

دور لجان المراجعة في دعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030

The Role of Audit Committees in Supporting the Financial Transparency of the Banks According to the Vision of Saudi Arabia 2030

د. محمد أحمد محمد علي رمضان¹

¹ جامعة تبوك، Moh2008ramadan@gmail.com

تاريخ النشر: 2019/07/20

تاريخ القبول: 2019/06/15

تاريخ الاستلام: 2019/03/01

ملخص:

يهدف هذا البحث إلى معرفة العلاقة بين خبرة لجان المراجعة واستقلاليتها وسلطاتها في دعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030. تبرز أهمية هذا البحث في اكتشاف علاقات جديدة في الفكر المحاسبي بين لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وذلك وفق رؤية المملكة 2030، وكذلك المساهمة في ضبط الاطار الفكري للجان المراجعة وعلاقتها بالشفافية المالية. يستخدم البحث المنهج الوصفي الذي يعتمد على دراسة الحالة فيما يخص لجان المراجعة ودورها في تفعيل الشفافية المالية، والمنهج الاستنباطي والاستقرائي في تحديد المحاور الأساسية للبحث، والمنهج التحليلي في تحليل البيانات الأولية المجمعة بواسطة الاستبيان لغرض التحقق من صحة الفرضيات. أهم النتائج المتوصل إليها هي إثبات العلاقة ذات الدلالة الإحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين تطبيق رؤية المملكة، وبينها وبين شفافية التقارير المالية، وإثبات أن تطبيق رؤية المملكة يؤثر في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية. كلمات مفتاحية: لجان مراجعة، شفافية مالية، مصارف، معلومات محاسبية، رؤية المملكة 2030. تصنيفات JEL: E26, C97.

¹ المؤلف المرسل: د. محمد أحمد محمد علي رمضان، الإيميل: Moh2008ramadan@gmail.com

Abstract:

This research aims at identifying the relationship between the (experience, independence, powers) of the Audit Committees (AC) in supporting the financial transparency of the Saudi banks according to the Vision of Saudi Arabia 2030 (VSA2030).

The importance of this research is the discovery of new relationships in the accounting thought between the (AC) and the financial transparency.

The research used the descriptive method which based on the case study with respect to the (AC) and their role in activating financial transparency, and the deductive and inductive method in determining the main axes of research, and the analytical method in analyzing the data which collected by the questionnaire for the purpose of verifying hypotheses.

The most important results are to demonstrate the relationship between the (AC) and the implementation of (VSA2030), and to demonstrate that the implementation of the Kingdom's vision affects the relationship between (AC) and financial reporting information.

Keywords: Audit Committees, Financial Transparency, Banks, Accounting, Information, Saudi Vision 2030.

Jel Classification Codes :E26, C97

1. مقدمة:

في 25 أبريل من العام 2016م تم الإعلان عن رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وقد تضمنت ثلاث محاور هي؛ محور مجتمع حيوي، اقتصاد مزدهر، ووطن طموح. ويتضمن كل محور رئيسي عدد من المحاور الفرعية. وفي المحور الثالث من الرؤية جاء التركيز على الشفافية والمساءلة باعتبار أن الفاعلية والمسؤولية هما مفهومان جوهريان تسعى حكومة المملكة لتطبيقهما على جميع المستويات لتكون وطناً طموحاً بإنتاجه ومنجزاته.

ولاشك أن وجود لجنة للمراجعة في أي مؤسسة مالية من الأهمية بمكان نظراً لما تقوم به من مهام ومسؤوليات، ويظهر ذلك جلياً لفائدة ودور هذه اللجان في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على القيام بمهامهم ومسئولياتهم.

ولاشك أيضاً أن الشفافية المالية والتي تعني قدرة التقارير المالية علي مساعدة المستفيدين والمستخدمين في التعرف علي الوضع الاقتصادي الحقيقي للشركة من خلال توفير كافة المعلومات اللازمة الموثوق فيها، مهمة جداً وخاصة في ظل الانهيارات الكبيرة التي ضربت الشركات الكبرى في العالم مثل شركة إنرون وشركة وورلدكوم.

وفي هذا الاطار يأتي هذا البحث كمحاولة من الباحث في إثراء المعرفة ومحاولة تطبيق هذه الرؤية وخاصة في محوره الثالث على أرض الواقع بتناول دور لجان المراجعة في دعم الشفافية المالية وفقاً لرؤية المملكة العربية السعودية 2030.

مشكلة البحث: تتمثل مشكلة البحث الرئيسية في التساؤل عن دور لجان المراجعة في دعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030، من خلال طرح الأسئلة التالية:

1. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين خبرة لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030؟
 2. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين استقلالية لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030؟
 3. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين سلطات لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030؟
- أهداف البحث: يهدف هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

1. تسليط الضوء على رؤية المملكة العربية السعودية 2030 فيما يختص بالشفافية المالية والمساءلة المحاسبية كما ورد في المحور الثالث تحت عنوان وطن طموح حكومته فاعلة.
 2. معرفة العلاقة بين خبرة لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030.
 3. فهم العلاقة بين استقلالية لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030.
 4. تقييم العلاقة بين سلطات لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030.
- أهمية البحث: يمكن إبراز أهمية هذا البحث من خلال الآتي:

1. الأهمية العلمية: وتتمثل في بيان علاقات جديدة في الفكر المحاسبي بين لجان المراجعة ودعم الشفافية المالية للمصارف وذلك وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وكذلك المساهمة في ضبط الاطار الفكري للجان المراجعة وعلاقتها بالشفافية المالية.
2. الأهمية العملية: وتتمثل في تقديم دراسة عملية عن دور لجان المراجعة في تفعيل ودعم الشفافية المالية للمصارف السعودية وفق رؤية المملكة العربية السعودية 2030، الأمر الذي

يساعد القائمين على أمر تلك المصارف من الاستفادة من نتائج وتوصيات البحث.

منهج البحث: يعتمد البحث المناهج البحثية التالية:

1. المنهج الوصفي: الذي يعتمد على دراسة حالة المصارف في المملكة العربية السعودية فيما يخص لجان المراجعة ودورها في تفعيل الشفافية المالية.

2. المنهج الاستنباطي والاستقرائي: في تحديد المحاور الأساسية للبحث.

3. المنهج التحليلي: في تحليل البيانات الأولية المجمعة لغرض التحقق من صحة الفرضيات.

فرضيات البحث: يسعى هذا البحث للتحقق من صحة الفرضيات التالية:

1. الفرضية الرئيسية الأولى: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين تطبيق رؤية المملكة 2030".

2. الفرضية الرئيسية الثانية: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين شفافية معلومات التقارير المالية".

3. الفرضية الرئيسية الثالثة: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وبين شفافية معلومات التقارير المالية".

4. الفرضية الرئيسية الرابعة: "يؤثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية معلومات التقارير المالية".

