

## أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية

"دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية"

**The Impact of the Quality External Audit on the Quality of Financial Reports of Egyptian Commercial Banks**

**"An applied study on commercial banks listed on the Egyptian Stock Exchange"**

د. إسلام محمد عبد الحميد<sup>1</sup>

[dr.eslam2020@hotmail.com](mailto:dr.eslam2020@hotmail.com)

### هدف البحث:

استهدفت الدراسة تحليل الأثر المباشر لجودة المراجعة الخارجية وتحسين جودة التقارير المالية محل الدراسة وذلك بالتطبيق على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. وفي سبيل تحقيق ذلك تناولت الدراسة استراتيجية توظيف المراجعة الخارجية من خلال تناول نشأة ومفهوم المراجعة الخارجية واهداف ممارسات المراجعة الخارجية والتحديات التي تواجه المراجعة الخارجية التي تم اعتمادها بالدراسة. كما اهتمت الدراسة أيضا بتناول مفهوم جودة التقارير المالية وخصائص تحسين جودة التقارير المالية ومؤشرات تحسين جودة التقارير المالية. كما اهتمت الدراسة أيضا بتناول العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وتحسين جودة التقارير المالية. كما استهدفت قياس جودة المراجعة الخارجية باستخدام محددات أكثر شمولاً والتي يمكن قياسها كمتغيرات ضابطة او حاكمة مثل (سمعة مكتب المراجعة - حجم مكتب المراجعة - حجم البنك - سمعة البنك - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات) علي تحسين جودة التقارير المالية

1. مدرس بالمعهد العالي للعلوم الادارية بسوهاج

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

**منهجية البحث:**

وقد تناولت الدراسة التطبيقية العلاقة بين المراجعة الخارجية وتحسين جودة التقارير المالية من خلال القيام بقائمة استقصاء وتوزيعها على عينة قوامها (40) مفردة من العاملين ف البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية المتمثلة في (المدراء الماليين - المراجعين الداخليين - المراجعين الخارجيين) محل الدراسة. حيث بلغت القوائم المستلمة والصحيحة (35) قائمة استقصاء بنسبة ردود (87%). وقد تم اجراء التحليل الاحصائي عن طريق عدة من الأساليب والاختبارات الإحصائية المناسبة لطبيعة البيانات كأسلوب الارتباط المتعدد والانحرافات المعياري والوسط الحسابي وبرنامج ( Microsoft Excel.ver.2016-spss) وقد خلصت الدراسة الي عدد من النتائج كان من أهمها لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد جودة المراجعة الخارجية والمتمثلة في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) علي تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. الا ان وجد ان هناك علاقة بين الابعاد المستخدمة لتحسين جودة التقارير المالية المتمثلة في الملاءمة والتماثل العادل (الموثوقية) ، بالإضافة الي ان المتغيرات الضابطة تؤثر ايجابياً علي تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية.

**نتائج البحث:**

وفي ضوء النتائج التي تم التوصل اليها أمكن التوصل الي مجموعة من التوصيات التي يمكن ان تساهم في تعزيز قدرة البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية للارتقاء بتحسين جودة التقارير المالية من خلال تبني استراتيجية توظيف جودة المراجعة الخارجية وكذلك رفع مستوي استراتيجية

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

توظيف جودة التقارير المالية. الا نطاق هذه الدراسة والأساليب المستخدمة فيها والنتائج التي توصلت اليها تشير الي وجود مجالات لدراسات اخري مستقبلية.

#### الكلمات المفتاحية:

المراجعة الخارجية - جودة التقارير المالية - ممارسات المراجعة الخارجية - التقارير السنوية للبنوك التجارية - معايير المراجعة لإعداد القوائم المالية - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

**Abstract:****Objective:**

The study aimed to analyze the direct impact of external audit quality on improving the quality of financial reports under study, applied to Egyptian listed commercial banks. In order to achieve this, the study adopted a strategy for employing external audit by addressing the origin and concept of external audit, the objectives of external audit practices, and the challenges facing external audit that were adopted in the study. The study also focused on the concept of financial reporting quality, characteristics of improving financial reporting quality, and indicators of improving financial reporting quality. The study also focused on the relationship between external audit quality and improving financial reporting quality. It also aimed to measure external audit quality using more comprehensive determinants that can be measured as control or moderating variables such as (audit firm reputation - audit firm size - bank size - bank reputation - external auditor industry specialization - use of information technology) on improving financial reporting quality, study.

**Methodology:**

The applied study investigated the relationship between external audit and the improvement of financial reporting quality by conducting a questionnaire and distributing it to a sample of 40 individuals working in Egyptian Stock Exchange-listed commercial banks, namely (financial managers, internal auditors, and external auditors). The study received 35 complete questionnaires, representing a response rate of 87%. Statistical analysis was conducted using various appropriate methods and tests for the nature of the data, such as multiple correlation, standard deviation, mean, and the (Microsoft Excel.ver.2016-spss) program. The study reached several conclusions, including the lack of a statistically significant effect of the dimensions of external audit quality, namely: (the scientific qualification and experience of the external auditor, independence and objectivity of the external auditor, characteristics of the external auditor, and the external auditor's adherence to financial reporting standards) on improving financial reporting quality in the Egyptian Stock Exchange-listed commercial banks under study. However, it was found that there is a relationship between the

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

dimensions used to improve financial reporting quality, namely relevance and fair presentation (reliability), in addition to the fact that the control variables have a positive impact on improving financial reporting quality in Egyptian Stock Exchange-listed commercial banks.

**Results:**

Based on the findings, a set of recommendations was formulated to enhance the National Bank of Egypt's ability to improve the quality of its financial reports. These recommendations involve adopting a strategy for utilizing external audits effectively and elevating the strategy for improving financial report quality. However, the scope of this study, the methods employed, and the results obtained suggest avenues for further research in the future.

**Keywords:**

External audit, financial report quality, external audit practices, National Bank of Egypt annual report, auditing standards for financial reporting.

## 1. الخلفية العلمية لمشكلة البحث:

تحظى مسألة وقتية إصدار التقارير المالية باهتمام كبير من قبل مختلف الأطراف المعنية، بما في ذلك واضعي المعايير والجهات التنظيمية والباحثين حول العالم. وتُعد التقارير المالية وسيلة فعّالة لتحقيق وظيفة الاتصال في المحاسبة، حيث تُعتبر أحد أهم مصادر المعلومات التي تساعد المستخدمين في اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة. وإن إصدار التقارير المالية في الوقت المناسب يقلل من حالة عدم التأكد ويدعم عملية اتخاذ القرارات، كما يحد من عدم تماثل المعلومات في أسواق المال. وبالتالي تُعتبر وقتية التقارير المالية من الخصائص الأساسية لملاءمة المعلومات المحاسبية. (سليم، 2019). حيث يساهم النشر السريع للتقارير المالية في زيادة شفافية السوق وتوفير المعلومات اللازمة للمستثمرين لاتخاذ قرارات استثمارية سليمة توفر المعلومات المالية في الوقت المناسب ويعطي رؤية واضحة حول أداء الشركات، مما يحد من التخمينات والمضاربات غير المبنية على أسس سليمة. نظراً لعدم قدرة المستخدمين الخارجيين على التحقق من مصداقية المعلومات المالية بأنفسهم، يزداد الطلب على خدمات المراجعة الخارجية للحصول على معلومات موثوقة وفي الوقت المناسب. وقد أدى ذلك إلى زيادة الضغوط على المراجعين الخارجيين لتقليل الوقت المستغرق في إنجاز أعمالهم مع الحفاظ على جودة عالية. (اللبايدي، 2019). وعلى الجانب الآخر، تلعب لجان المراجعة دوراً هاماً في تعزيز استمرارية الشركات من خلال ضمان كفاءة وفاعلية عملية المراجعة، مما يساهم في مصداقية التقارير المالية ووقتية إصدارها.

انطلاقاً مما سبق ذكره، ولأهمية موضوعي المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية وجهنا اهتمامنا لدراسة دور المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

وفي ضوء استعراض بعض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة، فإن هذه الدراسة تسعى من خلال الدراسة والتحليل إلى تقديم إجابات واضحة حول التساؤل الرئيسي التالي:

هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية والمتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة؟

## 2. أهداف البحث:

يتمثل الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في:

التعرف على مدى وجود أثر ذو دلالة إحصائية المراجعة الخارجية والمتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على جودة التقارير المالية (الملاءمة، التمثيل العادل) للبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. ويمكن تحديد الأهداف الفرعية التالية:

1/2 قياس جودة المراجعة الخارجية باستخدام محددات أكثر شمولاً والتي يمكن قياسها كمتغيرات ضابطة أو حاکمة مثل (سمعة مكتب المراجعة - حجم مكتب المراجعة - حجم البنك - سمعة البنك التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات) علي تحسين جودة التقارير المالية، دراسة (siala et al., 2009)، دراسة (علي الجندي، ت. ي. ع. ا.، & تامر يوسف عبد العزيز. 2019).

2/2 قياس جودة التقارير المالية من خلال خصائص المعلومات المحاسبية تتمثل في محددات (الملاءمة - التمثيل العادل) دراسة (محمد مصطفى علي، ع. 2022).

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

## 3. أهمية البحث:

ترجع أهمية البحث الي عدة اعتبارات من أهمها:

تنبع أهمية الدراسة من الاعتبارات العلمية والعملية المتضمنة فيها وذلك على النحو

التالي:

## 1/3 الأهمية العلمية:

يستدل على الأهمية العلمية للدراسة من خلال الاعتبارات التالية:

1/1/3 تستمد الدراسة الحالية أهميتها من كونها من الدراسات التي تتناول في تحليل أثر علاقة

المراجعة الخارجية علي جودة التقارير المالية

2/1/3 تتبع أهمية الدراسة أيضا من تناولها مدي تأثير المتغيرات الضابطة التالية والمتمثلة في

(سمعة مكتب المراجعة - حجم مكتب المراجعة - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي

- استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات) علي تحسين جودة التقارير المالية.

3/1/3 تعد الدراسة الحالية مكمله للدراسات السابقة التي تمت في مجال المراجعة الخارجية بشكل

عام وتنعكس على البنوك التجارية المصرية بشكل خاص. وبالتالي فإن نتائج هذه الدراسة

سوف تعمل على إضافة المصدقية الخارجية لنتائج الدراسات السابقة وتؤكد إمكانية

تعميمها في البيئة المصرية حال اتفاق النتائج المتوصل إليها.

## 2/3- الأهمية العملية:

يستدل على الأهمية العملية للدراسة من الاعتبارات التالية:

1/2/3- من المتوقع أن تقدم الدراسة لمكاتب وشركات المراجعة بعض المحددات التي من خلالها

يتم قياس المراجعة الخارجية.

2/2/3- لم يسبق القيام بدراسة تقيس أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية

للبنوك التجارية المصرية (وفقاً لمعلومات الباحث) في البيئة المصرفية بشكل خاص.

3/2/3 قياس المراجعة الخارجية يُمكن المراجعين من تحليل أدائهم بشكل موضوعي، وتحديد نقاط

الضعف، وتحسين مهاراتهم ومهنتهم.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد



4/2/3 المساهمة في تحسين جودة المراجعة والتقارير المالية مما يعزز ثقة المستثمرين في التقارير المالية وتقارير مدققي الحسابات في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية

#### 4. اهم دوافع هذا البحث:

1/4 تفنقر بعض الشركات والمؤسسات المصرفية إلى نظام واضح لقياس جودة المراجعة الخارجية، مما يؤثر على قدرتهم على تحسين أداء المراجعة وكذلك انعكاسه علي تحسين جودة التقارير المالية.

2/4 يعاني بعض المراجعين من قلة المهارات اللازمة لإجراء مراجعة عالية الجودة، أو قد لا يتم استخدام أدوات قياس فعالة لتقييم أدائهم.

3/4 قد لا تكون المعايير الحالية لقياس جودة المراجعة مناسبة للظروف الحالية، أو قد لا تُغطي جميع جوانب جودة المراجعة.

#### 5. الدراسات السابقة التي تناولت موضوع البحث

تناولت العديد من الدراسات العربية والاجنبية أثر المراجعة الخارجية علي جودة التقارير المالية للبنوك التجارية، ونعرض هذه الدراسات كما يلي:

أ- دراسات سابقة تناولت أثر جودة المراجعة الخارجية.

ب- دراسات سابقة تناولت جودة التقارير المالية.

ج- دراسات سابقة تناولت أثر المراجعة الخارجية علي جودة التقارير المالية.

أ. دراسات سابقة تناولت أثر المراجعة الخارجية:

استهدفت دراسة (السيد، 2018) قياس أثر برامج المراجعة الخارجية على فترة تأخير تقرير المراجع؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (12) شركة بنسبة (75%) من إجمالي عدد شركات المجتمع الدراسة وقد توصلت الدراسة الي وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين جودة المراجعة الخارجية وفترة تأخير تقرير المراجع كما يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لجودة المراجعة الخارجية على فترة تأخير تقرير المراجع.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

ويعلق الباحث ان مكاتب المراجعة تحتاج الي تقنيات للمراجعة أكثر حداثة حتى لا يتأثر تقديم المراجع الخارجي تقريره في الموعد المحدد مما ينعكس علي جودة المراجعة وسمعة مكتب المراجعة وهذا ما يذكره الباحث في متغيراته الضابطة (تقنيات التكنولوجيا المستخدمة في عملية المراجعة)

كما استهدفت دراسة (حسن، 2019) قياس دور العوامل المؤثرة علي جودة المراجعة الخارجية في تحسين حوكمة الشركات المصرية؛ وقد بلغت عينة الدراسة (100). وقد توصلت الدراسة الي وجود علاقة ايجابية بين جودة مراجعة عملية المراجعة الخارجية وتدعيم الحوكمة.

كما استهدفت دراسة (علي، & محمود أحمد أحمد 2015) اختبار العلاقة بين تفعيل مداخل المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية للبنوك التجارية المقيدة بالبورصة، وذلك من خلال دراسة نظرية وتطبيقية، فمن خلال الدراسة النظرية تم استعراض مداخل المراجعة الخارجية سواء الفردية أو الثنائية أو المشتركة. وقد توصلت الدراسة الي وجود علاقة حتمية تأثيرية بين مدخل المراجعة الفردية وجودة التقارير المالية. كما خلص الباحث أيضاً إلى أن مدخل المراجعة الثنائية له علاقة تأثيرية بجودة التقارير المالية. وأخيراً خلص الباحث إلى الدور الإيجابي والعلاقة الحتمية التأثيرية بين أداء المراجعة المشتركة وجودة التقارير المالية. وفي الدراسة التطبيقية تم اختبار فروض البحث، حيث أظهر اختبار الفرض الأول والفروض الفرعية الثلاثة عدم تأثير المراجعة الخارجية الفردية على جودة التقارير المالية، بينما هناك تأثير للمراجعة الخارجية الثنائية والمشاركة على جودة التقارير المالية. وأخيراً أظهر اختبار الفرض الفرعي الرابع أنه توجد فروق معنوية بين مدخل المراجعة الخارجية الفردية ومدخل المراجعة الخارجية الثنائية والمراجعة الخارجية المشتركة وذلك لصالح مدخلي المراجعة الثنائية والمشاركة.

ويجد الباحث ان اختلاف نوع المراجعة الخارجية سواء فردية او ثنائية او مشتركة قد يختلف في التأثير علي جودة التقارير المالية بمعنى ان المراجعة الثنائية والمشاركة لها تأثير بينما المراجعة الفردية ليس لها تأثير علي جودة التقارير المالية، كما يري الباحث

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

علي حد علمه ان من الجدير بالذكر ان يُمكن مناقشة أسباب عدم تأثير المراجعة الفردية على جودة التقارير المالية، وهل يعود ذلك إلى عوامل داخلية في الشركات أو إلى قصور في نظام المراجعة الفردية. كما يمكن إضافة توصيات أكثر تفصيلاً للتطبيق العملي، مثل تشجيع الشركات على اعتماد مداخل المراجعة الثنائية أو المشتركة ووضع معايير أفضل لمراجعة التقارير المالية.

كما استهدفت دراسة (كشكش ودرغام، 2020) قياس أثر خصائص لجنة التدقيق على ادارة الارباح؛ وقد بلغت عينة الدراسة (6) بنوك من جميع البنوك المدرجة في بورصة فلسطين للأوراق المالية وقد توصلت الدراسة الي وجود تأثير ايجابي لخصائص لجنة التدقيق مجتمعة (عدد اعضاء لجنة التدقيق، استقلالية اعضاء اللجنة، الخبرة المالية والمحاسبية لأعضاء اللجنة، عدد اجتماعات اللجنة، نسبة ملكية اعضاء اللجنة من الاسهم) على ادارة الارباح في المصارف المدرجة في بورصة فلسطين.

ويري الباحث ان هناك علاقة طردية كلما زاد عدد أعضاء لجنة التدقيق كلما أثر على إدارة الأرباح، كما ان هناك تأثير سلبي لزيادة اجتماعات لجنة التدقيق على إدارة الأرباح. كما لم يتم العثور على تأثير ملحوظ للاستقلال، والخبرة المالية والمحاسبية، وحيازة الأسهم على إدارة الأرباح. كما يوصي بالاهتمام بتكوين لجنة التدقيق وخصائص أعضائها من خلال تكوين لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء يتمتعون بالاستقلال الكامل ولديهم خبرة مالية ومحاسبية حديثة في القطاع المصرفي. كما يجب إلزام البنوك باستخدام نموذج قياسي للإفصاح عن خصائص أعضاء لجنة التدقيق في تقاريرها السنوي.

كما استهدفت دراسة (الكبجي، 2021) قياس أثر جودة المراجعة في الحد من ممارسات ادارة الارباح؛ وقد بلغت عينة الدراسة (6) مصارف من جميع المصارف الفلسطينية المساهمة العامة المدرجة في البورصة الفلسطينية خلال العام (2017). وقد توصلت الدراسة الى عدم وجود علاقة لحجم اتعاب مراجع الحسابات الخارجي في ممارسات ادارة الارباح، كما لا يوجد علاقة لحجم

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

الشركة المراجعة في ممارسات ادارة الارباح، كما يوجد تأثير لحجم المصارف الفلسطينية المساهمة العامة في ممارسات ادارة الارباح من خلال المستحقات الاختيارية.

