

## أولاً: النتائج

بعد عرض الجانب النظري والدراسة الميدانية توصلت الباحثة إلى النتائج التالية:

1. وجود تأثير جوهري لتطبيق معايير الاستقلال للتنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت نتائج التحليل أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) (0.57)، أي أن معايير الاستقلال يساهم ب(57%) في التنبؤ بالفشل المالي.
2. وجود تأثير جوهري لتطبيق معايير الكفاءة المهنية على التنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت نتائج التحليل أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) (0.76)، أي أن معايير الكفاءة المهنية تساهم ب(76%) في التنبؤ بالفشل المالي.
3. وجود تأثير جوهري لتطبيق معايير العمل الميداني على التنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت نتائج التحليل أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) (0.60)، أي أن معايير العمل الميداني تساهم ب(60%) في التنبؤ بالفشل المالي.
4. وجود تأثير جوهري للمتغير المستقل معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية على التنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت نتائج التحليل أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) (0.67)، أي أن معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية تساهم ب(67%) في التنبؤ بالفشل المالي.
5. وجود تأثير جوهري لمعيار إدارة قسم المراجعة الداخلية على التنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت نتائج التحليل أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) (0.54)، أي أن معيار إدارة قسم المراجعة الداخلية " يساهم ب(54%) في التنبؤ بالفشل المالي.
6. وجود تأثير جوهري لمعايير المراجعة الداخلية (معايير الاستقلال، معايير الكفاءة المهنية، معايير العمل الميداني، معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية و معيار إدارة قسم المراجعة الداخلية) على التنبؤ بالفشل المالي حيث أظهرت النتائج أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) بلغت (0.83)، وهي تشير إلى أن النموذج قادر على التنبؤ بالفشل المالي بنسبة 83%. كما أن نموذج الانحدار المقدر معنوي حيث بلغت قيمة اختبار ( $X^2$ ) (33.236) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000). وكانت جميع المتغيرات المستقلة لنموذج الانحدار اللوجستي المتعدد لها تأثير على التنبؤ بالفشل المالي.
7. وجود تأثير جوهري لمعايير المراجعة الداخلية (معايير الاستقلال، معايير الكفاءة المهنية، معايير العمل الميداني، معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية و معيار إدارة قسم المراجعة الداخلية) على الملاءمة، حيث أظهرت النتائج أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) بلغت (0.55)، وهي تشير إلى أن النموذج قادر على المساهمة في الملاءمة بنسبة 55%. كما أن نموذج الانحدار المقدر معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (47.052) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000). وكانت جميع المتغيرات المستقلة لنموذج الانحدار الخطي المتعدد لها تأثير على التنبؤ بالفشل المالي.
8. وجود تأثير جوهري لمعايير المراجعة الداخلية (معايير الاستقلال، معايير الكفاءة المهنية، معايير العمل الميداني، معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية و معيار إدارة قسم المراجعة الداخلية) على الموثوقية، حيث أظهرت النتائج أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) بلغت (0.58)، وهي تشير إلى أن النموذج قادر على المساهمة

في الموثوقية بنسبة 58%. كما أن نموذج الانحدار المقدر معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (27.211) وهي دالة عن مستوي دلالة (0.000). وكانت جميع المتغيرات المستقلة لنموذج الانحدار الخطي المتعدد لها تأثير على التنبؤ بالفشل المالي.

9. وجود تأثير جوهري للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الملاءمة والموثوقية) على التنبؤ بالفشل المالي، حيث أظهرت النتائج أن قيمة معامل التحديد ( $R^2$ ) بلغت (0.77)، وهي تشير إلى أن النموذج قادر على المساهمة في التنبؤ بالفشل المالي بنسبة 77%. كما أن نموذج الانحدار المقدر معنوي حيث بلغت قيمة اختبار ( $X^2$ ) (28.235) وهي دالة عن مستوي دلالة (0.000).

10. أظهرت نتائج التقدير إلى وجود أثر إيجابي من قبل المتغير الوسيط "الملاءمة" على معايير المراجعة الداخلية والتنبؤ بالفشل المالي، حيث بلغت قيمة معامل التحديد (0.61). أما بعد حذف المتغير الوسيط "الملاءمة" بلغت قيمة معامل التحديد بين معايير المراجعة الداخلية والتنبؤ بالفشل المالي (0.58).

11. أظهرت نتائج التقدير إلى وجود أثر إيجابي من قبل المتغير الوسيط "الموثوقية" على معايير المراجعة الداخلية والتنبؤ بالفشل المالي حيث بلغت قيمة معامل التحديد (0.71). أما بعد حذف المتغير الوسيط "الموثوقية" بلغت قيمة معامل التحديد بين معايير المراجعة الداخلية والتنبؤ بالفشل المالي (0.58).

#### ثانياً: التوصيات

1. ضرورة إهتمام الجهات الإدارية في المصارف التجارية بمعايير المراجعة الداخلية مما يساعد على تطوير وظيفة المراجعة الداخلية وتوفير الإمكانات اللازمة لتدعيم مكانتها داخل المصرف للمساعدة في التنبؤ بالفشل المالي.

2. ضرورة إهتمام بمهنة المراجعة الداخلية من ناحية استقلالية أقسام المراجعة الداخلية ومؤهلات العاملين بها.

3. الاستمرارية في تنمية قدرات المراجعين الداخليين من خلال تكثيف وتوزيع الدورات والورشات المتعلقة بالتنبؤ بالفشل المالي في المصارف التجارية لإكسابهم المهارات المصرفية المتجددة في هذه الموضوعات.

4. متابعة التطورات التي تطرأ على معايير المراجعة الداخلية ومدى علاقتها بالفشل المالي مع القيام بإجراء دورات تدريبية للمراجعين الداخليين على هذه المعايير.

5. العمل على استمرارية تدعيم مقومات الاستقلالية للمراجع الداخلي لكي يتمكن من القيام بأداء مهامه على اكمل وجه.

6. على الإدارات العليا بالمصارف التجارية الإهتمام بمتابعة ومراقبة أنظمة المعلومات المحاسبية ومراجعتها بحيث يكون الإعداد بشكل جيد ومركز في إنتاج معلومات تتصف بالخصائص النوعية.

7. ضرورة وجود معايير مراجعة ومعايير محاسبية لان عدم توفر مثل هذه المعايير يترتب عليه عدم توفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في القوائم المالية للمعلومات الواردة فيها بالتالي عدم إمكانية التنبؤ بالفشل المالي.

### ثالثاً: الرؤى المستقبلية

1. دور تطبيق معايير المراجعة الداخلية في الكشف عن أوجه القصور في الأداء المهني في ضوء الأزمة المالية العالمية.
2. دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في درء الأزمات المالية المستقبلية.
3. دور قواعد حوكمة في منع حدوث الفشل المالي بالمصارف.