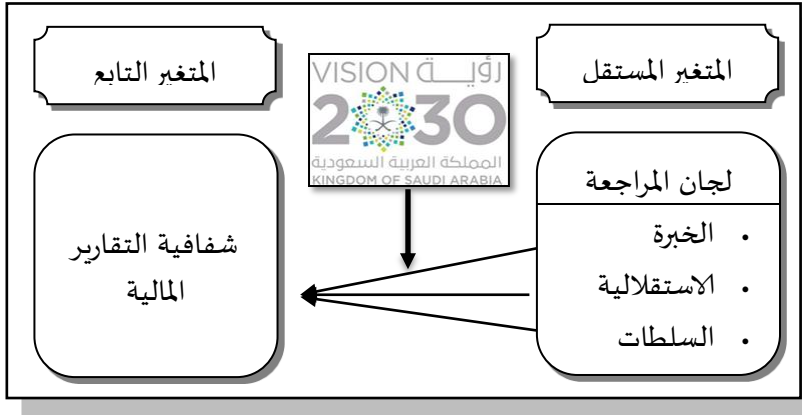
حدود البحث

1. الحدود المكانية: عينة من المصارف العاملة في المملكة العربية السعودية.

2. الحدود الزمانية: 2019.

3. الحدود البشرية: المراجعين الداخليين وأعضاء لجان المراجعة وأعضاء مجالس الإدارات بالمصارف في المملكة العربية السعودية والمهتمين بالشأن المالي والمحاسبي بهذه المصارف.

الشكل 1: العلاقة بين متغيرات البحث



المصدر: إعداد الباحث

2. الدراسات السابقة

- دراسة: ميرغني، (2011): هدفت الدراسة إلى معرفة العلاقة بين الإفصاح المحاسبي وتفعيل حوكمة الشركات. توصلت الدراسة إلى أن الإفصاح المحاسبي بالتقارير المالية للشركات العامة السودانية يعتبر المصدر الأساسي للمعلومات. أوصت الدراسة بإصدار دليل لأفضل الممارسات لإدارة الشركات والرقابة عليها يتضمن قواعد ومبادئ حوكمة الشركات وتشجيع الشركات المساهمة السودانية على الالتزام بمتطلبات قواعد تنظيم الإفصاح.

- دراسة: عبد الرحمن (2013): هدفت الدراسة إلى تحديد الإطار المفاهيمي للشفافية وإبراز الجهود المبذولة من هيئة سوق المال السعودية لزيادة وتحقيق الشفافية. توصلت الدراسة أن الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية. أوصت الدراسة بضرورة ضبط معايير المحاسبة السعودية بحيث يتم تضمين كل معيار معالجة تمثل أفضل المعالجات.

- دراسة: Nicolas & Gerrit (2015): هدفت الدراسة إلى معرفة العلاقة بين خصائص لجنة المراجعة المستوحاة من البحوث السابقة وجودة التقارير المالية للشركات المسجلة في بلجيكا. خلصت الدراسة إلى وجود ارتباط إيجابي كبير بين نسبة أعضاء لجنة المراجعة المستقلين وجودة البيانات المالية الصادرة عن الشركات، وإلى وجود ارتباط إيجابي وهام بين نسبة أعضاء لجنة المراجعة الذين يملكون في الوقت نفسه عضوية أكثر من ثلاث لجان مراجعة في شركات أخرى

مع جودة التقارير المالية.

- دراسة: إسماعيل (2016): هدفت الدراسة إلى معرفة الأبعاد الدولية لرؤية المملكة العربية السعودية 2030. توصلت الدراسة إلى الترحيب الكبير الذي وجدته الرؤية والردود الإيجابية والإشادة من العديد من الدول على المستويين العالمي والعربي والمنظمات الدولية ذات العلاقة.

- دراسة: عبدالله وعبدالرحمن (2016): هدفت الدراسة إلى التعرف على مفهوم لجان المراجعة وخصائصها ودورها في تحسين التقارير المالية. توصلت الدراسة إلى توفر الاستقلالية والخبرات المالية والمحاسبية في أعضاء لجان المراجعة والتزامها بمهامها يعمل على ضمان التزام المؤسسة بالمعايير بصورة صحيحة وإعداد التقارير المالية بصورة معبرة عن الواقع. أوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بدعم استقلالية أعضاء لجان المراجعة في جميع الأنشطة التي يمكن أن تؤثر فيها.

- دراسة: عبدالله، إسماعيل (2016) : هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية. توصلت الدراسة إلى أن لجان المراجعة تساعد في الحد من الغش ومخالفة القوانين اللوائح وتعمل على تحسين جودة التقارير المالية بالمصارف السودانية. أوصت الدراسة بضرورة توافر الاستقلالية والمعرفة والخبرة والنزاهة والموضوعية بأعضاء لجان المراجعة حتى تضمن الشركة تحسين تقاريرها المالية.

- دراسة: Salehi & Shirazi (2016): هدفت الدراسة إلى إلقاء مزيد من الضوء على خصائص لجنة المراجعة والعلاقة المحتملة مع جودة التقارير المالية والكشف عنها استناداً إلى نتائج الأبحاث الموجودة التي تفيد بوجود عوامل مختلفة قد تكون لها آثار على جودة التقارير المالية. خلصت الدراسة إلى وجود علاقة غير جوهريّة بين سمات لجنة المراجعة الأخرى وجودة التقارير المالية باستثناء استقلالية لجنة المراجعة والذي يرتبط بشكل إيجابي مع جودة التقارير المالية، وتقدم بعض الأدلة على أن حجم الشركة يؤثر بشكل إيجابي على جودة تقاريرها المالية.

- دراسة: Yuanto et al (2016): هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير خصائص لجنة المراجعة الثلاث (الاستقلال، والخبرة، والعضوية المتداخلة) على جودة التقارير المالية للشركات المدرجة في سنغافورة. خلصت الدراسة إلى أن الاستقلال الجزئي للجان المراجعة (استقلال بعض أعضائها) ليس له أي تأثير كبير على جودة التقارير المالية للشركات، تكشف النتائج الإضافية أن لجان المراجعة التي لديها مزيج من الخبرة المحاسبية التمويلية والخبرة الإشرافية تكون أكثر تأثيراً على

تعزيز جودة التقارير المالية.

- دراسة: الشرع (2017) : هدفت الدراسة إلى معرفة دور لجان المراجعة في الحد من ممارسات إدارة الأرباح وأثر ذلك على جودة التقارير المالية المنشورة لشركات التأمين العراقية لأوراق المالية. توصلت الدراسة إلى أن وجود لجان مراجعة بالشركات يزيد من ثقة التقارير المالية والعمل على جودتها. أوصت الدراسة بضرورة العمل على تكوين لجان المراجعة من أشخاص ذوي خبرة وكفاءة في أنشطة متعددة لرفع مستوى كفاءة أداء المراجع الخارجي عند إعداد التقرير المالي لتلك الشركات.

- دراسة: Rabab'ah et al (2017) : هدفت الدراسة إلى تحديد أثر خصائص لجان المراجعة على جودة معلومات التقارير المالية في البنوك التجارية السعودية. خلصت الدراسة إلى أن أعضاء لجنة المراجعة يركزون على دراسة وفهم نظام الرقابة الداخلية وهذا دليل على توافر الخبرة المحاسبية والمصرفية لأعضاء لجان المراجعة في البنوك السعودية، وأنه يتم تقديم تقارير لجنة المراجعة إلى مجلس الإدارة مباشرة مما يؤكد توفر خاصية الاستقلالية والفعالية للجنة المراجعة في البنوك السعودية.

