

## دور التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

- دراسة ميدانية -

**The role of internal auditing in reducing creative accounting practices  
- case A study-**محمد البشير بن عمر<sup>1\*</sup>، موسى جديدي<sup>2</sup>، أحمد بن أحمد<sup>3</sup><sup>1</sup> جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر، benamor-medbachir@univ-eloued.com<sup>2</sup> جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر، DJedidiMoussa@gmail.com<sup>3</sup> جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر، benahmedahmed20@yahoo.fr

تاريخ النشر: 2021/09/15

تاريخ القبول: 2021/06/28

تاريخ الاستلام: 2021/05/10

**ملخص:**

تهدف هذه الدراسة بشكل أساسي إلى معرفة مدى مساهمة التدقيق الداخلي في الحد من ممارسة المحاسبة الإبداعية، حيث اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة، ولتحقيق أهدافها قمنا بتوزيع استبيانات على عينة من المؤسسات الاقتصادية والمهنيين والأكاديميين، وبعد اكتمال الإجابات على الاستبيان قمنا بتحليل البيانات بواسطة برنامج (Spss 23) وبرنامج (Excel2010).

وخلصت هذه الدراسة إلى أنه لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية عند مستوى معنوية 0,05، وجاءت هذه النتيجة الرئيسية من خلال مجموعة من النتائج الفرعية والمتمثلة في عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في كل من (قائمة الدخل والمركز المالي وقائمة التدفقات النقدية) عند مستوى معنوية 0,05، وقد يعود السبب في ذلك إلى ضعف تكوين المدققين لمواجهة هذه الممارسات إضافة لصعوبة اكتشافها.

كلمات مفتاحية: المدقق الداخلي، التدقيق الداخلي، المحاسبة الإبداعية، المعايير، المؤسسات الاقتصادية.

تصنيف JEL: M41، M42، M49.

**Abstract:**

This study aims mainly to find out the extent of internal audit's contribution to reducing the practice of creative accounting, as we relied on the descriptive and analytical approach in the study, and to achieve its objectives we distributed questionnaires to a sample of economic institutions, professionals and academics, and after completing the answers to the questionnaire we analyzed the data by a program (Spss23) and (Excel2010).

This study concluded that there is no significant relationship between the dimensions of internal auditing and creative accounting practices at a level of morale 0.05, and this main result came through a set of sub-results represented in the absence of a statistically significant relationship between the dimensions of internal auditing and creative accounting practices. In each of the (income statement, financial position and cash flow statement) at 0.05 level of significance, the reason for this may be due to the poor training of auditors to face these practices in addition to the difficulty of detecting them.

Keywords: Internal Auditor, Internal Auditing, Creative Accounting, Standards, Economic Institutions.

Jel Classification Codes: M41, M42, M49.

## 1. مقدمة:

يلعب نشاط التدقيق الداخلي دورا هاما ومحوريا في تطوير وتعزيز أداء المؤسسات، ولقد ازدادت أهميته مع تطور هذه الأخيرة وكبر حجمها وتعقد خدماتها بالإضافة إلى انفصال الملكية على الإدارة، ويعتبر التدقيق الداخلي صمام الأمان الذي يعطي تأكيد معقول على صحة ومصداقية البيانات المالية، إلا أن بعض إدارات المؤسسات تسعى لتحقيق أهدافها الخاصة تلجئ إلى بعض الممارسات المحاسبية المضللة لها، وهي ممارسات غير أخلاقية تعمل على تحويل البيانات المالية مما هي عليه بالفعل إلى ما يرغب به المعدون باستغلال المرونة الموجودة في المبادئ المحاسبية، ذلك للتأثير على قرارات مستخدميها، لذلك فإن التدقيق الداخلي أحد أهم الآليات الرقابية في المؤسسة والمسئول عن الكشف عن الانحرافات وتحديد مواطن الخلل في أنشطة المؤسسة يمكن أن يساهم في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

الإشكالية الدراسة: ومن خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية الأساسية التالية:

إلى أي مدى يمكن أن يساهم التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في المؤسسات الاقتصادية؟  
التساؤلات الفرعية: من خلال الإشكالية الرئيسية يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل عند مستوى معنوية 0.05؟.

- هل يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي عند مستوى معنوية 0.05؟.

- هل يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية عند مستوى معنوية 0.05؟.

فرضيات الدراسة:

وبناء على الإشكالية الرئيسية والتساؤلات الفرعية، يمكن صياغة الفرضيات التالية:

- الفرضية الرئيسية الأولى :يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل عند مستوى معنوية 0.05؟.

- الفرضية الرئيسية الثانية: يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي عند مستوى معنوية 0.05؟.

- الفرضية الرئيسية الثالثة: يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية عند مستوى معنوية 0.05؟.

- أهداف البحث:

- قياس ما إذا كان هناك دور للتدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتحريف الحقائق عن الواقع في كل من قائمة الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية والتي تشكل خطرا على سمعة واستمرارية المؤسسة ومكانتها في السوق.

- التعرف على ماهية وأهمية التدقيق الداخلي فضلا عن التعرف على ماهية المحاسبة الإبداعية وممارساتها. وتقديم مجموعة من التوصيات والمقترحات إلى العاملين بالمؤسسات.

## 2. الإطار النظري للتدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية

أصبح مفهوم التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية محل تركيز واهتمام من قبل المحاسبين والمدققين بشكل كبير خلال السنوات الأخيرة لما تسببه من أضرار لمستخدمي القوائم المالية، حيث يمثل التدقيق الداخلي أحد هذه الأساليب التي من شأنها تضليل هذه الممارسات، لذلك سنتطرق في هذا الحث للعديد من العناصر منها:

### 1.2. مدخل للتدقيق الداخلي:

لقد برزت حاجة المؤسسات إلى التدقيق الداخلي (محمد الهادي ضيف الله وهشام لبزة وحمزة تجانية، سبتمبر 2020، صفحة 14) نتيجة لتطور وتوسع الأنشطة وتشعب أعمالها، نظرا للدور الذي يلعبه في الحد من عمليات الغش والاحتيال، فمن الممكن الانكال عليه في معرفة الوضعية الحقيقية للمؤسسة.

#### 1.1.2. تعريف التدقيق الداخلي:

تعددت التعاريف التي تناولت التدقيق الداخلي من بينها:

- هو نشاط يقوم به أشخاص أو هيئة تابعة للمؤسسة وذلك لأجل الاطمئنان من قبل إدارتها أولا بأول على حسن سير العمل وحماية أموالها ولتحقيق أهداف الإدارة في أكبر كفاية إنتاجية وإدارية ممكنة وتشجع الالتزام بالسياسات الإدارية (عبد الرزاق محمد عثمان،، 2011، صفحة 18).

- عرفه معهد المدققين الداخليين في أمريكا بأنه: "نشاط مستقل وموضوعي واستشاري مصمم لإضافة قيمة للوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها والمساعدة على تحقيق أهدافها من خلال انتهاج مدخل موضوعي ومنظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، الرقابة، وعمليات التحكم" (هيا مروان إبراهيم لظن، 2016، صفحة 17).

- يعرفه معيار التدقيق الدولي (610) بأنه: تقويم الأنشطة المتعارف عليها داخل المؤسسة كخدمة لها، وتشمل عدة وظائف من بينها الفحص والتقييم ومراقبة مدى كفاية وفعالية (ملائمة) الرقابة الداخلية (أحمد حلبي جمعة، 2015، صفحة 46).

#### 2.1.2. أهداف التدقيق الداخلي:

تتمثل أهداف التدقيق الداخلي في النقاط الرئيسية التالية:

توفير الحماية لأصول وسجلات المؤسسة من الضياع والسرقة والاختلاس والتزوير وسوء الاستخدام (عطاءالله أحمد سويلم، 2009، صفحة 60). وتوفير الدقة والثقة في البيانات المحاسبية التي تتضمنها دفاتر وسجلات وحسابات المؤسسة (عطاءالله أحمد سويلم، 2009، صفحة 61). والتأكد من إتباع السياسات والإجراءات الموضوعية ومدى الالتزام بها (إكتفاء رحيم محسن، إحسان شميران الياسري، 2019، صفحة 159). والتحقق من إمكانية الاعتماد أو الوثوق بالبيانات الإدارية التي تتولد داخل المؤسسة (إبراهيم رباح إبراهيم المدهون، 2011، صفحة 16). وتقديم التوصيات المناسبة لتحسين عمليات المؤسسة وتطويرها (أحمد إياد صبحي أبو شعبان، 2016، صفحة 20). ويمكننا القول أن أهداف التدقيق الداخلي تتمثل في مجموعتين أساسيتين هما (عبد الرزاق محمد عثمان، 2011، صفحة 151): الأولى: التحقق من أن المستويات الإدارية المختلفة ملتزمة بالسياسات والإجراءات والتأكد من تطبيق أدوات أساليب الرقابة الداخلية المعمول بها في المنشأة. والثانية: التحقق من مدى كفاءة وفعالية أداء الوحدات والأقسام المختلفة (مراكز المسؤولية) ولكي يتوصل المدقق الداخلي إلى هدفه فإنه يستخدم الوسائل الآتية: (1) التحقيق، (2) التقويم، (3) التأكد من تطبيق السياسات والتعليمات، (4) الحماية لأموال المنشأة.

