

## أولاً : الإطار المنهجي

تمهيد :

تشكل المراجعة احدي المرتكزات الأساسية في بناء اي مؤسسة وعنصراً مؤثراً في الحياة الإقتصادية حيث أن حجم التطورات الإقتصادية التي لازمت حركة الفكر الإنساني على مر العصور كان المراجعة دور كبير فيها.

من هنا تبرز الحاجة إلى المراجعة بالرقابة على الأداء والتعرف على الخصائص والمعلومات التي ترتكز على المراجعة وذلك تبعاً لتطوير دورها خصوصاً المراجعة الداخلية في الرقابة على الأداء المالي.

المراجعة الداخلية بدأت تنمو سريعاً فلم تعد تعرف على أنها المراجعة التي يقوم بها موظف المنشأة وخلاف ذلك الذي يقوم بها المراجع الخارجي ولم يعد هدف المراجعة الداخلية يحقق في حماية أصول المنشأة بل تطورت الوظيفة وتطور مفهومها واهدافها. فالمراجعة الداخلية بالمفهوم الحديث قد اتسعت وشملت أنشطة التقييم للسياسات والخطط والإجراءات في المؤسسات في أي جانب تقييم مدي فعاليات الوسائل الرقابية المختلفة بل أمتد نشاطها أكثر من ذلك يشمل التقييم والرقابة الشاملة للأداء في الوحدات المختلفة .

إن إدلرة المراجعة الداخلية للمؤسسة العامة تعتبر ذات أهمية وخصوصية مهمها وواجباتها ولذلك فهو أكثر حاجة للرقابة وتجويد الأداء ولا يختلف ذلك الا بوجود مراجعة تمتاز بالكفاءة والخبرة العلمية والممارسة والتأهيل العالي والفعلي مما يجوز عمل المؤسسات ويطور ادائها بصفة عامة.

### مشكلة البحث

تشتمل مشكلة البحث في أن بعض شركات التأمين تستعين إلى تقارير المراجعة المرفوعة من قبل المراجعين في حثياتها يوجد بها في عملية التنمية مما يؤدي إلى التباين على شركات التأمين مما أدي الباحث إلى التساؤلات.

- ما أثر تقارير المراجعة على الأداء المالي بشركات التأمين؟
- ما مدي الإستجابة شركات التأمين ما جاء بتوصيات تقارير المراجعة؟

- ما دور الرؤساء لشركات التأمين بتوجيه المدراء الماليين لما يرد من ملاحظات بتقارير المراجعة؟

### فرضيات البحث

1. تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي.
2. تقارير المراجعة كافة لتقديم الأداء المالي لشركات التأمين.
3. يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفق التقارير المراجعة.

### أهداف البحث

ان تقارير المراجعة والدور المؤثر في تهيئة الأداء المالي داخل الشركات التأمين المختلفة. التعرف على دور البيانات والمعلومات الواردة بها من إدارة الشركات . التأكد من اللوائح والقوانين .

تحليل البيانات بقصد الوصول إلى النتائج وتقديم توصيات وحلول مناسبة لمشكلة البحث.

### أهمية البحث:

تشمل أهمية البحث تشمل أهمية البحث في الدور الذي تحققه تقارير المراجعة في توفير المعلومات الحقيقية والدقيقة لأخذ القرارات وأتباع السياسات التي تحقق أهداف الشركات.

### منهجية البحث:

### لتحقيق أهداف البحث إعتماذ على المناهج الأتية:

- المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها صلة بالموضوع.
- المنهج الأستنباطي لتحريز محاور البحث ووضع الفروض.
- المنهج الأستقرائي لأختيار الفرضيات.
- المنهج الوصفي من خلال أسلوب دراسة الحالة.

## حدود البحث:

تشمل حدود البحث على الأتي:

الحدود المكانية : شركة التأمين الإسلامية المحدودة

الحدود الزمانية : عام 2017م.

مصادر جمع البيانات :

يتم جمع البيانات الثانوية من الكتب والمراجع والدوريات العلمية والرسائل الجامعية ومواقع الأنترنت.

أما البيانات الأولية فيتم جمعها من خلال الاست.ز.

## هيكل البحث

يشمل البحث على مقدمة ثلاثة فصول وخاتمة المقدمة وتشمل على الإطار النظري والدراسات السابقة.

## هيكـل البـحث

الفصل الأول : يتناول الإطار النظري للمراجعة وذلك من خلال مبحثين كالآتي :

المبحث الأول:

مفهوم وأهمية وأهداف المراجعة

المبحث الثاني:

أنواع معايير وتقارير المراجعة.

الفصل الثاني يتناول: كفاءة الأداء المالي وذلك من مبحثين كالآتي:

المبحث الأول:

مفهوم الأداء المالي

المبحث الثاني

مفهوم وقياس الأداء المالي

الفصل الثالث: يتناول الدراسة الميدانية وذلك من خلال مبحثين

المبحث الأول:

نبذة تعريفية عن شركة

المبحث الثاني : تحليل البيانات وأختيار الفرضيات

الخاتمة وتشمل النتائج والتوصيات.

ثانياً : الدراسات السابقة

دراسة ياسر محمد (صالح 2000م)

تتلخص مشكلة البحث في كيفية تأسيس نظم التمويل والاستثمار والصرف على متطلبات الضمان الإجتماعي وتحديد الفائض للاستثمار، وصعوبة تحديد سياسة الاستثمار أموال التأمينات الإجتماعية.

يهدف البحث البحث لإبحاث حلول مشكلات التمويل والاستثمار في مؤسسات التأمين الاجتماعي من خلال دراسة أسس التمويل ومصادره وطرقه وكذلك دراسة التوازن المالي للصندوق القومي للمعاشات بالسودان.

أتبعت الدراسة المنهج الإستقائي من خلال المقابلات التي تتم مع المختصين في المجال، والمنهج الإستباطي من خلال المراجع والدوريات، والمنهج التاريخي والوصفي لتحقيق أهداف البحث إخرتفت الدراسة أن نظام المعاش والتأمين الإجتماعي يمثل أحدي الآليات الفاعلة في مجال الحماية الإجتماعية للعاملين بالدولة، وأن نظام التمويل الذي أخذ به الصندوق القومي للمعاشات وفرله إمكانية تحقيق الهدف المنوط به...وان يتم إستثمار أموال لتأمين الإجتماعي وفقاً لسياسة إستثمارية محكمة تتقادي ضياع أموال الضمان الإجتماعي عن طريقالدخول من مخاطر عند عادية، وأن تلتزم الدولة بتغطية أيعجز عن ينتج عن قصور في موارد الصندوق القومي المعاشات أثبتت الدراسة قبول جميع الفرضيات فكانت النتائج أنه يعد نظام التأمين الإجتماعي من أفضل أنواع التأمين ويمثل ضماناً لفقدان الدخل بالنسبة للعاملين لأحد أسباب انقطاع الدخل وأن عائدات إستثمار الصندوق القومي للمعاشات تساهم مع الإيرادات في مقابلة التزامات المعاشات والمكافئات وأن نظم المعاشات والتأمينات مضمونة من قبل الدولة في حالة عجز الناتج من قصور في الموارد.

أهم التوصيات التي توصي بها الدراسة هي أنه يمكن دمج صندوق التأمين الاجتماعي والمعاشات في مؤسسة واحدة ويتم ذلك بالتدرج حيث تتوحد الإدارة والتشريع والمعاملات.

يلاحظ أن هذه الدراسة قد تناولت تقييم التمويل والإستثمار في مجال التأمين الاجتماعي بالسودان مركزة على الصندوق القومي للتأمين للمعاشات، بينما تتميز دراسة الباحث بتقويمها للأداء المالي للصندوق القومي للتأمين الاجتماعي بالسودان<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> ياسر محمد صالح، تقييم التمويل والإستثمار في مجال التأمين الاجتماعي بالتطبيق على الصندوق القومي للمعاشات في الفترة من 1996-1999م، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، عام 2000م.

## دراسة محمد عبد اللطيف سعيد (2006م)

أن مشكلة البحث تتمثل في أن أساليب تقييم الأداء المالي لا تعطي نتائج صحيحة ومؤكدة يمكن الاعتماد عليها لأنها منش في أصلها من قوائم مالية تعاني من عيوب جوهرية هيكلية مثل استخدام القيم التاريخية والتقديرات وإهمال محاسبة الأصول البشرية ويطرح البحث أساليب تقييم الأداء المالي الحديثة كبديل لها.

إن أهداف البحث تتمثل في إقتراح أساليب لتقييم أداء المنشآت وفقاً لأساليب قياس الأداء الحديثة وذلك للحصول على معلومات حقيقية ومؤكدة عن أداء المنشآت ليستفيد منها المهتمين بقياس أداء هذه المنشآت.

أتبعت الدراسة المنهج الإستنباطي لوضع الفرضيات والمنهج الأستقرائي لإختيار مدي الفرضيات والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة والمنهج الوصفي بإستخدام أسلوب دراسة الحالة وقد تم إختيار بنك أم درمان الوطني كنموذج.

أما فرضيات البحث فهي أن قياس أداء المنشآت وفقاً لأساليب قياس الأداء التقليدية لا يعطي مؤشرات صحية عن أداء منشآت الأعمال. أن أساليب قياس الأداء الحديثة هي الأفضل. لأنها تعطي نتائج يمكن الإعتماد عليها في قياس أداء الأعمال وبالتالي فإن النموذج المقترح المنشق

من أساليب قياس الأداء الحديثة هو النموذج الأفضل لتقديم الأداء المالي، وقد تم إثبات هذه الفرضيات بإستخدام برنامج (SPSS) لتحليل الإحصائي.

أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة، أن الحصول على نتائج مؤكدة حول أداء المنشأة يكون بالإعتماد على نموذج مشتق من أساليب تقديم الأداء المالي الحديثة، وأن النتائج التي يتم التحصيل عليها من تقديم الأداء المالي المنشأة بإستخدام أساليب تقويم الأداء المالي التقليدية تكون نتائج غير مؤكدة ولا يمكن الإعتماد عليها.

أوصت الدراسة بإدخال أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة ضمن السياسات الإستراتيجية للمنشأة لأن ذلك يؤدي لتنمية حقيقة الموارد المادية والبشرية، وأن توضع نظم المتابعة والرقابة والخطط طويلة وقصيرة المدى مرتبطة بمعايير الأداء المالي الحديثة المنشآت.

يلاحظ أن هذه الدراسة قد تناولت استخدام أساليب تقويم الأداء المالي الحديثة في تقويم أداء المصارف مركزة على بنك أم درمان الوطني، بينما تتميز دراسة الباحث بتقويمها للأداء المالي للصندوق القومي للتأمين الإجتماعي بالسودان<sup>2</sup>.

#### دراسة جابر عبد الرحمن جابر 2010م

تناولت الدراسة تطور دور لجان المراجعة في رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية بغرض تحسين جودة التقارير المالية بالتطبيق على بيئة الأعمال المصرية، وهدفت الدراسة لصيغة أساسية إلى تحليل العلاقة بين خصائص الجودة التي تتصف لها لجان المراجعة، وتحقيق كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بمنشآت الأعمال وتأثير ذلك على جودة التقارير المالية الصادرة عن منشآت الأعمال.