- دراسة: أبوزيد (2018): هدفت الدراسة لمعرفة دور لجان المراجعة الإشرافي على عملية إعداد القوائم المالية في زيادة فاعلية معلومات القوائم المالية. خلصت الدراسة إلى أن فعالية لجان المراجعة تعمل على مصداقية القوائم المالية، وحتمية وجود لجان المراجعة نظراً للمنافع المتحققة من لجان المراجعة التي تتمثل في تقليل الأخطاء. أوصت الدراسة بضرورة تفعيل لجان المراجعة بالمصارف لضمان جودة التقارير المالية وزيادة ثقة المستثمرين بها.

- دراسة: Elias et al (2018): هدفت الدراسة إلى تحديد أثر لجنة المراجعة ووجود وظيفة المراجعة الداخلية على جودة التقارير المالية للشركات المسجلة في بورصة عمان للأوراق المالية. خلصت الدراسة إلى إن تكرار اجتماعات لجنة المراجعة ووجود وظيفة المراجعة الداخلية يؤثران إيجابياً على جودة التقارير المالية للشركة، وأن وظيفة المراجعة الداخلية تعتبر آلية مؤسسية هامة للحفاظ على جودة التقارير المالية.

- دراسة: Oussii & Taktak (2018) : هدفت الدراسة إلى التحقق من وجود علاقة بين فعالية لجنة المراجعة وإعداد التقارير المالية للشركات التونسية المدرجة في البورصة كإحدى خصائص جودة هذه التقارير. خلصت الدراسة إلى أن لجان المراجعة التي تضم أعضاء لديهم خبرات مالية ترتبط بشكل كبير بمدى قصيرة. وأن الخبرة المالية للجنة المراجعة تساهم في تحسين

البيانات المالية في الوقت المناسب. الخصائص الأخرى للجنة المراجعة تساهم في تحسين البيانات المالية في الوقت المناسب ولكن لم يتم التأكد من ذلك بصورة جوهرية قطعية.

- دراسة: عبدالكريم وناصر (2018): هدفت الدراسة إلى معرفة واقع الحوكمة في الجامعات الحكومية في ضوء رؤية المملكة. توصلت الدراسة إلى ضعف واقع التطبيق مما يلزم الجامعات بالقيام بالعديد من البرامج التثقيفية والتدريبية على المستوى الإداري والتنظيمي والأكاديمي.

- دراسة: الزهراني (2018): هدفت الدراسة إلى معرفة درجة إسهام معايير ضمان الجودة والاعتماد الأكاديمي في تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في التعليم العالي. توصلت الدراسة إلى أن ممارسة الجامعات لمعيار التعليم والتعلم متحقق بدرجة مرتفعة وأن إسهام معايير ضمان الجودة والاعتماد الأكاديمي في تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من وجهة نظر عمداء ووكلاء الجودة سيكون كبيرا إذا طبقت بشكل تام.

3. الإطار النظري للدراسة

1.3 لجان المراجعة:

1.1.3 مفهوم لجنة المراجعة: تعرف لجنة المراجعة بأنها "تلك اللجنة التي تتكون عادة من المديرين غير التنفيذيين في المنشأة، الهدف الأساس من تشكيلها هو زيادة فاعلية وظيفة المراجعة وزيادة مساءلة الإدارة" (الذنيبات، 2010، ص181). وتعرف "بأنها لجنة تتكون من عدد من أعضاء مجلس الإدارة غير المتفرغين والمعينين من خارج الشركة، لكي تعمل كحلقة وصل للتنسيق بين عمل مراجع الحسابات الخارجي والإدارة، بصورة تؤدي إلى دعم استقلال مراجع الحسابات الخارجي وزيادة فاعلية عملية المراجعة، وزيادة فاعلية هيكل الرقابة الداخلية بالشركة" (علي وشحاته، 2007، ص313).

2.1.3 أهمية لجان المراجعة: تنبع أهمية لجان المراجعة من الآتي: (عبدالعزيز، 2009، ص63)

- أ. مساعدة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين على تنفيذ مهامهم ومسئولياتهم.
- ب. تدعيم استقلالية المراجع الخارجي من خلال تعيين المراجع الخارجي وتحديد أتعابه.
- ج. زيادة الاعتمادية والشفافية لمعلومات التقارير المالية التي تصدرها الشركات.
- د. زيادة رغبة الشركات في تدعيم عملية الرقابة على أنشطتها. (قطيشات ، 2010 ، ص26).

3.1.3 أهداف لجان المراجعة: تسعى لجان المراجعة إلى تحقيق العديد من الأهداف منها ما يلي:

- أ. منح الثقة لمستخدمي البيانات المالية من خلال التركيز على مساءلة مجلس الإدارة.

ب. التأكد من أن العمليات المالية وتصرفات الأشخاص تتوافق مع الأنظمة والقوانين.
ج. التكامل بين أنشطة المراجعة والتأكدات الداخلية والخارجية ونظم الرقابة في الشركة.
د. الإشراف على وظيفة المراجعة الداخلية. (لائحة عمل لجنة المراجعة ، 2018، ص 06).
هـ. التوصية إلى الجمعية العمومية بتعيين مراجع الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه.
4.1.3 خصائص فاعلية لجان المراجعة: يلزم ضرورة توفر مجموعة من الضوابط الخاصة بتشكيل لجنة المراجعة في أي شركة حتى تؤدي هذه اللجنة أعمالها بكفاءة وفاعلية، ومن أهم تلك الضوابط:

أ. استقلالية أعضاء لجان المراجعة: تتوقف فعالية اللجنة ومقدرتها في أداء دورها الرقابي على مدى توافر الاستقلال لأعضائها، ولضمان هذه الاستقلالية يشترط في عضولجنة المراجعة: (أحمد، 2003، ص ص 383 - 384) ألا يكون من موظفي الشركة أو إحدى الشركات التابعة لها، وألا يكون أحد أقاربه موظفاً تنفيذياً داخل الشركة أو إحدى الشركات التابعة لها، وألا يحصل على أي مكافأة مالية من الشركة أو إحدى الشركات التابعة لها بخلاف المكافأة التي يحصل عليها مقابل الخدمة في عضوية هذه اللجنة (فريد، 2009، ص ص 60 - 61).

ب. خبرة أعضاء لجان المراجعة: الخبرة لدى أعضاء لجنة المراجعة تعني أن يكون لديهم حد أدنى من إمكانية فهم المعلومات المحاسبية مع القدرة على فهم وتطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، وكذلك الدراية بطبيعة المسئوليات التي يجب عليهم القيام بها. وهناك من يرى ضرورة أن تتوفر في أعضاء لجان المراجعة في الشركات الخبرات التالية: خلفية إدارية عامة، ومعرفة جيدة بالتقرير المالي، وخلفيات غير مالية، من أجل إيجاد التوازن داخل اللجنة (الأمين، 2013، ص 95).