## 3.1.2. أنواع التدقيق الداخلي:

قسم الباحثون التدقيق الداخلي إلى ثلاث أنواع كما يلي (محمد لمين علون وبن خليفة حمزة وفارس صحراوي، 2019، الصفحات 43-47):

1.3.1.2. **تدقيق داخلي مالي:** هي عبارة عن فحص منظم للعمليات المالية والقوائم والسجلات المحاسبية المتعلقة بها لتحديد مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الإدارية وأي متطلبات أخرى (كمال محمد سعيد كامل النونو، 2009، صفحة 22). وينقسم هذا النوع من التدقيق إلى قسمين:

- **التدقيق الداخلي المالي قبل الصرف:** وهي تكليف موظف معين بتدقيق عمل موظف آخر للتأكد من صحة وتطبيق الإجراءات المطلوبة وهي يتطلب هذا النوع من التدقيق مراجعة الأعمال قبل وأثناء تنفيذها (عنوه محمد الماغوط، 2017، صفحة 40).

- **التدقيق الداخلي المالي بعد الصرف:** ويتم بأخذ عينات وفحصها وذلك لضمان سير الأداء المالي وفق القوانين الموضوعة والمقررة (فاطمة أحمد موسى إبراهيم، 2016، صفحة 23).

2.3.1.2. **التدقيق الإداري (تشغيلي):** هو عبارة عن الفحص الشامل للوحدة أو المنظمة لتقييم أنظمتها المختلفة ورقابتها الإدارية وأدائها التشغيلي، وفقا لطريقة القياس المحدد ضمن الأهداف الإدارية وذلك للتحقق من كفاءة وفعالية واقتصادية العمليات التشغيلية (سناء أحمد عبد الغفور الراوي، 2011، صفحة 42).

3.3.1.2. **التدقيق الداخلي لأغراض خاصة:** هذا النوع من التدقيق يقوم به المدقق الداخلي حسب ما يستجد من موضوعات تكلفه الإدارة العليا للقيام بها ويتفق من حيث النطاق مع النوعين السابقين ولكنه يختلف من ناحية التوقيت إذ أنه غالبا ما يكون فجائيا وغير مدرج ضمن خطة التدقيق الداخلي (سناء أحمد عبد الغفور الراوي، 2011، صفحة 43).

## 4.1.2. مراحل التدقيق الداخلي:

1.4.1.2. **مرحلة التحضير للمهمة:** تهدف هذه المرحلة إلى إعداد كل الأعمال التحضيرية قبل مرحلة التنفيذ، وتتطلب من المدقق القدرة على القراءة، والتركيز، والفهم للتوصل إلى المعرفة الجيدة بالمؤسسة، وتحديد مكان وجودة المعلومات الجيدة، والأطراف التي يمكنها أن تساعد في تقديمها، وتمر هذه المرحلة بعدة خطوات (عبادي محمد لمين، 2015، صفحة 113):

- **الأمر بالمهمة:** وهو عبارة عن التفويض الذي تمنحه الإدارة العامة إلى مصلحة التدقيق الداخلي بهدف إعلام المسؤولين عن عملية التدقيق.

- **مرحلة التعود:** تتطلب هذه المرحلة من المدقق الداخلي قدرا من الثقافة المالية، التسييرية، والتقنية تساعده على فهم الموضوع الذي يقوم بمراجعته.

- **خطة التقارب:** هي وثيقة في شكل جدول يقوم بتقسيم النشاط (الوظيفة، أو الإجراء) الخاضع للتدقيق إلى مجموعة أعمال أو عمليات أولية سهلة الملاحظة.

- **تحديد مواقع الخطر:** يقوم المدقق بتحديد مواقع الخطر وتعريفها وتقييم الوسائل التي وضعها للتحكم في الخطر المقبول والحد من الخطر الغير مقبول، والكشف عن المشاكل والنقائص وتقديم التوصيات لمعالجتها.

- **التقرير التوجيهي:** هو عبارة عن وثيقة يعدها المدقق الداخلي حيث يحدد فيها الأهداف التي يريد تحقيقها وهو يعتبر بمثابة عقد يبرم بين المدقق الداخلي والأطراف ستخضع للتدقيق ويتم عرضه على أطراف أخرى لتصادق عليه.

- مرحلة تنفيذ المهمة: تبدأ هذه المرحلة باجتماع افتتاحي، وتهدف هذه المرحلة إلى معالجة مخطط عملية التدقيق، حيث ينتقل المدقق إلى لعمل الميداني، ويتم من خلالها الإعلان عن نهاية الرحلة التحضيرية وبداية مرحلة العمل الميداني، وتتم على عدة مراحل (خلف عبد الله الوردات، 2010، صفحة 30).
- مخطط عمل التدقيق: يعمل على تنظيم مهمة التدقيق زمانا ومكانا، من نهاية مرحلة الدراسة إلى توزيع التقرير، ويعتبر كوسيلة لمراقبة مدى التقدم في عمل التدقيق.
- ورقة التغطية: وهي وثيقة تعطي وصف لطريقة تنفيذ العمل المعرف في برنامج التحقق وتبرز نتائجه المحققة .
- ورقة إبراز وتحليل المشاكل: ترتبط هذه الورقة بالمشاكل الميدانية التي يلتقي بها المدقق الداخلي، ويمكن الاستغناء عن هذه الورقة في حالة عدم وجود مشكل.
- مرحلة عرض النتائج: تعتبر المرحلة الأخيرة لمهمة التدقيق الداخلي والتي تنتهي بإعطاء تقرير نهائي يسلم إلى إدارة العليا أو لطالب الخدمة وتتضمن مراحل فرعية (خلف عبد الله الوردات، 2010، صفحة 32).
- هيكل التقرير: ويتكون هيكل التقرير من المشاكل المذكورة في ورقة إبراز وتحليل المشاكل من جهة و النتائج المذكورة في ورقة التغطية فيما يخص النقاط الإيجابية من جهة أخرى، كما تعتبر أساس لتحضير التقرير النهائي للمهنة.
- الاجتماع النهائي والإقفال: يجتمع المشتركين في الاجتماع الافتتاحي لمهمة التدقيق، للاستماع إلى نتائج التي تم التوصل إليها.
- تقرير التدقيق الداخلي: يعد تقرير المدقق الداخلي الخطوة الأخيرة والهامة في إبلاغ الإدارة عن نتائج تدقيق العمليات والأنشطة المختلفة، حيث يتضمن التقرير برنامج الأعمال المصححة ويحدد فيه المدقق كل التوصيات.
- 5.1.2. معايير التدقيق الداخلي:**
- تعتبر معايير التدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الأكثر شيوعا وتطبيقا في العالم. وتنقسم إلى مجموعتين: (يزيد صالحى وعبد الله مايو، جوان 2016، صفحة 62).
- 1.5.1.2. معايير الصفات:** وهي المعايير التي تحدد الصفات التي يجب توفرها في المؤسسات والأفراد الذين يمارسون التدقيق الداخلي ويرمز لها بسلسلة الأرقام 1000 (خلف عبد الله الوردات، 2013، الصفحات 167-168).
- 1000- الغرض، السلطة والمسؤولية: يتطلب تحديد أهداف، صلاحيات، ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي بوثيقة رسمية تنسجم مع مفهوم التدقيق الداخلي وأخلاقيات المهنة والمعايير، وعلى الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مراجعة وثيقة التدقيق دوريا واخذ موافق أعلى سلطة.
- 1100- الاستقلالية والموضوعية: يجب أن يكون التدقيق الداخلي مستقلا، كما يجب أن يكون المدققون الداخليون موضوعيين أثناء أداء أعمالهم.
- 1200- البراعة والعناية المهنية: يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي المحافظة على برامج للتأكد وتحسين الجودة، بحيث يغطي كافة جوانب نشاط التدقيق الداخلي.
- 1300- الرقابة النوعية وبرنامج التحسين: يتطلب من الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يضع برنامجا للرقابة النوعية، وبرنامج التحسين، الذي يغطي جميع أعمال التدقيق الداخلي.

2.5.1.2. معايير الأداء: وهي المعايير التي تتناول طبيعة التدقيق الداخلي وتحديد معايير الجودة لقياس أداء الخدمات المقدمة ويرمز لها بسلسلة أرقام 2000:

2000- إدارة نشاط التدقيق الداخلي: يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يدير نشاط المراجعة بفعالية من أجل خلق قيمة مضافة.

2100- طبيعة العمل: يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم وتحسين كل من الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة (برايح بلال، 2014/2015، صفحة 52).

2200- تخطيط مهام التدقيق الداخلي: يجب أن يقوم المدققون الداخليون بتطوير وتوثيق خطة العمل لكل مهمة من مهام التدقيق، تتضمن أهداف المهمة، نطاقها، توثيقها، والموارد المخصصة لها.

2300- تنفيذ مهام التدقيق الداخلي: يجب أن يقوم المدققون الداخليون بتحديد وتحليل وتوثيق المعلومات الكافية و اللازمة لتحقيق أهداف المهمة.

2400- تبليغ النتائج: يجب على المدققين الداخليين تبليغ نتائج المهام.

2500- المراقبة وسير العمل: يجب أن يقوم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بوضع نظام متابعة ما يتخذ تجاه النتائج التي تم إبلاغها إلى الإدارة.

2600- حسم مسألة قبول الإدارة للمخاطر: عندما يعتقد الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن الإدارة قد قبلت مستوى من المخاطر غير مقبول بالنسبة للمؤسسة، فلا بد عليه مناقشة ذلك مع الإدارة وإذا لم يتم التوصل لهذه المسألة معها فيجب عليه تقديم حول ذلك مجلس الإدارة ولجنة التدقيق (صالح محمد، 2016، صفحة 48).