وتوصلت الدراسة إلى أن جودة لجان المراجعة تتوقف على العديد من العوامل من أهمها أستقلال وموضوعية تلك اللجان، وطبيعة تركيبها وتكوينها من حيث توافر الخبرة المالية والمحاسبية لأعضائها، ومدى توافر الموارد المالية لتلك اللجان، وأن محلصلة ذلك إنما تتعكس بشكل مباشر على تزايد درجة كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية، وتوصي هذه الدراسة بضرورة تطوير إطار محمد المسئولية القانونية، بشقيها المدني والجنائي لأعضاء لجان المراجعة بمنشآت الأعمال، حيث يمكن لمثل هذا الإطار القانوني أن يؤدي ثمرته المأمولة في مواجهة صور

<sup>2</sup>محمد عبد اللطيف سعيد محمد، استخدام أساليب تقويم الاداء المالي الحديثة في تقويم أداء المصارف بالتطبيق على بنك أم درمان الوطني في الفترة من 2000 حتى 2006م، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية دراسات العليا، 1427هـ - 2006م

الإحتيال المالي والممارسات الفاسدة الإدارات العليا لبعض منشآت الأعمال ومن ثم تدعيم الإلتزام بقواعد حوكمة الشركات.تناولت هذه الدراسة إستقالات وموضوعية لجان المراجعة وطبيعة تركيبها وتقويته وتوافر الخبرة المالية والمحاسبية لأعضائه والموارد المالية لتلك اللجان لرفع كفاءة أنظمة لرقابة الداخلية وتختلف عن دراسة الباحث في أنها لم تعرض لفعالية لجان المراجعة لرفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية ودعم إستقالات المراجع الخارجي والرقابة على التقارير المالية للحد من ممارسات إدارة الأرباح وأثر ممارسات إدارة الأرباح على جودة التقارير المالية<sup>3</sup>.

### دراسة أميمة خليل أحمد 2002م

تهدف الدراسة إلى التسلط الضوء على مهنة المحاسبة والمراجعة في السودان ما ضمنها وواقعها ومستقبلها ونسل تطورها وتحديث أدواتها ومردود ذلك على التقارير المالية المنشورة على شركات المساهمة العامة هذا بجانب استعراض أوجه قصور هذه التقارير وعدم ... من تلبية إحتياجات مستخدميها. وقد بينت هذه الدراسة عن ثلاث فروض هي:

أن تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة يطور التقارير المالية المنسودة وإن التقارير المالية المنشودة لا تؤدي أغراضها وأن مهنة المحاسبة والمراجعة بالسودان غير مقدر لتواكب التغيرات الحادثة، لأختيار هذه الفروض قام الباحث بإجراءات مقابلات شخصية موجهة وتحليل التقارير المالية المنشودة لعدد من شركات المساهمة العامة، وتوصلت الباحثة إلى أن مهنة المحاسبة والمراجعة بالسودان غير متطورة لتواكب التطورات المتطورة وأن التقارير المالية المنشودة لا يؤدي اغراضها

<sup>3</sup> جابر عبدالرحمن جابر، تطوير دور لجان المراجعة في رفع كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية بغرض تحسين جودة التقارير المالية بالتطبيق على بيئة الأعمال المصرية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة القاهرة 2010م.

باعتبارها المنتجات النهائية لمهنة المحاسبة والمراجعة وعلى هذا غن تطور المهنة يعمل على تطور التقارير المالية المنشودة.

يري الباحثون ان هذه الدراسة ركزت بصورة اساسية على تطور مهنة المحاسبة والمراجعة وانعكاس ذلك على التقارير لمالية المنشودة أم دراس التي يحددها فأحاول من خلالها إبراز دور معايير المراجعة للمؤسسات المالية لإسلامية في جودة المرجعة بصورة عامة<sup>4</sup>.

#### دراسة سهير عوض قنديل 2007م:

**مشكلة الدراسة :** تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف نظام الرقابة الداخلية للشركات التامين ويؤثر النظام المحاسبي في أكتشاف الغش والأخطاء وعدم كفاءة نظام لرقابة الداخلية ويؤثر على كفاءة للنظام المحاسبي والرقابة من قبل السهولة للمستفيد والمستهتمين والأجتهد الوطني إلى نتائج عرقل العمل لشرركات المساهمين.

**فروض الدراسة:** أفترض أن ضعف نظام الرقابة الداخلية في الشركات لتي تؤثر على النظام المؤسسي في أكتشاف الغش .

عدم كفاءة نظام الرقابة الداخلية يؤثر على كفاءة النظام المحاسبي.

**أهداف الدراسة:** هدفت الدراسة الى مبادئ كفاءة الرقابة على الادداء المالي المحاسبي وقطاع التأمين والكم على كفاية العلم في ججمع إدارة المشروع وتقييم الأفراد وممقدار تحملهم لمسؤولياتهم

<sup>4</sup>أميمة خليل محمد أحمد، واقع وتطور مهنة المحاسبة والمراجعة في السودان وأثرها على التقارير المالية المنشورة بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشور – جامعة السودان والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا- 2002م.

وغياب العلاقة بين الكفاءة والرقابة. أهتمت الدراسة بالرقابة الداخلية وضرورة جهودها في المشروع بوجودها ويستطيع لتعرف على المشاكل و الرقابة الدداخلية بصورة مستمرة على دراسة دورها سويا مما يؤدي الى متابعة والضرورة على أكتسأ في الأخطاء ومعالجتها فورياً .

**النتائج:** تمثلت لنتائج في هذه الدراسة ي تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والاستعداد على تطبيق من قبل ذوي الخبرة والأدوات العليا ويشمل تقليل الفشل والاختفاء واستخدام الحاسوب في العمليات المالي لضمان سلامتها من الاخطاء والتطبيق للرقابة الداخلية يؤدي غل زيادة كفاءة الأداء للعمل المحاسبي.

### التوصيات:

### توصلت هذه الدراسة :

على أسلوب المراجعة الدداخلية باستخدام الحاسب الآلي وممتابعة للمتغيرات المستمرة في كفاءة من التخطيط الشامل لكفاءة المهام<sup>5</sup>.

### دراسة خالد على عبد الحميد 2017م

تنازلت الدرسه المراجعة الداخلية وأثرها على تقديم الأداء المالي والمحاسبي بالوحدات الحكومية.

تمثلت مشكلة الدراسة في التقليل من الأخطاء التي تقع من الموظفين من الأخطاء المطلقة ومراجعة الأداء من فترة الأخرى وأكتشاف السلبيات.

**فروض الدراسة:** تمثلت في الرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية بالرقابة الداخلية لتساعد في تحقيق الأداء.

**أهداف الدراسة:** تهدف الدراسة إلى ان تقويم الأداء المالي والمحاسبي في الوحدات الحكومية الى المراجعة الداخلية والتزام الوحدات الحكومية بضرورة الأهتمام بالمراجعة الداخلية بالوحدات الحكومية.

<sup>5</sup>سهير عوض قنديل دراسة بعنوان الكفاءة والرقابة الداخلية على الاداء المالي والمحاسبي في شركات التأمين – دراسة تطبيقية لشركات التأمين العامة بالسودان- الخرطوم – جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا – رسالة ماجستير 2007م.

أهمية الدراسة: تمثلت أهمية البحث من أن تطبيق الأسس العلمية المتعارف عليها في المراجعة يؤدي لثقة التعامل مع المؤسسات التي تطبقها عند وجود عميل جديد وأنضمام مساهمين جدد والتعاقد مع مراجع خارجي جديد.

### توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- وجود المراجعة الداخلية في إدارة منتقلة بالوحدات الحكومية يؤدي الى لرفع كفاءة الضبط الداخلي.
- وجود عملية المراجعة وتنظيمها لائحة قانون بحكم عمل المراجعين ونوع المراجعة.

### التوصيات :

- تحسين عينة عمل المراجعين.
- زيادة عدد المراجعين حتي تغطي جميع أجهزة الدولة .
- أن تكون وظائف المراجعة الداخلية موحده مركزية تتبع كاملة للأدارة العامة للمراجعة الداخلية<sup>6</sup>.

### دراسة أشرف خوcho عزيز 2002م:

تشمل مشكلة الدراسة في القياس في القوائم المالية لتقديم كفاءة الأداء المالي بالقطاع المصرفي. الفروض:

- القوائم المالية لا تمثل المصدر كافي للمعلومات اللازمة لأجراء التحليل المالي اللازم لتقويم كفاءة الأداء الى المشروعات .
- كفاءة الاداء تحقق من خلال التطور الايجابي الى المؤشرات المترابطة بكفاءة إداء العمليات المشروعات الأستثمارية والتشغيلية و التمويل.

### الأهداف:

الوقوف على حقيقة القوائم المالية الأساسي المحاسبي ومدى إمكانية المستخدم لتحليل المالي لتبؤ الشفر ضئيل.

### الأهمية :

<sup>6</sup> خالد على عبد الحميد – المراجعة الداخلية والرقابة على تقويم الاداء المالي والمحاسبي في الوحدات الحكومية ، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة- جامعة السودان- كلية الدراسات العليا- 2011م.

تشمل أهمية الدراسة في بعض أسس الرقابة المحاسبي لعدم على تقديم كفاءة الأداء بالقطاع المصرفي.

النتائج:

أهم النتائج التي توصل اليها الدراسة:

- تشمل القوائم المالية المعدات على أساس القياس المحاسبي الأساسي لأجراء عمليات التحليل المالي.
- كفاءة الأداء تتحقق من خلال النمو الإيجابي لمؤشرات أداء عمليات المصرف التشغيلية الاستثمارية والتمويلية.

توصيات الدراسة:

إلى ان القوائم المالية هي المصدر الأساسي لأجراء عمليات التحليل المالي او كذلك تكون كفاءة الأداء خلال النمو مؤشرات الأداء وذلك من عمليات المصرف الاستثمارية<sup>7</sup>.

دراسة آدم على عيسى عبد الله 2007م:

**مشكلة الدراسة:** تمثلت مشكلة الدراسة في ان مدي تحقيق نظام المراجعة الداخلية وكانت الفجائية في اداء المنشآت مما به من الأختلاس والتلاعب وأكتشاف أخطاء الفساد والتلاعب.

**فروض البحث:** أفترض أن الألتزام التام للمراجعة يؤدي إلى وجود الأداء ومراجعة الحسابات بتبليغ مباشر للمساهمين في الترشيح من قبل الإدارة والألمام التام بالمعلومات ومعرفتها وأن تحدث الخبرة في مجال المراجعة لتقادي المشاكل.

**أهداف الدراسة:** هدفت الدراسة الى ان المراجعة الداخلية لها أثر على تقويم الأداء وكذلك زيادة الوعي بالمراجعة الداخلية.

**أهمية الدراسة:** تمثلت أهمية الدراسة في زيادة وتعدد الهيئات على خدمات المراجعين وخاصة تقاريرهم المستمرة التي تبين للمراجع حالة المستقبل حول مصلحة القوائم المالية المنشودة وهي توجه من البيانات ومطابقتها مع دفاتر المستندات في اتخاذ القرارات.

<sup>7</sup> أشرف خوcho عزيز ، عنوان الدراسة المستخدم التحليل المالي الرقابة المحاسبي في تقويم الاداء المالي بالقطاع المصرفي، دراسة ميدانية لنبك بالوريوس المحاسبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية التجارة 2002م.