ج. صلاحيات لجنة المراجعة: حتى تستطيع لجنة المراجعة القيام بمهامها ومسؤولياتها يجب أن تتوفر لديها صلاحية الحصول على أية معلومة من الإدارة التنفيذية واستدعاء أي موظف أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وأيضاً إمكانية طلب حضور المراجع الخارجي لمناقشته في أمور تتعلق بالشركة، كما أنه من المهم أن يكون بإمكانها الاستعانة بمن تراه مناسباً. وهناك من يرى أن تحديد صلاحيات وسلطات لجنة المراجعة بصورة تفصيلية وواضحة سيمكنها من القيام بأعمالها بكفاءة وفاعلية، الأمر الذي يستوجب منحها الصلاحيات التي تؤهلها للقيام والاطلاع بالمسؤوليات الواجبة التي تكفل تحقيق الأداء السليم لكافة أنشطتها. (الكبيجي، 2015، ص ص 113-137).

2.3 شفافية التقارير المالية

1.2.3 مفهوم شفافية التقارير المالية: تعرف الشفافية بأنها (قدرة مستخدمي التقارير المالية في الحصول على نفس المعلومات المتاحة لدى الإدارة والتي تساعدهم في تقييم مدى كفاءة الإدارة في تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية) (علي، 2016، ص 04). كما عرفت بأنها (الإفصاح الكامل للمعلومات المالية وغير المالية خلال التوقيت الملائم لمستخدمي التقارير المالية وفقاً للمتطلبات المهنية) (عبداللطيف، 2009، ص 04). ويعرفها البعض بأنها (تقديم صورة حقيقية لكل ما يحدث) (حماد، 2005، ص 12) كما تعني الشفافية في مفهوم الحوكمة (المعرفة الجيدة للجميع بالقرارات والأعمال والقواعد التي تحكمها) (الطواقي، 2005، ص 41).

2.2.3 أهمية شفافية التقارير المالية: تنبع أهمية شفافية التقارير المالية من أنها: (خالد، 2010، ص 68):

أ. تعمل على زيادة المعلومات الواردة بالإيضاحات مما يؤدي إلى تحسين الإفصاح.

ب. توفر المعلومات للمستثمرين لأن غياب المعلومة يجعلهم في وضع خاطئ لاتخاذ القرارات.

ج. الشفافية تؤدي إلى الحد من تأثير الشائعات واستغلال المعلومات الداخلية لإنتاج فرصة أمام بعض المضاربين للحصول على معلومات غير متاحة للآخرين.

3.2.3 متطلبات شفافية التقارير المالية: يتطلب تحقيق شفافية التقارير المالية الآتي: شفافية المعاملات والأحداث الاقتصادية، شفافية المبادئ والطرق المحاسبية، شفافية التقديرات والأحكام الشخصية للإدارة، وشفافية الحصول على المعلومات والتي تعني تكافؤ فرص الحصول على هذه المعلومات بالإضافة لأهمية تنظيم عرض المعلومات في التقارير المالية بطريقة يسهل فهمها من قبل مستخدمي القوائم المالية (يوسف، 2016، ص 191).

4. رؤية المملكة العربية السعودية 2030

1.4 مقدمة عن الرؤية: رؤية السعودية 2030 هي خطة للمملكة العربية السعودية تم الإعلان عنها في 25 إبريل 2016، تتضمن ثلاث محاور هي: محور مجتمع حيوي، اقتصاد مزدهر، ووطن طموح. ويتضمن كل محور رئيسي عدد من المحاور الفرعية.

وقد جاء في مقدمة الرؤية كلمة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود حفظه الله والتي جاء فيها أن "هدفي الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً ورائداً في العالم على كافة الأصعدة وسأعمل معكم على تحقيق ذلك". (رؤية المملكة، الموقع الإلكتروني)

2.4 محاور الرؤية: تعتمد رؤية المملكة العربية السعودية على ثلاثة محاور هي: (رؤية المملكة، الموقع الإلكتروني)

• المحور الأول: محور مجتمع حيوي: ويتضمن ثلاثة محاور هي: مجتمع حيوي قيمه راسخة، مجتمع حيوي بثته عامرة، مجتمع حيوي بنيانه متين.

• المحور الثاني: محور اقتصاد مزدهر: ويتضمن أربعة محاور هي: اقتصاد مزدهر فرصه مثمرة، اقتصاد مزدهر تنافسيته جاذبة، اقتصاد مزدهر استثماره فاعل، اقتصاد موقعه مستغل.

• المحور الثالث: محور وطن طموح: ويتضمن محورين هما؛ وطن طموح حكومته فاعلة، ووطن طموح مواطنه مسؤول.

وقد جاءت الشفافية كعنوان أساسي وكمنهج عملي وعلني لتفعيل هذه الرؤية، حيث جاء تحت هذا العنوان: "لن نتهاون أو نتسامح مطلقاً مع الفساد بكل مستوياته، سواء أكان مالياً أم إدارياً. وسنستفيد من أفضل الممارسات العالمية لتحقيق أعلى مستويات الشفافية والحوكمة الرشيدة في جميع القطاعات. وسيشمل ذلك اتخاذ كل ما هو ممكن لتفعيل معايير عالية من المحاسبة والمساءلة" (رؤية المملكة، الموقع الإلكتروني)

5. الإطار العملي للدراسة

1.5 إجراءات الدراسة الميدانية

أ- مجتمع وعينة الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة لهذا البحث من المراجعين الداخليين وأعضاء لجان المراجعة وكبار المحاسبين بالمصارف في السعودية. وقد تم اختيار عينة عشوائية بسيطة تتكون من (65) فرداً.

ب- أداة الدراسة: اعتمد الباحث على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع المعلومات من عينة الدراسة. ولأغراض الصدق والثبات تم تحكيم الاستبيان قبل توزيعه من قبل محكمين ذوي اختصاص. وقد تم استخدام معامل ألفا كرنباخ لقياس مدى الثبات والصدق الداخلي لفقرات الاستبانة.

جدول 1: نتيجة اختبار الثبات والمصدقية لمحاور الدراسة

م	المحاور	العبارات	معامل ألفا للثبات	معامل الصدق
1	لجان المراجعة	9	0.901	0.949
	• خبرة لجان المراجعة	3	0.837	0.915
	• استقلالية لجان المراجعة	3	0.782	0.884
	• سلطات لجان المراجعة	3	0.791	0.889
2	رؤية المملكة 2030	5	0.811	0.901
3	شفافية التقارير المالية	7	0.723	0.850
	المجموع الكلي	21	0.906	0.952