كما استهدفت دراسة (مفيدة ومحمدي، 2022) محددات جودة المراجعة الخارجية من وجهه نظر المراجعين الخارجيين بمنطقة ورقلة (الجزائر)، وقد وزعت على عينة مكونة من مراجعي الحسابات وخبراء المحاسبة في منطقة ورقلة (الجزائر). وقد توصلت الدراسة الى ان هناك تأثير معنوي ايجابي ضعيف يميل الي الحياد لأتعباب المراجعة، وان بقية العوامل المقترحة في الدراسة والمتمثلة في كل من التأهيل العلمي والخبرة العلمية، استقلالية وموضوعية مراجع الحسابات، خصائص مكتب المراجعة بإجراءات التخطيط واعداد التقارير تؤثر بصورة معنوية موجبة ومهمة علي جودة عملية المراجعة.

استهدفت دراسة (عبد السلام عبد المقصود، ا.، & احمد. (2022). ام الباحث في هذه الدراسة باختبار العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع في الشركات المساهمة المصرية، وذلك من خلال قياس جودة المراجعة الخارجية باستخدام (حجم "نوع"مكتب المراجعة "4" BIG")، وسمعة المراجع باستخدام التوزيعات النقدية بالإضافة إلى ثلاثة متغيرات ضابطة وهي: (حجم الشركة، ربحية الشركة، الرفع المالي)، وقد اعتمد الباحث في قياسه لجودة المراجعة الخارجية على مقياس: (التوزيعات النقدية)، وقد استخدم الباحث التوزيعات النقدية كمتغير تابع في نموذج الانحدار على سمعة المراجع (التوزيعات النقدية) والمتغيرات الضابطة، وذلك لعينة مكونة من 80 شركة من الشركات المقيدة ببورصة الأوراق المالية المصرية وتنتمي إلى خمسة عشر قطاعاً اقتصادياً غير مالي في الفترة من عام 2015 حتى عام 2017. وباستخدام أسلوب الانحدار المتعدد، وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة موجبة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع (معبراً عنها بالتوزيعات النقدية)، وربما يشير ذلك إلى أن الشركات التي يقوم بمراجعتها مكاتب المراجعة ضمن الأربعة الكبار سوف تقوم بإجراء توزيعات نقدية أكبر من نظيرتها التي يقوم بمراجعتها مكاتب مراجعة صغيرة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

**ب. دراسات سابقة تناولت جودة التقارير المالية:**

كما استهدفت دراسة (بدوي، 2017) قياس أثر جودة المراجعة علي جودة التقارير المالية مقاسة باستيفاء المعلومات المحاسبية لخاصيتي الملائمة والتمثيل العادل؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (44) شركة من الشركات المدرجة في بورصة الاوراق المالية المصرية عام 2015. وقد توصلت الدراسة الى تأثير جودة المراجعة ايجابيا ومعنويا علي جودة التقارير المالية. كما ان لها أثر معنوي على ملائمة المعلومات الواردة في التقارير المالية سواء من حيث قيمتها التنبؤية أو التوكيدية.

كما استهدفت دراسة (محمود، 2017) قياس أثر جودة القوائم المالية على تكلفة اموال الملكية دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (246) مفردة خلال الفترة 2014-2017م. وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة عكسية ومعنوية بين جودة القوائم المالية وتكلفة اموال الملكية.

كما استهدفت دراسة (النويجي، 2018) قياس أثر الخصائص التشغيلية للشركات علي جودة تقاريرها المالية دراسة تطبيقية على الشركات العائلة المقيدة بالبورصة المصرية؛ وقد بلغت عينة الدراسة (120) مفردة كعينة تحكيمية. وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة ايجابية معنوية بين الرفع المالي وجودة التقارير المالية، وجود علاقة معنوية بين حجم الشركة وجودة التقارير المالية، وجود علاقة سلبية بين العائد على الاصول كمؤشر للربحية وجودة التقارير.

كما استهدفت دراسة (السيدة، 2020) قياس أثر تغيير السياسات المحاسبية في جودة التقارير المالية؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (60) استبانة. وقد توصلت الدراسة الى وجود أثر ذو دلالة معنوية للتغير في السياسات المحاسبية ايجابيا في دقة عرض وتحليل البيانات الواردة في التقارير المالية في الشركة ما لم يتم الافصاح به عن هذا التغيير.

كما استهدفت دراسة (مليكة والزهران، 2020) قياس أثر الحكومة علي جودة القوائم المالية؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (71) فرد. وقد توصلت الدراسة الى ان نظام

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

حوكمة الشركات يعمل على تحقيق جودة القوائم المالية، الحكومة تعمل على حد من الفساد المالي والاداري، جودة القوائم المالية تعزز مصداقية معلومات المحاسبة.

كما استهدفت دراسة (طنطاوي، 2021) قياس مدى تأثير قابلية التقارير المالية للقراءة على اتعاب وتأخر تقرير المراجع الخارجي؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (64) منشأة خلال الفترة من 2015-2018م. وقد توصلت الدراسة الى عدم وجود تأثير معنوي لقابلية التقارير المالية للقراءة على تأخر تقرير المراجع الخارجي، كما اتضح وجود تأثير ايجابي لقابلية التقارير المالية على القراءة على اتعاب المراجع الخارجي.

كما استهدفت دراسة (عوض، 2022) قياس تأثير قابلية التقارير المالية السنوية للقراءة على تكلفة راس المال المقترض واتعاب عملية المراجعة؛ وقد بلغت عينة الدراسة (64) شركة من الشركات المدرجة بالبورصة المصرية خلال الفترة من 2015-2020. وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة ايجابية معنوية بين انخفاض قابلية التقارير المالية السنوية للقراءة وكلا من تكلفة راس المال المقترض على مستوي المؤشرات الثلاث واتعاب عملية المراجعة.

كما استهدفت دراسة (غنيمي، 2023) قياس أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على ملاءمة المعلومات المحاسبية للقيمة بالتطبيق على الشركات المقيدة في سوق راس المال المصري؛ وقد بلغت عينة الدراسة عدد (12) شركة من الشركات المساهمة المصرية ذات شهادات الايداع الدولية من عام 2017-2021. وقد توصلت الدراسة الى وجود أثر معنوي لتطبيق معايير التقارير المالية الدولية على ملاءمة المعلومات المحاسبية للقيمة.

ج. دراسات سابقة تناولت دور أثر المراجعة الخارجية علي جودة التقارير المالية:

استهدفت دراسة (الأسود واسماعيل، 2013) دور المراجعة الخارجية في تدعيم حوكمة الشركات؛ وقد بلغت عينة الدراسة (70) مفردة. وقد توصلت الدراسة الى ان للمراجعة الخارجية دور مهم في تدعيم حوكمة الشركات ويعظم دورها كما كان المراجع الخارجي على درجة عالية من الكفاءة المهنية وخبرة في مراجعة الشركات.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

تناولت دراسة (بدوي، 2017) تحليل واختبار العلاقة بين جودة المراجعة، المقاسة بحجم مكتب المراجعة، وجودة التقارير المالية، مقاسة بخاصيتي الملاءمة و الموثوقية للمعلومات المحاسبية، التي توصلها لتقارير المالية، وذلك في عينة من 44 شركة من الشركات المدرجة في بورصة الأوراق المالية المصرية عام 2015 ، ولتحقيق هدف البحث تم صياغة نموذج انحدار خطى بسيط يتناول هذه العلاقة، وقد توصلت الدراسة الى نتائج تحليل الانحدار إلى معنوية العلاقة بين جودة المراجعة وجودة التقارير المالية بصفة عامة، ومن خلال اختبارات أكثر تفصيلا، أشارت النتائج الإحصائية إلى وجود أثر معنوي لجودة المراجعة على ملاءمة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية، سواء كانت من خلال قيمتها التنبؤية أو التوكيدية، ولم تجد الدراسة أثرا جوهريا لجودة المراجعة على الموثوقية لمعلومات التقارير المالية، فلم تؤثر جودة المراجعة على نوع تقرير مراقب الحسابات أو مستوى الإفصاح عن حوكمة الشركات، إلا أن لها أثرا واضحا على حيادية المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية، وعليه، فقد أوصى الباحث بضرورة اهتمام الشركات بتطوير محتوى الإفصاح بحيث يكون أكثر تفصيلا وتطوير نموذج الإفصاح عبر تقرير مجلس الإدارة، كما أوصى الباحث بضرورة اهتمام الأكاديميين وجهات الرقابة على سوق الأوراق المالية بالدور الذي تلعبه مكاتب المراجعة الكبيرة في تحسين مستوى الشفافية وتعزيز إفصاح الشركات ومحتوى تقاريرها المالية.

كما استهدفت دراسة (الزيان، 2019) قياس تأثير جودة لجنة التدقيق والمدير التنفيذي والمدقق الخارجي علي جودة التقارير المالية؛ وقد بلغت عينة الدراسة (386) شركة مدرجة في اربعة دول اوروبية للفترة من 2015-2017. وقد توصلت الدراسة الى ان استقلالية وخبرة لجنة المراجعة تتوسط في تأثيرات فترة عمل الرئيس التنفيذي والخبرة المحاسبية.

كما استهدفت دراسة (حمدي، 2021) دراسة اختبار العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية واعادة اصدار القوائم المالية في الشركات غير المالية المقيدة بالبورصة المصرية؛ وقد بلغت عينة الدراسة (230) شركة خلال الفترة من 2010-2016 من الشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

المصرية. وقد توصلت الدراسة الى ان وجود علاقة سلبية معنوية بين جودة المراجعة الخارجية واعداد اصدار القوائم المالية للشركات غير المالية.

كما استهدفت دراسة (الصادق واخرون، 2022) قياس أثر المراجعة الخارجية علي جودة التقارير والقوائم المالية؛ وقد بلغت عينة الدراسة (30) استبانة للحصول علي اراء او معلومات محددة. وقد توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها ان تطبيق معيار العرض والافصاح يساهم في جودة التقارير والقوائم المالية، التحقق من الوجود الفعلي للأصل يساعد في جودة التقارير.

استهدفت دراسة (محمود، ح. ش.، & حسن شلقامي، 2021) اثر العلاقة بين جودة التقارير المالية وجودة المراجعة الخارجية علي تقييم كفاءة الإدارة في تعظيم قدرات المنشأة ، ولتحقيق هذا الهدف تم اجراء دراسة ميدانية معدي القوائم المالية ومكاتب المراجعة، وامناء الاستثمار بالبنوك ، وأعضاء الجهاز المركزي للمحاسبات لاخبارالتحقق الاحصائي لفروض الدراسة كما تم اجراء دراسة حالة بأحد البنوك الذي يتم اجراء مراجعة مشتركة وذلك في الفترة من عام 2013 حتي عام 2017 علي عينة مكونة من 25 مفردة من الفئات السابق ذكرها وتم توزيع 80 قائمة استقصاء وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة طردية بين تخصص المراجع في صناعة العميل كمحدد لجودة المراجعة وبين مدة بقاءه في مراجعة حسابات العميل كمحدد لجودة التقارير المالية. كما استهدفت دراسة (منصور، 2023) قياس تأثير جودة المراجعة الخارجية على العلاقة بين العبء الزائد للمعلومات وفعالية التقارير المالية للمنشأة دراسة تطبيقية؛ وقد بلغت عينة الدراسة المنشآت المدرجة في البورصة المصرية على مؤشر (EGX100) خلال عام 2017-2020. وقد توصلت الدراسة الى وجود تأثير ايجابي معنوي للعبء الزائد للمعلومات على فاعلية التقارير المالية.

#### الفجوة البحثية:

وبصفة عامة، تبين من استعراض الدراسات السابقة، التركيز على نوع المراجعة الخارجية لاحظت بعض الدراسات (على & محمود، 2015) عدم تأثير المراجعة الفردية على جودة التقارير المالية. بينما أشارت دراسات أخرى (الأسود واسماعيل، 2013،

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد



الزيبان، 2019) إلى دور المراجعة الخارجية في تدعيم حوكمة الشركات. فقد تركزت بعض الدراسات على مقارنة بين أنواع المراجعة، ولكن لم يتم التحقيق بشكل كافٍ في تأثير كل نوع من المراجعة على جودة التقارير المالية. كما ذكرت دراسة (السيد، 2018) أن مكاتب المراجعة تحتاج إلى تقنيات أكثر حداثة لضمان تقديم تقاريرها في الوقت المحدد، وذلك لضمان جودة المراجعة وسمعة مكتب المراجعة كما بحثت بعض الدراسات (بدوي، 2017، محمود، 2017) تأثير جودة المراجعة على جودة التقارير المالية، وتكلفة رأس المال، وتعظيم قدرات المنشأة. كما ذكرت دراسة (كشكش ودرغام، 2020) تأثير خصائص لجنة التدقيق (عدد أعضاء اللجنة، استقلال الأعضاء، الخبرة المالية، عدد اجتماعات اللجنة) على إدارة الأرباح. وفي النهاية يمكن إجراء بحث مُتعمق في هذه المواضيع، كما يُمكن دمج العديد من هذه الفجوات البحثية في بحث واحد لتقديم صورة أكثر شمولية للتأثير الذي تُحدثه جودة المراجعة الخارجية على تحسين جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية فإن هناك حاجة إلى التعرف على أهم ابعاد المراجعة الخارجية المؤثرة على جودة التقارير المالية، وكذلك الحاجة إلى وضع نموذج متكامل لقياس أثر المراجعة الخارجية مقاسة بـ (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وذلك خلال عام 2023-2024م.

**ولكي نكون أكثر تحديداً، فإن ما يميز تلك الدراسة عن الدراسات السابقة** التطبيق على البيئة المصرفية المصرية، فضلاً عن ارتكازها حول العلاقة بين السبب والنتيجة لعلاقة أثر المتغيرات المستقلة (المراجعة الخارجية) على المتغير التابع (جودة التقارير المالية) وأيضاً وضع متغيرات ضابطة تتمثل في (سمعة مكتب المراجعة - حجم مكتب المراجعة - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات).

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

وعليه فإن الفجوة البحثية التي استندت إليها الدراسة تتمثل في عدم سعي أي من الدراسات إلى اختبار أثر المراجعة الخارجية علي جودة التقارير المالية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية. وذلك من خلال تناول مجموعة أكثر تكاملاً لأبعاد المتغير المستقل (المراجعة الخارجية) والمتغير التابع (جودة التقارير المالية) والمتغيرات الضابطة خلال عام 2020-2023، حيث تبين أن هناك قصوراً واضحاً في الدراسات السابقة لحد علم الباحث في المجال المصرفي، وهو ما تسعى الدراسة الحالية إلى تحقيقه.

#### 6. منهجية البحث:

يعتمد الباحث لتحقيق اهداف البحث على منهجين هما:

**1/6 المنهج الاستقرائي ومنهج تحليل المحتوى:** قام الباحث باستقراء الكتابات المحاسبية في مجال جودة المراجعة وجودة التقارير المالية، كما استخدم الباحث منهج تحليل المحتوى لتلك الكتابات، وذلك لتجميع المعلومات عن العناصر الرئيسية للبحث وتحليلها وتفسيرها لبناء إطار يتضمن آثار العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية.

**2/6 المنهج الاستنباطي:** ويتم من خلال إجراء دراسة تطبيقية علي البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية لاختبار التحقق من الاحصائي لفروض تلك الدراسة ، كما تعتمد الدراسة على تحليل البيانات الوصفية (الكمية) من خلال توزيع قائمة استقصاء علي عينة من العاملين البنوك التجارية المقيدة بالبورصة للتعرف على مدي وجود علاقة بين المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية بالتطبيق علي البنوك التجارية المقيدة بالبورصة وذلك عن الفترة من عام 2019-2023 لصياغة النماذج التي تعكس العلاقة بين المراجعة الخارجية و جودة التقارير المالية لذلك البنك.

#### 7. فروض البحث:

وتأسيساً على عرض ومناقشة الدراسات السابقة والمفسرة لمتغير المراجعة الخارجية بأبعاده المتعددة، ولمتغير جودة التقارير المالية بأبعاده المتعددة وأيضاً المتغيرات الضابطة، ومن قراءة

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

النتائج السابقة للدراسات والتي تناولت العلاقة بين متغيري الدراسة، وقد أمكن للباحث صياغة الفرضيات الرئيسية للدراسة بهدف الاجابة على التساؤل البحثي لمشكلة الدراسة وتحقيق أهدافها، وذلك على النحو التالي:

أ- الفرض الرئيسي الأول:

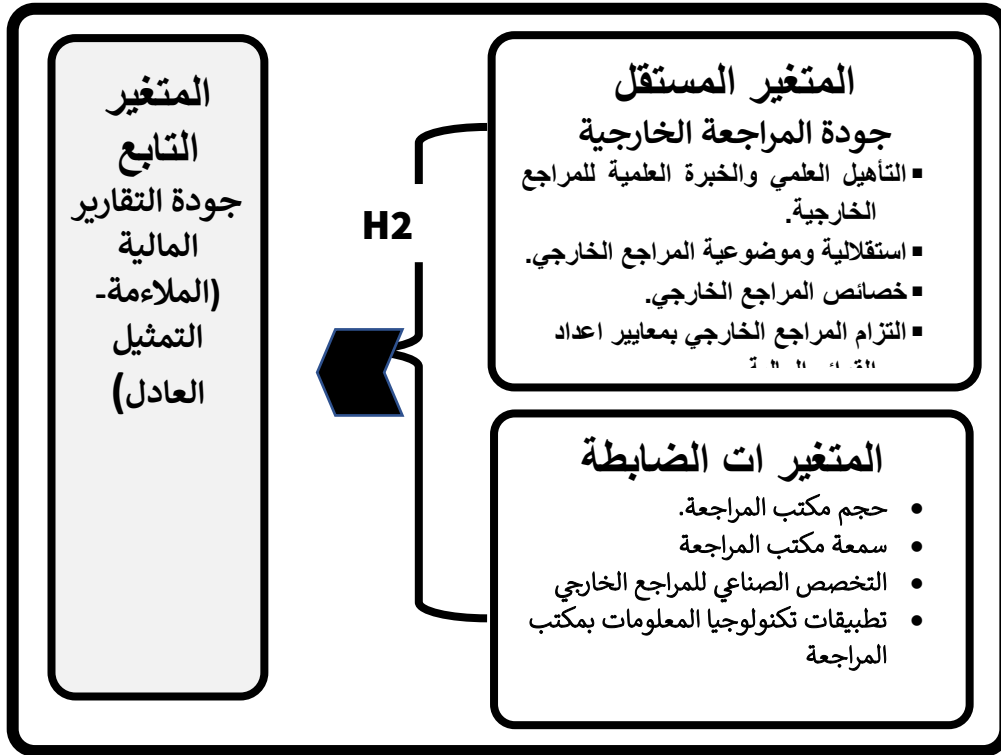
هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين جودة المراجعة الخارجية كمتغير مستقل رئيسي

وبين جودة التقارير المالية كمتغير تابع رئيسي.