## النتائج : توصلت الى نتائج التالية:

- العمل على تقنين مهنة المراجعة بالسودان على مستوى المراجعة الداخلية والخارجية .
- ضرورة الأهتمام بالمراجعة الداخلية وتأهيل العاملين بها وتدريبهم بالمعرفة والخبرة التي تمكنهم من أداء واجبهم بكفاءة حتي يتطور الأداء المالي.
- توفير الأسس المعروضة لمراجعة التي يمكن أن تحقق لها المصالح.

## التوصيات :

- ضرورة تدريب العاملين إدارة المراجعة بصورة مستمرة وتدريبهم على الحاسب الآلي حتي يتم أستخدامه في المراجعة ومراجعة المعلومات المستخرجة حتي يتمكن المراجع من أحكام الرقابة على الحسابات والمعلومات.
- تدعيم الإدارة بالكفاءة والخبرة أو الخبرات اللازمة للمساهمين في أقتان العمل.
- متابعة الأخطاء والمخالفات التي وردت بتعدد العمل والعمل على أصلحها<sup>8</sup>.

## دراسة عبد المنعم عثمان عبدالرحيم (2007م)

تتلخص مشكلة البحث في مدى إمكانية استخدام التحليل المالي للحصول على مدى معلومات ومؤشرات فيد في قياس وتقويم كفاءة الأداء المالي للمصارف وذلك من خلال محاولة الإجابة على عدة أسئلة هي:

- هل تهتم إدارة المصارف بالتحليل المالي ونتائج لقوائمها المالية؟
- هل البيانات والمعلومات والأرقام المطلقة الي توفرها القوائم لملية كافية لمساعدة مستخدمي هذه القوائم في قياس وتقويم واتخاذ قرارات رشيدة ؟
- هل يساعد التقويم المالي القوائم المالية على أكتشاف نواحي القوة والضعف في الأداء المالي؟

يهدف البحث على التعرف على المنهج الأستنباطي في تحديد ... ودراسة ووضع الفرضيات المنطقية للبحث. والمنهج الأستقرائي لأختيار مدى صحة الفرضيات والنتائج التاريخي في عرض الدراسات السابقة والتعرف على الأداء الفعلي لبنك الشمال الإسلامي والمنهج الوصفي التحليلي لدراسة الحالة.

<sup>8</sup> آدم على عيسى عبدالله في المراجعة الداخلية وأثارها في تقويم الأداء، بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس - جامعة الزعيم الأزهرى- كلية الإقتصاد العام درجة

تحقيق أهداف البحث أفترضت إن إدارة المصرف لا تمنع اعتباراً لأهمية التحليل المالي يوفر للقوائم المالية معلومات ومؤثرات تساعد في قياس وتقويم الأداء المالي للمصرف وكذلك افترضت ان إدارة البيانات والمعلومات والأرقام المطلقة التي تظهرها القوائم المالية لا تعطي معلومات ومؤشرات كافية لقياس وتقويم الاداء المالي من أجل المساعدة في اتخاذ القرارات الرشيدة وكذلك أن بنك الشمال الإسلامي لا يستخدم أساليب التحليل المالي بصورة واسعة لتحليل القوائم المالية وكذلك بذل المزيد من العناية والجهد والأدارة... بالصورة التي تمكنها من تحقيق ربحية مناسبة. والعمل على زيادة رأس مال البنك بالقطاع المصرفي بالتطبيق على بنك الشمال الإسلامي بينما تناولت دراسة الباحث تقويم الأداء المالي بالصندوق القومي للتأمين الإجتماعي بالسودان<sup>9</sup>.

### دراسة رمية محمد على(2008م):

تلخص مشكلة الدراسة في عدة تساؤلات هي:

- هل توجد أدوات قياس وتقويم واضحة للأداء المالي بالوحدات الحكومية؟
- هي يساهم قياس وتقويم الأداء المالي في تحقيق أهداف تلك الوحدات؟
- هل يتم تطبيق الأساليب والوسائل العلمية الخاصة بقياس وتقويم الأداء المالي بصورة صحيحة في رفع الأداء المالي؟

تتبع أهمية الدراسة بأنها من وله الأسهم في المواد الخطط والبرامج والأستخدام الأمثل للموارد المتاحة وذلك لتحقيق النتائج بأقل قدر ممكن من التكاليف تهدف الدراسة الى رفع الكفاءة ومستوي الاداء المالي في الوحدات الحكومية وذلك عن طريق الخطط والبرامج ووضع تقديرات واقعية للمصروفات والإيرادات أتمدت الدراسة على المنهج الستتباطي تحديد محاور البحث

<sup>9</sup> عبدالمنعم عثمان عبدالرحيم، دور التحليل المالي في تقويم الأداء المالي بالقطاع المصرفي، دراسة حالة بنك الشمال الإسلامي في الفترة من 2001-2005م، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة -كلية الدراسات العليا -جامعة السودان، 428هـ - 2007م.

ووضع الفرضيات المنطقية والمنهج الأستقرائي لأختيار مدي صحة الفرضيات والمنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة والمنهج الوصفي التحليل لدراسة الحالة.

لتحقيق أعراض البحث أفترضت الدراسة أنه توجد أدوات قياس وتقييم واضحة للأداء المالي بالوحدات الحكومية وان تطبيق الأساليب والوسائل العلمية الخاصة بقياس وتقييم الأداء المالي يساعد على رفع كفاءة الاداء المالي.

توصلت الدراسة لعدة نتائج أهمها: أن وزارة التخطيط العمراني بولاية الخرطوم تستخدم أسلوب وضع الموازنات التقديرية للمصروفا والإيردا وذلك بجعل من الصعب قياس أدائها المالي بالتالي لا تتوفر لديها معلومات كافية لأتخاذ القرار المناسب كما ينبغي على الوزارات تطبيق المعايير المحاسبية المطلوبة عند إعداد الموازنات التقديرية أو قوائم المصروفات والإيرادات.

أوصت الدراسة على تطبي المعايير لمحاسبية ذات الصلة بعمل وحدات القطاع العام والمعترف بها عالمياً أو العمل على تطوير معايير محاسبية حتي تكون مؤشر لقياس الاداء المالي وكذلك تذليل الصعوبات التي تواجه تطبيق أسلوب النسب المالية والأعتماذ على كوادر مؤهلة في التحليل المالي.

يأخذ أن الدراسة قد تناولت أهمية قياس الأداء المالي في الوحدات الحكومية بالتطبيق على وزارة التخطيط العمراني والمرافق العامه بولاية الخرطوم بينما تناولت دراسة الباحث تقييم الأداء المالي بالصندوق القومي لتأمين الإجتماعي بالسودان<sup>10</sup>.

<sup>10</sup> رمية محم على أهمية قيس وتقييم الأداء المالي في الوحدات الحكومية ، دراسة تطبيقية تحليلية) وزارة التخطيط والمرافق العامه ولاية الخرطوم في الفترة من 2000-2005م، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة ، كلية الدراسات العليا جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا 1429هـ- 2008م.

## المبحث الاول: مفهوم واهمية وأهداف المراجعة

### تمهيد:

ظهرت المراجعة منذ العصور القديمة تؤكد السجلات والآثار بأن المصريين القدماء واليونان والرومان ق إستخدموا جميعاً وسائل بدائية في مراجعة الاموال العامة للدولة. الا ان مهنة المراجعة شهدت تطوراً كبيراً خلال القرن التاسع عشر والقرن العشرين. وذلك بظهور الشركات المساهمة والتي تنفصل فيها الملكية عن الادارة، فيقوم المساهمون بتوكيل، إدارة الشركة إلى مجلس إدارة ينتخب لهذا الغرض.

ويقوم هذا المجلس بصفة دورية بغرض القوائم المالية للشركة على المساهمين لكي يتصرفوا على المركز المالي للشركة التي يستثمرون فيها أموالهم وعلى مقدار الأرباح والخسائر التي حققتها لشركة. وقد ترتب على ما سبق ظهور حاجة هؤلاء المساهمين إلى وسيلة للإطمئنان

كهيئة إلى الإقتناع بأن الحسابات المعروضة عليهم من مجلس الإدارة تعطي صورة صادقة عن المركز المالي للشركة ونتيجة أعمالها، ومن هنا ظهرت الحاجة الى المراجعة ونشأة عادة تعيين مراجع الحسابات ( مراقب الحسابات).

والدارس للتطور التاريخي لمهنة المراجعة يلاحظ أنه كان ينظر للمراجعة على أنها وسيلة لإكتشاف الأخطاء والغش والتزوير الموجود في الدفاتر و السجلات. وأن مهمة المراجعة كانت قاصرة على تعقب هذه الأخطاء والغش واكتشافهما، ولكن سرعان ما تغيرت النظرة إلى المراجعة وأهدافها وتطورت مهمة لمراجع وأصبح لزاما عليه أن يقوم بمراجعة إنتقادية منظمة، ويصدر رأيه الفني المحايد في تقريره يطمئن الطوائف العديدة التي تعتمد في تعاملها مع المنشأة التي يراجع حساباتها على البيانات المحاسبية، على صحة ودقة تلك البيانات ودرجة الإعتماد عليها. وعلى مدي دلالة القوائم المالية عن نتيجة أعمال المشروع ومركزة المالي.

### تعريف المراجعة:

لمراجعة بمدلولها النمطي هي فحص البيانات والأرقام المسجلة والتحقق من صحتها غير أن المراجعة منهجياً يعتمد الفحص المنتظم على المراقبة الداخلية والبيانات المحاسبية المثبتة بالتقارير والسجلات ولقوائم المالية للمنشأة التي تراجع حساباتها ويقصد به مدي صحة القوائم المالية من ربح وخسارة وذلك لبناء المعلومات ولبينات المقدمة لمراجع الحسابات طبقاً لما جاء بالدفاتر والسجلات.

أما جمعية المحاسبة الامريكية (AAA) (American Account ant Association) فقد عرفت المراجعة بأنها عملية منظمة ومنهجية لجميع الادلة والقرائن بشكل موضوعي والتي تتعلق بنتائج الانشطة والأحداث الإقتصادي وذلك لتحديد مدي التوافق والتطابق بين هذه النتائج والمعايير المقدره وتبلغ الأطراف بنتائج المراجعة<sup>11</sup>.

### تعريف آخر:

<sup>11</sup> تأليف وليم توماس، وامررسون هيكن تعريب ومراجعة د/ أحمد حامد حجاج، أستاذ ورئيس قيم المحاسبة كلية الإقتصاد والغدارة جامعة الملك سعود، ود/ كمال الدين سعيد، استاذ المحاسبة المشارك، كلية الإقتصاد والإدارة مرجع بعنوان المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار لمريخ للنشر، الرياض المملكة العربية السعودية ، 1409-1989، ص26.

يقصد بالمراجعة فحص المستندات والحسابات والسجلات الخاصة بالمنشأة فحصاً دقيقاً من طرف المراجع الخارجي ويعطي تقريراً على نتيجة المشروع خلال فترة زمنية الى تقرير اخر ليصبح صورة واضحة وحقيقية ودقيقة في الطرف الذي من أجله هذه التقرير<sup>12</sup>.

### تعريف آخر:

المراجعة هي جمع وتقييم الأدلة عن المعلومات لتحديد مدى التوافق مع المعايير المقررة سلفاً والتقرير عن ذلك ويجب أداء المراجعة بواسطة شخص كفء ومستقل<sup>13</sup>.