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

- ج. الأساليب والمعالجات الإحصائية المستخدمة: بعد أن تم إدخال البيانات باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) تم استخدام المعالجات الإحصائية التالية:
1. معادلة كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha) للاتساق الداخلي للتحقق من ثبات أداة الدراسة.
 2. مقاييس الإحصاء الوصفي لوصف خصائص عينة الدراسة مثل:
 - أ. التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بالأرقام وبالنسب المئوية.
 - ب. الوسط الحسابي: لإجابات المبحوثين ليعكس متوسط إجابات عبارات الدراسة.
 - ج. الانحراف المعياري: تم استخدامه لقياس مدى تجانس إجابات المبحوثين.
 3. اختبار مربع كأي Chi-Square
 4. معامل الارتباط الخطي لبيرسون Pearson Correlation، لمتغيرات الدراسة.
 5. اختبار معامل تضخم التباين للتأكد من عدم وجود ارتباط عالٍ بين المتغيرات المستقلة.
 6. اختبار التباين المسموح (Tolerance) لكل متغير من متغيرات الدراسة.
 7. معامل الالتواء (Skewness) للتأكد من إتباع البيانات للتوزيع الطبيعي.
 8. تحليل الانحدار (Regression Analysis) لاختبار مدى صلاحية نموذج الدراسة.
- 2.5 الإحصاء الوصفي لجميع عبارات المحاور: تم حساب المتوسط الحسابي المرجح بالأوزان والانحراف المعياري لإجابات المبحوثين وكذلك التفسير والترتبة، ومربع Chi ودرجة المعنوية،

أنظر الملحق رقم (1)) تشير تلك النتائج إلى وجود فروق معنوية بين إجابات المبحوثين حول هذه العبارات ولصالح الذين يوافقون على العبارات، ويؤكد ذلك قيمة Sig. وهي (0.000) 3.5 قياس معامل الارتباط الخطي لبيرسون بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع: يستخدم معامل الارتباط الخطي لبيرسون **Pearson Correlation** لقياس التغير الذي يطرأ على المتغير التابع عندما تتغير قيم المتغير/المتغيرات المستقلة.

جدول 2: معامل الارتباط الخطي لبيرسون بين متغيرات الدراسة المستقلة والمتغير التابع

المتغير	المتغير	المتغير	المتغير	المتغير		
التابع	الوسيط	الثالث	الثاني	الأول		
.482**	.419**	.564**	.557**	1	معامل الارتباط	المتغير الأول
.000	.001	.000	.000		مستوى الدلالة	
.367**	.520**	.751**	1		معامل الارتباط	المتغير الثاني
.003	.000	.000			مستوى الدلالة	
.392**	.571**	1			معامل الارتباط	المتغير الثالث
.001	.000				مستوى الدلالة	
.519**	1				معامل الارتباط	المتغير الوسيط
.000					مستوى الدلالة	

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

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

يشير الجدول رقم (2) إلى معامل الارتباط الخطي لبيرسون لمتغيرات الدراسة، ومنه يظهر أن المتغير التابع وهو شفافية التقارير المالية يرتبط مع المتغير المستقل الأول بنسبة 00%، ومع المتغير المستقل الثاني بنسبة 00%، ومع المتغير المستقل الثالث بنسبة 00%، ومع المتغير التابع بنسبة 00%، وهذه الارتباطات معنوية بدلالة قيمة Sig. والتي تساوي (0.000).

4.5 اشتراطات تحليل الانحدار **Regression** لمتغيرات الدراسة: قبل تطبيق تحليل الانحدار لابد من التأكد من توفر مجموعة من الاشتراطات، الجدول رقم (3) التالي يوضح ذلك.

جدول 3: اختبار معامل تضخم التباين والتباين المسموح ومعامل الالتواء لمتغيرات الدراسة

المتغيرات	معامل تضخم التباين	التباين المسموح به	معامل الالتواء
المتغير المستقل الأول	1.578	0.634	0.297
المتغير المستقل الثاني	2.491	0.402	0.297
المتغير المستقل الثالث	2.690	0.372	0.297
المتغير الوسيط	1.544	0.648	0.297

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

يلاحظ من الجدول رقم (3) أن قيم اختبار معامل تضخم التباين (Variance Inflation Factor VIF) لكل بعد تقل عن 10، وأن قيم اختبار التباين المسموح (Tolerance) أكبر من (0.05) ويعد هذا مؤشراً على عدم وجود ارتباط عالي بين المتغيرات المستقلة (Multicollinearity)، وأن قيمة معامل الالتواء (Skewness) للمتغيرات كانت أقل من واحد بل تقترب من الصفر الأمر الذي يشير إلى التوزيع الطبيعي (Normal Distribution) للبيانات.

6. اختبار الفرضيات

1.6 اختبار الفرضية الأولى: نصت الفرضية الأولى على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين تطبيق رؤية المملكة 2030". ولاختبار هذه الفرضية سيتم استخدام نموذج الانحدار الخطي البسيط الذي يأخذ شكل المعادلة التالية:

$$Y = B_0 + B_1X$$

يوضح الجدول رقم (4) نتائج تحليل الانحدار البسيط بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة ممثلاً بـ (X) وبين تطبيق رؤية المملكة 2030 ممثلاً بـ (Y).

جدول 4: نتائج العلاقة بين (خبرة، إستقلالية، سلطات) لجان المراجعة وتطبيق رؤية

المملكة

المعاملات	اختبار (t)	القيمة الاحتمالية	التفسير
(أ) خبرة لجان المراجعة (X) وتطبيق رؤية المملكة 2030 (Y)			
B ₀	2.856	0.000	معنوية

معنوية	0.001	3.661	0.322	B ₁
			0.419	معامل الارتباط (R)
			0.175	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			13.402	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 2.856 + 0.322X_1$				
(ب) إستقلالية لجان المراجعة (X) وتطبيق رؤية المملكة 2030 (Y)				
معنوية	0.000	9.403	2.770	B ₀
معنوية	0.000	4.829	0.352	B ₁
			0.520	معامل الارتباط (R)
			0.270	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			23.323	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 2.770 + 0.352X_1$				
(ج) سلطات لجان المراجعة (X) وتطبيق رؤية المملكة 2030 (Y)				
معنوية	0.000	8.315	2.520	B ₀
معنوية	0.000	5.520	0.408	B ₁
			0.571	معامل الارتباط (R)
			0.326	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			30.466	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 2.520 + 0.408X_1$				

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

من خلال الجدول رقم (4) يتضح الآتي:

1. أن المتغير التابع (تطبيق رؤية المملكة 2030) يرتبط حسب معامل الارتباط البسيط (R) مع المتغير المستقل الأول بنسبة 41.9%، ومع المتغير المستقل الثاني بنسبة 52.0%، ومع المتغير المستقل الثالث بنسبة 57.1%، وهذه الارتباطات معنوية.
2. وأن معامل التحديد (R²) بلغ 17.5%، 27.0%، 32.6% للمتغيرات الثلاثة (الخبرة، الاستقلالية، السلطات) على التوالي، وهذه القيم تفسر تأثير المتغيرات المستقلة على التابع.

3. وأن قيمة اختبار (F) دالة عند مستوى معنوية (0.000).
 بناءً على ذلك يستنتج الباحث قبول فرضية الدراسة الأولى وهي أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين تطبيق رؤية المملكة 2030".
 2.6 اختبار الفرضية الثانية: نصت الفرضية الثانية على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين شفافية التقارير المالية. الجدول رقم (5) يوضح نتائج الانحدار البسيط بين لجان المراجعة الأولى ممثلاً بـ (X) وبين شفافية التقارير المالية ممثلاً بـ (Y).