## 2.2. ماهية المحاسبة الإبداعية

يستطيع المحاسب أن يعطي انطبعا يعكس الرغبات والدوافع الخاصة بالإدارة من خلال التلاعب المحاسبي، وذلك باستغلال الثغرات الموجودة في المبادئ والمعايير المحاسبية التي يمكن التحايل عليها، هذا ما يسمى بالمحاسبة الإبداعية.

### 1.2.2. نشأة وتعريف المحاسبة الإبداعية:

ظهرت المحاسبة الإبداعية في بعض أدبيات المحاسبة في بداية ثمانينيات القرن العشرين، إذ واجهت الشركات صعوبات ناتجة عن الركود خلال تلك الفترة لغرض تحقيق أرباح، بينما كان من الصعب تحقيقه، مما اجبر الكثير من الوحدات الاقتصادية إلى الإبلاغ عن نتيجة أعمال المؤسسة بغير حقيقتها لإظهار مركز مالي وهو لا يمثل الوضع المالي الحقيقي لها، مما يؤثر على قرارات استعمال تلك الكشوف (محمد محمود جاسم الطائي وأحمد نعمة عبد النافعي، 2019، صفحة 532).

- تعريف المحاسبة الإبداعية: نظرا لحدثة مفهوم المحاسبة الإبداعية، يمكن إدراج التعريفات المختلفة التالية:

- هي أسلوب من أساليب التلاعب في الحسابات لإخفاء الأداء الفعلي للمؤسسة بغرض تحقيق نتائج نفعية للمؤسسة أو بعض الموظفين فيها (محمد المعتز المجتبي وياسر الماوري، أكتوبر 2016، صفحة 133).

- هي العملية التي يستخدم من خلالها المحاسبون معرفتهم بالقواعد المحاسبية لمعالجة الأرقام المسجلة في منشآت الأعمال (أمينة فداوي فريد، فيفري 2014، الصفحات 262-263).

- هي عملية التلاعب في البيانات المالية باستخدام الخيار الانتقائي في تطبيق المبادئ والطرق المحاسبية والتضليل في الإبلاغ المالي، وأية خطوات متخذة اتجاه إدارة المكاسب أو تلطيف صورة الدخل (Oriol Amat and Cathrine Gowthorpo C, March 2004, p. 04).

- هي عملية تحويل أرقام المحاسبة المالية عما هي عليه فعلا إلى ما يرغب فيه المعدون (Mahesh Singh Rajput, 2014, p. 193) من خلال استغلال الفرص والثغرات القانونية والبدائل المحاسبية المسموح بها لتحقيق مصلحة شخصية لمعدي القوائم المالية أو الأطراف المعنية (كبرى محمد طاهر حمودي وسوسن احمد سعيد، أيلول 2018، صفحة 461).

- خصائص المحاسبة الإبداعية: تتميز المحاسبة الإبداعية بعدة خصائص والتي تبين لنا بدورها الخصائص التي يتميز بها المحاسب و المتمثلة في: قدرة المحاسب على التخيل والحدس، وأن يتمتع المحاسب بالشجاعة والثقة بالنفس (قاسم محمد عبد الله البعاج، 2014، صفحة 18). وقدرة المحاسب على التحليل والتجميع، كذلك المحاسب المبدع هو الذي يستطيع تطوير ذاته من خلال الخبرة والتقويم الذاتي (الهادي آدم وآخرون، يونيو 2017، صفحة 65).

## 2.2.2. أساليب المحاسبة الإبداعية.

هناك العديد من أساليب المحاسبة الإبداعية، وسوف نستعرض فيما يلي بعض أساليبها المطبقة على القوائم المالية.

1.2.2.2. أساليب المحاسبة الإبداعية المستخدمة في قائمة الدخل: ونلخصها فيما يلي: (حسن يوسف الموسوي ورائيا الزير، 2016، صفحة 22). تسجيل إيرادات المبيعات مبكرا قبل شحنها أو تسجيلها قبل التزام الزبون بدفع ثمنها، وزيادة الدخل من خلال عائد لمرة واحدة، وهو يشمل الأرباح من خلال بيع أصل بقیم أقل من الحقيقية، وكذلك اعتبار عائد الاستثمار جزء من الإيرادات، إضافة إلى تسجيل عائد الاستثمار باعتباره دخلا تشغيليا، وأخيرا ابتداء دخل من خلال إعادة تصنيف حسابات الميزانية (مكاوي زكريا محمد النيل، 2019، صفحة 92)، كذلك نقل المصاريف الجارية إلى فترات محاسبية سابقة أو لاحقة، مثل رسملة التكاليف التشغيلية العادية وتغيير السياسات المحاسبية. ونقل الإيرادات الحالية إلى فترة محاسبية لاحقة، ونقل المصاريف المستقبلية إلى الفترة المحاسبية الحالية، مثل تسريع وزيادة المصاريف التي تعتمد على تقدير الشخص في الفترة المحاسبية الحالية.

2.2.2.2. أساليب المحاسبة الإبداعية المستخدمة في قائمة المركز المالي: ونلخصها فيما يلي (وئام ملاح، جوان 2019، صفحة 59): المبالغة في تقييم الأصول غير الملموسة، وعدم الالتزام بمبدأ التكلفة التاريخية للأصول الثابتة المدرجة في الميزانية، والتلاعب في أسعار السوق للاستثمارات المتداولة، والذمم المدينة ويتم التلاعب من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة، وتغيير الطرق المحاسبية المتبعة في المحاسبة عن الاستثمارات طويلة الأجل، وعدم إدراج الأقساط المستحقة خلال العام الجاري من القروض طويلة الأجل ضمن الالتزامات قصيرة الأجل، إضافة مكاسب محققة من سنوات سابقة إلى صافي ربح العام الجاري (عماد سليم الأغا، 2011، صفحة 89).

3.2.2.2. أساليب المحاسبة الإبداعية المستخدمة في قائمة التدفقات النقدية، نلخصها فيما يلي: تصنيف بعض النفقات التشغيلية كنفقات تمويلية أو استثمارية مما يزيد التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية أو العكس، وإجراء تخفيض لمكاسب بيع الاستثمارات بهدف التهرب الضريبي يؤثر على القائمة من خلال تخفيض أثر الضريبة على التدفقات النقدية التشغيلية (الصيح عبد الحميد مانع، 2016، صفحة 79)، التلاعب بالدخل من العمليات المستمرة وذلك لإزالة البنود غير

المتكررة وكذلك من خلال عدم تصنيف الأسهم المملوكة للمنشأة باعتبارها أسهمها تجارية (توفيق عمر إقبال، يونيو 2011، صفحة 89).

### 3. علاقة جودة تنفيذ مهام المدقق الداخلي بممارسات المحاسبة الإبداعية.

تعني الجودة المدى الذي تستطيع إدارة التدقيق الداخلي تحقيقه من احتياجات وتوقعات مستخدمي خدماتها (حسن علي حسن المباشر، 2014، صفحة 49)، وتتوقف جودة تنفيذ المهام على عدة متغيرات أهمها التخطيط الجيد لعملية التدقيق، ونطاق العمل المنفذ ووجود دليل للتدقيق الداخلي بالمؤسسة، ووجود نظام لرقابة جودة أداء التدقيق الداخلي بالمؤسسة، فكلما توفر التخطيط الجيد لمهام التدقيق وكان نطاق العمل معقول وكان هناك دليل متعارف عليه يحكم عمل المدققين الداخليين بالإضافة لوجود نظام لمراقبة جودة الأداء فإن ذلك يعني أن المدققين الداخليين يكون لديهم القدرة على اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية، استنادا إلى أن تنفيذهم لمهام التدقيق الداخلي يتم بشكل جيد، ولأن التخطيط الجيد ونطاق العمل المنفذ من الصعب التعرف عليها حيث تعتبرهما أقسام المدققين الداخليين من الأمور التي لا يجب الإفصاح عنها فسوف تكتفي بالمعيارين المتبقين (وجود دليل للمدقق الداخلي، ووجود نظام لرقابة جودة الأداء) حيث يعتبر وجود كل منهما مؤشر على وجود تنفيذ المهام، فالدليل يحدد الإجراءات التي يجب إتباعها في كل مهام التدقيق الخاصة بالتخطيط والتنفيذ والمشورة وإعداد ورفع التقارير، وبرامج رقابة جودة الأداء تتضمن العمل على المحافظة على الجودة واستمرار تحسينها (أمينة فداوي فريد، فيفري 2014، صفحة 265).

### 4. طرق والإجراءات المتبعة في الدراسة

بعد التطرق للمتغيرين في الجزء النظري، سنحاول في هذا الجزء إلى دراسة طريقة تحليل واختبار النتائج المتحصل عليها من خلال الإجابات أفراد العينة على أسئلة الاستبيان، ولهذا الغرض قسمنا هذا الأخير إلى ثلاث عناصر أولها العمل على عرض وفحص واختبار أداة وعينة البحث من قياس صدق وثبات أداة الاستبانة ومن ثم وصف عينة البحث، ونقطة الثاني يتم فيها عرض نتائج البحث وتحليلها وتفسيرها لتشخيص واقع وأهمية متغيرات الدراسة الرئيسية وأبعادها الفرعية على ضوء إجابات أفراد العينة المستجوبة، أما النقطة الثالثة خاص باختبار فرضيات البحث وتحليل علاقات الارتباط والتأثير بينهما ليتسنى لنا اختبار الفرضيات الرئيسية التي انطلق منها البحث.