## 1- أهمية المراجعة :-

مع أزيد اهمية المراجعة كنظام للمعلوما زادت أهمية ما ينتجه النظام المحاسبي من بيانات ومعلومات، ولما كان اتخاذ قرارات سليمة وصحيحة يستلزم ضرورة ان تكون البيانات والمعلومات دقيقة وموضوعية فإن الأم يتطلي مراجعة هذه البيانات المحاسبية والرقابة عليها، يمكن القول بأن أهمية المراجعة ترجع الى مستخدمي المعلومات المحاسبية أو المستفيدين منها، ولذلك كلما كبر حجم المنشأة جغرافياً ( محلياً - نولياً -عالمياً ) وزاد أعداد مستخدمي المعلومات المحاسبية كما أضحت مهمة منة المراجعة المراجعة أكثر صعوبة لإستخدام هذه المعلومات في اتخاذ قرارات الإقتصادية، ولذلك يمثل دور المراجع الخارجي في أنه يضيف قيمة

<sup>12</sup> عبد الفتاح الصحن، مبادئ وأسس المراجعة، كلية التجارة جامعة الإسكندرية ، الناشر - مؤسسة عتياي، الجامعة للطباعة والنشر 91م، ص4.

<sup>13</sup> تأليف ا أرينز، أستاذ بجامعة ولاية متيسجان، وجيمس لوبك، استاذ بجامعة يوتا ترجمة د/ محمد محمود عبدالقادر الديسبي، مدرس المحاسبة- كلية التجارة -جامعة لمنصورة، جمهورية مصر، مراجعة د/ أحمد حامد حجاج، استاذ المحاسبة والتكاليف ، عميد كلية التجارة ، جامعة المنصورة ، دار المريخ للنشر ، الرياض المملكة العربية السعودية 1422 هـ - 2002م عنوان المراجع، المراجعة - مدخل متكامل.

للمعلومات الإقتصادية التي تنتج من النظام المحاسبي لمصلحة مستخدمى هذه المعلومات لترشيد أحكامهم وقدرتهم، من خلال تخفيض ما يعرف بحظر المعلومات الناتج عن :-

أ. صعوبة الوصول المباشر للمعلومات.

ب. التميز من قبل معد المعلومات.

ت. الحجم الكبير للمعلومات.

ث. تفقد عملية التبادل.

إن أهمية مراجعة الحسابات تظهر في إنها وسيلة تخدم جهات كثيرة تعتمد إعتقاداً كبيراً على البيانات المالية التي يعتمدها مراجع الحسابات الخارجي المستقل، وللمراجعة أهمية وفوائد عديدة سواء بالنسبة للمشروع نفسه أو بالنسبة للغير من خارج المشروع يمكن تخليصها فيما يلي:-

- 1- ان الاخطاء يتم اكتشافها في وقت مبكر، وبالتالي لا تتم أي محاولة في المستقبل لارتكابها أو التورط فيها و أن الشخص يكون حريصاً على عدم ارتكاب أي خطأ أو غش حيث تخضع الحسابات لمراجعة دورية.
- 2- تجعل المراجعة ما سكب الحسابات منظمين وتديب لانهم يعلمون أن المراجعين سيدنونهم إذا كانت الحسابات لم تعد بالمستوي المطلوب أو اذا أي شئ غير عادي.
- 3- يمكن لأصحاب لمشروع تحقيق الرقابة على أوجه نشاط الإدارة، سواء كان المالك فرد أم شركاء أو مساهمين .
- 4-تستخدم ادارة المشروع البيانات الواردة بالقوائم المالية والتي خضعت للمراجعة في أغراض التخطيط ورسم السياسات وا إتخاذ قراراتها.
- 5-تفيد المراجعة في اكتشاف الثغرات وناوحي الصعف في نظم الرقابة الداخلية التي يتبعها المشروع وذلك إذا ما تكررت الأخطاء أو وسائل الغش في ناحية من النواحي.
- 6- قد تستشير الإدارة المراجع وتلتمس إستثمارات في بعض النقاط الفنية على الرغم من أن تقديم الإستشارات ليس واجباً على المراجع.
- 7- اذا كانت الحسابات يتم اعدادها على أساس موحد فإن حسابات أحدي السنوات يمكن مقارنتها بحسابات السنوات الأخرى، واذا وجد أي تناقض فإ يمكن التحقق في سبيلها.
- 8- إن المراجعة تسهل تسوية حسابات " تحديد حقوق" الشريك المتوفي.

هذا بالنسبة للفوائد التي تعود على المشروع نفسه، أما بالنسبة للفوائد التي تعود على الغير خارج المشروع فيمكت تلخيصها فيما يلي:-

1. تعد القوائم المالية المعتمدة من مراجع الحسابات أساساً لربط الضرائب على نتيجة أعمال المشروع، دون الخوض في تفاصيل الحسابات.

2. في الدول التي تتبع أسلوب التخطيط الشامل على مستوى الدولة، وخاصة الدول الاشتراكية، تفيد المراجعة كوسيلة من وسائل الرقابة الخارجية في أمور كثيرة أهمها إعطاء فكرة واضحة عن نشاط المشروعات المملوكة للدولة التي تمثل القطاع العام فيها، وتعطي الفرد الشعب صورة واضحة عن مدي كفاءة أموالهم المستثمرة في المشروعات المختلفة، كما أنها تفيد في أعراض التخطيط والمتابعة.

3. تفيد المراجعة الأجهزة الحكومية وأجهزة الدولة المتخصصة في التخطيط والرقابة وأجهزة تحديد الأسعار والإشراف على نشاط المشروعات.

4. ان هنالك فئات متعددة من الجمهور والمنشآت تعتمد علي تقرير مراجع الحسابا والقوائم المنشورة للشركات المساهمة ومن بين هؤلاء:-

أ/ **المستثمرون:** في إتخاذ قرار بشأن استثمار الشركات المعينة أم لا.

ب/ **البنوك والهيئات الإستثمارية:** لدراسة وتقرير منح المشروع فرضاً أو تسهيلات أنتمائية من عدمه.

ت/ **في حالة بيع المشروع** على أساس أنه مستمر ، لا تكون هنالك صعوبة كبيرة بخصوص تقييم الأصول والشهرة.

ث/ **عند إصدار السنوات** تتبع عادة نفس الإجراءات المتبعة عند إصداره أسهم وتستخدم القوائم المالية المنشورة وكذلك نشر او اكتتاب في السنوات على أساس يعتمد عليه المستثمرون في إتخاذ قرارهم بشأن الإستثمار في شراء السنوات أو عدمه.

ج/ **تعتمد إدارة المشروع** على بيانات نتيجة الأعمال المعتمدة من لمراجع عند مقارنتها مع نقابات العمال على رسم السياسة العامة للإجور.

ح/ في حالة حدوث حريق، تحدد شركة التأمين قيمة التعويض على أسس حسابات السنوات السابقة التي خفضت المراجعة.

يستنتج الباحث ان أهمية المراجعة تأتي من أهمية المعلومات المحاسبية بالنسبة لمستخدمي من هذه المعلومات سواء كانوا داخل المشروع أو خارج المشروع، لأن المراجعة تزيد من درجة الثقة والإعتماد على المعلومات المحاسبية ويصف الباحث بأن هنالك طوائف أخرى داخل وخارج المنشأة لم تذكر أعلاه تمثل لها المراجعة أهمية كبيرة في إتخاذ قرارات وتستفيد منها نذكر منها

- 1- العاملين داخل المنشأة حيث يستفيدوا من القوائم المالية المعتمدة من المراجع في تحديد ربحية المنشأة فيما يتعلق بمكاناتهم وحوفرهم السنوية، وكذلك العاملون الذين يرغبون بالالتحاق أول مرة للعمل بالمنشأة في إتخاذ قرارهم بالالتحاق أم لا.
- 2- السلطات القضائية فهي تعتمد على القوائم المالية المعتمدة باسطة المراجعين خصوصاً عند نشوء المنازعات بين المشروع والغير، أفراد ومؤسست وحكومة.
- 3- العملاء مهتمون بالمعلومات المتعلقة باستمرارية المنشأة في مزارولة نشاطها.
- 4- المجتمع حيث أدي الى ظهور ونمو لوعي الإجتماعي الى حاجة الجمهور العام للمعلومات عن دور الوحدات الإقتصادية في المجتمع وآثارها على الرفاهية الإجتماعية، فأصبحت القوائم المالية المعتمدة بواسطة المراجعين واحدة من مصادر تلك المعلومات.

## 2-1 أهداف المراجعة

تمثل لاهداف الغايات المرجو تحقيقها من نشاط معين، وقد كانت المراجعة في المرحلة الأولى لتطورها وسيلة لأكتشاف الاخطاء والغش حتي أن المراجع كان يتقاضى أتعبه على اساس نسبة مئوية من قيمة الأخطا والغش التي يرتكبها، إعتقديين رجال الأعمال بأن هدف المراجعة هو أكتشف الأخطاء والغش بالدفاتر، الا أن هذا ليس الامر الصحيح الا حينما يوجه الفحص بصفة اساسية بحسب الإتفاق أو التعاقد نحو إكتشاف الغش او التلاعب، قد يكتشف المراجع أثناء قيامه بأعمال المراجعة أخطاء أو غش أو تلاعب ولكن هذا يأتي في الغالب كنتيجة فرعية لما يقوم به المراجع من عمليات الفحص العادي الذي يقوم به، كما أن عملية المراجعة تؤدي الى خلق رادع أدبي في نفوس الموظفين من شأنه ان يؤدي دورا هاما في منع

حالات الغش أو الأخطاء ومن هنا يبدو ان إكتشاف الغش أو الأخطاء وتقليل احتمالات وقوعها يعتبر ناتجا عرضيا لعملية المراجعة بتحقيق أثناء قيام المراجع بتأدية الواجبات اللازمة لتحقيق أهداف المراجعة الرئيسية.

ويمكن القول بان إكتشاف الغش أو التلاعب او عدم سلامة العمليات المعاشية كانت الأهداف المعروفة للمراجعة في الوقت لحاضر أصبح بتلخص في إبداء الراي عن مدي صدق وعدالة القوائم المالية الخاصة بالمنشأة.

ويوضح الشكل التالي مدي التطور في أهداف المراجعة منذ البداية الأولى لعمليات المراجعة

### شكل (1/2/1)

#### تطور أهداف المراجعة

الفترة	أهداف لمراجعة
ما قبل سنة 1750	1/ إكتشاف الغش
من 1750-1905	1/ إكتشاف الغش
	2/ إكتشاف الأخطا المحاسبية
من 1905-1940	1/ تحديد مدي عدالة القوائم المالية
	2/ إكتشاف الاخطاء والغش
من 1940 وحتى الآن	تحديد صدق وعدالة القوائم المالية المعد عنها التقرير

ومن الشكل السابق يمكن تصنيف أهداف المراجعة إلى مجموعتين هما:

1. الهدف الرئيسي للمراجعة وهو ابداء الراي الفني المحايد عن مدي وصدق وعدالة لقوائم

المالية التي أعدتها الإدارة ومدي إمكانية الإعتماد عليها ويشمل ذلك ما يلي:-

أ/ ابداء الراي عما اذا كانت الميزانية تعبر بصدق ووضوح عن حقيقة المركز المالي

للمنشأة في ترايخ إعدادها.

ب/ ابداء الراي عما إذا كانت قائمة الدخل تبين بصدق ووضوح عن نتيجة الأعمال العادلة

عن لفترة التي أعدت عنها، ومدي تعبيرها عن حقيقة نتيجة نشاط المنشأة من خلالها.