ب- الفرض الرئيسي الثاني:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية مقاساً بـ (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على جودة التقارير المالية مقاساً بـ (الملاءمة - التمثيل العادل) للبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية. ويوضح الشكل رقم (1) التالي نموذج متغيرات الدراسة

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد



المصدر: من إعداد الباحث اعتماداً على الجهود البحثية السابقة والخلفية النظرية لمتغيرات الدراسة

## 8. أدبيات الإطار النظري للبحث:

يعرض الباحث في هذه الجزئية لأدبيات الدراسة ممثلة في: أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية وذلك كما يلي:

### 1/8 مفهوم جودة المراجعة الخارجية:

عرف (حماد، 2004) المراجعة بأنها تقييم لانظمة الرقابة الداخلية ودلالة البيانات المالية على الوضع المالي للمؤسسة كعملية تقييم وتحليل ؛ كما عرفها (عبد الله، 2012) بأنها: "فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات برأي فني محايد عن مدي دلالة القوائم المالية عن الوضع المالي لتلك المؤسسة في نهاية فترة معينة ومدي تصويره لنتائج اعمالها"؛ وعرفها (إبراهيم، 2018) بأنها: "مدخل المراجعة المشتركة بانه بداية من وضع خطة المراجعة حتى اعداد التقرير النهائي للمراجعة". كما عرفها كلاً من (شحاته

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

والبديري، 2003) بأنها: "عملية منظمة لتجميع الأدلة والقوانين الكافية والمقنعة وتقييمها بطريقة موضوعية". ويمكن صياغة جميع التعريفات السالف ذكرها كما يري الباحث بان المراجعة هي عملية منظمة وموضوعية لتجميع وتقييم الأدلة والقوانين المتعلقة بالأنشطة الاقتصادية والرقابة الداخلية، وذلك للتأكد من صحة البيانات المالية ودالاتها على الوضع المالي للمؤسسة، وتقديم تقرير نهائي يلخص نتائج العملية.

كما عرفها (Steckl, 2013) بأن عملية المراجعة تتم من قبل مراجعين مستقلين يقومون بالتخطيط والتنفيذ والتفسير وإصدار تقرير موحد. يبرز هذا التعريف أهمية الاستقلالية والتعاون في عملية المراجعة ؛ وعرفها (الرجحي، 1997) بأنه يركز هذا التعريف على هدف المراجعة وهو تقييم مدى موثوقية البيانات المالية وغير المالية. كما يشير التعريف إلى أن المراجعة تتضمن فحص الأدلة وتقييمها بشكل موضوعي للوصول إلى رأي حول موثوقية البيانات ؛ وعرفها (لظفي، 2013) بأنها: "جملة من الإجراءات تستهدف الفحص الانتقادي لأنظمة الرقابة الداخلية والعمليات المالية التي اثبتت في الدفاتر من واقع المستندات للتأكد من سلامتها وانسجامها مع قواعد المحاسبة والمراجعة". ويركز هذا التعريف على نطاق المراجعة والذي يشمل أنظمة الرقابة الداخلية والعمليات المالية. وكذلك التأكد علي سلامة هذه الأنظمة والعمليات وتوافقها مع قواعد المحاسبة والمراجعة.

وقد ركز (Deangele, 1981) بان جودة المراجعة هي قدرة المراجع على اكتشاف الأخطاء في النظام المحاسبي للشركة والإفصاح عنها في تقريره ؛ وعرفها (palmrose, 1988) بأنها: التركيز على درجة الثقة التي يقدمها المراجع بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. كما عرفها (Davidson&veu, 1993) بأنها: " قدرة المراجع على اكتشاف واستبعاد الأخطاء والمخالفات الجوهرية في صافي الدخل. عرف (Cindori, 2018) مخاطرة المراجعة بأنها: "إمكانية ابداء رأي غير صحيح على البيانات المالية التي تم فحصها بسبب فشل المدقق في اكتشاف الأخطاء المادية التي قد توجد في تلك البيانات التي يبدي فيها رأيه" وباختصار يري الباحث أن جودة المراجعة

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

الخارجية تعكس مدى كفاءة وفعالية عملية المراجعة في ضمان موثوقية وعدالة البيانات المالية للشركة.

وأخيراً؛ يرى (Habibetal, 2019) أن كفاءات المدقق ترتبط بقدرة المدقق على تقديم جودة المراجعة عالية، كما ينعكس في عوامل مثل المدخلات في عملية المراجعة وخبرة المراجعة، يجب على المدقق كجزء رئيسي من المراجعة الخارجية ان يضلل من فرص سوء السلوك المالي للشركات، على سبيل المثال: إعادة البيانات المالية للشركات، لذلك يتم تعيين مدققين ذوي جودة عالية لتقليل الخسارة المحتملة الناتجة عن مخاطر عدم تناسق المعلومات.

### 1/1/8 أهمية جودة المراجعة الخارجية:

تتمثل أهمية المراجعة الخارجية باعتبارها وسيلة تخدم أطراف متعددة سواء داخل المنظمة او خارجها، والتي تعتمد اعتمادا كبيرا على البيانات والمعلومات المحاسبية للمنظمة، وذلك في اتخاذ قراراتها او رسم خططها المستقبلية خصوصا إذا تم اعتمادها من قبل جهة محايدة ومستقلة عن إدارة المنظمة، مما يدعم الثقة وهذه البيانات من قبل تلك الجهات (velteantloy, 2018)؛ وهما:

- تعتمد إدارة المنشأة على البيانات والمعلومات المحاسبية في الرقابة والتخطيط للمستقبل لتحقيق أهدافها بكفاءة عالية.
- يعتمد ملاك المنشأة على القوائم المالية المعتمدة من قبل المراجعة الخارجية لمعرفة المركز المالي للوحدات الاقتصادية لاتخاذ قرارات توجيه مدخراتهم واستثماراتهم نحو المشروعات التي تحقق لهم أكبر عائد ممكن وكذلك لضمان حماية مدخراتهم.
- زيادة التعاون والتنسيق بين المراجعين الاثنيين ومراجعة كل منهما لعمل الاخر لتحقيق من بذل العناية المهنية الواجبة (وهدان، 2019).

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

- استخدام نقاط القوة المحددة وخبرة أعضاء الفريق خبراء التقييم الاقتصادي او خبراء الصناعة من الإدارات المختلفة لزيادة فاعلية المراجعة المشتركة (متولي، 2013).
- تعمل الحصول على التأكيد المعقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف المادي سواء بسبب التضليل او الخطأ ويكون هذا التأكيد أكثر فعالية في المراجعة المشتركة عنه في المراجعة العادية.
- تعزيز استقلالية المراجع الخارجي وتحقيق مستوي مرتفع من جودة عملية المراجعة عن طريق تحسين الخدمات المقدمة للمنشأة محل المراجعة.
- تقديم تقرير مراجعة مشتركة مع تحمل مسئولية مشتركة.
- تطبيق أفضل الإجراءات المراجعة مع الاستعانة بخبرة مشتركة في الاعتماد على معايير مراجعة مقبولة التطبيق.
- ويرى (جربوع، 2016) أن أهمية المراجعة الخارجية تتجلي في أنها وسيلة تخدم أطراف مختلفة تعتمد في اتخاذ قراراتها على البيانات والقوائم المالية المصادق عليها من المراجع ومنها:
- إدارة المؤسسة: رغم ان الإدارة هي المسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها في ظل التزام كامل بمعايير المحاسبة، الا ان مجلس إدارة المؤسسة كوكيل عن المساهمين يهمل ان تخلي مسؤوليته اما الجمعية العامة للمساهمين.
- المساهمون: يعتبر المساهمون المستخدم الأول للقوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات باعتبارهم ملاك المؤسسة ويحتاج المساهمون الي المعلومات التي تمدهم بها القوائم المالية لاتخاذ القرارات.
- المستثمرون المحتملون: يحتاج المستثمر المحتمل الي معلومات خاصة بدرجة المخاطرة المتعلقة بالاستثمار في أسهم المؤسسة، العائد الحالي والمتوقع للسهم،

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

الأداء المالي للمؤسسة ومركزها المالي ونتائج أعمالها وتعتبر القوائم المالية المصدر الرئيسي لإمداد هؤلاء المستثمرين بهذه المعلومات.

- هيئة سوق المال: تعتبر هيئة سوق المال مستخدم هام لتقرير المراجع لما لها من دور اشرافي ورقابي على سوق الأوراق المالية، ويحكم القانون فإن المؤسسات المقيدة بالبورصة والمؤسسات العاملة في مجال الأوراق المالية ملزمة بتقديم صورة عن قوائمها المالية وتقرير مراجع الحسابات للهيئة العامة لسوق المال.

### 2/1/8 أهداف جودة المراجعة الخارجية:

#### تتمثل أهداف المراجعة فيما يلي: (وهذان، 2019)

- دعم استقرار المراجع الخارجي في مواجهة إدارة الشركة محل المراجعة، حيث ان الشركة عليها التعامل مع مراجعين اثنين وليس مراجع واحد في أي امر يتعلق بالقوائم المالية.
- التوصل الي تأكيد معقول عن مدي خلو القوائم المالية من التحريفات الجوهرية بأنها تتماشى مع مبادئ المحاسبة المعمول بها.
- تقديم تقرير مراجعة مشترك بإبداء الرأي الفني المحايد المشترك على القوائم المالية.

#### ويرى (متولي، 2013)، ان اهداف برامج المراجعة المشتركة هي:

- تعمق الحصول على التأكيد المعقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف المادي سواء بسبب التضليل او الخطأ ويكون هذا التأكيد أكثر فاعلية في المراجعة المشتركة عنه في المراجعة العادية.
- زيادة فاعلية مناطق التنسيق والتعاون والتخطيط لعملية المراجعة من خلال شركات المراجعة على ان يكون أحدهما (BIG-4) مما يترتب عليه زيادة فاعلية أجهزة رقابة الجودة المتبادلة وإصدار رأي مراجعة واحد قوي.

#### ويرى (كريم وعبد الله، 2014)، تتمثل اهداف المراجعة الخارجية:

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد



▪ الإفصاح المهني الأمين لبنود القوائم المالية: التحقق من الالتزام بالمبادئ والأصول المحاسبية المتعارف عليها عند قياس وعرض كافة بنود القوائم المالية للوحدة محل المراجعة.

▪ التحقق من صلاحية المعاملات واكتمالها: التحقق من تسجيل كافة المعاملات التي تمت خلال الفترة المالية.

ان المتبع للتطور التاريخي للمراجعة يجد انها تطورت بتطور الأهداف المنتظرة؛ فقد كانت هذا الأخيرة مجرد وسيلة لاكتشاف الغش، الأخطاء، التلاعبات والتزوير، الي ان قرر القضاء الإنجليزي صراحة عام 1897م، ان ذلك ليس الهدف الرئيسي لها (زعبيط، 2016)؛ وللمراجعة عدة اهداف ثانوية تتمثل في:

- اكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر والسجلات من أخطاء او غش.
- تقليص فرص ارتكاب الأخطاء والغش.
- طمأنة مستخدمي القوائم المالية وتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة لاستثماراتهم.

### ومع التطور الذي عرفته المهنة، أصبح لها اهداف حديثة ومتطورة:

- مراقبة الخطط والسياسات ومتابعة درجة التنفيذ وأسباب الانحرافات.
- تقسم الأداء ونتائج الاعمال المحققة من قبل المؤسسات.
- تحقيق أقصى كفاية اقتصادية ونتاجية.
- اكتشاف الأخطاء الجوهرية في الدفاتر والسجلات المحاسبية ان وجدت

### 3/1/8 عوامل جودة المراجعة الخارجية:

#### • العوامل المرتبطة بمكتب المراجعة: (حسن، 2019)

- حجم مكتب المراجعة.
- سمعة المكتب.
- القضايا المرفوعة ضد المكتب.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

- التخصص الصناعي للمراجع الخارجي.
- مدي الالتزام بالـ (GAAP).
- هيكله المكتب.
- العوامل المرتبطة بفريق المراجعة:
  - استقلال المراجع.
  - خبرة فريق المراجعة.
  - الاشراف علي فريق المراجعة.
  - الاتصالات بين فريق المراجعة وعميل المراجعة.
- العوامل المرتبطة بالمنشأة محل المراجعة: (Sandra wablersheltion, 1999)
  - حجم المنشأة محل المراجعة.
  - هيكل الرقابة الداخلية.
  - تعقد العمليات المحاسبية واللجوء لأساليب المحاسبة الإبداعية.
- عوامل الطلب تتمثل في: (عشماوي، 2005)
  - تعارض المصالح: هناك تعارض محتمل في المصالح بين معدي ومستخدمي القوائم المالية. فضلا عن اختلافهم في أهدافهم المستقبلية.
  - النتائج: توجد عمليات الايصال الهادفة لتقديم معلومات تساعد مستخدميها في اتخاذ القرارات.
  - التعقيد: إذا كانت عملية اعداد هذه المعلومات على درجة كبيرة من التعقيد.

### 2/8 مفهوم جودة التقارير المالية:

تشير جودة التقارير المالية إلى ما تتصف به المعلومات بها من مصداقية وما تحققه من منفعة لمستخدميها، مع خلوها من التحريف وخاصة الغش واعدادها في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، لتحقيق الهدف من استخدامها (الباز، ٢٠١٢، محمود، ٢٠١٠) ولقد اهتمت العديد من الدراسات بمفهوم جودة التقارير المالية

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

وتجدر الإشارة إلى عدم وجود اتفاق على تعريف محدد لمفهومها واساليب قياسها (الدياسطى، ٢٠٠٥؛ خليل، 2005؛ حمدان، 2011، احمد، 2011؛ ابراهيم، 2011؛ Rahman&Yammeesri, 2010; Barth et al., 2008; Habib&Jiang, 2011; Dechow, et al., 2010) حيث يختلف مفهوم الجودة باختلاف كلا من احتياجات مستخدمي هذه التقارير، ووجهات نظر منتجي تلك التقارير فعرف البعض جودة التقارير المالية على أنها: "جودة المعلومات المحاسبية" (محمود، ٢٠١٠؛ Barun, 2009; Best et al., 2005).

ويرى (أبو الخير، ٢٠٠٧) أنه يمكن النظر الى جودة التقارير المالية من مدخلين أساسيين، الأول يعتمد على احتياجات المستخدمين أي منفعة المعلومات المحاسبية لمستخدميها والمرتبطة بقرارات تخصيص الأموال، ويركز الثاني على حماية المستثمرين والملاك من خلال إمدادهم بالمعلومات المطلوبة، وأن تتسم هذه المعلومات بالملاءمة والكفاية والصدق بما يحقق مستويات عالية من الشفافية، في حين أشار (Tasics&Bekiaris; 2012) إلى مدخلين لتحديد جودة التقارير المالية، الأول هو منفعة المعلومات المالية لأغراض اتخاذ القرارات، والثاني يعتمد على مدخل الحوكمة أي تسهيل عمليات مراقبة أصحاب المصالح لأداء الإدارة.

ويتفق البعض (Chen, et al. 2011; Mcdermott, 2012) على أن جودة التقارير المالية تشير إلى درجة الدقة التي تجعل التقارير المالية ذات قدرة على نقل معلومات إلى مستخدميها عن عمليات الشركة بالشكل الذي يمكنهم من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وللمساعدة في أغراض إتمام التعاقدات واتخاذ القرارات المختلفة؛ وعرفها (عبد الوهاب نصر، واسماء الصيرفي، 2015) بأنها: "إعداد التقارير المالية وفقاً لإطار إعداد التقرير المالي المطبق، وأن تساعد على توصيل محتواها لمستخدميها في التوقيت المناسب وبمستوى جميع ملائم مع تجنب التحريف الجوهرى في هذا المحتوى،

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

وبالتالي تعبر التقارير المالية بصدق عن الوضع الاقتصادي للشركة خلال فترة زمنية معينة".

ويخلص الباحث مما سبق إلى عدم وجود تعريف شامل متفق عليه لجودة التقارير المالية ويمكن اعتبار هذه المحاولات مفاهيم جزئية تعمل على تكوين مفهوم شامل متكامل لجودة التقارير المالية (بسمه، ٢٠١٧)، ومن ثم هناك اتفاق على أن جودة التقارير المالية يتم إعدادها وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبق، وخلوها من التحريفات الجوهرية لتعكس المركز المالي الحقيقي للشركة خلال فترة زمنية معينة.

وفيما يتعلق بأهمية جودة التقارير المالية فإنه يترتب على تحقيق جودة التقارير المالية العديد من المزايا والآثار الإيجابية أهمها: (عبد الوهاب نصر، اسماء الصيرفي، ٢٠١٥)، (Lin et al., 2015; Skaife et al., 2013; Biddle et al., 2009; Anne, 2013) زيادة كفاءة الاستثمار وتخفيض عدم تماثل المعلومات بين الإدارة والمستثمرين، وبالتالي زيادة قدرة وثقة المستثمرين على مراقبة أنشطة الإدارة، مما يؤدي إلى خفض الآثار السلبية التي تتعرض لها الشركات نتيجة الأزمات المالية. (Lin et al., 2005)، فكلما زادت جودة التقارير المالية انخفض الأثر السلبي للقيود التمويلية على الاستثمار من خلال تخفيض عدم تماثل المعلومات، مما يشير إلى أهمية جودة التقارير المالية في زيادة استثمارات الشركة وتخفيض تكلفة التمويل كذلك وجود تأثير إيجابي لجودة التقارير المالية على أداء الشركة (Ferrero, 2014; Anne & Scott, 2010). كما أن زيادة جودة التقارير المالية يخفض من إعادة تصوير وإصدار القوائم المالية ويخفض تكاليف الديون ورأس المال.