#### 1.4. تصميم استمارة الاستبيان:

تم تصميم استبيان الدراسة بناء على جملة من المعطيات السابقة بالاستناد على الإطار النظري، حيث تم صياغة أسئلة الاستبيان التي تتصف بالبساطة والسهولة وقابلة للفهم من قبل المستجوبين، وعليه تم إعداد الاستبيان بطريقة منهجية لتلاءم مع الدراسة، وقد اعتمدنا في تصميمنا على مقياس " ليكارت الخماسي LIKERT SCALE"، وهو مكون من خمسة (5) خيارات متدرجة كما هو مبين في الجدول 1 أدناه:

الجدول 1: درجات قياس ليكارت الخماسي

الاستجابة	لا اتفق تماما	لا اتفق	محايد	اتفق	اتفق تماما
الدرجة	1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الباحثين

ولأن استبانة البحث تعتمد على مقياس ليكارت الخماسي (اتفق تماما- لا أتفق تماما) فإن هنالك خمس فئات تنتمي لها المتوسطات الحسابية الموزونة. وتحدد الفئة من خلال إيجاد طول المدى (4 = 5-1)، قسمة المدى على عدد الفئات (0.80)

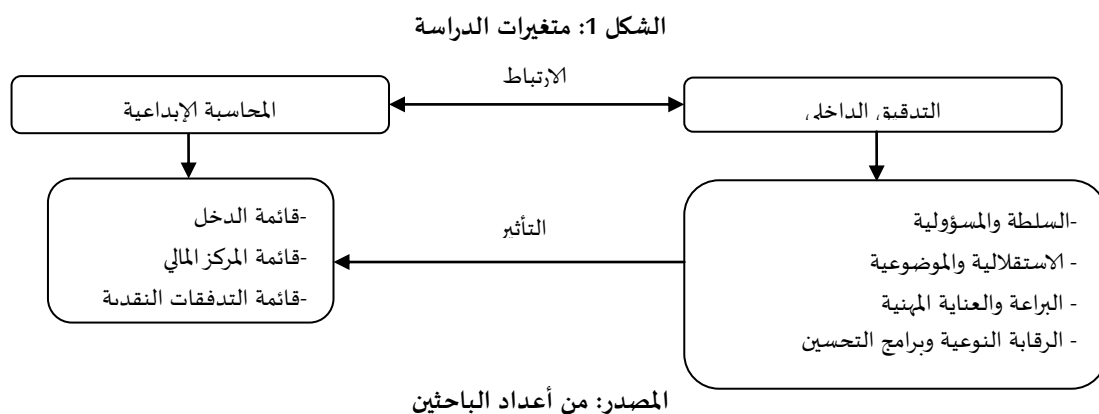


= 5 \ 4). وبعدها يضاف (0.80) إلى الحد الأدنى للمقياس (1) أو يطرح من الحد الأعلى للمقياس (5)، وتكون الفئات كالاتي: 1- 1.80: منخفض جداً / 1.81 – 2.60: منخفض / 2.61 – 3.40: معتدل / 3.41 – 4.20: مرتفع / 4.21 – 5.0: مرتفع جداً.

#### 2.4. تحكيم وتوزيع الاستبيان:

في هذه المرحلة تم عرض هذا الاستبيان على مجموعة من الأساتذة ذوي الاختصاص في مجال المحاسبة والتدقيق، وذلك بعد الأخذ بملاحظاتهم والقيام بالتعديلات المطلوبة، حيث تضمن الاستبيان 25 سؤالاً مقسمة إلى جزئين، ليشمل الجزء الأول على البيانات الديموغرافية للعينة ويحتوي على 4 أسئلة، أما الجزء الثاني فهو يحتوي على 21 سؤالاً موزعة على محورين رئيسيين: المحور الأول التدقيق الداخلي وينقسم إلى أربعة أبعاد، والمحور الثاني: المحاسبة الإبداعية وينقسم إلى أربعة أبعاد، قمنا بتوزيع الاستمارة على المجموعة من المؤسسات وأكاديميين عينة الدراسة، ونظرا للظروف السائدة في هذه الفترة تم إرسال نسخ إلكترونية منه إلى المواقع الرسمية والحسابات الشخصية لأفراد عينة الدراسة.

3.4. مجتمع وعينة الدراسة: تم استهداف عينة عشوائية من مجتمع الدراسة، باعتماد على عدد المستجوبين على استمارة الالكترونية والبالغ عددهم 51 فردا. حيث تم إعداد الاستبيان بناء على وفرضيات الدراسة والمتغيرات الموضحة في الشكل 1 الآتي:



#### 4.4. معالجة استمارة الاستبيان:

بعد تحصلنا على إجابات أفراد العينة قمنا بعرضها في برامج (EXCEL) لسنة 2010 وبرنامج (SPSS<sub>23</sub>), لغرض معالجة المعطيات وترجمة البيانات من أجل تسهيل وتبسيط عملية التحليل، ولتحقيق أهداف الدراسة وتحليل البيانات تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية وهي: حساب المتوسطات الحسابية للفقرات، وقياس الانحراف المعياري وشدة إجابات أفراد عينة البحث ومتوسطاتها الحسابية، كذلك تحديد العلاقة الارتباط والأثر بين فقرات الاستبيان.

#### 5.4. صدق وثبات أداة قياس العينة

ومن أهم المقاييس المستخدمة في قياس ثبات الاستبانة هو مقياس (Cronbach's Alpha)، فإذا بلغت قيمة الاختبار المذكور اقل من (0.6) يعتبر مؤشرا ضعيفا، أما إذا تجاوزته نسبة (0.7) فأكثر يعتبر مؤشرا جيدا للثبات، ولقياس الصدق رياضيا فإنه يساوي الجذر التربيعي لمعامل الثبات، كما هو موضح في الجدول 2 أدناه.

الجدول 2: قيم معامل الثبات والصدق لأبعاد متغيرات الدراسة

متغيرات البحث	قيم معامل Cronbach's Alpha	قيم معامل الصدق Validity
التدقيق الداخلي	0.818	0.904
المحاسبة الإبداعية	0.945	0.972
الثبات العام الاستبانة	0.842	0.917

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج spss<sub>v.23</sub>

يتضح من الجدول 2 أن كافة قيم معاملات (Cronbach's Alpha) ضمن الحدود المقبولة إحصائياً ما يعني أن المقياس المستخدم لقياس فقرات البحث تتمتع بثبات وصدق عاليين، مما يمكن الباحثين من الاعتماد على النتائج المتحصل عليها.

#### 6.4. صدق الاتساق الداخلي:

يمكن استعراضها في الجدول 3 أدناه.

الجدول 3: معاملات الارتباط بين كل فقرة محاور البحث والدرجة الكلية للمحور

المتغيرات	أبعاد متغيرات البحث	فقرات المحور	معامل ارتباط بيرسون	قيمة الدلالة
التدقيق الداخلي	السلطة والمسؤولية	1	0.834	0.000
		2	0.789	0.000
		3	0.829	0.000
	الاستقلالية والموضوعية	1	0.814	0.000
		2	0.747	0.000
		3	0.701	0.000
	البراعة والعناية المهنية	1	0.635	0.000
		2	0.829	0.000
		3	0.653	0.000
	الرقابة النوعية وبرامج التحسين	1	0.835	0.000
		2	0.889	0.000
		3	0.799	0.000
المحاسبة الإبداعية	المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل	1	0.914	0.000
		2	0.842	0.000
		3	0.818	0.000
	المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي	1	0.882	0.000
		2	0.909	0.000
		3	0.918	0.000
	المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي	1	0.870	0.000
		2	0.865	0.000
		3	0.877	0.000

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج spss<sub>v.23</sub>

من خلال الجدول 3 نلاحظ أن معامل ارتباط بيرسون بين درجات كل فقرة من فقرات محاور الاستبيان، ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 1%، وعليه أن جميع فقرات هي متسقة داخليا، مما يثبت صدق الاتساق الداخلي للمحاور.

#### 5. تحليل نتائج البحث

يهدف هذا العنصر إلى عرض نتائج البحث مع تحليل وتفسير تلك النتائج، من خلال فقرتين، الأولى تناولت معايير صفات التدقيق الداخلي، أما الثانية فتناولت ممارسات المحاسبة الإبداعية، وشملت كل الفقرات عرضاً للمتوسطات الحسابية الموزونة لفقرات الاستبانة وانحرافاتها المعيارية ومستوى شدة الإجابة.

1.5. تحليل أبعاد التدقيق الداخلي: تتناول هذه الفقرة آراء وإجابات أفراد عينة الدراسة لأبعاد التدقيق الداخلي، من خلال الجدول 4 أدناه.