2. الهدف الثانوي هو إكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر من اخطاء او غش او تلاعب او عدم

النظام وتقليل احتمالات فرص حدوثها.

اما في الوقت الحاضر فهناك أهداف حديثة متطورة للمراجعة وهي<sup>14</sup>:-

1/ مراقبة الخطط ومتابعة تنفيذها والتعرف على ما حققته أهداف، ودراسة الأسباب التي حلت دون الوصول إلى الهدف المرسوم.

2/ تقييم نتائج الأعمال بالنسبة إلى ما كان مستهدفا منها.

3/ تحقيق أقصى كفاية إنتاجية عن طريق القضاء على الإشراف في جميع نواحي النشاط بالمشروع.

4/ تحقيق أقصى قدر ممكن من الرفاهية الإقتصادية والإجتماعية للمواطنين.

يستنتج الباحث بأن الهدف الأساسي من عملية مراجعة الحسابات هو ابداء الرأي الفني المحايد عن صدق وعدالة القوائم لمالية وعن مدى تعبيرها لنتيجة الأعمال والمركز المالي للمنشأة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قيولا عاما كما أن هناك أهداف ثانوية مثل إكتشاف الغش و الأخطاء وأهداف او أخرى حديثة متطورة ثم ذكرها فيما سبق.

يري الباحث بأن تحقيق أهداف المراجعة الأساسية او الثانوية يتطلب من المراجع التدقيق

### والتحقق من العناصر التالية:-

- أ. دقة وصحة عرض القوائم المالية.
- ب. شرعية صحة العمليات المالية التي نمت خلال الفترة.
- ت. ملكية عناصر النشاط المختلفة.
- ث. تقويم عناصر النشاط في القوائم والتقارير المالية.
- ج. الوجود المادي لهذه العناصر المملوكة.
- ح. تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية، فالنتطور الحتمي للمراجعة في المستقبل هو الإهتمام بنظم الرقابة الداخلية ومدى فعاليتها والإهتمام لاقل للأحداث الماضية،

<sup>14</sup> د/ محمد حسين الصديق خوجلي، المراجعة ودورها في التحقيق من الوفاء بالمسئولية الإجتماعية لمنظمات الأعمال، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا- الدراسات العليا – 1423- 2012م- ص51-53.

فالمراجعة الحديثة قد تحولت من مراجعة العمليات التي نمت بالماضي إلى دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية.

المبحث الثاني:

أنواع معايير وتقارير المراجعة:-

1- معايير المراجعة: المتعارف عليها

تمثل معايير المراجعة المتعارف عليها الخطوط الإرشادية التي يتم إستخدامها لأداء عملية

مراجعة القوائم المالية والتي تكون من ثلاث خطوات او مراحل:-

- إتخاذ خطوات للتأكيد على صحة المراجعة.

- تخطيط اداء وواجبات المراجعة.
- تقديم التقارير عن نتائج المراجعة.
- المعايير العامة:

يجب أن يقوم بالمراجعة شخص او أشخاص لديهم التدريب والكفاءة الفنية المناسبة لأداء عملية المراجعة وضع معظم متطلبات بصورة مستقلة مثل الحصول على شهادات معينة والتصرف لفترات معينة. ويجب ان يحافظ المراجع على استقلالية جميع الاوامر المختلفة بصلحة المراجعة وإعداد التقرير .

#### • معايير العمل الميداني:-

يجب تخطيط العمل بصورة مناسبة ولأشراف على المساعدين وأن التميم الكافي في هيكل الرقابة الداخلية وذلك التخطيط عملية المراجعة وتحديد طبيعية ومدى الاختبارات التي يجب القيام بها حيث على المراجع ان يتقهم العمليات التي تص القوائم المالية قبل اتخاذ القرارات بشأن اختيار أثار المراجع التي سوف يتم القيام بها عن خلال التقارير اللازمة ويجب الحصول على أدلة الأثار الكافية من خلال المعينة والملاحظة وتقديم أساس منقول لرأي المرجع فيما يختص بالقوائم المالية.

#### • معايير التقرير:-

- يجب ان يحدد التقرير كا اذا كان القوائم الملوية تتفق مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها.
- يجب ان يذكر بالتقرير حالات عدم الثبات مع مبادئ المحاسبة المتعارف بين الفترة الحالي ولفتره السابقة عليها.

- مالم يذكر عكس ذلك في تقرير المراجعة يعد الأفضاح والشفافية<sup>15</sup>.
- يجب ان يحتوي التقرير على تعبير المراجع عن رايه الإجمالي في القوائم المالية او على راية عن بعض العناصر التي اثرت على القوائم المالية. يجب ان يذكر بالتقرير الأسباب وراء ذلك وعندما يقترت أسم المراجع بالقوائم المالية المرفقة بالتقرير يجب ان يحدد في التقرير على نحو قاطع إشارة الى طبيعة عمل لمراجع والى درجة مسؤوليته.

وهناك بعض المعايير الأخرى المتمثلة في الآتي :-

#### المعيار الاول :-

- التدريب والمهارة الفنية للملائمين:

تؤكد المعايير العامة على أهمية مهارة المراجع الشخصية ويفسر المعيار الاول عادة على انه يتطلب بان يتوافر في المراجع القدر الملائم في التعليم الرسمي في المناسبة والمراجعة، قدر ملائم من الخبرة العملية بالعمل لذي يقوم به وقدرًا ملائمًا من التعليم المستمر وتوضيح القضايا المرفوعة ضد المراجع في الفترة الأخيرة ضرورة ان يتوفر في المراجع التأهيل المعني والخبرة بالانشطة التي يقوم بمراجعة القوائم المالية فيها.

#### المعيار الثاني:

- الإتجاه الذهني للحياد: يؤكد كل من ميثاق اسلوك المهني ونشرات معايير المراجعة على ضرورة وجود هذا الحياد. يجب ان تتبع منشآت المحاسبة المصرح بها مجموعة من الممارسات لزيادة أحتمال الحياد لذي كل من العاملين فيها.
- بذل العناية المهنية المعتادة:

#### المعيار الثالث: بذل العناية المهنية المعتادة :

يتضمن المعايير الثالث ضرورة بذل العناية المهنية المعتادة في كافة جوانب المراجعة، ويعني ذلك ان المراجع مسؤول مهنيًا عن اداء عمله على نحو جاد وحذر. للتوضيح يشمل بذل العناية المهنية جوانب مثل أكمال اوراق العمل، كفاية أدلة المراجعة، وموضوعية تقرير المراجعة

<sup>15</sup> أستاذ الفين ارينز وجيمس لوبل، ترجمة د/ محمد محمد عبد القادر الديطسي، ترجمة دار المريخ للنشر، المملكة العربية السعودية 1422هـ- 2002م، ص 40.

كما يجب أن يتجنب المراجع كمهني الأهمال ولكن لا يتوقع منه ان يصل للحكم المثالي في كافة الحالات<sup>16</sup>.

#### المعيار الرابع: التخطيط والاشراف الملائمين:

تتعلق معايير العمل الميداني بجميع الأدلة والأنشطة الاخري المتعلقة باداء العمل الميداني ويتناول المعيار الاول منها أهمية التحقق من أن العمل قد تم تخطيطه على نحو جيد لأداء المراجعة بشكل ملائم وبما يوفر الأشرف المناسب على اداء المساعدين. ويعد عدم الاشراف الملائم امر ضرورياً في المراجعة، حيث ان العديد من الانشطة العمل الميداني يتم تنفيذها بواسطة مساعدين خبراتهم العلمية محدودة.

#### المعيار الخامس: فهم الرقابة الداخلية للعميل:

يعد وجود نظام الرقابة الداخلية لدي لعميل احد أهم المفاهيم المتعارف عليها في المراجعة من الوجهتين النظرية والعملية حتي يتم توفير معلومات مالية يمكن الاعتماد عليها. اذا لفتت المراجع ان العميل لديه نظاماً ممتازاً للرقابة الداخلية يتم من خلاله توفير بيانات يمكن الاعتماد عليها ويؤدي وجوده الى حماية الأصول والسجلات.

#### المعيار السادس: معايير التقرير الأربعة:

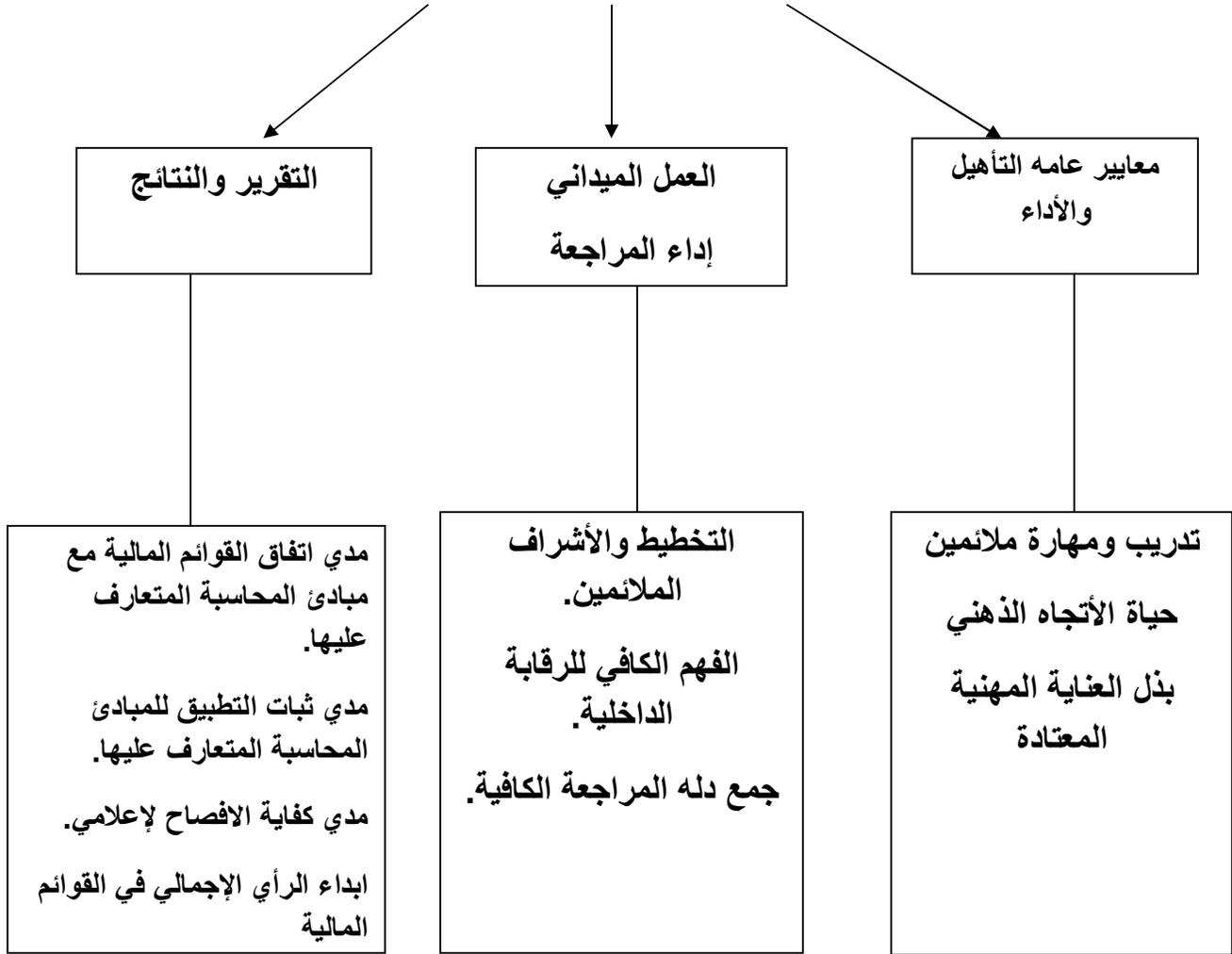
تتطلب معايير التقرير الأربعة ان يقوم المراجع بإعداد تقرير عن القوائم المالية كوحدة بما في ذلك الأفصاح الإعلامي بها، وتتطلب معايير التقرير ان يذكر المراجع في تقريره مدي اتقاق القوائم المالية مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها وايضا الحالات التي لا يتم فيها تطبيق هذه المبادئ بتبان في الفترة الحالية بالمقارنة مع الفترة السابقة عليها.