جدول 5: نتائج العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية التقارير

التفسير	القيمة الاحتمالية	اختبار (t)	المعاملات	
(أ) خبرة لجان المراجعة (X) وشفافية التقارير المالية (Y)				
معنوية	0.000	9.376	2.873	B ₀
معنوية	0.000	4.367	0.324	B ₁
			0.482	معامل الارتباط (R)
			0.232	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			19.069	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 2.873 + 0.324X_1$				
(ب) إستقلالية لجان المراجعة (X) وشفافية التقارير المالية (Y)				
معنوية	0.000	11.910	3.334	B ₀
معنوية	0.003	3.133	0.217	B ₁
			0.367	معامل الارتباط (R)
			0.135	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			9.816	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 3.334 + 0.217X_1$				
(ج) سلطات لجان المراجعة (X) وشفافية التقارير المالية (Y)				

معنوية	0.000	10.825	3.208	B ₀
معنوية	0.001	3.381	0.244	B ₁
			0.392	معامل الارتباط (R)
			0.154	معامل التحديد (R ²)
النموذج معنوي			11.432	اختبار (F)
معادلة النموذج $Y = 3.208 + 0.244X_1$				

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

من خلال الجدول رقم (5) يتضح الآتي:

1. أن المتغير التابع (شفافية التقارير المالية) يرتبط حسب معامل الارتباط البسيط (R) مع المتغير المستقل الأول بنسبة 48.2%، ومع المتغير المستقل الثاني بنسبة 36.7%، ومع المتغير المستقل الثالث بنسبة 39.2%، وهذه الارتباطات معنوية.
 2. وأن معامل التحديد (R²) بلغ 23.2%، 13.5%، 15.4% للمتغيرات الثلاثة (الخبرة، الاستقلالية، السلطات) على التوالي، وهذه القيم تفسر تأثير المتغيرات المستقلة على التابع.
 3. وأن قيمة اختبار (F) دالة عند مستوى معنوية (0.000).
- بناءً على ذلك يستنتج الباحث قبول فرضية الدراسة الثانية وهي أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين شفافية التقارير المالية".
- 3.6 اختبار الفرضية الثالثة: نصت الفرضية الثالثة على أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وبين شفافية معلومات التقارير المالية". الجدول رقم (6) يوضح نتائج الانحدار البسيط بين تطبيق رؤية المملكة 2030 ممثلاً بـ (X) وبين شفافية التقارير المالية ممثلاً بـ (Y) ..

جدول 6: نتائج العلاقة بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وشفافية التقارير المالية

التفسير	القيمة الاحتمالية	اختبار (t)	المعاملات	
معنوية	0.000	5.858	2.311	B ₀
معنوية	0.000	4.814	0.453	B ₁
			0.519	معامل الارتباط (R)
			0.269	معامل التحديد (R ²)

اختبار (F)	23.178	النموذج معنوي
معادلة النموذج $Y = 1.022 + 0.748X_1$		

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

من خلال الجدول رقم (6) يتضح الآتي:

1. أن معامل الارتباط البسيط (R) بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وشفافية التقارير المالية بلغ (0.519) مما يعني وجود ارتباط طردي بين المتغيرين نسبته (51.9%).
2. وأن معامل التحديد (R^2) بلغ (0.269) وهذه القيمة تدل على أن تطبيق رؤية المملكة 2030 يفسر (26.9%) من التغيير الحاصل في شفافية التقارير المالية.
3. وأن قيمة اختبار (F) بلغت (23.178) وهي دالة عند مستوى معنوية (0.000).
بناءً على ذلك يستنتج الباحث قبول فرضية الدراسة الثالثة وهي أنه "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وبين شفافية معلومات التقارير المالية".
- 4.6 اختبار الفرضية الرابعة: نصت الفرضية الرابعة على أنه "يؤثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية معلومات التقارير المالية". يوضح الجدول رقم (7) نتائج الانحدار المتعدد (نتائج تحليل المسار Stepwise) لأثر المتغير الوسيط (تطبيق رؤية المملكة 2030) في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية.

جدول رقم 7: نتائج تحليل المسار لقياس أثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية

النموذج	المعاملات	القيمة	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R^2)	اختبار (F)	التفسير
(أ) أثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين خبرة لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية						
النموذج معنوي	B_0	1.916	0.595	0.354	16.988	
	B_1	0.216				
	B_2	0.325				
الثاني	B_0	2.873	0.482	0.232	16.069	النموذج

معنوي				0.324	B ₂	
(ب) أثر تطبيق رؤية المملكة في العلاقة بين إستقلالية لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية						
النموذج معنوي	12.176	0.282	0.531	2.248	B ₀	الأول
				0.079	B ₁	
				0.392	B ₂	
النموذج معنوي	9.816	0.135	0.367	3.334	B ₀	الثاني
				0.217	B ₂	
(ج) أثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين سلطات لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية						
النموذج معنوي	12.210	0.283	0.532	2.246	B ₀	الأول
				0.089	B ₁	
				0.382	B ₂	
النموذج معنوي	11.432	0.154	0.392	3.208	B ₀	الثاني
				0.244	B ₂	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.

من خلال الجدول رقم (7) يتضح الآتي:

1. في النموذج الأول بوجود المتغير الوسيط، أن قيمة معامل الارتباط المتعدد (R) بلغت (59.5%)، (53.1%)، (53.2%) بالنسبة لارتباط المغيرات الثلاثة (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة مع شفافية التقارير المالية على التوالي.
2. أما في النموذج الثاني بعد حذف المتغير الوسيط، فإن قيمة معامل الارتباط المتعدد (R) قلت وبلغت (48.2%)، (36.7%)، (39.2%) على التوالي.
3. وأن قيمة معامل التحديد (R^2) في النموذج الأول بوجود المتغير الوسيط فقد بلغت (35.4%)، (28.2%)، (28.3%) وهذه القيم تمثل أثر المغيرات الثلاثة (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة على التوالي في شفافية التقارير المالية بوجود المتغير الوسيط.
4. أما في النموذج الثاني بعد حذف المتغير الوسيط، فإن قيمة معامل التحديد (R^2) قلت وبلغت (23.2%)، (13.5%)، (15.4%) على التوالي.

بناءً على هذه النتائج يستنتج الباحث قبول الفرضية الرابعة والتي تنص على أنه "يؤثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في العلاقة بين خبرة لجان المراجعة وشفافية التقارير المالية".

7. خاتمة: من خلال البحث تم التوصل إلى النتائج والاقتراحات التالية:

1-7- النتائج

- أن أعضاء لجنة المراجعة بالمصارف في المملكة تتوفر لديهم مؤهلات علمية في مجال مهنة المحاسبة والمراجعة.

- أن أعضاء لجنة المراجعة في المملكة ليسوا من حملة الأسهم ذات السيطرة بتلك المصارف.

- أن لجنة المراجعة بالمصارف في المملكة تساهم في تطوير أداء المراجعة الداخلية بالمصرف

- أن تطبيق محاور رؤية المملكة 2030 يضمن ويحقق تحسين معايير الحوكمة الرشيدة في القطاع المصرفي، وكذلك تفعيل معايير عالية من المحاسبة والمساءلة للإدارات بهذه المصارف.