الجدول 4: الأوساط الحسابية وشدة الإجابة والانحراف المعياري ومستوى الإجابة لأبعاد التدقيق الداخلي

الأهمية النسبية	مستوى الإجابة	انحراف المعياري	شدة الإجابة	وسط الحسابي	1	2	3	4	5	السؤال
الثاني	مرتفع جدا	0.99	%92.2	4.22	2	2	2	22	23	يعد التدقيق الداخلي رادع لتعزيز النزاهة والثقافة الأخلاقية
الأول	مرتفع جدا	0.70	% 98.0	4.43	0	1	3	20	27	يؤكد التدقيق الداخلي على الخضوع والامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة.
الثالث	مرتفع	1.13	% 86.3	4.00	1	6	8	13	23	يمكن الاعتماد على التدقيق الداخلي في معرفة الوضع الحقيقي للمؤسسة وضمان تحقيق أقصى كفاءة إنتاجية
الأول	مرتفع جدا	0.97	%92.2	4.22	3	9	13	55	73	X <sub>1</sub> السلطة والمسؤولية
الثالث	مرتفع	1.08	% 88.2	4.00	1	5	8	16	21	يرتبط التدقيق الداخلي بأعلى مستوى إداري بشكل يعزز استقلاليته ويحقق أهدافه
الأول	مرتفع جدا	0.91	%94.1	4.35	1	2	3	17	28	استقلالية ونزاهة المدقق الداخلي تجعله يعمل على اكتشاف الغش والتلاعب
الثاني	مرتفع	0.99	% 90.2	4.12	0	5	7	16	23	يقوم المدقق الداخلي بالاطلاع على التقديرات المحاسبية وتقييم مدى واقعيتها بشكل مستقل
الثاني	مرتفع	1.00	% 90.8	4.16	2	12	18	49	72	X <sub>2</sub> الاستقلالية والموضوعية
الثاني	مرتفع	1.30	% 82.4	3.86	4	5	7	13	22	يتحقق المدقق الداخلي من صحة فواتير الشراء والبيع التي تتم في نهاية العام
الثالث	مرتفع	1.21	82.1.214 %	3.76	2	7	11	12	19	يعد المدقق الداخلي كشفا بأعمار المدينين ويختبر نسبة مخصص الديون إلى إجمالي المدينين
الأول	مرتفع	1.10	% 88.2	4.00	1	5	9	14	22	يحتسب المدقق الداخلي الربح التشغيلي بعد استبعاد مكاسب البنود غير العادية
الرابع	مرتفع	1.20	% 84.3	3.88	7	17	27	39	63	X <sub>3</sub> البراعة والغاية المهنية
الأول	مرتفع	1.01	%90.2	4.16	0	5	7	14	25	يقوم التدقيق الداخلي بتقييم أهداف المؤسسة والتأكد من واقعيتها وقابليتها للتحقيق
الثاني	مرتفع	1.09	% 86.3	3.98	1	6	6	18	20	يقوم التدقيق الداخلي بتقييم كفاءة الإدارات والعاملين بالمؤسسة
الثالث	مرتفع	1.04	% 88.2	3.92	0	6	11	15	19	يساعد التدقيق الداخلي في تعزيز الثقافة الأخلاقية
الثالث	مرتفع	1.04	% 88.2	4.02	1	17	24	47	64	X <sub>4</sub> الرقابة النوعية وبرامج التحسين
مرتفع		1.06	% 88.9	4.07	13	55	82	190	172	X صفات التدقيق الداخلي

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

من خلال الجدول 4 نلاحظ أن جميع أبعاد التدقيق الداخلي مختلفة من ناحية الوسط الحسابي وشدة الإجابات لأفراد العينة والانحراف المعياري وكذلك الأهمية النسبية لهذا المتغير، وبالتالي نجد متغير التدقيق الداخلي حقق وسطا حسابيا موزونا كليا (4.07)، بانحراف معياري (1.06)، وشدة إجابة بلغت (88.9%)، مما يدل بشكل عام على إدراك عينة الدراسة بقوة أهمية توافر صفات التدقيق الداخلي في المؤسسات. وعليه يمكن ترتيب الأهمية النسبية لأبعاد في الجدول 5 أدناه.

الجدول 5: ترتيب الأهمية النسبية لأبعاد التدقيق الداخلي

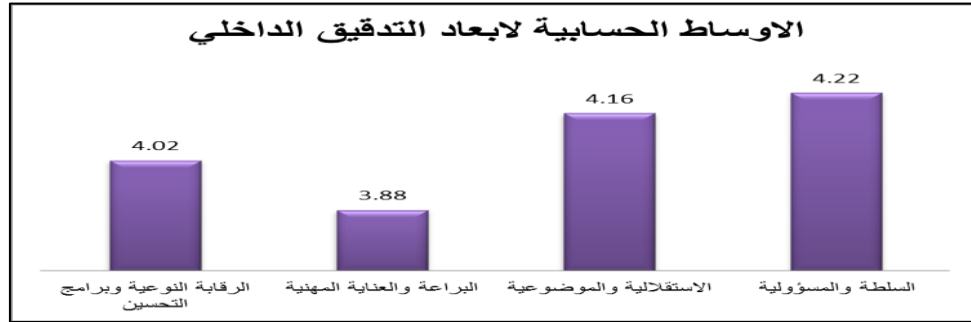
ت	البعد	الوسط الحسابي الموزون	الانحراف المعياري	ترتيب الأهمية النسبية
1	السلطة والمسؤولية	4.22	0.97	الأول
2	الاستقلالية والموضوعية	4.16	1.00	الثالث
3	البراعة والعناية المهنية	3.88	1.20	الرابع
4	الرقابة النوعية وبرامج التحسين	4.2	1.04	الثاني

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

تبين النتائج الواردة في الجدول 5 أن المعدل العام للمتوسطات الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لبعد السلطة والمسؤولية قد حقق أعلى وسط حسابي موزون إذ بلغ (4.22) بانحراف معياري (0.97)، أما بعد البراعة والعناية

المهنية فقد حصل على اقل معدل في الأوساط الحسابية الموزونة إذ بلغ (3.88) وبانحراف معياري (1.20)، وعليه يتمتع بمستوى إجابة مرتفع بالمقارنة مع الأبعاد الثلاثة الأخرى. ويمكن توضيح ترتيب الأهمية النسبية لإبعاد في الشكل 2 كما يلي:

الشكل 2: ترتيب الأهمية النسبية لإبعاد التدقيق الداخلي



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

## 2.5. تحليل ممارسات المحاسبة الإبداعية

يبين الجدول 6 الوصف العام لآراء واستجابات أفراد عينة البحث لأبعاد ممارسات المحاسبة الإبداعية.

الجدول 6: الأوساط الحسابية وشدة الإجابة والانحراف المعياري ومستوى الإجابة لممارسات المحاسبة الإبداعية

الأهمية النسبية	مستوى الإجابة	انحراف المعياري	شدة الإجابة	وسط الحسابي	1	2	3	4	5	السؤال
الثالث	مرتفع	1.27	%76.5	3.57	3	9	11	12	16	يسجل المحاسب المبدع إيرادات المبيعات مبكرا قبل شحنها أي تسجيلها قبل التزام الزبون بدفع ثمنها
الأول	مرتفع	1.36	%80.4	3.80	5	5	7	12	22	ينقل المحاسب المبدع المصارف الجارية إلى ثلاث فترات محاسبية سابقة أو لاحقة
الثاني	مرتفع	1.30	78.4%	3.61	4	7	11	12	17	يقوم المحاسب المبدع برسمة مصروف إيرادي لا تنطبق عليه شروط الرسملة
الثاني	مرتفع	1.30	%78.4	3.66	12	21	29	36	55	المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل
الثالث	مرتفع	1.37	72.5%	3.43	6	8	10	12	15	يبالغ المحاسب المبدع في تقييم الأصول غير الملموسة
الثاني	مرتفع	1.34	80.4%	3.67	5	5	11	11	19	يتلاعب المحاسب المبدع في الذمم المدينة من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة
الأول	مرتفع	1.42	76.5%	3.67	6	6	8	10	21	يتلاعب المحاسب المبدع في إثبات الموجودات المحتملة قبل اكتسابها
الثالث	مرتفع	1.37	%76.5	3.59	17	19	29	33	55	المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي
الثاني	مرتفع	1.34	80.4%	3.67	5	5	11	11	19	يصنف المحاسب المبدع بعض النفقات التشغيلية على أنها استثمارات أي تمويلية
الأول	مرتفع	1.35	80.4%	3.90	4	6	6	10	25	يخفض المحاسب المبدع الأرباح المكتسبة من بيع الاستثمارات
الثالث	مرتفع	1.30	%76.5	3.49	5	7	11	14	14	الاعتماد على أسعار صرف غير صحيحة لترجمة وتسوية معاملات بعملة أجنبية
الأول	مرتفع	1.33	%79.1	3.69	14	18	28	35	58	المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية
مرتفع		1.33	%78.0	3.64	43	58	86	104	168	أساليب المحاسبة الإبداعية

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

من خلال الجدول 6 نلاحظ أن جميع ممارسات المحاسبة الإبداعية في كل القوائم مختلفة من ناحية الوسط الحسابي وشدة الإجابات لأفراد العينة والانحراف المعياري وكذلك الأهمية النسبية لهذا المتغير، ومما تجدر الإشارة إليه أن متغير المحاسبة الإبداعية حقق وسطا حسابيا موزونا كليا (3.64)، بانحراف معياري (1.33)، وشدة إجابة بلغت (78%) مما يدل بشكل عام على إدراك عينة البحث بقوة توافر ممارسات المحاسبة الإبداعية في المؤسسات. وعليه يمكن ترتيب الأهمية النسبية لأبعاد ممارسات المحاسبة الإبداعية وفقا للأوساط الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية في الجدول 7 أدناه.