ملخص معايير المراجعة المتعارف عليها<sup>17</sup>.

#### شكل رقم 4-1

معايير المراجعة  
المتعارف عليها

<sup>16</sup> مرجع سابق، ص 41.  
<sup>17</sup> الفين اربنز، وجيمس لوبك، ترجمت/ محمد محمد عبد القادر الديسبي، مراجعة د/ أحمد حامد حجاج، استاذ مدخل متكامل، دار المريخ للنشر المملكة العربية السعودية 1422هـ - 2002م، ص 42.



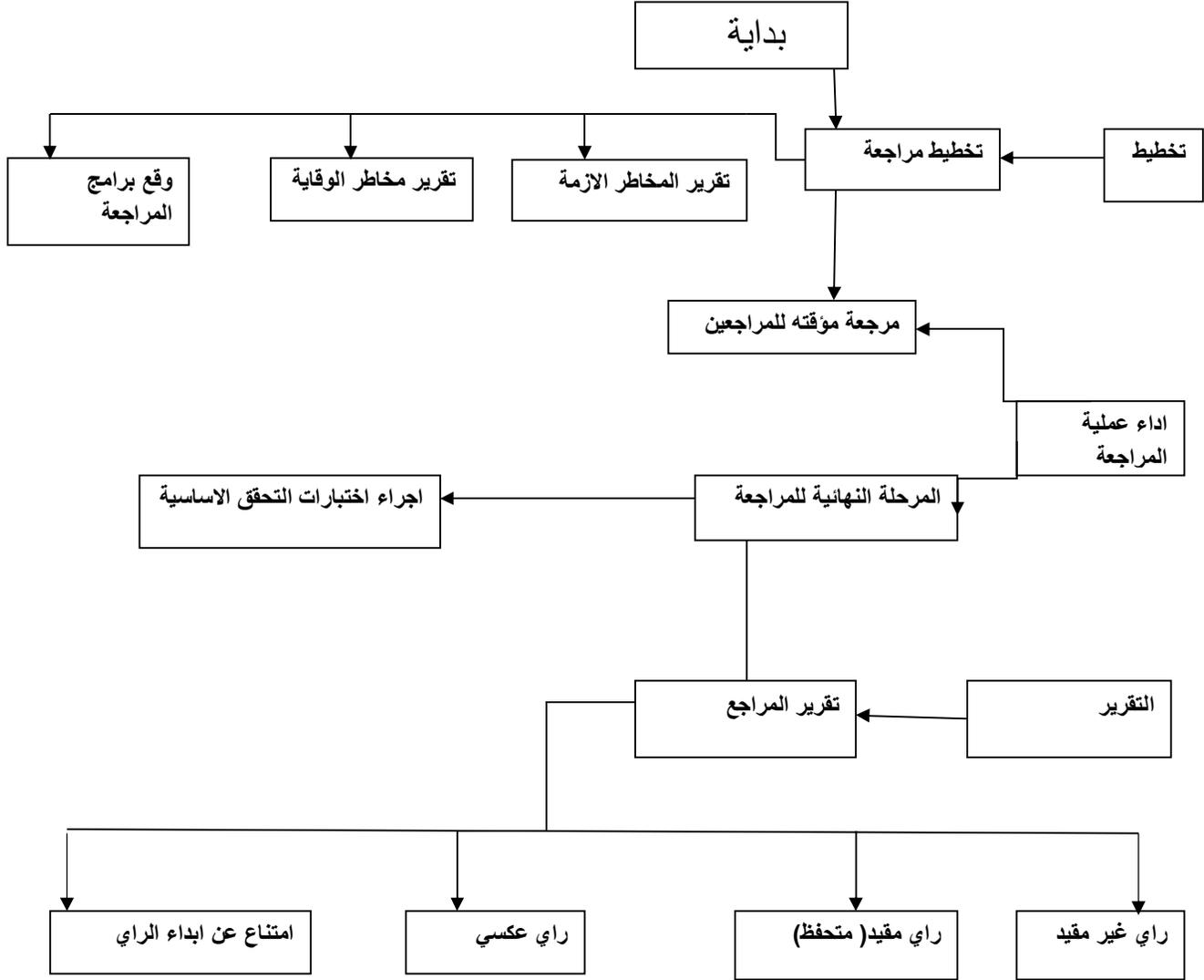
### تقارير المراجعة:-

### طبيعة تقرير المراجعة:

طبيعة تقرير المراجعة هو ذروة عملية المراجعة وما تتم عملية جمع وتقييم أدلة الأثبات الكافية والمناسبة بغرض التعبير عن رأي وهذا الرأي هو الهدف لقاطع للمراجع ولا يمكن التعبير عن الرأي الا بعد ان يكون المراجع قد قدر مخاطر المراجعة وأكمل جميع اثباتات المراجعة كذلك

فإن تقرير لمراجعة المتضمن رأياً غير مقبولاً لا يمكن اصراراً لحملة الأسهم وغيرهم حتى يكون العميل قد اوقف على ادخال تعديلات المراجعة اللازمة واعادة التبيوب المطلوبة والأفصاحات في مرفقا القوائم المالية.

### شكل عملية المراجعة:



ويعود العرض تقرير معياري فعلي لشركة Microsystems وهو الشكل المعياري المحدد بمعرفة A I C P A يكون من الفقرات الثلاث التالية:

1- فقرة تمهيدية تميز مسؤولية الإدارة عن مسؤولية المراجع.

2- فقرو النطاق : وتصف صيغة شاملة الى قيود على تطبيق الإجراءات والتعريف بأن المراجع يقدم تأكيد معقولاً وليس حاسمة بنسبة 55% بأن القوائم خالية من اي تعريف جوهرى.

3- فقرة الرأي: وتتضمن الرأي بخصوص ان القوائم المالية معروفة بعدالة.

### مكونات تقرير لمراجع:

ان تقرير الراجع يتكون من عدة أجزاء وكلجزء منها له دلالاته بالنسبة للمعلومات الموجهة للمستخم والمسئولية التي يتحملها المراجع وتوضح الفقرات التالية هذه المكونات واهميتها.

#### 1- العنوان :

لا بد ان يتضمن تقرير المراجع عنواناً كذلك - فيما عدد الحالات التي يفتقد فيها المراجع شرط الاستقلال فإن العنوان لا بد وان يتضمن كلمة مستقل وذلك لتمييزه عن الانواع الاخرى لتقارير التي يقومها المحاسبون القانونيون C P A S ووجود لفظ " مستقل " يؤكد انها موضوعية المراجع.

#### 2- الموجة اليهم:

يوجه تقرير المراجع الى الشكة حملة الأسهم الإدارة العليا ومزيج من هؤلاء واذا حدد توقيت معين للمراجع بواسطة المساهمين لعمل اجتماع سنوي فإن التقرير سوف يوجه اليهم.

#### 3- فقرة تمهيدية:

تحدد الفقرة التمهيديّة القوائم المالية التي يشملها تقرير المراجع وكذلك تتضمن التمييز الواضح بين مسلية الإدارة عن إعداد القوائم المالية ومسئولية المراجع التي تهدف الى التبير عن رأي فيها ومسئولية الغدارة عن القوائم المالية مباشرة في حين أن مسؤولية المراجع غير مباشرة وتتضمن ممارسة العرض المهني الواجب إداء عملية المراجعة والتعبير عن رأي في القوائم المالية.

#### 4- فقرة النطاق:

تصف هذه الفقرة ما فعله المراجع ويصفه خاصة تذكر هذه الفقرة ما اذا كانت أو لم تكن - المراجعة قد اديت وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها G A A S وإيضاحات تطبيقها وكذلك

توضيح بان عملية المراجعة مخططة لتقويم تأكيد معقول بان القوائم المالية خالية من أي تعريف جوهرى وقيودالنطاق الجوهرية ينبغي تحديدها في فقرة النطاق وتفصيلها في الفقرة الرابعة بين فقرتي النطاق والرأي من تقرير المراجع.

#### 5- فقرة المراجع:

تترجم هذه الفقرة وتنتقل نتائج المراجع فإذا كانت القوائم المالية في الرأي المراجع - معروفة بدالة طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها فإن فقرة الرأي المعيارية يجب ان يتم نقلها الى المستخدمين اما الخروج الجوهرى عن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بما في ذلك الأوصاح غير الكافي في المرفقات والحواشي فإنه ينبغي ان يجعل بالمراجع ليخرج عن الرأي المعيارى وقد تتطلب هذه الأختلافات رأياً مقيدا او عكسياً .

#### 6- التوقيع والتاريخ:

ينبغي توقيع التقرير من لمراجع وعادة ما يؤرخ بنهاية العمل الميداني ولهذا الترخي دلالتة لأنه يحد في الحد الزمني لمسؤلية المراجع بالسنة لوضع الاحداث اللاحقة (النوع الاول والنوع الثاني) فليس على المراجع مسؤلية لطلب استعلامأو القيام بأي إجراءات مراجعة بعد هذا التاريخ فإذا اوقع حدث جوهرى بعد هذا التاريخ ولكن قبل إصرار تقرير المراجعة ووصل الى علم المراجع وتطلب إط... في المرافقات فيمكن للمراجع اختيار عمل تاريخ مزدوج للتقرير ويكون لتقرير المراجع في هذه الحالة تاريخين هما تاريخ إكمال عمل لمراجعة الميداني وتاريخ الحدث اللاحق.

#### • موضوعات بخري تؤثر في تقارير المراجعة:

#### أ/ تحديث تقرير المراجع:

عن عرض القوائم المالية لسنة سابقة مع تلك الخاصة بالسنة الحالية فإن المراجع المستمر عليه ان يوضح صفته في تقريره عن السنة السابقة وكذلك عن السنة الحالية والمراجع المستمر هو ذلك الذي قام بمراجعة القوائم المالية عن السنة الحالية وعن فترة أو أكثر سابقة مباشرة للفترة السابقة. وفي هذه العملية التي يشار اليها بأسم تحديث تقرير المراجع فإنه ينبغي على المراجع المستمر تقرير ما اذا كان يستخدم التقرير السابق في نفس الشكل او تعاليلة والسبب الاكث شيوعاً لتعديل هو تصحيح الخروج السابق عن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها قد

تصحيحه ليكون ..التقرير السنوي لسنة الحالية فعلى المراجع ان يغير الرأي المقيد على السنة السابقة الى رأي غير مقيد ( نظيف) عند لتحديث.