- أن معلومات التقارير المالية بالمصارف في المملكة تمكن مستخدميها من الحصول على نفس المعلومات المتاحة لدى الإدارة، وتعكس دقة التقديرات المحاسبية لبنود هذه التقارير.

- إثبات أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين تطبيق رؤية المملكة 2030.

- إثبات أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وبين شفافية التقارير المالية.

- إثبات أن هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق رؤية المملكة 2030 وبين شفافية معلومات التقارير المالية.

- إثبات أن تطبيق رؤية المملكة 2030 يؤثر في العلاقة بين (خبرة، استقلالية، سلطات) لجان المراجعة وشفافية معلومات التقارير المالية.

2-7- الاقتراحات: بناء على النتائج المتوصل إليها يوصي الباحث بالآتي:

- ضرورة زيادة اهتمام الإدارات العليا في المصارف في المملكة بلجان المراجعة وتوفير الإمكانيات اللازمة لتدعيم مكانتها داخل المصارف مما يساعد على تطوير هذه الوظيفة.

- الاهتمام أكثر وضمان توفر الخصائص التي تزيد من كفاءة وفعالية لجان المراجعة في أعضاء لجان المراجعة الحاليين والمرتقبين مثل الاستقلالية ودعم خبراتهم ومنحهم السلطات الكافية

لممارسة أنشطتهم.

- الاهتمام أكثر بشفافية التقارير المالية للمصارف وذلك بتوفير المعلومات ذات الأهمية لجميع المساهمين في نفس التوقيت، وضرورة أن تتصف هذه المعلومات بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية مثل الملاءمة والموثوقية لضمان شفافيةها.
 - العمل أكثر على نشر ثقافة الالتزام بضوابط رؤية المملكة 2030 في المجالات المختلفة، لاسيما المحور الثالث منها والخاصة بمحور "وطن طموح"، لأنها تصب في تطوير الأداء والارتقاء بالعمل في كافة المجالات.
 - إجراء المزيد من الدراسات والبحوث التي تقيس أثر تطبيق رؤية المملكة 2030 في مجالات حوكمة الشركات وجودة التقارير المالية وفاعلية إداء المصارف في المملكة.
8. قائمة المراجع:

المراجع باللغة العربية

- الأمين، أنس عبدالله.(2013). أثر لجان المراجعة في تنظيم السياسات المحاسبية وتحقيق الشفافية في التقارير المالية في المصارف التجارية السودانية، رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا.
- الذنيبات، علي.(2010). تدقيق الحسابات في ضوء معايير التدقيق الدولية والأنظمة والقوانين المحلية: نظرية وتطبيق، ط 3، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع).
- الزهراني، خديجة مقبول، إسهام معايير ضمان الجودة والاعتماد الأكاديمي في تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في التعليم العالي، مجلة البحث العلمي في التربية، كلية البنات للآداب والعلوم والتربية، جامعة عين شمس، 2018، ص ص 639-675
- الشرع، علا حسن كريم.(العدد 1، 2017). دور لجان المراجعة في الحد من ممارسات إدارة الأرباح وأثرها على جودة التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة العامة العراقية، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة المثنى.
- الطواقي، سامي محمد، شفافية أعمال الإدارة مدخل رقابي للإصلاح الإداري، القاهرة: دار بني سويف، 2005م، ص 41.
- الكبيسي، مجدي وائل.(المجلد 11، العدد الأول، 2015). فاعلية دور لجان المراجعة في مكافحة عمليات غسل الأموال- دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، عمادة البحث العلمي، الجامعة الأردنية.
- إسماعيل، علي نور الدين.(2016). الأبعاد الدولية لرؤية المملكة العربية السعودية 2030، مجلة الدراسات الدولية، معهد الدراسات الدبلوماسية، الرياض.

- أبو زيد، أبوذر مسند محمد. (العدد الثاني، 2018). لجان المراجعة ودورها في زيادة فاعلية معلومات القوائم المالية " دراسة حالة بنك النيل التجاري وبنك أم درمان الوطني، مجلة كلية العلوم الإدارية، جامعة أفريقيا العالمية، (العدد الثاني، 2018م)، ص ص 116-141.
- أحمد، عاطف محمد. (العدد الأول، 2003). دراسة اختيارية لأثار حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية وفاعلية عملية التدقيق للحسابات في الأردن. مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- حماد، طارق عبد العال. (2005). حوكمة الشركات (المفاهيم - المبادئ - التجارب) تطبيقات الحوكمة في المصارف، الإسكندرية: الدار الجامعية.
- خالد، حسن الطيب عبد الله. (2010). فاعلية لجان المراجعة في حوكمة الشركات وأثرها في تحسين جودة معلومات التقارير المنشورة، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة).
- رؤية المملكة العربية السعودية 2030، الموقع الإلكتروني <http://vision2030.gov.sa/ar>
- عبد الرحمن، أحمد رجب عبد الملك. (المجلد 14 ، العدد 1، 2013). قياس مدى تحقق الشفافية والإفصاح في التقارير المالية المنشورة للشركات المتداولة في سوق الأسهم السعودي دراسة تطبيقية، المجلة العلمية لجامعة الملك فيصل - العلوم الإنسانية والإدارية.
- عبد اللطيف، مصلح. (2009). دور الشفافية في الحد من الفساد الإداري، ورقة علمية مقدمة لمؤتمر التحديات التي تواجه منظمات الأعمال المعاصرة، الأزمة المالية العالمية والأفاق المستقبلية، الجزائر.
- عبدالعزيز، تامر يوسف. (2009). تقييم فعالية دور لجان المراجعة في حوكمة الشركات، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة- جامعة حلوان.
- عبدالكريم، نورة منيع، ناصر، نهاني محمد. (يناير 2018). حوكمة الجامعات الحكومية لتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030، مؤتمر دور الجامعات السعودية في تفعيل رؤية المملكة 2030، جامعة القصيم، القصيم.
- عبدالله، إسماعيل الهادي، عبدالرحمن عبدالله عبدالرحمن. (العدد الثالث 2016). خصائص لجان المراجعة ودورها في زيادة موثوقية التقارير المالية، مجلة التجارة العلمية، كلية التجارة، جامعة النيلين.
- عبدالله، إنتصار حسين علي. (2016). لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، جامعة الرياط الوطني.
- علي، صالح حامد محمد. (2016). أثر خصائص مجلس الإدارة في تحقيق شفافية التقارير المالية، " دراسة ميدانية " المجلة المصرية للعلوم التطبيقية، مجلد (31)، العدد (1).
- علي، عبد الوهاب نصر، وشحاته شحاته. (2007). مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال العربية والدولية المعاصرة، الإسكندرية: الدار الجامعية.
- فريد، فريد محرم. (2009). نموذج محاسبي مقترح لقياس أثر تطبيق حوكمة الشركات على أداء وقيمة الشركات المسجلة ببورصة الأوراق المالية المصرية - دراسة تطبيقية، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة عين شمس.