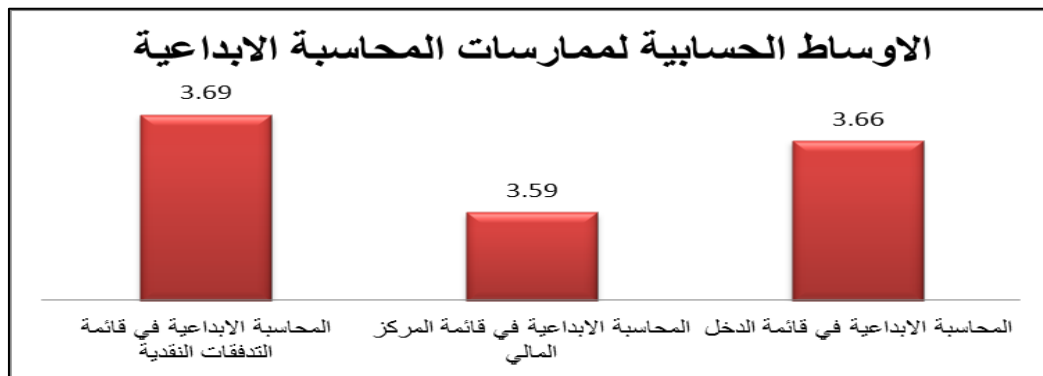
الجدول 7: ترتيب الأهمية النسبية لأبعاد ممارسات المحاسبة الإبداعية

ت	البعد	الوسط الحسابي الموزون	الانحراف المعياري	ترتيب الأهمية النسبية
1	المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل	3.66	1.30	الثاني
2	المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي	3.59	1.37	الثالث
3	المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي	3.69	1.33	الأول

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

تبين من النتائج الواردة في الجدول 7 أن المعدل العام للمتوسطات الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لبعده ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي قد حقق أعلى وسط حسابي موزون إذ بلغ (3.69) بانحراف معياري (1.33). أما بعد ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي فقد حصل على أقل معدل في الأوساط الحسابية الموزونة إذ بلغ (3.59) وبانحراف معياري (1.37) وعلى الرغم من حصوله على أقل الأوساط الحسابية الموزونة إلا أنه مازال يتمتع بمستوى إجابة مرتفع ولكنها أقل من الأبعاد الأخرى. ويمكن توضيح نتائج ترتيب الأهمية النسبية لإبعاد بالشكل 3 أدناه.

الشكل 3: ترتيب الأهمية النسبية لإبعاد ممارسات المحاسبة الإبداعية



المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

## 6. اختبار الفرضيات الدراسة

لغرض اختبار فرضيات علاقات الارتباط بين متغيرات البحث استخدم الباحثون مصفوفة الارتباط (معاملات الارتباط البسيط "Pearson"). من أجل التحقق من قوة واتجاه علاقات الارتباط الموجودة بين أبعاد متغيرات البحث في الفرضية الرئيسية الأولى، أما اختبار الفرضية الثانية فتم اختبارها عن طريق استخدام معامل الانحدار المتعدد.

### 1.6. اختبار علاقة الارتباط بين متغيرات الدراسة.

ويتضمن اختبار علاقة الارتباط بين المتغيرات، اختبار الفرضيات الرئيسية الثلاثة والفرضيات الفرعية للدراسة كما يلي:

1.1.6. الفرضية الرئيسية الأولى: وتنص على أنه (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي وممارسات المحاسبة الإبداعية) وتتفرع إلى ثلاث فرضيات فرعية هي:

- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل.

- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي.

- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي.

ومما سبق يمكن اختبار الفرضية الفرعية الأولى من خلال وضع الفرضية البديلة والفرضية العدمية كما يلي:

**الفرضية الفرعية الأولى:**

$H_0$ : لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل.

$H_1$ : توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل.

الجدول 8: مصفوفة معاملات الارتباط بين المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وأبعاد التدقيق الداخلي

Correlations		السلطة والمسؤولية	الاستقلالية والموضوعية	البراعة والعناية المهنية	الرقابة النوعية وبرامج التحسين
قائمة الدخل	Pearson Correlation	-.043-	-.065-	-.009-	-.010-
	Sig. (2-tailed)	0.765	0.65	0.95	0.943
	N	51	51	51	51

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

يظهر الجدول 8 أن مصفوفة الارتباط الذي اختبرت الفرضية بأنه لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل وكل من (السلطة والمسؤولية، الاستقلالية والموضوعية، البراعة والعناية المهنية، الرقابة النوعية وبرامج التحسين)، ما يعني قبول فرضية العدم ( $H_0$ ) والتي تنص على (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل)، مما يدل على أن الأفراد عينة البحث في المؤسسات المبحوثة لا يشعرون أن المدقق الداخلي له علاقة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل. يمكن اختبار الفرضية الفرعية الثانية من خلال وضع الفرضية البديلة والفرضية العدمية كما يلي:

**الفرضية الفرعية الثانية:**

$H_0$ : لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي.

$H_1$ : توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي.

يظهر الجدول 9 أدناه أن مصفوفة الارتباط الذي اختبرت الفرضية بأنه لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وكل من (السلطة والمسؤولية، الاستقلالية والموضوعية، البراعة والعناية المهنية، الرقابة النوعية وبرامج التحسين)، ما يعني قبول فرضية العدم ( $H_0$ )، ما يدل على أن أفراد عينة البحث في المؤسسات المبحوثة لا يشعرون أن المدقق الداخلي له علاقة في الحد من المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي.

الجدول 9: مصفوفة معاملات الارتباط بين المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي وأبعاد التدقيق الداخلي

Correlations		السلطة والمسؤولية	الاستقلالية والموضوعية	البراعة والعناية المهنية	الرقابة النوعية وبرامج التحسين
قائمة المركز المالي	Pearson Correlation	-.007-	-.121-	-.062-	0.001
	Sig. (2-tailed)	0.958	0.396	0.663	0.995
	N	51	51	51	51

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

يمكن اختبار الفرضية الفرعية الثالثة من خلال وضع الفرضية البديلة والفرضية العدمية كما يلي:

**الفرضية الفرعية الثالث:**

$H_0$ : لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية

H<sub>1</sub>: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية في قائمة التدفقات النقدية.

يظهر الجدول 10 أدناه أن مصفوفة الارتباط الذي اختبرت الفرضية بأنه لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي وكل من (السلطة والمسؤولية، الاستقلالية والموضوعية، البراعة والعناية المهنية، الرقابة النوعية وبرامج التحسين)، ما يعني قبول فرضية العدم (H<sub>0</sub>)، ما يدل على أن الأفراد عينة البحث في المؤسسات المبحوثة لا يشعرون أن المدقق الداخلي له علاقة في الحد من المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي.

الجدول 10: مصفوفة معاملات الارتباط بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي وأبعاد التدقيق الداخلي

Correlations		السلطة والمسؤولية	الاستقلالية والموضوعية	البراعة والعناية المهنية	الرقابة النوعية وبرامج التحسين
قائمة التدفق النقدي	Pearson Correlation	0.035	-.079-	0.044	0.112
	Sig. (2-tailed)	0.808	0.584	0.761	0.434
	N	51	51	51	51

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

بعد أن قمنا باختبار الفرضيات الفرعية المنبثقة عن الفرضية الرئيسية الأولى سنجري اختبار الفرضية الرئيسية الأولى

انطلاقاً من الفرضيتين:

**الفرضية الرئيسية الأولى:**

H<sub>0</sub>: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية.

H<sub>1</sub>: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين أبعاد التدقيق الداخلي والمحاسبة الإبداعية.

يظهر الجدول 11 أدناه أن مصفوفة الارتباط الذي اختبرت الفرضية بأنها لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي وكل من (السلطة والمسؤولية، الاستقلالية والموضوعية، البراعة والعناية المهنية، الرقابة النوعية وبرامج التحسين)، ما يعني قبول فرضية العدم (H<sub>0</sub>)، مما يدل على أن أفراد عينة البحث في المؤسسات المبحوثة لا يشعرون أن أبعاد التدقيق الداخلي لها علاقة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

الجدول 11: مصفوفة معاملات الارتباط بين ممارسات المحاسبة الإبداعية وأبعاد التدقيق الداخلي

Correlations		السلطة والمسؤولية	الاستقلالية والموضوعية	البراعة والعناية المهنية	الرقابة النوعية وبرامج التحسين
المحاسبة الإبداعية	Pearson Correlation	-.009-	-.096-	-.008-	0.032
	Sig. (2-tailed)	0.95	0.503	0.957	0.825
	N	51	51	51	51

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

## 2.6. اختبار فرضيات التأثير بن المتغيرات البحث

تم إجراء اختبار فرضيات التأثير عن طريق استخدام معامل الانحدار المتعدد (Multiple Regression Analysis). وسيتم قياس القوة التأثيرية للمتغيرات المستقلة في المتغير المعتمد من خلال قياس معنوية قيم (F) المحسوبة لمعامل الانحدار المتعدد، كما تم استخدام معامل التحديد (R<sup>2</sup>) الذي يقيس القوة التفسيرية للمتغيرات المستقلة في المتغير التابع، ومن خلال البرنامج الإحصائي (SPSSV23) فضلاً عن المعامل المعياري للانحدار Beta والذي يقيس مدى استجابة المتغير المعتمد

عندما يتغير المتغير المستقل بدرجة معيارية واحدة. والمعادلة الخطية للانحدار الخطي المتعدد والتي تم اعتمادها ضمن

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2$$

برنامج SPSS<sup>23</sup> هي:

وتنص الفرضية الرئيسة الثانية على أنه (يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات

المحاسبة الإبداعية) وينبثق عنها ثلاث فرضيات فرعية هي:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في المحاسبة الإبداعية لقائمة الدخل.
  - يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في المحاسبة الإبداعية لقائمة المركز المالي.
  - يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في المحاسبة الإبداعية لقائمة التدفق النقدي.
- ومن خلاله يمكن طرح الفرضية الفرعية الأولى التالية:

### الفرضية الفرعية الأولى:

$H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة الدخل.