### 1/10 مقاييس جودة التقارير المالية:

على الرغم من كثرة الدراسات التي تناولت موضوع جودة التقارير المالية، إلا أنه لا يوجد مقياس محدد لإجراء تقييم شامل لجودتها، فأحد المشاكل الرئيسية التي تناولتها الدراسات (Rahman & Yammesri, 2010; Barth et al., 2008; Goel et al., 2012; Wang )

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

(Mi, 2011 &) أن جودة التقارير المالية هي كيفية قياسها بسبب طبيعتها الخاصة، فتحقيق جودة التقارير المالية يتوقف على العديد من العوامل المرتبطة بمعدي ومستخدمي المعلومات المحاسبية، ولذلك هناك اختلاف في وجهات النظر حول كيفية قياسها نتيجة تباين احتياجات المستخدمين (Botosan2004).

ومن ثم لا يوجد مقياس واحد متفق عليه الجودة التقارير المالية (Dechow et al., 2009)، وتستخدم العديد من الأساليب المختلفة لقياسها بطرق غير مباشرة باستخدام الخصائص المختلفة التي يعتقد أنها تؤثر على جودة التقارير المالية لقياس جودتها، مثل إدارة الأرباح وإعادة إصدار القوائم المالية، ونوعية رأي المراجع ومستوى الإفصاحات وبالتحديد الإفصاح الاختياري وتوقيت إصدار التقرير السنوي ومستوى التحفظ المحاسبي (Wang&Min, 2011 ; Rahman & Yammeesri, 2010; Tsoncheva, 2014;).

فقد عرض (Best et al., 2009) تصنيف غير شامل للمقاييس المستخدمة في الأدبيات لقياس جودة التقارير المالية، مثل نماذج الاستحقاق، ونماذج الملائمة لقياس القيمة، وطرق تشغيل الخصائص النوعية وتعتمد هذه المقاييس على جوانب الجودة التي وصفها الإطار المفاهيمي، وفي هذا السياق، اتجهت العديد من الدراسات (Cheung&Wright, 2009) إلى قياس جودة التقارير المالية من خلال قياس جودة المعلومات المحاسبية، حيث تصلح الخصائص النوعية للمعلومات كمقياس الجودة الأرباح، والتي تنعكس بدورها على جودة التقارير المالية، وقد اتضح صعوبة استخدام هذا المقياس لصعوبة قياس هذه الخصائص، واختلاف النتائج باختلاف القائمين بالقياس، وتباين مستخدمي المعلومات المحاسبية في السمات السلوكية.

وتناولت بعض الدراسات قياس جودة التقارير المالية بدلالة جودة الأرباح (Goel;2010 .2012). Barth et al., 2008; latridis. 2011; Dechow et al (أبراهيم ٢٠٠٨) ويقصد بجودة الأرباح الدرجة التي تعكس بها الأرباح المحاسبية المفصح عنها الواقع الاقتصادي النشاط الشركة بشكل محكم على مدار فترة إعداد التقرير حتى يتمكن أصحاب المصالح من تقييم الأداء

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

المالي للشركة على نحو ملائم (عفيقي، ٢٠١١)، وتم قياسها من خلال جودة الإفصاح (عبيد الله، 2005؛ حمدان، ٢٠١١).

وهناك اتجاه لاستخدام أكثر من مقياس لقياس جودة التقارير المالية، فاستخدمت دراسة (2009 Biddle et al.,) ثلاثة مقاييس منهم مقياسان لقياس إدارة الأرباح من خلال جودة الاستحقاقات، ومقياس يربط بين استمرارية الأرباح والربحية المستقبلية، أما دراسة (Ferrero, 2014)، فاستخدمت ثلاثة مقاييس، وهي جودة الأرباح ومستوى التحفظ المحاسبي وجودة الاستحقاقات وقدم (2001 Dechow&Dichev, 2002; Barth et al.,) نموذجين لقياس جودة التقارير المالية يركزا على العلاقة بين الاستحقاقات والتدفقات النقدية، ويتم تفسير الانحراف الأكبر بين الاستحقاقات والتدفقات النقدية كجودة معلومات محاسبية أقل (Cohen, 2006)، واستخدم (latridis, 2010) مقياسين هما: إدارة الأرباح والملاءمة لأغراض قياس القيمة، واستخدم (Choi et al.,2011) ثلاثة مقاييس وهي: إدارة الأرباح، ومستوى التحفظ المحاسبي، ودقة المستحقات المحاسبية في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية، واستخدم (Verleun et al.,2011) ثلاثة مقاييس وهم: إدارة الأرباح، ومستوى التحفظ المحاسبي وملاءمة المعلومات المحاسبية لأغراض تحديد القيمة، وجمعت دراسة (عبد الوهاب نصر، واسماء الصيرفي، 2015) بين مقياسين وهما إدارة الأرباح ومستوى التحفظ المحاسبي.

ويخلص الباحث مما سبق بأنه لا يوجد مقياس موحد لقياس جودة التقارير المالية، نظرا لعدم وجود اتفاق بين الدراسات على مقياس موحد لقياسها، فقد تم استخدام أساليب مختلفة وفقا للهدف من كل دراسة في ضوء البعد الذي ركزت عليه، فرغم تعدد مقاييس جودة التقارير المالية، إلا أنه يوجد مقياسان هما الأكثر استخداماً، وتوافر النماذج اللازمة لتفعيلهما وهما إدارة الأرباح، ومستوى التحفظ المحاسبي ويضيف الباحث مقياسان اخران هما الملاءمة - التمثيل العادل. بالإضافة الي المتغيرات الضابطة.

## 9. نوع البحث:

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

ارتبطت هذه الدراسة بالتعرف على اتجاهات المدراء الماليين والمرجعيين الداخليين والمراجعين الخارجيين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية وذلك نحو ابعاد جودة المراجعة الخارجية، جودة التقارير المالية، وبالتالي فان تصميم هذه الدراسة يعتمد على المدخل الوصفي في مجال البحوث الانسانية. من اجل وصف الخصائص والمتغيرات الخاصة بمشكلة البحث، وكذلك التعرف على العلاقات بين هذه المتغيرات، والتي تتمثل في ابعاد جودة المراجعة الخارجية كمتغير مستقل وجودة التقارير المالية كمتغير تابع. وكذلك المتغيرات الضابطة المتمثلة في (حجم البنك - عمر البنك - حجم مكتب المراجعة - سمعة مكتب المراجعة - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات)

### 10. أنواع ومصادر البيانات:

اعتمدت الدراسة الحالية علي نوعين من البيانات اللازمة لتحقيق اهداف الدراسة، **ويمكن توضيح**

#### **ذلك علي النحو الاتي:**

#### **أ- البيانات الثانوية:**

اعتمد الباحث على مجموعة من البيانات الثانوية اللازمة لتحقيق اهداف الدراسة، وتمثلت هذه البيانات في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية والعاملين بها، وبعض الدراسات السابقة التي تناولت موضوعات المراجعة الخارجية، وجودة التقارير المالية من حيث مفهومها واهمية كل منهما والنتائج المترتبة عليها و خصائصها ومكوناتها واهم ابعادها ومحدداتها، واعتمد الباحث في الحصول على البيانات الثانوية من خلال الاطلاع علي المراجع العربية والاجنبية والكتب والدوريات والمجلات العلمية المتخصصة والتي تناولت موضوع الدراسة او احد جوانبه، وكذلك شبكة المعلومات العالمية (الانترنت).

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

**ب- البيانات الاولية:**

اعتمد الباحث على مجموعة من البيانات الاولية لتحقيق اهداف الدراسة من خلال تصميم قائمة استقصاء وتوجيهها الي عينة الدراسة من العاملين (المدرء الماليين والمراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين) في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. وللتأكد من مدى كفاية ووضوح عبارات قائمة الاستقصاء وكذا صلاحيتها لعملية جمع البيانات الميدانية فقد تم اختبارها على عينه من العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة وأخذ ملاحظاتهم في الاعتبار ومن ثم ادخال بعض التعديلات على الصياغة النهائية للأسئلة الواردة بالقائمة، وكذلك مناقشتها مع السادة الأساتذة بجامعة سوهاج قبل البدء في عملية التوزيع الفعلي للقوائم ومرحلة تجميع البيانات.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد



## 11. توصيف وقياس متغيرات الدراسة:

## جدول رقم (2)

## متغيرات الدراسة والقياس الإجرائي لها

| المتغيرات والقياس الإجرائي لها   |   |  |
|--|---|--|
| دراسات استخدمت المقياس   | القياس الإجرائي   | متغيرات الدراسة                                      |
| المتغير المستقل (المراجعة الخارجية)  |   |  |
| (محمدي وعثمان، 2021)   | استخدام (18) عبارة باستخدام مقياس ليكرت والمتدرج من خمس نقاط لإتاحة الفرصة لأفراد عينه الدراسة للتعبير عن آرائهم ازاء كل عبارة في قائمة الاستقصاء حيث تم اعطاء كل اجابة درجة محددة تتدرج من (1) غير موافق تماما الي (5) موافق تماما على هذه العبارات مع وجود درجة حيادية في المنتصف.            | التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجية      |
|  |   | استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي                   |
|  |   | خصائص المراجع الخارجي                                |
|  |   | التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية |
| المتغير التابع (جودة التقارير المالية)   |   |  |
| (محمدي وعثمان، 2021)<br>(البسطويسى، د. م. أ. ع. ا،<br>د/مروه أحمد عبد الرحمن، الدمني،<br>& عمار محمد عادل. 2022) | استخدام عدد (15) عبارة باستخدام مقياس ليكرت الشهير والمتدرج من خمس نقاط لإتاحة الفرصة لأفراد عينه الدراسة للتعبير عن آرائهم ازاء كل عبارة في قائمة الاستقصاء حيث تم اعطاء كل اجابة درجة محددة تتدرج من (1) غير موافق تماما الي (5) موافق تماما على هذه العبارات مع وجود درجة حيادية في المنتصف. | الملاءمة   |
|  |   | التمثيل العادل (الموثوقية)                           |
| المتغيرات الضابطة  |   |  |
| (البسطويسى، د. م. أ. ع. ا،<br>د/مروه أحمد عبد الرحمن، الدمني،<br>& عمار محمد عادل. 2022)                         | متغير وهمي يأخذ القيمة (1) إذا كان يحتوي مكتب المراجعة على أكثر من 15 مراجع خارجي (0) إذا كان اقل من 15 مراجع خارجي.  | حجم مكتب المراجعة                                    |
| (siala et al., 2009)   | متغير وهمي يأخذ القيمة (1) إذا كان المراجع الخارجي ضمن أكبر أربع مكاتب مراجعة وهم: (حازم حسن "KPMG"، أرنست ويونج، فريد منصور وشركاه، صلاح برسوم وعبد العزيز "Deloitte")، و(0) إذا كان غير ذلك   | سمعة مكتب المراجعة                                   |
| دراسة (علي الجندي، ت. ي. ع. ا، & تامر يوسف عبد العزيز.   | استخدام عدد (5) عبارات باستخدام مقياس ليكرت الشهير والمتدرج من خمس نقاط لإتاحة الفرصة لأفراد عينه الدراسة للتعبير عن آرائهم   | التخصص الصناعي للمراجع الخارجي                       |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

|  |   |  |
|--|---|--|
| . (2019)   | ازاء كل عبارة في قائمة الاستقصاء حيث تم اعطاء كل اجابة درجة محددة تتدرج من (1) غير موافق تماما الي (5) موافق تماما على هذه العبارات مع وجود درجة حيادية في المنتصف. |  |
| Anantharaman, D.,<br>Rozario, A., & Zhang, C.<br>(2023). A | متغير وهمي يأخذ القيمة (1) إذا كان مكتب المراجعة يستخدم برامج مراجعة (0) إذا كان لا يستخدم برامج مراجعة   | تطبيقات تكنولوجيا<br>المعلومات<br>Auditing<br>Software |

المصدر: من إعداد الباحث، اعتمادا على الجهود البحثية السابقة والخلفية النظرية لمتغيرات الدراسة.

12. مجتمع وعينة الدراسة:

❖ يتكون مجتمع الدراسة: من جميع البنوك التجارية المدرجة في البورصة المصرية وعددها

(8) بنوك. أما عينة الدراسة فتشمل البنوك التي تحقق الشرطين التاليين:

✓ أن تكون البنوك تجارية تقليدية بمعنى أنه يتم استبعاد المصارف الإسلامية.

✓ استبعاد مشاهدات البنوك التي لم تتوفر قوائمها المالية، وكذلك البنوك غير المقيدة

بالبورصة المصرية والبنوك التي تعد قوائمها المالية بعملة أجنبية قياسا على (Abd

EL Hafiez, z.2019)

❖ تتكون عينة الدراسة: البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية، خلال الفترة من

2021 وحتى ٢٠٢٣ ، وقد تم اختيار عينة تحكمية من هذه البنوك روعي في

اختيارها عدة اعتبارات. أهمها أن تكون قوائمها المالية والايضاحات المتممة للشركات

متوفرة خلال سنوات الدراسة، وأن تقوم بنشر قوائمها المالية بالجنيه المصري. وقد تم

وبذلك بلغ عدد بنوك العينة محل الدراسة (8) بنوك بحجم إجمالي مشاهدات (40)

مشاهدة. ويوضح الجدول رقم (1) عينة الدراسة

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## جدول رقم (3)

## البنوك التجارية المدرجة في البورصة المصرية عينة الدراسة

مجتمع الدراسة، تاريخ التأسيس والقيود، عدد العاملين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والفروع الخاصة بمجتمع الدراسة

| عدد الفروع | عدد      |                |                    |          | تاريخ    |        | مجتمع الدراسة<br>(البنوك التجارية المقيدة في البورصة المصرية) |
|------------|----------|----------------|--------------------|----------|----------|--------|---|
|            | الإجمالي | الإدارة العليا | أعضاء مجلس الإدارة | العاملين | التأسيس  | القيود |   |
| 22         | 1008     | 8              | 12                 | 988      | 1980     | 1976   | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية                           |
| 30         | 1278     | 12             | 11                 | 1255     | 1982     | 1978   | بنك قناة السويس   |
| 53         | 697      | 12             | 12                 | 673      | 1994     | 1981   | البنك الكويتي الوطني  |
| 125        | 5205     | 4              | 8                  | 5193     | 1995     | 1974   | البنك التجاري الدولي  |
| 75         | 1997     | 15             | 15                 | 1967     | 2006     | 1977   | بنك كريدي أجريكول   |
| 234        | 4489     | 5              | 11                 | 4473     | 1996     | 1978   | بنك قطر الوطني الأهلي   |
| 49         | 1384     | 5              | 5                  | 1374     | 1995     | 1983   | البنك المصري لتنمية الصادرات                                  |
| 67         | 2714     | 7              | 7                  | 2700     | 1983     | 1979   | بنك التعمير والإسكان  |
| 687        | 19372    | 72             | 88                 | 19212    | الإجمالي |        |   |

المصدر: من إعداد الباحث، وتم الحصول على البيانات الخاصة بتاريخ التأسيس وعدد الفروع وعدد العاملين من القوائم المالية لتلك البنوك والمنتوية في 2021/12/31م ، وتم الحصول على عدد أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا من الصفحة الخاصة لكل بنك ، كما تم الحصول على البيانات الخاصة بتاريخ القيد من موقع مباشر البورصة المصرية.

❖ كما اعتمد الباحث علي اختيار أسلوب الحصر الشامل ، حيث بلغ عدد المدراء الماليين والمراجعين الداخليين والمراجعين الخارجيين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية (30) مدراء ماليين ومراجعين داخليين ، كما بلغ عدد المراجعين الخارجيين ما بين (1) - (3) حسب حجم البنك وحسب حاجة كل البنوك ومعايير التشغيل فيها (البنك المركزي المصري، 2022) ، وقد قام الباحث باستخدام أسلوب الحصر الشامل لافراد المجتمع وعددهم (40) للحصول علي اكبر عدد من الاستبيانات حتي تكون العينة ممثلة. ويوضح جدول التالي حجم مجتمع وعينة الدراسة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

جدول رقم (4): مجتمع وعينة البحث

| عينة البحث             |                     |                  | مجتمع البحث<br>(البنوك التجارية المقيدة فى البورصة المصرية) |
|------------------------|---------------------|------------------|---|
| المراجعين<br>الخارجيين | المراجعين الداخليين | المدراء الماليين |   |
| 1                      | 3                   | 1                | بنك الشركة المصرفية العربية الدولية                         |
| 1                      | 3                   | 1                | بنك قناة السويس   |
| 1                      | 1                   | 1                | البنك الكويتي الوطني  |
| 1                      | 3                   | 1                | البنك التجارى الدولى  |
| 3                      | 3                   | 1                | بنك كريدى أجريكول   |
| 1                      | 3                   | 1                | بنك قطر الوطنى الأهلى                                       |
| 1                      | 3                   | 1                | البنك المصرى لتنمية الصادرات                                |
| 1                      | 3                   | 1                | بنك التعمير والإسكان  |
| 10                     | 22                  | 8                | الإجمالي  |

## 13. اداه الدراسة وطرق جمع البيانات:

العناصر التي يسعى الباحث أن يعمم عليها النتائج ذات العلاقة بمشكلة البحث، البحث، ويتكون المجتمع الأساسي للدراسة من المدراء الماليين، والمراجعين الداخليين، الذين يعملون في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية، وعينة من المراجعين الخارجيين الذين سبق لهم مراجعة البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية، حيث يبلغ عدد البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ( 8 ) بنك حسب الموقع الرسمي لموقع مباشر للبورصة المصرية على الشبكة الدولية للمعلومات الانترنت. ونسبة لكبر حجم مجتمع البحث واعتبارات الوقت والجهد والتكلفة، فقد جرى اختيار مفردات العينة بطريقة الحصر الشامل، وذلك رغبة من الباحث في تمثيل المدراء الماليين والمحاسبين والمراجعين الداخليين، والمراجعين الخارجيين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية التي تقوم بمراجعتها المالية بما يتوافق مع نسبة توافرهم في مجتمع الدراسة،

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

وقد استخدم الباحث أداة الاستبانة في جمع بيانات الدراسة، حيث قام الباحث بإجراء مراجعة دقيقة للاستبانة المسترجعة، وقد تبين اشتملت على الأجزاء التالية:

الجزء الأول: تضمن مجموعه من الاسئلة عددها (18) سؤال موجهه لقياس جودة المراجعة الخارجية من خلال عدة ابعاد والتي تمثلت في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية)

الجزء الثاني: تضمن مجموعه من الاسئلة عددها (15) سؤال موجهه لقياس جودة التقارير المالية.