وفي حالة أن المراجع سابق قام بفحص القوائم السابقة فإن تقرير المراجع السابق قد لا يدخل في القوائم المقارنة والمراجع السابق الذي بوافق على ادخل التقرير السابق يجب ان ينظر فيها اذا كان التقرير السابق إص. لا يزال قائماً فقراءة القوائم ومقارنتها مع الفترة السابقة والحصول على خطاب تمثيل من المراجع السابق في وسائل التقرير السابق.

وإذا كان تقرير المراجع السابق داخل في القوائم المقارنة فإن المراجع اللاحق عليه ان يتضمن تقريره المعلومات التالية في الفترة التمهيديّة من تقرير المراجعة :

1. ان مراجعاً آخر قام بمراجعة القوائم المالية لفترة السابقة.
2. تاريخ تقرير المراجع السابق.
3. نوع التقرير الذي أصدره المراجع السابق.
4. إذا كان تقرير المراجع السابق من التقارير اعتيادي ليتم توضيح سبب ذلك.

#### ب/ الاكتشاف اللاحق لوقائع موجودة في تاريخ تقرير المراجع:

يعد إصدار تقرير المراجع قد يصل الى علم المراجع معلومات كانت ستؤثر على إصدار التقرير لو كان قد علم بها قبل إصداره ويطلق على هذه الوضع ( الحقائق المشتقة اللاحقة) فمثلاً:  
نفترض بعد إكمال عملية المراجعة والميزانية وإصدار تقرير المراجعة استمر فريق عمل المراجعة من أفراد الخدمات لاستشارية للإدارة ( من نفس مكتب المحاسب) لوضع نظام اكثر فعالية لمعالجة نظام الفواتير لتحصيل من العملاء، بينما يقوم هذا الفريق بالتزامه في الخدمات الاستشارية يكتشف جزءاً جوهرياً من الحسابات المدينة كانت وهمية فإنه يقوم فوراً بإخطار فريق المراجعة وبغرض ان المراجعين قد حددها ان اثر هذه المديونات الوهمية سيحول الدخل الوارد بالتقرير ( الذي تم مراجعته) وقدره في مليون دولار الى خسارة قدرها 106 مليون والإجراء الذي ينبغي على المراجع عمله- ان كان ومسؤوليته امام الغير يكون حسب الوارد بالفقرات التالية:

بداية يجب على المراجعين التأكد من ان المعلومات المتوفرة موثوق بها فيها واما ان كانت الوقائع قائمة أثناء تقرير المراجع وإذا ما تبين صحة كل من الموثوقية والوجود..: فعلي المراجع

بافتراض ان هناك تأثير جوهري على القوائم- واجب أخطار الأطراف غير ال الذين يعتمدون على تقرير المراجع هذا -ان هذا الإعتماد ولم يعد ملائماً وان يطلب من العميل الإفصاح عن الوقائع المكتشفة الجديدة وتأثيرها على القوائم المالية فيما يوحي بواجبه هذا.

فإذا تعاون العميل وامكن تحديد التأثير فلا بد من إصدار قوائم مالية وتقرير مراجعة معدل ويجب إيضاح سبب التعديل في ملاحظته على القوائم المالية وان يشار إليه في تقرير المراجعة فإذا كان إصدار القوائم المالية وتقرير المراجع لفترة لاحقة وشيكاً لكن عمل التعديل في هذه القوائم المالية وتقرير المراجع لفترة لاحقة وتبعاً يمكن عمل التعديل في هذه القوائم اما اذا لم يكن ممكناً تحديد التأثيرات مبرارة فعلي العميل إخطار الأطراف الثالثة ( الغير ) والمعروف انهم يعتمدون على القوائم المالية ويخبرهم بعدم الإعتماد عليها. ويخطرهم بأن قوائم مالية معدلة وتقرير مراجعة معدل على وشك الصدور.

**الخطوات التالية:** واذا العميل اخطار لأطراف الثالثة هذه فعلي المراجع اخطار كل . مجلس الإدارة وكذلك ان يتقدم:

- 1- أخطار العميل بأن تقرير المراجع لم يكن مقترناً القوائم المالية.
- 2- اخطار الاجهزة النظامية والنقابية مثل هيئة سوق المال البورصة ذات الولايات القانونية على العميل أن تقرير المراجع لم يعد ممكناً الإعتماد عليه.
- 3- أخطار كل شخص يعرف المراجع ان يعتمد على القوائم المالية بأن تقرير المراجع لم يعد ممكناً الإعتماد عليه وان كان العميل ثبعاً لشركات الإكتتاب العام ( الادوات المالية مقيدة في البرصة) فان اعلان الغير بواسطة المراجع على أساس فردي ( لكل شخص يتعامل مع البورصة) سوف يكون مستنداً وفي مثل هذه الظروف فإن هيئة سوق المال والبورصة وان يطلب من هذه الجهات الغفصاح اللازم للطرق الثالث ومن الامر يفي عادة بواجب المراجع تجاة مسؤولية الإفصاح<sup>18</sup>.

الأنواع الأربعة الرئيسية لتقارير المراجعة وبقية خدمات التصديق الأخرى:

مع الدعم الرسمي	مثال	نوع التقرير
-----------------	------	-------------

<sup>18</sup> د/ طارق عبد العال محمد حماد، كلية التجارة - جامعة عين شمس، موسوعة معايير المراجعة ، 2004- الدار الجامعية بالاسكندرية-ص96.

معايير المراجعة	تقرير المراجعة المعد في ضوء مراجعة القوائم المالية لشركة General Mills	تقرير المراجعة المعد في ضوء مراجعة القوائم المالية التاريخية التي يتم إعدادها وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها.
معايير المراجعة	تحديد مراجعة خاص عن مراجعة الرصيد الختامي للمخزون في متجر Ron's shoe	تقرير مراجعة خاصة بناء على مراجعة حسابات محددة او اداة إجراءات متفق عليها، أو على أسس محاسبية بخلاف مبادئ المحاسبة المتعارف عليها.
معايير المراجعة	تقرير التصديق الخاص بالتصديق على القوائم المالية المتوقعة لشركة General Mills	تقرير التصديق او ابداء الرأي عن اداء خدمة التصديق وعملية بدأ الرأي
معايير خدمات المحاسبة والفحص للشركات غير العامة، معايير المراجعة للشركات العامة.	تقرير الفحص عن القيام بفحص القوائم ربع السنوي لمتجر Ron's shoe	تقرير عن لقيام باداء عملية فحص

تقرير المراجعة التطبيق القياسي:

يعد التقرير المراجعة التطب القياسي الاكثر انتشاراً وللتقارير حيث يتم استخدامه في 90% من حالات التقارير بالمراجعة. وسيتم استخدام هذه النوع من التقرير اذا توفرت الشروط التالية:

1. تخمين كافة القوائم المالية( قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الارباح المحتجزة، قائمة التدفقات النقدية،بالقوائم المالية.
2. أتباع المعايير العامة الثلاثة بكافة جوانب عملية المراجعة.
3. جمع الادلة الكافية وقيام المراجع بأداء المراجعة على النحو الذي يمكنه من الإشارة الى انه قد تم الالتزام بمعايير العمل الميداني الثلاثة.
4. ثم إعداد القوائم المالية بما يتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها. ويعني ذلك ان يكون هناك قدراً من لأفصاح الكافي في الملاحظات المرفقة وباقي جوانب القوائم المالية.
5. عدم وجود حالات تستدعي أضافة فقرات تفسيريه أو تعديل بلغة التقرير.

#### الأنواع الأربعة للتقارير في المراجعة:

- 1- التطبيق القياسي: في حالة تحقق الشروط الخمس السابقة في هذا الفصل.
  - 2- التطبق مع فقرة تفسيرية او تعديل الصياغة:- تم إجراء المراجعة على نحو كامل والتوصل الى نتائج . عن عرض القوائم المالية بعدالة، لكن يري الواجع ان من الضروري إضافة معلومات آخري للتقارير.
  - 3- المفيد: يستنتج المراجع ان القوائم المالية كوحدة تتم بعدالة العرض، ولكن تم التقييد مجال المراجعة يشكر يتسم بالإهمية النسبية او عدم الألتزام لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها عند إعداد القوائم المالية.
  - 4- السلبي او الامتناع عن ابداء الرأي.
- يستنتج المراجع ان القوائم المالية لم تعرض بعدلة ( الراي السلبي) وييري المراجع عدم قدرته على التواصل لرأي عن مدي عدالة القوائم المالية ( الامتناع عن ابداء الرأي)<sup>19</sup>.

#### المبحث الأول: مفهوم وأهمية تقويم الأداء المالي

<sup>19</sup> د/ محمد محمد عبد القادر، مراجعة د/ أحمد حامد حجاج، دار المريخ للنشر، الرياض/ المملكة العربية السعودية، 1422هـ- 2002، ص 63.

## تمهيد:

يتكون الهيكل التنظيمي للمؤسسة من عدة عناصر رئيسية ( الإدارة- أقسام وتحصين) أجهزة ومعدات وقوي بشرية، وثوار نظام عمل عن السلوك التنظيمي للمؤسسة وتكامل وتفاعل الأداء المالي بين هذه العناصر هو الذي يؤدي الى نجاح المؤسسة في أداء واجباتها وتحقيق الأهداف المخططة فإذا حدث خلل في هذه العلاقة نتيجة ضعف أحد النواحي او بعضها يؤدي الى عدم كفاءة الاداء وينتج عنه خسائر تؤثر سلباً على الدراسة. وبالتالي فإن اولي خطوات أعداد لمؤسسة إذا تعرضت لأحداث الازمات والعمل تحت ضغط أحداث الأزمة من تداعيات و...ووضع الوقت اللازم لإتخاذ القرار بالإضافة إلى حالة عدم التأكد ونقص المعلومات سيؤدي ذلك الى الإرتباك وحالة من الفوضى قد تنتهي الى المؤسسة أو الشركة.

### • مفهوم وأهمية أهداف ويقم الأداء المالي:-

مقدمة:

يقصد بمفهوم الأداء المالي المخرجات والأهداف التي يسعى النظام الى تحقيقها ويعتبر تقييم الاداء المالي تقييو ونشاطالوحدة الإقتصادية في ضوءها توصلت اليه النتائج في الفترة المالية معينة وهي سنة مالية في العادي وتحديد لأي سدي إستطاعت الإدارة تحقيق المهام المحددة لها بمعرفة أسباب الإنحرافات عن قياس الاداء المحدد ووضع الحوفز لتحسين الأداء المالي.

### • تعريف الاداء المالي:-

يقصد بتعريف الاداء المالي ومفهوم الاداء المالي المخرجات التي يسعى النظام لتحقيقها او الاهداف التي يسعى النظام لتحقيقها لذا فهو مفهوم يعكس كل من الاداء والوسائل اللازمة لتحقيقها أي أنه مفهوم يربط بين اوجه النشاط وبين الاهداف التي تسعى هذه الأنشطة لتحقيقها داخل المنظمة<sup>20</sup>.

### • تقويم الاداء :-

<sup>20</sup> د/ توفيق محمد على الحسن، تقييم الاداء، دار الفكر العربي ، 2003م،ص8.

يعرف تقويم الاداء على أنه عملية يقصد بها الوقوف على درجة التشتت والإختلاف بين عوامل الإنتاج المختلفة لتحديد مدي كفاءة إستخدامها في الوحدة الإقتصادية وتطور ذلك الكفاءة سواء على فترات زمنية متساوية.