$H_1$ : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة الدخل.

وانطلاقاً من هذه الفرضية يمكن توضيح الأثر في الجدول 12 كما يلي:

جدول 12: اثر أبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة الدخل

ممارسات المحاسبة الإبداعية								المتغير المعتمد	
المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل								المتغير المستقل	
القرار	R2	مستوى (دلالة F)	قيمة F المحسوبة	قيمة a	مستوى (دلالة t)	قيمة (t)	Beta		
								(b)	
قبول فرضية $H_0$	0.5%	0.994	0.058	3.551	0.954	-0.058-	-0.014-	السلطة والمسؤولية 1X	أبعاد التدقيق الداخلي X
					0.712	-0.371-	-0.115-	الاستقلالية والموضوعية 2X	
					0.87	0.165	0.04	البراعة والعناية المهنية 3X	
					0.963	0.047	0.009	الرقابة النوعية وبرامج التحسين 4X	

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج Spss23

إذ يبين الجدول 12 نتائج تحليل التباين لمعادلة الانحدار المتعدد التالية:  $Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + e$ ، وعليه فإن معادلة

$$\bar{Y}_1 = 3.551 - 0.014X_1 - 0.115X_2 + 0.04X_3 + 0.009X_4$$

الانحدار التقديرية تكون:

تفسر ما مقدار 0.5% فقط من العلاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل ( $y_1$ ) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية ( $X_1$ ) والاستقلالية والموضوعية ( $X_2$ ) والبراعة والعناية المهنية ( $X_3$ ) والرقابة النوعية وبرامج التحسين ( $X_4$ )، وهي نسبة ضعيفة لا يمكن الاعتماد عليها بدعم احتمالية رفض فرضية العدم وهي صحيحة التي تشير إلى عدم وجود علاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل ( $y_1$ ) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية ( $X_1$ ) والاستقلالية والموضوعية ( $X_2$ ) والبراعة والعناية المهنية ( $X_3$ ) والرقابة النوعية وبرامج التحسين ( $X_4$ ) في المؤسسات المبحوثة إذا كانت مستوى الدلالة  $(F) = 0.994$  وهذه يعطي رفض وجود علاقة ذات تأثير معنوي بين المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل ( $y_1$ ) والمتغيرات التوضيحية، مما يعني قبول فرضية العدم.

### الفرضية الفرعية الثانية:



$H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة المركز المالي.  
 $H_1$ : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة المركز المالي.  
وانطلاقاً من هذه الفرضية يمكن توضيح الأثر في الجدول 13 كما يلي:

جدول 13: اثر أبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة المركز المالي

ممارسات المحاسبة الإبداعية							المتغير المعتمد	
المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي							المتغير المستقل	
القرار	R2	مستوى دلالة (F)	قيمة F المحسوبة	قيمة a	مستوى دلالة (t)	قيمة (t)	Beta	أبعاد التدقيق الداخلي X
							(b)	
قبول فرضية $H_0$	0.22 %	0.903	0.258	3.916	.613	.509	.130	السلطة والمسؤولية 1X
					.369	-.907-	-.294-	الاستقلالية والموضوعية 2X
					.932	-.086-	-.022-	البراعة والعناية المهنية 3X
					.947	.067	.014	الرقابة النوعية وبرامج التحسين 4X

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج Spss<sub>23</sub>

يبين الجدول 13 نتائج تحليل التباين لمعادلة الانحدار المتعدد التالية:  $Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + e$

وبالتالي فإن معادلة الانحدار التقديرية تكون:  $\bar{Y}_2 = 3.916 + 0.130X_1 - 0.294X_2 - 0.022X_3 + 0.014X_4$

تفسر مامقدار 0.22% فقط من العلاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي ( $y_2$ ) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية ( $X_1$ ) والاستقلالية والموضوعية ( $X_2$ ) والبراعة والعناية المهنية ( $X_3$ ) والرقابة النوعية وبرامج التحسين ( $X_4$ )، وهي نسبة ضعيفة لا يمكن الاعتماد عليها بدعم احتمالية رفض فرضية العدم وهي صحيحة التي تشير إلى عدم وجود علاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي ( $y_2$ ) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية ( $X_1$ ) والاستقلالية والموضوعية ( $X_2$ ) والبراعة والعناية المهنية ( $X_3$ ) والرقابة النوعية وبرامج التحسين ( $X_4$ ) في المؤسسات المبحوثة إذا كانت مستوى الدلالة  $(F) = 0.903$ ، وهذه يعطي رفض وجود علاقة ذات تأثير معنوي بين المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي ( $y_2$ ) والمتغيرات التوضيحية، مما يعني قبول فرضية العدم.

#### الفرضية الفرعية الثالثة:

$H_0$ : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة التدفقات النقدية.  
 $H_1$ : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة التدفقات النقدية.  
وانطلاقاً من هذه الفرضية يمكن توضيح الأثر في الجدول 14 كما يلي:

جدول 14: اثر أبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية لقائمة التدفقات النقدية

ممارسات المحاسبة الإبداعية							المتغير المعتمد	
المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي							المتغير المستقل	
القرار	R2	مستوى دلالة (F)	قيمة F المحسوبة	قيمة a	مستوى دلالة (t)	قيمة (t)	Beta	أبعاد التدقيق
							(b)	
قبول فرضية	0.33 %	0.811	0.395	3.310	.713	.370	.085	السلطة والمسؤولية 1X
					.334	-.977-	-.287-	الاستقلالية والموضوعية 2X

HO							البراعة والعناية المهنية 3X	الداخلي X
							الرقابة النوعية وبرامج التحسين 4X	
							.665	
							.436	
							.099	
							.520	
							.649	
							.122	

المصدر: إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج Spss<sub>23</sub>

يبين الجدول 14 نتائج تحليل التباين لمعادلة الانحدار المتعدد التالية:  $Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + b_4x_4 + e$

$$\bar{Y}_3 = 3.310 + 0.085X_1 -$$

وعليه فإن معادلة الانحدار التقديرية تكون:

$$0.287X_2 + 0.099X_3 + 0.122X_4$$

تفسر مامقدار 0.33% فقط من العلاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي (y3) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية (X1) والاستقلالية والموضوعية (X2) والبراعة والعناية المهنية (X3) والرقابة النوعية وبرامج التحسين (X4)، وهي نسبة ضعيفة لا يمكن الاعتماد عليها بدعم احتمالية رفض فرضية العدم وهي صحيحة التي تشير إلى عدم وجود علاقة بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي (y3) والمتغيرات التوضيحية وهي كل من السلطة والمسؤولية (X1) والاستقلالية والموضوعية (X2) والبراعة والعناية المهنية (X3) والرقابة النوعية وبرامج التحسين (X4) في المؤسسات المبحوثة إذا كانت مستوى الدلالة (F)=0.903 وهذه يعطي رفض وجود علاقة ذات تأثير معنوي بين المحاسبة الإبداعية في قائمة التدفق النقدي (y3) والمتغيرات التوضيحية، ما يعني قبول فرضية العدم.

## 7. الخاتمة:

من خلال ما تم دراسته حول موضوع دور التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية لعينة من المؤسسات الاقتصادية، فإن التدقيق الداخلي له دورا هاما فيها، وذلك من خلال عملية التدقيق التي تعطي قوائم مالية شفافة وذات مصداقية، إلا أن بعض المؤسسات ويهدف إعطاء صورة جيدة عن الوضعية المالية لها قد تقوم بالتلاعب والاحتيال في بنود القوائم المالية بممارسة أساليب المحاسبة الإبداعية، مما يآثر على صدق الحسابات المفصح عنها، وعلى هذا الأساس جاءت دراستنا لمحاولة الإجابة عن إشكالية الدراسة " إلى إي مدى يمكن أن يساهم التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية للمؤسسات الاقتصادية"، حيث اعتمد الباحثون في هذه الدراسة على تقسيم الاشكالية ووضع فرضيات للإجابة عليها، ومن خلال هذا الطرح تم التوصل إلى مجموعة من النتائج والاقتراحات حول موضوع البحث كما يلي.

### - النتائج البحث:

من خلال دراستنا للموضوع والدراسة الميدانية التي أجريت على المؤسسات المبحوثة توصلنا لعدة نتائج نوردها في النقاط التالية:

- يتضح من ما تقدم أن جميع الفرضيات الفرعية تم فيها قبول فرضيات العدم، ما يعني أن نقبل فرضية العدم (OH) والتي مفادها ( لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لأبعاد التدقيق الداخلي في ممارسات المحاسبة الإبداعية).

- تشير هذه النتيجة إلى أن المستجيبين على استمارة الاستبانة الموزعة في المؤسسات عينة البحث والبالغ عددهم (51) يعتقدون أن صفات التدقيق الداخلي والمتمثلة ب ((السلطة والمسؤولية (X1)) و((الاستقلالية والموضوعية (X2)) و((البراعة والعناية المهنية (X3)) و((الرقابة النوعية وبرامج التحسين (X4)) هي موجودة في مؤسساتهم إلا أنها لا تؤثر في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في كل من قائمة الدخل والمركز المالي والتدفق النقدي، وقد يعود السبب في ذلك إلى طبيعة

بيئة العمل داخل هذه المؤسسات.