الجزء الثالث: تضمن مجموعه من الاسئلة عددها (5) سؤال موجهه لقياس التخصص الصناعي للمراجع الخارجي.

#### 14. تجهيز البيانات لأغراض التحليل الاحصائي:

قام الباحث بترميز الابعاد التي اشتملت عليها قائمه الاستقصاء، ثم ادخال بيانات قوائم الاستقصاء في الحاسب الالي لتكون جاهزة لعملية التحليل بواسطة استخدام برنامج ميكروسوفت اكسل (Microsoft Excel ver.2016)، وتلخصت خطوات اعداد البيانات لأغراض التحليل الاحصائي، في الخطوات التالية:

➤ ترميز البيانات: قام الباحث بالترميز اللازم للبيانات التي اشتملت عليها قائمه الاستقصاء بشكل يسهل على الباحث التعامل مع ابعاد الدراسة واجراء التحليل الاحصائي. وتم ترميز ابعاد الدراسة على النحو التالي:

- المتغير المستقل (المراجعة الخارجية) = X
- المتغير التابع (جودة التقارير المالية) = Y
- المتغيرات الضابطة ( حجم البنك - عمر البنك - حجم مكتب المراجعة - سمعة مكتب المراجعة - تطبيقات تكنولوجيا المعلومات )

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

• متغيرضابط (التخصص الصناعي للمراجع الخارجي)  $Z =$

➤ تفريغ وإدخال البيانات في الحاسب الآلي: قام الباحث بتفريغ البيانات في ورقة عمل ببرنامج الجداول الإلكترونية (Excel) مع تخصيص صف لكل مفردة وعمود لكل بعد من ابعاد الدراسة، ثم إدخال كافة البيانات بعد تجهيزها على برنامج ( Microsoft Excel ) (ver.2016-SPSS) لتصبح البيانات جاهزة للتحليل الإحصائي.

15. تقييم الاعتمادية والصلاحية المستخدمة في الدراسة:

اعتمد الباحث في اعداد قائمة الاستقصاء على استقراء العديد من الدراسات المتعلقة بمجال الدراسة. وللتأكد من صلاحية قائمة الاستقصاء، تم اختبار الصدق والثبات كالآتي:  
أولاً: صحة الاداة:

يبين اختبار الصحة الي مدى قدرة الاستقصاء على رصد الابعاد التي وضع من اجلها، لذا تم اختبار الصحة من خلال مراعاة الشمول عن الازدواجية، وتم عرض الاستقصاء على السادة الأساتذة جامعة سوهاج:

وقد قام الباحث بإجراء دراسة استطلاعية على عينه مكونه من (10) مفردات تمثل مجتمع الدراسة للتعرف على درجه وضوح وفهم فقرات الاستقصاء من وجهه نظر المستقصيين، وفي ضوء ذلك تم اعاده صياغة بعض الفقرات لتكون أكثر وضوحاً. وبعد اجراء التعديلات اصبحت قائمه الاستقصاء في صورتها النهائية، وقد اشتملت قائمه الاستقصاء على محورين (المحور الاول: المراجعة الخارجية واشتمل على أربعة ابعاد وهم: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية)، المحور الثاني: (جودة التقارير المالية).بالاضافة الي المتغيرات الضابطة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

**ثانيا: اختبار الثبات والصدق:****➤ اختبار الثبات:**

لغرض اختبار ثبات واستقرار اداة القياس وامكانيه الاعتماد عليها في اختبار الفرضيات وتحقيق اهداف الدراسة فقد تم اختبار الثبات عن طريق احتساب معامل ألفا كرونباخ وهو أحد طرق قياس الثبات الداخلي المستخدم لقياس معدل الثبات بالنسبة للمقاييس المجمعة كمقياس ليكارت، ويقيس مدي الثبات الداخلي لأسئلة الاستقصاء مدى قدرتها على اعطاء نتائج متوافقة لردود المستجيبين تجاه اسئلة الاستقصاء، وتفسر ألفا معامل الثقة. ويأخذ معامل الثبات قيمة تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، وتعتبر القيمة المقبولة احصائيا لمعامل ألفا هي (0.6) فأكثر.

**➤ اختبار الصدق:**

لغرض اختبار صدق اداة القياس وامكانية الاعتماد عليها في اختبار الفرضيات وتحقيق اهداف الدراسة، فقد تم استخدام - الجذر التربيعي لمعامل ألفا - لقياس الصدق، حيث ان الاختبار الصادق يقيس ما وضع لقياسه، ويعكس الظاهرة المراد قياسها وليست ظاهرة اخرى. وتعتبر القيمة المقبولة احصائيا هي الجذر التربيعي لـ (0.6). وقد تم اجراء اختبارات الثبات والصدق لمقاييس الدراسة، وتظهر في الجدول (4) التالي:

## جدول رقم (5)

## معاملات الثبات لأبعاد الدراسة والبعد الكلي لها

| مقياس الصدق | ألفا كرو نباخ | عدد الفقرات | محاور الاستبيان                     |
|-------------|---------------|-------------|-------------------------------------|
| 0,937       | 0,878         | 18          | محور المراجعة الخارجية              |
| 0,840       | 0,707         | 15          | محور جودة التقارير المالية          |
| 0,996       | 0,992         | 5           | محور التخصص الصناعي للمراجع الخارجي |
| 0924        | 0,859         | 38          | معامل الثبات العام                  |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات (SPSS)

ويلاحظ من نتائج اختبارات الصدق والثبات الظاهرة في الجدول السابق ان قيم ألفا كرو نباخ كلها أكبر من (0.6) وهو الحد الأدنى المقبول والمتعارف عليه في العلوم الاجتماعية، وقد بلغ معامل ألفا كرو نباخ الكلي لأداء القياس (0.859) وهذا يدل على ارتفاع درجة الثبات الداخلي، وكذلك بلغ الجذر التربيعي لـ ألفا كرو نباخ (0.924) وهذا يدل على ارتفاع درجة الصدق، ومن ثم يمكن القول بان المقاييس التي اعتمد عليها في هذه الدراسة تتصف بخاصيتي الثبات والصدق.

## 16. أساليب التحليل والاختبارات الإحصائية المستخدمة:

قام الباحث بإخضاع البيانات للتحليل الإحصائي واختبار صحة الفروض باستخدام الحاسب الآلي، مستخدماً في ذلك مجموعة من الأساليب الإحصائية الوصفية والاستدلالية التي توفرها حزمة برامج ميكروسوفت اوفيس (Microsoft Excel ver.2016-SPSS)، وذلك كما يلي:

## 1/16 أساليب تحليل البيانات:

➤ لغرض إجراء الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة اعتمد الباحث على الأساليب الإحصائية الوصفية كالمتوسطات الحسابية (أحد مقاييس النزعة المركزية) والانحراف المعياري (أحد مقاييس التشتت) بالإضافة إلى الأهمية النسبية لوصف البيانات المستخرجة من قوائم الاستقصاء الموزعة على العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية عينة الدراسة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد



➤ لغرض إجراء الإحصاءات الاستدلالية واختبار فرضيات الدراسة اعتمد الباحث على أسلوب تحليل الارتباط والانحدار المتعدد. والذي يعد من الأساليب الإحصائية التنبؤية التي يمكن التنبؤ بالمتغير التابع على أساس مجموعة من المتغيرات المستقلة، وقد اعتمد الباحث على هذا الأسلوب لقياس أثر المراجعة الخارجية بأبعادها (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على جودة التقارير المالية للعاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية. والتحقق من قوة هذه العلاقة ونوعها.

### 2/16 تحليل البيانات واختبار الفروض:

يستوضح الباحث في هذا الجزء نتائج تحليل البيانات الثانوية التي تم جمعها ومراجعتها ومعالجتها إحصائياً، بالإضافة إلى اختبار الفروض، حيث تم استعراض المعلمات الإحصائية الرئيسية المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة (المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية)، وتحليل الارتباط والانحدار المتعدد بين متغيرات الدراسة، وذلك كما يلي:

1/2/16 معدل الاستجابة على قائمة الاستقصاء.

قام الباحث بتوزيع عدد (40) قائمه استقصاء، وقد تمكن الباحث من تجميع عدد (38) قائمة بنسبة (95%) وهي نسبة مقبولة في البحوث الاجتماعية تعكس التمثيل الصادق للبيانات واختبارات التحليل الاحصائي، وتم استبعاد عدد (5) قوائم استقصاء إما لعدم اكتمال البعض منها أو عدم الثقة في اجابات البعض الاخر (حيث كانت اجابات المستقضي منهم لهذه القوائم في اتجاه واحد فقط) ومن ثم بلغت القوائم الصحيحة والصالحة للتحليل الاحصائي (35) قائمة استقصاء من عينه المدرء الماليين والمراجعيين الداخليين والخارجيين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة وبنسبه (87%) من اجمالي القوائم الموزعة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

**2/2/16** التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة.

تعد الخصائص الوصفية لمتغيرات الدراسة المعلمات الإحصائية الرئيسية، والتي توضح خصائص متغيرات الدراسة وتتضمن الخصائص الأساسية كالمتوسط الحسابي (أحد مقاييس النزعة المركزية) والانحراف المعياري (أحد مقاييس التشتت). ويقوم الباحث في هذا بعرض التحليل الوصفي لجميع متغيرات الدراسة. وقد تناولت الدراسة المتغيرات التالية والمتمثلة في جودة المراجعة الخارجية بأبعادها الأربعة كمتغير مستقل تضم (18) عبارة، وجودة التقارير المالية للعاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية كمتغير تابع يضم (15) عبارة. ومتغير التخصص الصناعي للمراجع الخارجي يضم (5) عبارات وعليه يعرض الباحث نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة، وذلك في النقاط التالية:

- التحليل الوصفي لأبعاد جودة المراجعة الخارجية.
- التحليل الوصفي لمتغير جودة التقارير المالية.
- التحليل الوصفي للمتغيرات الضابطة (حجم البنك - عمر البنك - حجم مكتب المراجعة - سمعة مكتب المراجعة - تطبيقات تكنولوجيا المعلومات)
- المتغير الضابط التخصص الصناعي للمراجع الخارجي.

**17. التحليل الوصفي لأبعاد المراجعة الخارجية:**

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الإحصائي الخاص بالمتغير المستقل لهذه الدراسة، والمتعلق بتحديد مدى ممارسة المراجعة الخارجية من وجهة نظر العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، ولتحقيق ذلك قام الباحث بتقييم مستوى المراجعة الخارجية من خلال الإجابة على متغيرات مقياس المراجعة الخارجية والذي يضم (18) عبارة تغطي الأبعاد الأربعة للمراجعة الخارجية. كما هو موضح في الجدول التالي رقم (6):

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## الجدول رقم (6)

## التحليل الوصفي لأبعاد المراجعة الخارجية

| الترتيب | الأهمية النسبية | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المتغيرات  | الترميز |
|---------|-----------------|-------------------|-----------------|--|---------|
|         | 83.37           | 0.280             | 4.162           | المقياس العام للمتغير المستقل  | X       |
|         | 80.67           | 0.477             | 4.046           | المقياس الكلي للبعد الأول: التأهيل العلمي والخبرة العملية  | X1      |
| 4       | 67.38           | 1.00              | 3.58            | التأهيل العلمي والخبرة العلمية في مجال المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.   | X11     |
| 1       | 89.36           | 0.93              | 4.35            | توفر الخبرة المهنية الكافية لدي المراجع في نوع الصناعة التي يمارسها العميل يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.                                      | X12     |
| 2       | 83.69           | 0.81              | 3.99            | مشاركة مراجع الحسابات في المحاضرات والندوات المهنية المختصة باستمرار يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.  | X13     |
| 3       | 82.27           | 0.91              | 4.26            | المام المراجع بمبادي معايير عملية المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.  | X14     |
|         | 75.77           | 0.437             | 3.983           | المقياس الكلي للبعد الثاني: الاستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي   | X2      |
| 5       | 67.38           | 1.00              | 3.58            | تمتع مراجع الحسابات بالنزاهة والموضوعية والاستقلالية عند فحص وتقييم القوائم المالية يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.                             | X21     |
| 2       | 87.94           | 1.30              | 4.35            | وجود علاقة شخصية بين مراجع الحسابات وادارة الشركة يؤثر سلبا علي استقلاليته وبالتالي علي جودة عملية المراجعة الخارجية.                                    | X22     |
| 6       | 60.28           | 1.17              | 3.55            | عدم اقامة علاقات بين المراجع وادارة الشركة او قبول هدايا ذات قيمة كبيرة من الشركة محا المراجعة ويؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.                 | X23     |
| 3       | 75.89           | 0.86              | 4.13            | الحرية التامة عند اعداد برنامج المراجعة يؤثر ايجابيا علي خدمة المراجعة الخارجية.   | X24     |
| 1       | 94.33           | 0.62              | 4.42            | عدم وجود اي ضغوطات او تدخل من طرف الادارة عند القيام بعملية المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.  | X25     |
| 4       | 68.79           | 0.79              | 3.87            | المحافظة علي سرية المعلومات التي تحصل عليها مكاتب المراجعة تؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.  | X26     |
|         | 72.34           | 0.607             | 3.882           | المقياس الكلي للبعد الثالث: خصائص المراجع الخارجي  | X3      |
| 2       | 67.38           | 1.00              | 3.58            | تبني نظام موحد لتقدير اتعاب المراجعة يكون مفروضا من جهة رقابية مختصة ومبنيا علي اساس ساعات العمل ونوعيته ومخاطر سيؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية | X31     |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

|   |       |       |       |  |     |
|---|-------|-------|-------|--|-----|
| 3 | 58.16 | 1.32  | 3.60  | الزيادة الطردية بين نسبة اتعاب المراجعة وبين جودة تؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.         | X32 |
| 1 | 91.49 | 0.73  | 4.47  | تخفيض المراجع لأتعاب المراجعة بهدف الحصول على عدد أكبر جودة المراجعة الخارجية.                     | X33 |
|   | 73.76 | 0.479 | 3.916 | المقياس الكلي للبعد الرابع: التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية .                 | X4  |
| 4 | 67.38 | 1.00  | 3.58  | كبر حجم مكتب المراجعة وتنظيمه ومستوي تجهيزاته يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.             | X41 |
| 1 | 81.56 | 0.83  | 4.22  | توافر السمعة الحسنة والشهرة لمكتب المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.                | X42 |
| 2 | 69.50 | 0.89  | 3.99  | حسن التعامل والاحترام الذي يتلقاه العميل من فريق المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية. | X43 |
| 1 | 81.56 | 0.83  | 3.93  | عدم وجود دعوي قضائية وقانونية ضد مكتب المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.            | X44 |
| 3 | 68.79 | 0.79  | 3.87  | المنافسة بين مكاتب المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.                               | X45 |

\*طول الفئة =  $3/1-5 = 1,33$ ، من 1 الي اقل من 2,33 الدرجة منخفضة، ومن 2,34 الي 3,66 الدرجة متوسطة، ومن 3,67 فأكثر الدرجة مرتفعة.

يتضح لنا من نتائج الجدول ان متغيرات بعد التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي "X1" تحتل المرتبة الاولى بأهمية نسبية وقدرها (80.67) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (4.046) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.477)؛ وهو ما يشير الي ان عينة الدراسة تدرك ان التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي توافر الخبرة المهنية الكافية لدي المراجع في انواع الصناعة التي يمارسها العميل يؤثر ذلك ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية. بينما احتلت متغيرات بعد الاستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي "X2" المرتبة الثانية بأهمية نسبية وقدرها (75.77) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.983) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.437)؛ وهو ما يشير الي ان عينة الدراسة تدرك ان عدم وجود اي ضغوطات او تدخل من طرف الادارة عند القيام بعملية المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية. احتلت متغيرات بعد التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية المقياس "X4" المرتبة الثالثة بأهمية نسبية وقدرها (73.76) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.916) ودرجة انحراف معياري

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

متوسطة بمقدار (0.479)؛ وهو ما يشير الي ان عينة الدراسة تدرك ان توافر السمعة الحسنة والشهرة لمكتب المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية. واخيرا متغيرات بعد خصائص المراجع الخارجي "X3" والتي في المرتبة الاخيرة بأهمية نسبية وقدرها (72.34) وبمتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.882) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.607)؛ وهو ما يشير الي ان عينة الدراسة تدرك ان تخفيض المراجع لأتعباب المراجعة بهدف الحصول على عدد أكبر جودة المراجعة الخارجية؛ وذلك كله وفقا لاتجاهات للعاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة.

وبصفة عامه، يتضح من استعراض نتائج التحليل الوصفي لأبعاد المراجعة الخارجية "X" ان الأهمية النسبية للمراجعة الخارجية قد بلغت ما قدره (83.37)، وذلك عند متوسط حسابي مرتفع وقدره (4.162) وبدرجة انحراف معياري منخفضة وقدرها (0.280) وفقا لإجمالي اتجاهات العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. وهو ما يشير الي ارتفاع مستوى ادراك العاملين لأهمية تطبيق المراجعة الخارجية في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، حيث يري الباحث ان ذلك الارتفاع يرجع الي ان التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي كأحد ابعاد المراجعة الخارجية تعمل علي المام المراجع بمبادي معايير عملية المراجعة يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية؛ وان الاستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي يساعد علي وجود علاقة شخصية بين مراجع الحسابات وادارة الشركة يؤثر سلبا علي استقلاليته وبالتالي علي جودة عملية المراجعة الخارجية؛ وان التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية المقياس يساعد علي حسن التعامل والاحترام الذي يتلقاه العميل من فريق المراجعة وذلك يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.