- قطيشات، عادل خليل على.(2010).مدى توفر الشروط اللازمة لتحسين فاعلية لجان التدقيق المشكلة في الشركات المساهمة العامة الأردنية، رسالة ماجستير منشورة، كلية إدارة الأعمال، جامعة الشرق الأوسط.
- لائحة عمل لجنة المراجعة، الأمانة العامة لمجلس هيئة السوق المالية (السعودية: الرياض، 2018)، ص 6
- ميرغني، معتز.(2011). دور الإفصاح المحاسبي بالتقارير المالية للشركات المساهمة السودانية في توفير مقومات التطبيق الفعال لحوكمة الشركات عن طريق تفعيل مبدأ الإفصاح والشفافية.(الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة دكتوراه غير منشورة.
- يوسف، يوسف أبوبكر محمد. (المجلد 38، العدد الأول، 2016). قياس أثر شفافية الإفصاح بالتقارير المالية على دقة تنبؤات المحللين الماليين بأسعار الأسهم : دراسة إمبريقية. مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة – جامعة الزقازيق.

المراجع باللغة الإنجليزية

- Elias, Gebrayelm Hajer Jarrar, Charbel Salloum.(July 2018).Effective Association Between Audit Committees and The Internal Audit Function and Its Impact on Financial Reporting Quality: Empirical Evidence From Omani Listed Firms, International Journal of Auditing, Volume 22, Issue 2, Published At: <https://doi-org.sdl.idm.oclc.org>.
- Nicolas, De Vlaminck, Gerrit Sarens.(2015). "The Relationship Between Audit Committee Characteristics and Financial Statement Quality: Evidence From Belgium", Journal of Management & Governance, Vol. 19 Issue: 1, <https://Doi-org.sdl.idm.oclc.org>
- Oussii, Ahmed Atef, Taktak, Neila Boulila(2018) "Audit Committee Effectiveness and Financial Reporting Timeliness: the Case of Tunisian Listed Companies", African Journal of Economic and Management Studies, Vol. 9 Issue: 1, Published At <https://doi-org.sdl.idm.oclc.org>.
- Rabab'ah ,Mwafag, Omar Alsir, Ali A. Alzoubi.(2017). The Impact of the Audit Committees' Properties on the Quality of the Information in the Banking Financial Reports: a Survey on Saudi Commercial Banks, International Business Research; Vol. 10, No. 11, Published At: <http://Ibr.ccsenet.org>.
- Salehi, Mahdi, Shirazi, Mohammad Amin.(2016). "Audit Committee Impact on the Quality of Financial Reporting and Disclosure: Evidence From the Tehran Stock Exchange", Management Research Review, Vol. 39 Issue: 12, <https://doi-org.sdl.idm.oclc.org>.
- Yuanto, Kusnadi, Kwong Sin Leong, Themis Suwardy and Jiwei Wang.(2016). "Audit Committees and Financial Reporting Quality in Singapore", Journal of Business Ethics, Vol. 139 Issue: 1, <https://doi-org.sdl.idm.oclc.org>

10. الملاحق

ملحق 1: المتوسط المرجح بالأوزان والانحراف المعياري لجميع العبارات

المعنوي ة Sig	مربع Chi	الترتيب / الرتبة	التفسير / الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوس ط المرجح	العبارات	
						المحور الأول : خبرة لجنة المراجعة هل تتوافر المؤشرات التالية في أعضاء لجنة المراجعة بالمصرف:	
0.000	32.33 8	2	أوافق	0.579	4.092	مشاركات سابقة في أعمال لجان المراجعة	1
0.000	30.49 2	1	أوافق	0.583	4.139	مؤهلات علمية في مجال مهنة المحاسبة والمراجعة	2
0.000	41.56 9	3	أوافق	0.539	4.077	خبرة كافية في تقييم فاعلية الأنشطة المصرفية	3
						المحور الثاني: استقلالية لجنة المراجعة هل يتوافر الآتي في لجنة المراجعة بالمصرف:	
0.001	13.78 5	1	أوافق	0.673	4.123	أعضاؤها ليسوا من حملة الأسهم ذات السيطرة بالمصرف	1
0.000	28.64 6	3	أوافق	0.599	4.015	ليست لديهم علاقات مع الإدارة التنفيذية بالمصرف	2
0.000	34.55 4	2	أوافق	0.573	4.015	تقدم آرائها المهنية دون أي مؤثرات خارجية	3
						المحور الثالث: سلطات لجنة المراجعة هل تقوم لجنة المراجعة بالمهام التالية:	
0.000	25.13 8	2	أوافق	0.106	4.139	مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الخاصة بتحسين محتوى التقارير المالية	1
0.000	34.55 4	3	أوافق	0.573	3.985	تقديم الحلول اللازمة لفض النزاعات بين المراجعين والإدارة التنفيذية	2
0.000	31.41 5	1	أوافق	0.575	4.169	تطوير أداء المراجعة الداخلية بالمصرف	3
						المحور الرابع: رؤية المملكة 2030	

						برأيك هل رؤية المملكة 2030 يضمن/ يحقق الآتي:
0.000	34.73 8	5	أوافق	0.571	4.046	1 إعلان الأهداف والخطط ومؤشرات قياس الأداء ومدى النجاح في تنفيذها للجميع
0.001	11.21 5	1	أوافق بشدة	0.458	4.292	2 تحسين معايير الحوكمة الرشيدة في القطاع المصرفي
0.000	16.75 4	2	أوافق بشدة	0.434	4.246	3 تفعيل معايير عالية من المحاسبة والمساءلة
0.000	56.24 6	3	أوافق بشدة	0.450	4.215	4 عدم التهاون أو التسامح مع الفساد بكل مستوياته مالياً أم إدارياً
0.000	32.33 8	4	أوافق	0.579	4.092	5 تطبيق أفضل الممارسات الرقابية لتحقيق أعلى مستويات الشفافية
						المحور الخامس: شفافية التقارير المالية هل معلومات تقارير المصرف المالية تتسم بالآتي:
0.000	42.86 2	7	أوافق	0.527	4.139	1 الاهتمام بتقديم المعلومات لجميع المستخدمين خلال توقيت واحد
0.000	29.93 8	1	أوافق بشدة	0.567	4.262	2 تمكين مستخدمي التقارير المالية من الحصول على نفس المعلومات المتاحة لدى الإدارة
0.000	44.89 2	4	أوافق بشدة	0.506	4.200	3 تقديم صورة واضحة عن كافة أوجه النشاط بالمصرف
0.000	47.75 4	5	أوافق	0.497	4.185	4 الالتزام بالمتطلبات المهنية في عملية إعداد التقارير المالية
0.000	21.26 2	6	أوافق	0.627	4.169	5 يتم الإفصاح عن المقاييس غير المالية ضمن التقارير المالية
0.000	31.78 5	2	أوافق بشدة	0.560	4.246	6 ضمان دقة التقديرات المحاسبية لبنود التقارير المالية بالمصرف
0.000	48.95 4	3	أوافق بشدة	0.484	4.215	7 تنوع مصادر نشر التقارير المالية الخاصة بالمصرف

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الاستبانة عن طريق برنامج SPSS.