- أن التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي واستشاري مستقل تابع للمؤسسة.
  - يساهم التدقيق الداخلي في تحقيق أهداف المؤسسة وحماية ممتلكاتها.
  - يقوم التدقيق الداخلي على مجموعتين من المعايير هما معايير الأداء ومعايير الصفات .
  - تمتع المدقق الداخلي بالكفاءة والبراعة والمهنية قد يمكنه في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية.
  - المحاسبة الإبداعية تمثل ممارسات غير أخلاقية، تقوم على استغلال الثغرات المتواجد في القواعد والمبادئ المحاسبية.
  - صعوبة اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية كونها تبرز آثارها على المدى البعيد
  - من أهم دوافع الإدارات لممارسة المحاسبة الإبداعية هو تحسين الأداء المالي ومن ثم التأثير الإيجابي على سمعة المؤسسة.
  - تتوقف ممارسات المحاسبة الإبداعية على العوامل والدوافع التي تدفع الإدارة للجوء إليها.
- اقتراحات البحث:

هناك مجموعة من الاقتراحات يجب على المؤسسات القبول والعمل بها على

- ضرورة العمل على تقليص البدائل والمتاحة في المعايير والسياسات المحاسبية قدر الإمكان لتضييق الخناق على ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- زيادة الوعي والإدراك لأضرار ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- الاهتمام بوظيفة التدقيق الداخلي ودعمها بالإمكانات البشرية والتنظيمية اللازمة للحصول على نتائج جيدة.
- ضرورة تحلي المدقق بالقواعد الأخلاقية للمهنة.
- اتخاذ إجراءات رديعية تجاه ممارسي المحاسبة الإبداعية في حالة اكتشافها تفاديا لتفشي هذه الظاهرة في مختلف المؤسسات.
- فصل المدقق الداخلي عن الإدارة لكي لا يكون عرضة أو محل ضغط (الراتب الشهري).

## 8. المصادر والمراجع:

- أحمد إياد صبحي أبو شعبان. (2016). مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة. صفحة 20.
- عبد الرزاق محمد عثمان،. (2011). أصول التدقيق والرقابة الداخلية (المجلد الطبعة الأولى). لبنان: دار النموذجية للطباعة والنشر.
- Mahesh Singh Rajput. (2014). Creative Accounting: Some Aspects. (vol02, Issue 04)، صفحة 193.
- Cretive Accounting: Nature, (March 2004). and CathrineGowthorpo C OriolAmat Incidnce and ethical Issues. (vol 41)، صفحة 4.
- إبراهيم رياح إبراهيم المدهون. (2011). دور التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة. غزة، فلسطين: الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل.
- أحمد حلمي جمعة. (2015). المدخل إلى التدقيق والتأكد وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (المجلد الطبعة الثانية). عمان، الأردن: دار الصفاء للنشر والتوزيع.

- إكتفاء رحيم محسن، إحسان شمران الياصري. (2019). أثر التدقيق الداخلي في تحسين أداء البنك المركزي العراقي (الإصدار المجلد 14، العدد 46). العراق: مجلة دراسات محاسبية ومالية jafs.
- الصبيح عبد الحميد مانع. (2016). أشكال المحاسبة الإبداعية وأثر المعايير الدولية للتقرير المالي عليها. صفحة 79.
- المهادي آدم وآخرون. (يونيو 2017). أثر أساليب المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية. (العدد 01)، صفحة 65.
- أمينة فداوي فريد. (فيفري 2014). دور التدقيق الداخلي في الحد من التلاعبات المحاسبية الإبداعية في المصارف العراقية دراسة على عينة من المؤسسات المدرجة في السوق المالي. صفحة 265.
- برايح بلال. (2014/2015). تقييم دور المراجع الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية. بومرداس، الجزائر: جامعة أحمد بوقرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير.
- توفيق عمر إقبال. (يونيو 2011). دور المحاسبة الإبداعية في نشوء الأزمة المالية العالمية وفقدان الموثوقية في البيانات المالية من وجهتي مدققي الحسابات والأساتذة الجامعيين. (العدد 07)، صفحة 89.
- حسن علي حسن المباشر. (2014). علاقة جودة التدقيق الداخلي بالحد من إدارة الأرباح. صفحة 49.
- حسن يوسف الموسوي ورائيا الزرير. (2016). مدى كفاية خبرات خبراء المحاسبة في لبنان على كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية من وجهة نظر الخبراء أنفسهم. (المجلد 38، العدد 12)، صفحة 22.
- خلف عبد الله الوردات. (2010). التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولي (المجلد الطبعة الأولى). دار الوراق للنشر والتوزيع.
- خلف عبد الله الوردات. (2010). التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولي.
- خلف عبد الله الوردات. (2013). دليل التدقيق الداخلي وفق معايير الدولية الصادرة عن IIA (المجلد الطبعة الأولى). عمان، الأردن: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع.
- سناء أحمد عبد الغفور الراوي. (2011).
- سناء أحمد عبد الغفور الراوي. (2011). استخدام منهج سيجما ستة SIGMA SIX في ضبط جودة التدقيق الداخلي. عمان، الأردن: جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال، رسالة ماجستير.
- صالح محمد. (2016). التدقيق الداخلي ودوره في الرفع من تنافسية المؤسسة. رماح، الأردن: مركز البحث وتطوير الموارد البشرية.
- عبادي محمد لمين. (2015). مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي للمؤسسة. الجزائر: جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير في علوم التسيير.
- عبد الرزاق محمد عثمان. (2011). أصول التدقيق والرقابة الداخلية (المجلد الطبعة الثانية). بيروت، لبنان: شركة أبناء شريف الأنصاري للطباعة والنشر والتوزيع.
- عطاءالله أحمد سويلم. (2009).
- عطاءالله أحمد سويلم. (2009). الرقابة الداخلية والتدقيق في بيئة تكنولوجيا المعلومات (المجلد الطبعة الأولى). عمان، الأردن: دار الراية للنشر والتوزيع.
- عماد سليم الأغا. (2011). دور حوكمة الشركات في الحد من التأثير السلبي للمحاسبة الإبداعية على موثوقية البيانات المالية. صفحة 89.
- عنوه محمد الماغوط. (2017). أثر استخدام بطاقة الأداء المتوازن على جودة التدقيق الداخلي. سوريا: الجامعة الافتراضية السورية، رسالة ماجستير إدارة الجودة.

- فاطمة أحمد موسى إبراهيم. (2016). *العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة*. غزة، فلسطين؛ الجامعة الاسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير محاسبة وتمويل.
- قاسم محمد عبد الله البعاج. (2014). *المحاسبة الإبداعية وأثرها في الخول الخاضعة للضريبة - دراسة تطبيقية لعينة من القوائم المالية للشركات العراقية*. (المجلد 04، العدد 10)، صفحة 18.
- كبرى محمد طاهر حمودي وسوسن احمد سعيد. (أيلول 2018). *دور المحاسبة القضائية في الحد من أساليب المحاسبة الإبداعية وأثره في مكافحة التهرب الضريبي*. (إصدار خاص الجزء A ، العدد 02)، صفحة 461.
- كمال محمد سعيد كامل النونو. (2009). *مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك*. غزة، فلسطين: جامعة الاسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير محاسبة وتمويل.
- محمد المعتز المجتبي وياسر الماوري. (أكتوبر 2016). *مقومات مهنة المحاسبة وعلاقتها بالمحاسبة الإبداعية في الدول العربية*. (المجلد 15، العدد 12)، صفحة 133.
- محمد الهادي ضيف الله وهشام لبزة وحزمة تجانية. (سبتمبر 2020). *إسهامات حوكمة الشركات في تطوير وظيفة المراجعة الداخلية*. (الإصدار المجلد 03، العدد 02). الوادي، الجزائر: مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة.
- محمد لمين علون وبن خليفة حمزة وفارس صحراوي. (2019). *دور التدقيق الداخلي في تطبيق الحوكمة بالمؤسسات الاقتصادية*. (الإصدار المجلد 02، العدد 01). الوادي، الجزائر: مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة.
- محمد محمود جاسم الطائي وأحمد نعمة عبد النافعي. (2019). *تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية في مصرف العراق للتجارة فرع بابل*. (المجلد 11، العدد 04)، صفحة 532.
- مكاوي زكريا محمد النيل. (2019). *المراجعة المشتركة ودورها في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية*. صفحة 92.
- هيا مروان إبراهيم لظن. (2016). *مدى فاعلية دور التدقيق الداخلي في تقويم إدارة المخاطر وفق إطار COSO*. (صفحة 17). غزة، فلسطين؛ جامعة الاسلامية، كلية التجارة، رسالة ماجستير.
- وثام ملاح. (جوان 2019). *دور الحوكمة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية*. (المجلد 12، العدد 01)، صفحة 59.
- يزيد صالحى وعبد الله مايو. (جوان 2016). *واقع تطبيق معايير التدقيق الداخلي في الشركات الجزائرية*. (المجلد العدد: 09). ورقلة، الجزائر: مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح.

كيفية الاستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA: (يجب كتابة هذه العبارة)  
 محمد البشير بن عمر، وآخرون (السنة 2021)، دور التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة  
 الإبداعية دراسة ميدانية، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد 04، العدد 02، جامعة الشهيد  
 حمه لخضر بالوادي، الجزائر، الصفحات 332-352.