### 18. التحليل الوصفي لمتغير جودة التقارير المالية:

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الاحصائي الخاص بالمتغير التابع لهذه الدراسة، والمتعلق بتحديد مدي تحسين جودة التقارير المالية من وجهه نظر العاملين بالبنوك

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، ولتحقيق ذلك قام الباحث بتقييم مستوى جودة التقارير المالية للعاملين من خلال الاجابة على متغيرات مقياس جودة التقارير المالية والذي يضم (15) عبارة كما هو موضح في الجدول رقم (7):

### الجدول رقم (7)

#### التحليل الوصفي لمتغير جودة التقارير المالية

| الترتيب  | الأهمية النسبية | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المتغيرات   | الترميز    |
|----------|-----------------|-------------------|-----------------|---|------------|
|          | <b>83.64</b>    | <b>0.270</b>      | <b>4.183</b>    | المقياس العام للمتغير التابع  | <b>Y</b>   |
|          |                 |                   |                 | المقياس الكلي للبعد الأول: الملاءمة   |            |
|          | <b>67.38</b>    | <b>1.00</b>       | <b>3.58</b>     | هل يساعد الإفصاح عن الأرباح الحالية للبنك ومعلومات التقارير المالية في التنبؤ بالتدفقات المستقبلية للبنك.                       | <b>Y1</b>  |
| <b>3</b> | <b>94.33</b>    | <b>0.56</b>       | <b>4.74</b>     | تعزيز القيود المحاسبية بأدلة اثبات كافية يسهم في انجاز عملية المراجعة في وقت وجيز بالبنك  | <b>Y2</b>  |
| <b>8</b> | <b>80.14</b>    | <b>0.80</b>       | <b>4.15</b>     | توافر الكفاءة المهنية لدي المحاسبين يساعد على التطبيق السليم لعملية المراجعة بالبنك   | <b>Y3</b>  |
| <b>7</b> | <b>82.27</b>    | <b>0.91</b>       | <b>4.26</b>     | هل يؤثر الإفصاح عن الأرباح الحالية للبنك ومعلومات التقارير المالية في القرارات من خلال تأكيد او تصحيح التوقعات الأولية والسابقة | <b>Y4</b>  |
| <b>6</b> | <b>87.23</b>    | <b>1.15</b>       | <b>4.40</b>     | تبعية قسم المراجعة الداخلية للإدارة العليا يضمن الشفافية في تقارير المراجعة الخارجية بالبنك                                     | <b>Y5</b>  |
| <b>6</b> | <b>85.82</b>    | <b>0.75</b>       | <b>4.09</b>     | الاهتمام بتقارير المراجعة اليومية والاسبوعية والنصف شهرية والمقارنات يعطي مؤشرا قويا لرفع الكفاءة بالبنك.                       | <b>Y6</b>  |
| <b>2</b> | <b>93.62</b>    | <b>0.82</b>       | <b>4.45</b>     | زيادة الاعتماد علي المراجعة الوقائية باستخدام الحاسوب يقلل الوقوع في الاخطاء بالبنك.  | <b>Y7</b>  |
| <b>6</b> | <b>87.23</b>    | <b>0.73</b>       | <b>4.21</b>     | المساهمة في تطوير السياسات المحاسبية يساهم في تحقيق عدالة المعلومات المحاسبية بالبنك.   | <b>Y8</b>  |
| <b>1</b> | <b>94.33</b>    | <b>0.62</b>       | <b>4.42</b>     | رفع التقارير للإدارة العليا بصورة منتظمة يساعد في دقة تطبيق عملية المراجعة بالبنك.  | <b>Y9</b>  |
| <b>5</b> | <b>92.20</b>    | <b>0.70</b>       | <b>4.30</b>     | وجود نظام للرقابة الداخلية على النظام المحاسبي يساعد كثيرا في عمل المراجع الداخلي بالبنك.                                       | <b>Y10</b> |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

|    |       |      |      |   |     |
|----|-------|------|------|---|-----|
| 4  | 87.94 | 0.74 | 4.26 | وجود مشرف ذو خبرة عالية علي العمليات المالية يضمن الالتزام بإجراءات المراجعة الخارجية بالبنك.   | Y11 |
| 10 | 76.60 | 0.79 | 4.11 | التدريب المستمر للمراجعين يزيد من جودة اداء المراجعة الخارجية بالبنك.   | Y12 |
| 9  | 78.72 | 1.06 | 3.87 | هل توفيت الإفصاح عن الأرباح الحالية للبنك ومعلومات التقارير المالية ملائمة لتوقيت اتخاذ القرار  | Y13 |
| 11 | 78.01 | 0.71 | 4.03 | خبرة اعضاء لجان المراجعة يساعد في تحسين معلومات القوائم المالية.  | Y14 |
| 12 | 68.79 | 0.79 | 3.87 | الاتصال والتنسيق بين اعضاء لجان المراجعة يزيد من تحسين جودة القوائم المالية بالبنك.   | Y15 |
|    |       |      |      | المقياس الكلي للبعد الأول: التمثيل العادل (الموثوقة)  |     |
| 1  | 68.79 | .741 | 3.30 | هل المعلومات المحاسبية الموجودة في التقارير المالية تعبر بصدق عن العمليات والاحداث الأخرى بصورة سليمة وامينة وخالية من أي تلاعب متعمد | Y16 |

\* طول الفئة =  $3/1-5 = 1,33$ ، من 1 الي اقل من 2,33 الدرجة منخفضة، ومن 2,34 الي 3,66 الدرجة متوسطة، ومن 3,67 فأكثر الدرجة مرتفعة.

ويتضح لنا من استعراض نتائج التحليل الوصفي للمتغير جودة التقارير المالية "Y" ان الأهمية النسبية لجودة التقارير المالية قد بلغت ما قدره (83.64%)، وذلك عند متوسط حسابي مرتفع وقدره (4.183) وبدرجة انحراف معياري منخفضة وقدرها (0.270) وفقا لإجمالي اتجاهات العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. وهو ما يشير الي ارتفاع مستوى إدراك العاملين لأهمية تحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة؛ حيث يري الباحث ان ذلك الارتفاع في تحسين جودة التقارير المالية يرجع الي تعزيز القيود المحاسبية بأدلة اثبات كافية يسهم في انجاز عملية المراجعة في وقت وجيز بالبنك؛ وأخيراً زيادة الاعتماد على المراجعة الوقائية باستخدام الحاسوب يقلل الوقوع في الاخطاء بالبنك.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## 19. التحليل الوصفي للتخصص الصناعي للمراجع الخارجي:

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الإحصائي الخاص بالمتغير المستقل لهذه الدراسة، والمتعلق بتحديد مدى التخصص الصناعي للمراجع الخارجي في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، ولتحقيق ذلك قام الباحث بتقييم العبارات المتعلقة بالتخصص الصناعي للمراجع من خلال الإجابة على متغيرات مقياس المراجعة الخارجية والذي يضم (5). كما هو موضح في

الجدول التالي رقم (8):

| الترتيب | الأهمية النسبية | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | المتغيرات  | الترميز |
|---------|-----------------|-------------------|-----------------|--|---------|
|         |                 |                   |                 | المقياس العام للمتغير الضابط ( التخصص الصناعي للمراجع الخارجي)   | Z       |
| 4       | 67.38           | 1.00              | 4.58            | زيادة كفاءة وفعالية المراجعة فالمراجعين الذين لديهم فهم أعمق في صناعة معينة سيكون لديهم القدرة على التعامل بجدية مع المشاكل الجوهرية وبالتالي تقديم خدمات المراجعة بمستويات كفاءة عالية. | Z1      |
| 1       | 89.36           | 0.93              | 4.35            | معرفة المراجع للمطومت المخصصة بكل نشاط يساهم في تخفيض مخاطر عملية المراجعة.  | Z11     |
| 2       | 83.69           | 0.81              | 3.99            | المعرفة الفنية لكل شرط تؤثر على الإجراءات الداخلية في المنشأة وتساعد المراجع المتخصص عند تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة.  | Z12     |
| 3       | 82.27           | 0.91              | 4.26            | تكرار عملية المراجعة لنفس النشاط تكسب المراجعين الخبرة والمعرفة بمواطن الضعف   | Z13     |
| 4       | 68.79           | .741              | 4.54            | تحسين درجة الكفاءة المهنية للمراجع الخارجي في مجال إكتشاف الغش والإحتيال المالي وأساليب إدارة الأرباح.   | Z14     |

ويتضح للباحث من خلال الجدول السابق ان متوسط جميع العناصر اكبر من (4) وهذا يدل على أن التخصص الصناعي للمراجع الخارجي يؤدي إلى تحسين أداء وكفاءة المراجعين الخارجيين خلال عملية المراجعة للبنوك المقيدة بالبورصة المصرية وذلك من وجهة نظر عينة الدراسة، كما يلاحظ أيضا أن الانحراف المعياري لجميع العناصر أقل من الواحد الصحيح، وذلك يدل على انخفاض التشتت في إستجابات عينة الدراسة لهذه العناصر وبالتالي وجود إتساق وتقارب في

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد



إجابات مفردات العيئة. كما يتضح من الجدول السابق أن اتجاهات مفردات عيئة المراجعين الخارجيين أظهرت إتجاها عاما نحو الموافقة علي أن التخصص الصناعي للمراجع الخارجي يؤدي إلى تحسين أداء وكفاءة المراجعين الخارجيين خلال عملية المراجعة لتلك البنوك محل الدراسة، وكان من أكثر العناصر أهمية في الإجابة على الترتيب زيادة كفاءة وفعالية المراجعة فالمراجعين الذين لديهم فهم أعمق في صناعة معينة سيكون لديهم القدرة على التعامل بجدية مع المشاكل الجوهرية وبالتالي تقديم خدمات المراجعة بمستويات كفاءة عالية .

لتحليل الوصفي للمتغيرات الضابطة ( حجم البنك - عمر البنك - حجم مكتب المراجعة - سمعة مكتب المراجعة - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - تطبيقات تكنولوجيا المعلومات):

لدراسة الأبعاد الخاصة بالمتغيرات الضابطة (حجم مكتب المراجعة - سمعة مكتب المراجعة - التخصص الصناعي للمراجع الخارجي - تطبيقات تكنولوجيا المعلومات) تم حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري وأقصى وأدنى قيمة، وجاءت النتائج كما يلي:

#### جدول رقم (9)

#### المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغيرات الضابطة

| البيان                 | م2019                       | م2020  | م2021  | م2022  | م2023  |
|------------------------|-----------------------------|--------|--------|--------|--------|
| التعمير والإسكان       | حجم البنك                   | 24.673 | 24.590 | 24.664 | 25.058 |
|                        | عمر البنك                   | 38     | 39     | 40     | 42     |
|                        | سمعة مكتب المراجعة          | 1      | 1      | 1      | 1      |
|                        | حجم مكتب المراجعة           | 1      | 1      | 1      | 1      |
|                        | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات | 1      | 1      | 1      | 1      |
| قناة السويس            | حجم البنك                   | 24.411 | 24.582 | 24.675 | 24.774 |
|                        | عمر البنك                   | 39     | 40     | 41     | 43     |
|                        | سمعة مكتب المراجعة          | 1      | 1      | 1      | 1      |
|                        | حجم مكتب المراجعة           | 1      | 1      | 1      | 1      |
|                        | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات | 1      | 1      | 1      | 1      |
| المصري لتنمية الصادرات | حجم البنك                   | 24.752 | 24.844 | 24.948 | 25.108 |
|                        | عمر البنك                   | 36     | 37     | 38     | 40     |
|                        | سمعة مكتب المراجعة          | 1      | 0      | 0      | 0      |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

|        |          |        |          |           |                                |                 |
|--------|----------|--------|----------|-----------|--------------------------------|-----------------|
| 0      | 0        | 0      | 0        | 1         | حجم مكتب المراجعة              | الكويت الوطني   |
| 0      | 0        | 0      | 0        | 0         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    |                 |
| 25.073 | 24.854   | 24.887 | 25.020   | 24.801    | حجم البنك                      |                 |
| 47     | 46       | 45     | 44       | 43        | عمر البنك                      |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | سمعة مكتب المراجعة             |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | حجم مكتب المراجعة              |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    | التجاري الدولي  |
| 26.931 | 26.778   | 26.681 | 26.559   | 26.409    | حجم البنك                      |                 |
| 47     | 46       | 45     | 44       | 43        | عمر البنك                      |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | سمعة مكتب المراجعة             |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | حجم مكتب المراجعة              |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    |                 |
| 24.822 | 24.669   | 24.644 | 24.703   | 26.844    | حجم البنك                      | كبري أجري كول   |
| 40     | 39       | 38     | 37       | 36        | عمر البنك                      |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | سمعة مكتب المراجعة             |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | حجم مكتب المراجعة              |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    |                 |
| 26.593 | 26.377   | 26.318 | 26.258   | 26.115    | حجم البنك                      |                 |
| 43     | 42       | 41     | 40       | 39        | عمر البنك                      |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | سمعة مكتب المراجعة             |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | حجم مكتب المراجعة              |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    |                 |
| 25.211 | 25.099   | 25.063 | 25.090   | 25.197    | حجم البنك                      | الشركة المصرفية |
| 45     | 44       | 43     | 42       | 41        | عمر البنك                      |                 |
| 1      | 1        | 1      | 0        | 0         | سمعة مكتب المراجعة             |                 |
| 1      | 1        | 1      | 0        | 0         | حجم مكتب المراجعة              |                 |
| 1      | 1        | 1      | 1        | 1         | تطبيقات تكنولوجيا المعلومات    |                 |
| 24.080 | أدنى حجم | 25.196 | المتوسط  | حجم البنك | مقاييس التشتت والنزعة المركزية |                 |
| 26.931 | أقصى حجم | 0.811  | الانحراف | حجم البنك |                                |                 |
| 36     | أدنى عمر | 41     | المتوسط  | عمر البنك |                                |                 |
| 47     | أقصى عمر | 3.018  | الانحراف | عمر البنك |                                |                 |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

يتضح من الجدول عالية أن البنوك عينة الدراسة جاءت بمتوسط حجم أصول مرتفع بمقدار (25.196)، ودرجة انحراف معياري مرتفعة بشدة بمقدار (0.811)، وقد حقق بنك الكويت الوطني للعام المالي 2017م أدنى قيمة بمقدار (24.080) بما يفسر وجود انخفاض طفيف لحجم أصول البنك بمقدار (1,116) مقارنةً بالمتوسط العام لبنوك الدراسة خلال سنوات الدراسة. كما حقق البنك التجاري الدولي للعام المالي 2021م أعلى قيمة بمقدار (26.931) بما يفسر وجود ارتفاع طفيف لحجم أصول البنك بمقدار (1,735) مقارنةً بالمتوسط العام لبنوك الدراسة خلال سنوات الدراسة. كما جاءت البنوك التجارية عينة الدراسة بمتوسط عمر بنك مرتفع بشدة بمقدار (41.000)، ودرجة انحراف معياري مرتفعة بشدة بمقدار (3.018)، وقد حقق البنك المصري لتنمية الصادرات للعام المالي 2017م أدنى قيمة بمقدار (36.000) بما يفسر وجود انخفاض طفيف لعمر البنك بمقدار (5,000) مقارنةً بالمتوسط العام لبنوك الدراسة خلال سنوات الدراسة. كما حقق البنك التجاري الدولي للعام المالي 2021م أعلى قيمة بمقدار (47.000) بما يفسر وجود ارتفاع طفيف لعمر البنك بمقدار (6,000) مقارنةً بالمتوسط العام لبنوك الدراسة خلال سنوات الدراسة. وأخيراً؛ اعتمدت كافة البنوك التجارية عينة الدراسة على أكبر أربع شركات للمراجعة كمراجعين خارجيين للقوائم المالية وذلك فيما عدا (المصري لتنمية الصادرات (2018-2021)، وبنك الشركة المصرفية العربية (2017م-2018م)) ، وكذلك جاء أكثر المكاتب المستخدمة تكنولوجيا المعلومات المتمثلة في برامج المراجعة (البنك التجاري الدولي) خلال سنوات الدراسة ويليه كافة البنوك عدا (البنك المصري لتنمية الصادرات) مما يدل ان هناك جودة في المراجعة الخارجية تعكس جودة تحسين التقارير المالية نتيجة استخدام تقنيات تكنولوجيا المعلومات في عمليات المراجعة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## 3/21. تحليل الارتباط لمتغيرات الدراسة:

يبين الجدول التالي رقم (7) توصيفا لمتغيرات الدراسة، من حيث معاملات الارتباط الخطي البسيط بين متغيرات الدراسة، والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لها، وهي:

## جدول رقم (10)

معاملات الارتباط الخطي البسيط بين متغيرات الدراسة والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لها

| المتغيرات | X       | X1      | X2      | X3      | X4      | Y     |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|-------|
| X         | 1       |         |         |         |         |       |
| X1        | **0.077 | 1       |         |         |         |       |
| X2        | **0.213 | **0.276 | 1       |         |         |       |
| X3        | **0.527 | **0.223 | **0.303 | 1       |         |       |
| X4        | **0.130 | **0.120 | **0.321 | *0.171  | 1       |       |
| Y         | **0.077 | *0.110  | **0.136 | **0.005 | **0.172 | 1     |
| المتوسط   | 4.162   | 4.046   | 3.983   | 3.882   | 3.916   | 4.183 |
| الانحراف  | 0.280   | 0.477   | 0.437   | 0.607   | 0.479   | 0.270 |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات (Microsoft Excel ver.2016)

ويتضح من الجدول السابق رقم (10)، ما يلي:

➤ يوجد إدراك مرتفع لدي مفردات عينة الدراسة من للعاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة لأبعاد المراجعة الخارجية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهم (4.046، 3.983، 3.882، 3.916) على الترتيب، كما يوجد إدراك مرتفع لمفردات عينة الدراسة للمراجعة الخارجية بصفة إجمالية، حيث بلغ المتوسط الحسابي لها (4.162)؛ كما يوجد إدراك مرتفع لمفردات عينة الدراسة لمتغير جودة التقارير المالية، حيث بلغ المتوسط الحسابي له (4.183). ومعني هذا ان هناك إدراك بدرجة مرتفعة لدى العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بأهمية استخدام المراجعة الخارجية؛ والذي يؤدي بدوره الى تحسين جودة التقارير المالية محل الدراسة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

➤ إن قيم الانحراف المعياري لأراء مفردات عينة الدراسة من العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بشأن ابعاد المراجعة الخارجية والمتمثلة في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وجوده التقارير المالية محل الدراسة نقل عن الواحد الصحيح، ومعني ذلك ان مفردات عينة الدراسة في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة يوجد بينهم درجة عالية من التوافق في الآراء.

➤ ان معاملات الارتباط بين ابعاد المراجعة الخارجية والمتمثلة في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وبين جودة التقارير المالية محل الدراسة كانت (0.110، 0.136، 0.005، 0.172) علي الترتيب، مما يدل ذلك علي أنها منخفضة، وهذا دليل على وجود علاقة إيجابية معنوية منخفضة بين المتغيرين، عند مستوى معنوية (0.01)، ويؤكد ذلك أيضاً على أن العلاقات حقيقية بين متغيرات الدراسة، وليست راجعة العوامل الصدفة.

ونظراً لوجود متغير مستقل وهو ابعاد المراجعة الخارجية، ووجود علاقة ارتباط إيجابية بينه وبين المتغير التابع وهو جودة التقارير المالية، لذا يتم استخدام نموذج الانحدار المتعدد لتحديد درجة تأثير ابعاد المتغير المستقل في المتغير التابع محل الدراسة بصفة منفردة، وكذلك استخدام نموذج الانحدار المتعدد لتحديد درجة تأثير ابعاد المتغير المستقل في المتغير التابع محل الدراسة بصفه اجمالية، للوقوف على حقيقة دور ابعاد المتغير المستقل المراجعة الخارجية في جودة التقارير المالية.

#### 4/21 تحليل ومناقشة نتائج اختبار الفروض:

يناقش الباحث في هذا الجزء نتائج التحليل الإحصائي الخاص بالإجابة على التساؤل الرئيسي لهذه الدراسة، والمرتبب بتحديد أثر أبعاد المراجعة الخارجية على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة مأخوذة بصورة إجمالية، وذلك من أجل

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

التحقق من الفرض الرئيسي القائل "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية والتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) علي تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة". ولتحقيق ذلك قام الباحث باستخدام اسلوب تحليل الارتباط والانحدار المتعدد عند مستوى معنوية (5%) لتوضيح نتائج تحليل الارتباط والانحدار المتعدد لاختبار أثر أبعاد المراجعة الخارجية للعاملين بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة مأخوذة بصورة إجمالية كمتغيرات مستقلة على تحسين جودة التقارير المالية كمتغير تابع. وكذلك الأهمية النسبية للمتغيرات المستقلة محل الدراسة في تأثيرها على المتغير التابع وذلك من خلال طريقة الإدخال (Enter).

يوضح الجدول التالي رقم (8) نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد لتأثير ابعاد المراجعة الخارجية والتمثلة في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) كمتغير مستقل على جودة التقارير المالية كمتغير تابع، وذلك كما يلي:

#### الجدول رقم (11)

#### نتائج تحليل الانحدار المتعدد لمتغيرات الدراسة

| تفسير نتائج النموذج |                   | مستوى المعنوية (sig.) | قيمة اختبار (T) | معامل الانحدار (Beta) | أبعاد المراجعة الخارجية الأكثر تأثيراً على جودة التقارير المالية للبنك الأهلي المصري (Y) |         |
|---------------------|-------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|--|---------|
| العلاقة مع التابع   | الدلالة الإحصائية |                       |                 |                       | أبعاد جودة المراجعة الخارجية لتحسين جودة التقارير المالية للبنوك التجارية                | الأبعاد |
| عكسي                | غير معنوي         | 0.059                 | -1.907          | -0.216                | التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي   | X1      |
| طردية               | غير معنوي         | 0.107                 | 1.624           | 0.152                 | استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي   | X2      |
| طردية               | غير معنوي         | 0.790                 | 0.266           | 0.030                 | خصائص المراجع الخارجي  | X3      |

أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية" ( د. إسلام عبد الحميد

|                      |           |                      |       |        |  |                      |
|----------------------|-----------|----------------------|-------|--------|--|----------------------|
| طردية                | غير معنوي | 0.079                | 1.769 | 0.250  | التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية | X4                   |
| ارتباط طردي ضعيف     |           | 0.273                |       |        | *معامل الارتباط المتعدد في النموذج (R)               |                      |
| قدرة تفسيرية ضعيفة   |           | 0.075                |       |        | *معامل التحديد في النموذج R <sup>2</sup>             |                      |
|                      |           | *قيمة ف الجدولية (F) |       |        | 2.180  | *قيمة ف المحسوبة (F) |
| df (R)               | 5         | df (E)               | 135   | df (T) | 140  | *درجات الحرية (df)   |
| نموذج الانحدار معنوي |           | 0.000                |       |        | *مستوى الدلالة الإحصائية                             |                      |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات (Microsoft Excel ver.2016)

وفقاً للجدول رقم (8)، أوضحت نتائج تحليل الانحدار المتعدد أن هناك ارتباط طردي ضعيف دال احصائياً بين أبعاد المراجعة الخارجية والمتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وبين تحسين جودة التقارير المالية لالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، وذلك من خلال قيمة (F) البالغة (2.180) بمستوى دلالة إحصائية (0.000) أصغر من مستوى معنوية (0.05)، مما يدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للمتغيرات المستقلة (ابعاد المراجعة الخارجية) على المتغير التابع (جودة التقارير المالية) وأن النموذج يعتبر ضعيف مفسراً وجود أثر للمتغيرات المستقلة على المتغير التابع. وعلى الرغم من أن النموذج معنوي، إلا أن العلاقات بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع طبقاً لمعامل الارتباط (R)، ومعامل التحديد (R<sup>2</sup>)، وكذلك الأهمية النسبية لكل متغير مستقل في علاقته مع المتغير التابع (Beta)، يمكن تفسيرها على النحو التالي:

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

### ❖ نوع وقوة العلاقة بين المتغيرات المستقلة ( جودة المراجعة الخارجية) والمتغير التابع (جودة التقارير المالية):

➤ توجد علاقة خطية موجبة دالة إحصائياً بين أبعاد المراجعة الخارجية (مأخوذة بصورة إجمالية) لفروع لبنك الاهلي المصري محل الدراسة وبين تحسين جودة التقارير المالية لنفس البنك، وأن نوع هذه العلاقة طردية (حيث أن قيمة معامل الارتباط المتعدد في النموذج "R" موجبة) وضعيفة (حيث تمثل (27.3%) وفقاً لمعامل "R") فكلما زاد اهتمام إدارة البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بتحسين مستوى أداء المراجعة الخارجية والمتمثلة في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) كلما تحسنت جودة التقارير المالية محل الدراسة.

➤ إن أبعاد المراجعة الخارجية وفقاً لمعامل التحديد في النموذج (R2) يمكن أن تفسر تفسيراً ضعيفاً وقدره (7.5%) من التغيرات الكلية لجودة التقارير المالية محل الدراسة.

### ❖ الأهمية النسبية للمتغيرات المستقلة (جودة المراجعة الخارجية) في التأثير على المتغير التابع (جودة التقارير المالية):

➤ خلصت نتائج تحليل الانحدار المتعدد إلى أن ابعاد للمتغير المستقل (المراجعة الخارجية) والبالغ عددها أربعة أبعاد ليست ذات دلالة إحصائية وهم التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي (X1) والاستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي (X2) وخصائص المراجع الخارجي (X3) والتزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية المقياس (X4) (حيث أن الدلالة المرتبطة بقيمة (T) أكبر من (0.05) من حيث تأثيرها على تحسين جودة التقارير المالية للبنك الأهلي المصري محل الدراسة، وأن النموذج لديه قدرة تفسيرية ضعيفة في تفسير التغيرات في تحسين جودة التقارير المالية محل الدراسة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد



ومما تقدم، فقد تقرر رفض الفرض العدم وقبول الفرض البديل القائل "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية والتمثلية في: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة". مأخوذة بصورة إجمالية ولكل بعد على حدي وذلك بعد أن أظهر نموذج الانحدار المتعدد أن هناك علاقة طردية ضعيفة وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) وفقاً لاختبار ف (F-Test) المراجعة الخارجية بأبعادها: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة.

ومن جهة أخرى يجب رفض الفرض العدم وقبول الفرض البديل لأبعاد المتغير المستقل والبالغ عددها أربعة أبعاد كمتغيرات مستقلة في نموذج تحليل الانحدار المتعدد على تحسين جودة التقارير المالية وذلك بعد أن أظهر نموذج الانحدار المتعدد أن هناك علاقة طردية ضعيفة ولكنها ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) وفقاً لاختبار (T-Test).

■ ويمكننا كتابة شكل معادلة الانحدار على النحو التالي:

$$Y=a+b_1X_1+b_2X_2+b_3X_3+b_4X_4+\varepsilon \quad Y=3.806-0.216X_1-0.152X_2-0.030X_3+0.250X_4+\varepsilon$$

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## 20. نتائج الدراسة:

توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج الوصفية والاستدلالية التي تستحق الدراسة والاهتمام من البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، وتتلخص أهم هذه النتائج فيما يلي:

**1/20** نتائج الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة.

يناقش هذا الجزء نتائج التحليل الوصفي الخاصة بمتغيرات المراجعة الخارجية بأبعاده: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وجودة التقارير المالية. وتتلخص أهم هذه النتائج فيما يلي:

**أ. نتائج متعلقة بـ (جودة المراجعة الخارجية):**

➤ احتلت متغيرات بعد (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي "X1") المرتبة الاولى بأهمية نسبية وقدرها (80.67) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (40.046) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.477) بينما احتلت متغيرات بعد (الاستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي "X2") المرتبة الثانية بأهمية نسبية وقدرها (75.77) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.983) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.437)؛ بينما احتلت متغيرات بعد (التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية المقياس "X4") المرتبة الثالثة بأهمية نسبية وقدرها (73.76) ومتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.916) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.479)؛ واخيرا احتلت متغيرات بعد (خصائص المراجع الخارجي "X3") المرتبة الاخيرة بأهمية نسبية وقدرها (72.34) وبمتوسط حسابي مرتفع بمقدار (3.882) ودرجة انحراف معياري متوسطة بمقدار (0.607) وذلك كله وفقا لاتجاهات العاملين في البنك محل الدراسة.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

**ب. نتائج متعلقة بـ (جودة التقارير المالية):**

➤ احتل المتغير التابع (جودة التقارير المالية "Y") ان الأهمية النسبية لجودة التقارير المالية قد بلغت ما قدره (83.64%)، وذلك عند متوسط حسابي مرتفع وقدره (4.183) وبدرجة انحراف معياري منخفضة وقدرها (0.270) وفقا لإجمالي اتجاهات العاملين في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. وهو ما يشير الي ارتفاع مستوى إدراك العاملين لأهمية تحسين جودة التقارير المالية في البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة.

**ج. نتائج متعلقة بالعلاقة بين (المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية):**

➤ ان معاملات الارتباط بين ابعاد المراجعة الخارجية والتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي، خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) وبين جودة التقارير المالية كانت (0.110، 0.136، 0.005، 0.172) علي الترتيب، مما يدل ذلك علي أنها منخفضة، وهذا دليل على وجود علاقة إيجابية معنوية منخفضة بين المتغيرين، عند مستوى معنوية (0.01)، ويؤكد ذلك أيضاً على أن العلاقات حقيقية بين متغيرات الدراسة، وليست راجعة العوامل الصدفة.

**2/20 نتائج الإحصاء الاستدلالي لفروض الدراسة.**

توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج الاستدلالية التي تستحق الدراسة والاهتمام من جانب البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة، وتتلخص أهم هذه النتائج فيما يلي:

➤ رفض الفرض العدم وقبول الفرض البديل القائل "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية والتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على تحسين جودة التقارير المالية للبنك الاهلي المصري محل الدراسة". مأخوذة بصورة إجمالية ولكل بعد على حدي وذلك بعد أن أظهر

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية ") د. إسلام عبد الحميد

نموذج الانحدار المتعدد أن هناك علاقة طردية ضعيفة وذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) وفقاً لاختبار ف (F-Test) للمراجعة الخارجية بأبعاده: (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي خصائص المرجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. ويلخص الباحث من خلال الجدول رقم (11) فروض الدراسة وأسلوب الاختبار ونتيجته،

وذلك على النحو التالي:

### الجدول رقم (11)

#### فروض الدراسة وأسلوب الاختبار ونتيجته

| م                    | فروض الدراسة   | أسلوب الاختبار   | نتيجة الاختبار                           |
|----------------------|--|--|--|
| الفرض الرئيسي الاول  | يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين جودة المراجعة الخارجية كمتغير مستقل رئيسي وبين جودة التقارير المالية كمتغير تابع رئيسي.   | اختبار ت (T-Test).<br>اختبار ف (F-Test).<br>المصاحبين لأسلوب تحليل الارتباط والانحدار المتعدد. | قبول الفرض البديل<br>ورفض الفرض<br>العدم |
| الفرض الرئيسي الثاني | لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد المراجعة الخارجية والمتمثلة في (التأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي، استقلالية وموضوعية المراجع الخارجي خصائص المراجع الخارجي، التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية) على تحسين جودة التقارير المالية بالبنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة. | اختبار ت (T-Test).<br>اختبار ف (F-Test).<br>المصاحبين لأسلوب تحليل الارتباط والانحدار المتعدد. | رفض الفرض العدم<br>وقبول الفرض<br>البديل |

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الدراسة التطبيقية.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## 21. توصيات الدراسة:

في ضوء نتائج الدراسة، يوصي الباحث البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية بتطبيق النموذج المقترح والذي يهدف إلى تحسين جودة التقارير المالية من خلال مجموعة المتغيرات المستقلة المفسرة للمراجعة الخارجية التي تؤثر علي تحسين جودة التقارير المالية، كما يعرض الباحث لعدد من التوصيات التي يمكن أن تسهم في تحسين جودة التقارير المالية عينة الدراسة. وذلك بالتركيز على خطة عمل تتضمن (مجال التوصية، آليات ومتطلبات التنفيذ، مسئول التنفيذ)

**والتي يلخصها الجدول رقم (12)، كما يلي:**  
**الجدول رقم (12) / توصيات الدراسة**

| المسئول عن التنفيذ                  | آليات ومتطلبات التنفيذ  | مجال التوصية  |
|-------------------------------------|---|---|
| الإدارة العليا<br>الإدارة التنفيذية | <ul style="list-style-type: none"> <li>اهتمام ادارة البنك بالتأهيل العلمي والخبرة العلمية في مجال المراجعة الخارجية.</li> <li>يجب مشاركة مراجع الحسابات في المحاضرات والندوات المهنية المختصة باستمرار يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.</li> </ul>  | اهتمام البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بالتأهيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي كأحد أبعاد المراجعة الخارجية. |
| الإدارة العليا<br>الإدارة التنفيذية | <ul style="list-style-type: none"> <li>عدم اقامة علاقات بين المراجع وادارة الشركة او قبول هدايا ذات قيمة كبيرة من الشركة محا المراجعة ويؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.</li> <li>من الضروري المحافظة علي سرية المعلومات التي تحصل عليها مكاتب المراجعة تؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.</li> </ul>  | اهتمام البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة باستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي كأحد أبعاد المراجعة الخارجية.             |
| الإدارة العليا<br>الإدارة التنفيذية | <ul style="list-style-type: none"> <li>يجب اهتمام ادارة البنك بتبني نظام موحد لتقدير اتعاب المراجعة يكون مفروضا من جهة رقابية مختصة ومبنيا على اساس ساعات العمل ونوعيته ومخاطر سوف يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.</li> </ul>  | اهتمام البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بخصائص المراجع الخارجي كأحد أبعاد المراجعة الخارجية.                          |
| الإدارة العليا<br>الإدارة التنفيذية | <ul style="list-style-type: none"> <li>يجب الاهتمام بكبر حجم مكتب المراجعة وتنظيمه ومستوي تجهيزاته يؤثر ايجابيا علي جودة المراجعة الخارجية.</li> </ul>  | اهتمام البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية بالتزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية كأحد أبعاد المراجعة الخارجية.       |
| الإدارة العليا<br>الإدارة التنفيذية | <ul style="list-style-type: none"> <li>يجب اتباع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها حتى تسهم في الارتقاء بمهمة المحاسبة والمراجعة بالبنك.</li> <li>يجب الاهتمام بفاعلية عمل المراجعين لتقليل معوقات العمل المحاسبي بالبنك.</li> <li>يجب اهتمام ادارة البنك بوجود الاتصال والتنسيق بين اعضاء لجان المراجعة يزيد ذلك من تحسين جودة القوائم المالية بالبنك.</li> </ul> | اهتمام البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية محل الدراسة بتحسين جودة التقارير المالية.   |

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

## 22. البحوث المستقبلية المقترحة:

على الرغم من كون الدراسة الحالية حاولت دراسة المراجعة الخارجية على تحسين جودة التقارير المالية، إلا أن نطاق هذه الدراسة والأساليب المستخدمة فيها والنتائج التي توصلت إليها تشير إلى وجود مجالات لدراسات مستقبلية أخرى، **ومن بين هذه المجالات البحثية ما يلي:**

- 1- المراجعة الخارجية وأثرها على تحسين جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على قطاع شركات الأدوية الخاصة العاملة في جمهورية مصر العربية.
- 2- ملائمة المعلومات المحاسبية كمتغير وسيط في العلاقة بين المراجعة الخارجية وتحسين جودة التقارير المالية للبنوك التجارية بسوهاج.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

المراجع والمصادر

أولاً: المراجع العربية:

1. الأباصيري، بسمة، (٢٠١٧)، "العلاقة بين جودتي المراجعة والتقارير المالية دراسة تطبيقية على الشركات المسجلة ببورصة الأوراق المالية المصرية"، المجلد (1)، العدد (1)، ص.ص 439-439.
2. ابو عبيدة طه، عبد المنعم محمد عبد القيوم، محمد الجيلي، (2020)، "دور لجان المراجعة في جودة خدمات المراجعة الخارجية"، جامعة المشرق، المجلد (6) العدد (2)، ص.ص 1-20.
3. احمد كمال مطاوع، سماح طارق حافظ، صالح علي العمري، (2021)، "أثر تطبيق معايير المراجعة الدولية الخاصة بأدلة الاسبات علي جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية في بيئة الاعمال اليمينية"، جامعة المنصورة، المجلد (45)، العدد (3)، ص.ص 51-110.
4. احمد، رقية الطيب علي، (2019)، "دور المراجعة الخارجية في تدعيم حوكمة الشركات"، المجلة العالمية للاقتصاد والاعمال، المجلد (6)، العدد (1)، ص.ص 47-61.
5. ايمان محمد غنيمي، ياسر احمد الجرف، هدي حميم، (2023)، "أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية على ملاءمة المعلومات المحاسبية للقيمة دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة في سوق راس المال المصري"، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد (1)، العدد (2)، ص.ص 4-42.
6. ايمن عادل، عيد، ايمن جمال علي، (2022)، "دور التوجه الريادي في تحسين مستوى التفوق التنافسي بالموانئ البحرية المصرية"، كلية التجارة، جامعة مدينة السادات، المجلد (14)، العدد (1)، ص.ص 1-26.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

7. بدوي، هبة الله عبد السلام، (2017)، "أثر جودة المراجعة علي جودة التقارير المالية مقياسة باستيفاء المعلومات المحاسبية لخاصيتي الملاءمة والتمثيل العادل"، جامعة عين شمس كلية التجارة، المجلد (21)، العدد (3)، ص.ص 160-212.
8. البسطويسي، د. م. أ. ع. ا.، د/مروه أحمد عبد الرحمن، الدمني، & عمار محمد عادل . (2022) أثر جودة عملية المراجعة في ظل عمليات الرقمنة على جودة التقارير المالية بسوق دمشق للأوراق المالية. المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، (3) 13، 1863-1883.
9. بن التاج موسى، بولاق مبارك، (2022)، "أثر التغيير في السياسات المحاسبية علي جودة القوائم المالية في البيئة الجزائرية، مجلة التحليل والاستشراف الاقتصادي، المجلد (3)، العدد (2)، ص.ص 142-124.
10. جمال علي محمد يوسف، غادة احمد نبيل ابراهيم، (2016)، "قياس جودة التقارير المالية للشركات المساهمة المصرية وأثرها على قرارات المستثمرين"، جامعة حلوان، جامعة مصر للعلوم والتكنولوجيا، المجلد (20)، العدد (4)، ص.ص 1079-1118.
11. الجمهودي، عبد الفتاح حسن، (2019)، "دور العوامل المؤثرة علي جودة المراجعة الخارجية في تحسين حوكمة الشركات المصرية"، جامعة كفر الشيخ، المجلد (5)، عدد (6)، ص.ص 499-525.
12. حسن حنان، (2020)، "أثر تطبيق معايير التقرير المالي الدولية على المقدرة التنبؤية لمخصصات خسائر القروض لتحسين جودة التقارير المالية والاداء المالي"، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، المجلد (الرابع)، العدد (الاول)، ص.ص 1-16.
13. خالد، سارة (2015)، "دراسة مقارنة للاعتراف بالإيراد والاثر علي جودة التقارير المصرية"، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، كلية التجارة، جامعة المنصورة.



14. الديسبي، محمد، (2005)، "إطار مقترح لمحددات مساهمة لجان المراجعة في تحقيق جودة التقرير المالي: دراسة تطبيقية"، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، المجلد التاسع والعشرون، العدد الأول، ص.ص 410-674.
15. الرشيدى، ممدوح صادق محمد، (٢٠١١) "دراسة تحليلية لأساليب تقييم جودة التقارير المالية"، مجلة البحوث التجارية المعاصرة كلية التجارة، جامعة سوهاج"، المجلد (26)، العدد (٢)، ص.ص 28-87.
16. سحر عبد السميع محمود، 2019، "أثر جودة القوائم المالية على تكلفة الاموال الملكية"، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، المجلد (6)، العدد (2)، ص.ص 1-28.
17. سعاد طنطاوي، (2021)، "دراسة مدى تأثير قابلية التقارير المالية للقراءة على اتعاب وتأخر تقرير المراجع الخارجي"، كلية التجارة، جامعة القاهرة، المجلد (6) العدد (2)، ص.ص 101-145.
18. سعد الدين، ايمان، (٢٠١٤)، "تحليل العلاقة بين التحفظ المحاسبي بالتقارير المالية وتكلفة رأس المال وأثرها على قيمة المنشأة"، مجلة المحاسبة والمراجعة، جامعة بنى سويف"، العدد (3)، ص.ص ٢٩٩-٣٤٢.
19. سعيد توفيق احمد عبد الفتاح، (2022)، "أثر جودة المراجعة الخارجية على العلاقة بين مقروئية التقارير المالية السنوية وتكاليف الوكالة دراسة امبريقية على بيئة الاعمال المصرية"، كلية التجارة جامعة الزقازيق، المجلد (42)، العدد (3)، ص.ص 102-188.
20. سلمى هشام مسبح، مها محمد رمضان، (2022)، "أثر جودة المراجعة علي جودة التقارير المالية، كلية الادارة والتكنولوجيا، جامعة الاسكندرية، المجلد (6) العدد (2). ص.ص 41-84.
21. الصياد علي، (2013)، "أثر تطبيق معايير القيمة العادلة علي جودة التقرير المالي وعلى اسعار الايهم في البورصة المصرية"، مجلة التجارة والتمويل، المجلد (الرابع)، العدد (الرابع)، ص.ص 281-328.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

22. طروش جلال عامر، رمضان جلال علي، 2021، "برامج المراجعة المشتركة ودورها في زيادة جودة المراجعة الخارجية"، جامعة الزاوية، المجلد (10)، العدد (7)، ص.ص 1-28.
23. عبد الحميد العيسوي محمود، (2023)، "أثر جودة المراجعة الخارجية علي جودة التقارير والقوائم المالية"، جامعة طنطا مجلة البحوث المحاسبية، المجلد (10)، العدد (1)، ص.ص 306-368.
24. عبد السلام عبد المقصود، ا.، & احمد. (2022). العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع. مجلة البحوث التجارية، 44(2)، 15-43.
25. عبد الفتاح حسن الجهمودي، (2019)، "دور العوامل المؤثرة علي جودة المراجعة الخارجية في تحسين حوكمة الشركات المصرية"، جامعة كفر الشيخ، المجلد (5)، عدد (6)، ص.ص 499-525.
26. عصام حمدي مصطفى امين، (2021)، "دراسة واختبار العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية واعادة اصدار القوائم المالية في الشركات غير المالية المقيدة بالبورصة المصرية"، كلية التجارة جامعة دمنهور، المجلد (5)، العدد (1)، ص.ص 1568-1612.
27. على، & محمود أحمد أحمد. (2015). دراسة و اختبار العلاقة بين تفعيل مداخل المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية للشركات المقيدة بالبورصة. مجلة جامعة الإسكندرية للعلوم الإدارية، 52(2)، 294-340.
28. علي الجندي، ت. ي. ع. ا.، & تامر يوسف عبد العزيز. (2019). أثر التخصص الصناعي للمراجع الخارجي علي تحسين جودة أداء المراجعة المشتركة (دراسة ميدانية). المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، 1(العدد الاول)، 138-220.

29. عيسى وموسى، "أثر تغيير مبدا القياس المحاسبي ضمن الإطار المفاهيمي علي جودة التقارير المالية"، 2018، مجلة جامعة جيهان - اربيل العلمية، العدد (الثاني)، ص.ص 281-328.
30. مجدي وائل الكبيجي، (2021)، "تأثير جودة المراجعة في الحد من ممارسات ادارة الأرباح"، الجامعة العربية الامريكية، المجلد (7)، العدد (1)، ص.ص 176-210.
31. محمد ابو العلا، (2018)، "أثر درجة التخصص الصناعي لمراجع الحسابات علي جودة التقارير المالية بالتطبيق على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية"، مجلة المحاسبة والمراجعة، العدد (الثاني)، ص.ص 256-319.
32. محمد الطيب علي، (2021)، "قياس أثر الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية من خلال الية حوكمة المصارف التجارية السودانية"، جامعة ودمني الاهلية، المجلد (5)، لعدد (2)، ص.ص 79-90.
33. محمد حمدي عوض، (2022)، "تأثير قابلية التقارير المالية السنوية للقراءة على تكلفة راس المال المقترض واتعاب عملية المراجعة: دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة بالبورصة المصرية"، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، كلية التجارة جامعة الاسكندرية، المجلد (6)، العدد (3)، ص. ص 337-412.
34. محمد خميس بدر بدوي، (2022)، "الاثر التفاعلي لجودة المراجعة الخارجية وفعالية لجنة المراجعة علي جودة التقارير المالية"، جامعة الاسكندرية، المجلد (8)، العدد (13)، ص.ص 155-186.
35. محمد صابر حمودة السيد، (2018)، "أثر جودة المراجعة الخارجية على فترة تأخير تقرير المراجع"، جامعة المنوفية، المجلد (2)، عدد (1)، ص.ص 250-313.
36. محمد مسعد صالح السلخ، (2019)، "أثر خصائص لجنة المراجعة علي جودة التقارير المالية دراسة تطبيقية على قطاع الخدمات المالية باستثناء البنوك"، كلية التجارة، المجلد (39)، العدد (4)، ص.ص 253-278.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

37. محمد مصطفى على, ع. (2022). أثر مستوى الإفصاح عن مؤشرات الرقمنة على عدم تماثل المعلومات: دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية. مجلة البحوث المحاسبية, 9(2), 422-495.
38. محمود كشكش، ماهر درغام، (2021)، "أثر خصائص لجنة التدقيق على ادارة الأرباح"، الجامعة الاسلامية بغزة، المجلد (29) العدد (3). ص. ص 132-160.
39. محمود مصطفى منصور الشريف، (2023)، "تأثير جودة المراجعة الخارجية على العلاقة بين العبء الزائد للمعلومات وفاعلية التقارير المالية للمنشأة"، المجلة العلمية للبحوث التجارية (جامعة المنوفية)، المجلد (48)، العدد (1). ص. ص 221-260.
40. محمود، ح. ش.، & حسن شلقامى. (2021). آثار العلاقة بين جودة التقارير المالية وجودة المراجعة الخارجية على تقييم كفاءة الادارة فى تعظيم قدرات المنشأة: دراسة ميدانية مع دراسة حالة. المجلة العلمية لكلية التجارة (أسيوط)، 41(71), 97-154.
41. مراد ابو دياب، (2015)، "دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية"، جامعة محمد الصديق بن يحيى، المجلد (41)، العدد (9)، ص. ص 1-193.
42. نهى محمد زكى، (2022)، "العلاقة بين قابلية التقارير المالية للقراءة وفترة تأخير اصدار تقرير مراقب الحسابات"، المجلد (6)، العدد (1)، ص. ص 171-232.
43. نورة محمدي، مفيدة بن عثمان، (2022)، "محددات جودة المراجعة الخارجية من وجهة نظر المراجعين الخارجيين في منطقة ورقلة"، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، المجلد (10)، العدد (2)، ص. ص 135-152.
44. نويجي، حازم محفوظ محمد، (2018)، "أثر الخصائص التشغيلية للشركات علي جودة تقاريرها المالية دراسة تطبيقية على الشركات العائلية المقيدة بالبورصة المصرية"، جامعة عين شمس، المجلد (22)، العدد (21)، ص. ص 1440-1501.
45. نيفين صلاح علي، (2021)، محددات قابلية التقرير المالي السنوي للقراءة وأثرها على تكاليف الوكالة، جامعة الاسكندرية، المجلد (5)، العدد (1)، ص. ص 1-68.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

46. البنك المركزي المصري ، 2023.

ثانياً: المراجع الأجنبية:

1. Abbott, L. J., Daugherty, B., Parker, S., & Peters, G. F. (2016). Internal audit quality and financial reporting quality: The joint importance of independence and competence. *Journal of Accounting Research*, 54(1), 3-40.
2. Abd EL Hafiez, z.2019. Non – Financial Disclosure and The Initiation of financial inclusion in Egypt . A Working Paper, In Scientific Conference 2 For Accounting& Auditing Department, Faculty of Commerce, Alexandria University : 55-74.
3. Al Jaidah, J. M., & Obeidat, A. M. (2020). The Role of Internal Social Responsibility in Achieving Organizational Symmetry.
4. Amin Ali Badawy, M., Mostafa Shazly, M., & Mohammed Elsayed, S. (2022). Relationship between Organizational Justice and Work Engagement among Staff Nurses. *Egyptian Journal of Health Care*, 13(1), 914-926.
5. Anam Amin, R. S., & Lodhi, M. R. N. (2013). The impact of employees training on the job performance in education sector of Pakistan. *Middle-East Journal of scientific research*, 17(9), 1273-1278.
6. Anantharaman, D., Rozario, A., & Zhang, C. A. (2023). Artificial Intelligence and Financial Reporting Quality. Available at SSRN 4625279.
7. Anne. B, And Scott.L. (2010). Financial Reporting Quality, Private Information, Monitoring, And the Lease-Versus-Buy Decision. *The Accounting Review* 85(4): 1215-1238
8. Beest, F. V., Braam, G. J. M., & Boelens, S. (2009). Quality Of Financial Reporting: Measuring Qualitative Characteristics .
9. Cheung, E., Evans, E., & Wright, S. (2010). An historical review of quality in financial reporting in Australia. *Pacific Accounting Review*.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

10. Cohen, D. A. (2004). Quality of financial reporting choice: Determinants and economic consequences. Northwestern University.
11. Cohen, D. A. (2004). Quality of financial reporting choice: Determinants and economic consequences. Northwestern University.
12. Johnson, V. E., Khurana, I. K., & Reynolds, J. K. (2002). Audit-firm tenure and the quality of financial reports. *Contemporary accounting research*, 19(4), 637-660.
13. Johnson, V. E., Khurana, I. K., & Reynolds, J. K. (2002). Audit-firm tenure and the quality of financial reports. *Contemporary accounting research*, 19(4), 637-660.
14. Johnson, W. L, J, and Johnson, A. M and Heimberg, F. (1999). A primary And Secodar Order Component Analysis of the Organizational Identification Questionnaire, *Educational and Psychological, Measurement*, 5 (1), PP:159-170
15. Kreiner, G. E., & Ashforth, B. E. (2004), Evidence toward an expanded model of organizational identification. *Journal of Organizational Behavior*, 25 (1), P.P 1-28.
16. Kundi, Y. M., Aboramadan, M., Elhamalawi, E. M., & Shahid, S. (2021). Employee psychological well-being and job performance: exploring mediating and moderating mechanisms. *International Journal of Organizational Analysis*, 29(3), 736-754.
17. Lee, E., Kang, M., Kim, Y., & Yang, S. U. (2022). Exploring the interrelationship and roles of employee–organization relationship outcomes between symmetrical internal communication and employee job engagement. *Corporate Communications: An International Journal*, 27(2), 264-283.
18. Lee, Y., & Kim, J. (2021). Cultivating employee creativity through strategic internal communication: The role of leadership, symmetry, and feedback seeking behaviors. *Public Relations Review*, 47(1), 101998.

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية " ) د. إسلام عبد الحميد

19. Mabruk, J. A. (2013). The effect of adopting international financial reporting standards on quality of accounting reports of small and medium enterprises in Nairobi County (Doctoral dissertation, University of Nairobi).
20. Nielsen, K., Nielsen, M. B., Ogbonnaya, C., Käsälä, M., Saari, E., & Isaksson, K. (2017). Workplace resources to improve both employee well-being and performance: A systematic review and meta-analysis. *Work & Stress*, 31(2), 101-120.
21. Pordea, D., David, D., & Mateş, D. (2020). The impact of operating cash flow and current ratio on the profitability in construction industry. *Studia Universitatis Vasile Goldiş Arad, Seria Ştiinţe Economice*, 30(1), 22-32.
22. Pushpa Kumari, M. D. (2008, January). The impact of job satisfaction on job performance: An empirical analysis. In *City Forum* (Vol. 9, No. 1, pp. 89-105).
23. Renkas, J., Goncharenko, O., & Lukianets, O. (2015). Quality of financial reporting: approaches to measuring. *International Journal of Accounting and Economics Studies*, 4(1), 1-5.
24. Salameh, R., Hyasat, E., Lutfi, K., Alnabulsi, Z., & Al-Quran, A. (2022). The Impact of Meeting the International Financial Reporting Standards (IFRS) No. 15 on the Quality of Financial Reports in the Jordanian Construction Companies. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 19, 1206-1214.
25. Salameh, R., Hyasat, E., Lutfi, K., Alnabulsi, Z., & Al-Quran, A. (2022). The Impact of Meeting the International Financial Reporting Standards (IFRS) No. 15 on the Quality of Financial Reports in the Jordanian Construction Companies. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 19, 1206-1214.
26. Siala, F and Others, 2009, "The Combined Effect Of External Auditor Reputation and Internal Corporate Governance on Performance". *Journal of Acadmy of Business and Economices*, Vol. 9 (2).

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد

- 
27. Subramanyam, P., & Donthu, S. (2022). Job Satisfaction on Job Performance of Employees in Information Technology Industry. *Journal Of Contemporary Issues in Business and Government*, 28(4), 1135-1147.
28. Zhang Y. Liao, J& Zhao, J., (2011), Research on the organizational citizenship Behavior continuum and Its consequences, *business research China*, 5 (3), P.P 364-379.



يوضح الجدول رقم (13) المفاهيم والمصطلحات الرئيسية التي تمثل المتغيرات المستقلة والتابعة للدراسة؛ وذلك على النحو التالي:

## جدول رقم (13)

## مفاهيم ومصطلحات الدراسة

| المفهوم   | مصطلحات               |
|---|-----------------------|
| هي منظمة لجمع وتقويم القرائن بطريقة موضوعية بشأن أحداث اقتصادية لتحديد التطابق بين هذه القرائن ومعايير محددة مسبقا وايصال نتائج التقويم للمستفيدين (الجهودي، 2019). وتشتمل على اربعة ابعاد وهم: (التأصيل العلمي والخبرة العلمية للمراجع الخارجي؛ واستقلالية وموضوعية المراجع الخارجي؛ خصائص المراجع الخارجي؛ التزام المراجع الخارجي بمعايير اعداد القوائم المالية). | المراجعة الخارجية     |
| تعني الجودة في هذا المجال مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية وما تحققه من منفعة للمستخدمين ولتحقيق ذلك يجب ان تخلص من التحريف والتضليل وان تعدفي ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية. بما يحقق الهدف من استخدامها (Amr, 2021)  | جودة التقارير المالية |

المصدر: من إعداد الباحث

(أثر جودة المراجعة الخارجية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية المصرية" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية المقيدة بالبورصة المصرية") د. إسلام عبد الحميد