وبالنسبة لهذا التعليق أشار إلى عملية تقويم القضاء على التكرار والإدا. واجبة في الأعمال المختلفة او بين جميع عوامل الإنتاج المختلفة وهذه الخاصية تقودنا إلى قياس كفاءة ويكون الشوق كاملاً بين أفراد العمل ويجب ان تعمل هذه الإجراء تاكيد كفاءة ممكنة في وقت واحد وبشكل مستمر وذلك ان عمل كل جزء منها سيسبب لعمل جزء آخر<sup>21</sup>.

#### • أهداف تقويم الاداء المالي:-

1/ يوفر تقويم الاداء مقياساً لدي المنشأة من خلال سعية لمواصلة نشاطه وتقيق عمله بان نجاح مقياس مراكز لجميع بين الفاعلية والكفاءة وبالتالي فهو أسهل منه في تلك الحالتين تستطيع المنشأة ان تواصل البقاء او الأستمرارية في العمل.

2/ يعتبر نظام تقويم الأداء معلومات تختلف مستويها في المنشأة الى أغراض التخطيط للمنشأة على حقائق عملية موضوعية كذلك لإتخاذ القرار السليم.

3/ يبين تقييم الاداء لتطوير الذي حققته المنشأة من مدي لاخري في مكانتها و المنشأة المماثلة وهذا يعني عندها تعامل بين فترات زمنية مختلفة ويتضح من التطور هذا تقويم اداء المنشأة.

4/ تقويم الاداء يساعد على إبعاد نوع من المنافسة بين أقسام وايرادات المنشأة المختلفة وهذا بدوره يرفع المنشأة على تحسين مستوي غدارتها وبالتالي هذه المنافسة تؤدي الي تطور المنشأة وزيادة اعدائها مهما كانت عليها.

5/ ان تقويم الاداء المالي يؤدي الى كشف عناصر الكفاءة وتحديد العناصر التي تحتاج إلى مساعدة من أي تعريض بأدائها لكشف العناصر ومدي الكفاءة العامة والمهارات العالية التي تحتاج لها المؤسسة لنجاح نشاطها وتوليد النجاح<sup>22</sup>.

#### • اهمية تقويم الاداء المالي:-

<sup>21</sup> د. السعيد فرحان جمعة ، الاداء الألي لمنظمات الأعمال، درا المريخ ، السعودية، ص39.  
<sup>22</sup> د. على محمد عبد الوهاب، تقويم الاداء ، المنظمة العربية للعلوم الإدارية، القاهرة- 1971، ص70-7.

إن أهمية تقويم الاداء تتركز على تقليل النتائج التي يتم التوصل اليها من خلال الجهود المبذولة على مختلف المستويات الغدارية في المنشأة وهذا جزء مهم في الرقبة الكلية او ذلك لتحديد المشكلة التي قد تتعرض لها المنشأة بغرض الوقوف على تحديد أهداف وحدود الاعمال في إستخدام الموارد المتأه ورفض الإستخدام وترشيد الإدارة في إعداد الخطط المستقبلية علماً بأن يمثل مكانه بالغة الاهمية في عالمية الإقتصايات حين ركزت عليها الدراسات والأبحاث للحاسبية وذلك لسبب المدرج بالموارد المالية التي تعتمد منشأة الأعمال قياساً بحجم الإحتياجات المالية الكبيرة لها والمتنافس عليها ومدى هذه المنطلق ونجد ان ضرورة الحصول وتحقيق العوائد واستمرار المنشأة ونموها وتطورها وذلك امثل لتلك الموارد ولهذا فإن تقويم الاداء احد العناصر الأساسية للعملية الإدارية حين يوفر للإدارة معلومات وبيانات إستخدام في قياس تحقيق أهداف المنشأ او التعرف على إتجاهات الإدارة فيه وتحديد سعر المنشأة ونجاحاتها ومستقبلها في الواقع العملي وتظهر الكثير من الاختلاقات في تغيير المهام وان مخططها في مستوى إدارة الأفراد والأدارة التنفيذية لخطط المهام المطلوبة والتي بدورها تحقق اهداف قياس المشروع وتكون في الاتي:-

1. يعتبر تقويم الاداء أهم الركائز التي تبين عليها المراقبة والضبط.
2. يعتبر تقويم الأداء بصورة مباشرة تشخيص المشكلات وحلها ومعرفة مواطن القوي والضعف في المنشأة.
3. تعتبر من أهم دعائم لرسم السياسات العامة سوي على مستوى الصناعة أو على مستوى الدولة.
4. كما يعتبر من اهم مصادر البيانات اللازمة للتخطيط<sup>23</sup>.

العوامل المؤثرة على الإداء:-

- 1-الإختلاق الملحوظ في حجم العمل قد يثر في الاداء والمنظمة التي تعالج حجماً كبيراً من العمل قد تحتاج إلى موارد لكل وحدة عمل اقل مما تحتاج إليه آخري او حجم اقل من نفس العمل.

<sup>23</sup> أ. عطية جمال الدين، البنوك الإسلامية بين النظري والتطبيق – كتاب الامة، قطر، ص 71-72.

2- وجود او عدم وجود العمالة المتأخرة قد يؤثر في معدل الإنتاج من الاعمال غير المنجزة بصفة عامة أملاً عادياً بل تتطلب لتأ... تحقيق سير العمل المستمر للعاملين في المنظمة ويختلف حجم المرغوب من المتأخرات عليه ثبات إنساب العمل وكمية درجة المتطلبات.

3- التحسينات التنظيمية ذات أثر مباشر على الاداء ويتوقف معدل الإنتاج على عوامل عدة منها ملائمة التشريعات التنظيمية الإجرائية في التعديل مثلاً الذي يعتب من تدفق متابعة العمل على عادة ما تترتب عليه ضعف في معدل الإنتاج العملية اليدوية ترتيباً ارتفاعاً واضحاً في معدل الإنتاج.

4- الاداء في العملات المماثلة قد يتبين سبب الظروف الجغرافية والوحدات من إجراء الظروف المحلية قد تباين معدلات الإنتاج بسبب الظروف المحلية حتي لو ادي لنفس النشاط في مواطن مختلفة بنفس درجة الكفاءة وذلك مثلاً في عملية ينطوي عليها هؤلاء الأفراد القابلين لعد وقد يتباين معدل الحصر والتشغيل بحسب ما إذا كان الحصر يتم في المواني البحرية.

5- نوعية وحدة العمل التام تقصي إي معدلات مختلفة في الإنتاج ومعدلات الاداء كمية بطبيقتها وقد تحتوي على متغيرات في نوعية العمل المنجز<sup>24</sup>.

#### الشروط الواجب توفرها لنجاح برنامج تقويم الاداء :-

1- تحديد العناصر والصفات التي تحسب بناء عليها لتقييم بشكل واضح ودقيق ومفهوم بحيث يستطيع الرؤساء والمرؤوسين فهما بسهولة.

2- توفر عناصر التقييم ما يلي :-

أ/ العمومية: حيث ينطبق العنصر على أكبر قدر من العاملين.

ب/ إمكانية الملاحظة: بحيث يمكن التفرقة بين أي عنصر واخر لتحقيق التداخل وسوء الفهم وسوء الفهم ان يؤدي الى نتائج غير صحيحة.

<sup>24</sup> أ. عطية جمال الدين، مرجع سبق ذكره، ص71-72.

- 3- وضوح الاهمية بالنسبة لكل وظيفة مع مراعاة بعض العناصر المشتركة في تغطية عدد من الوظائف وتعاون قيمتها بالنسبة من وظيفة لأخرى.
- 4- ضرورة تأكيد وظيفة الادارة العليا لعملية تقييم الاداء فكلما كانت فرصة نجاحها تحرز أهداف أكثر من عدم تأييد الادارة لها.
- 5- يجب ان يكون تقييم المشرفين ولمرؤوسين قائم على اساس موضوعية في القسم لمرؤوسيه وان يكن متميزاً لوحد او اكثر من العاملين<sup>25</sup>.

### مراحل تقويم الاداء :-

1. وضع المعايير التي سوف تستخدم في قياس الادارة يجب على المنشأة ان تضع معايير محددة والتي من خلالها تطبيق الاداء وهذه المعايير اما ان تكون إقتصادية او تكون مالية.
  2. قياس الاداء الفعلي ومقارنته مع المخطط.
- لأ بد لأي منشأة عند بداية عملها ان تضع خطة معينة على ضوءها بتاثير عملها عندما تعمل الدراسة على ان تبدأ مقارنته مع الاداء المخطط<sup>26</sup>.

### أساليب تقييم الاداء :-

#### 1- التحليل المطلق :-

تمثل الارقام المطلقة لنتائج اداء المنشأة ومركزها المالي الواردة بالقوائم المالية الختامية في نهاية الفترة المحاسبية ارقام تعطي فائدة ودلالة لتلك النتائج وذلك تحقيق لأستعادة القصوي من الارقام المطلقة الظاهرة.

#### 2- التحليل الخارجي:

تتم مقارنة وادارة المنشأة في نهاية الفترة المحاسبية سوء بالنتائج في الفترة محاسبية وهذا ما يعرف بأسلوب تحليل والنسب التشغيلية.

#### 3- التحليل المالي:

<sup>25</sup> د. على عبد الوهاب ، الادارة المالية للأستثمار، دار الجامع للنشر، عمان: 1995م، ص 98.

<sup>26</sup> د. حمزة محمد ... ، الحليل المالي وتقييم الاداء، مؤسسة وراق للنشر، ص48.

نشاط يسبق التخطيط المالي ويلزمه ويتطلب بتحويل البيانات لمدونه في القوائم المالية خلال المعلومات ذات دلالات معينة وإظهار أهمية البيانات المحاسبية المتوفرة.

ونستنتج من ذلك التعريف بأن التحليل المالي عمليتان متكاملتان يتطلبان التحقيق والتنسيق والتعاون بين كافة غدارات المشروع بما يمكن لتقرير إحتياجات المشروع المالية<sup>27</sup>.

### **طرق تقييم الأداء :**

**الطريقة الأولى:** لا يمكن الإعتماد عليها بمفردها لتقييم الاداء وذلك للأسباب التالية:

- قد يكون نتائج الاداء في الماضي المقارن عليه قد احتوت على إسراف وسلبيات او انحرافات لم تعالج.
- قد تكون ظروف الأداء في الماضي تمت بناء على اراد شخصية وقد يتغير القائمون بالتخطيط والتنفيذ.
- من المسلم به ان البيانات التاريخية توضح ما كان عليه الأداء وليس ما يجب أن يكون عليه الأداء.
- صعوبة معرفة مدي التحسن في الاداء وأن كان مقبولاً أو غير مقبول.

**الطريقة الثانية:** قد يستحال تطبيقها للصعوبات الكثيرة التي تعترضها من حيث ما يتعلق بالمتغيرات والعوامل التي تؤثر في أداء كل مراكز عن الآخر وحتى اذا تشابهت وتمثلت اعمال المراكز التي يتم مقارنتها فإن تحديد المتغيرات يحتاج إلى دراسات وتحليلات مجهدة ومضيعة للوقت ومن ثم زيادة التكاليف المنفعه على عمليات، ثم أن النتائج المتحصل عليها قد يكون مشكوك في صحتها.

**الطريقة الثالثة:** رغم انها من الطرق والأنظمة الحديثة ومستخدمه في محاسبة التكاليف. الأ أنه لم تتبعها معظم المنشآت وترتكز على الجانب الصناعي وان كان من الممكن تطويرها بحيث تناسب مع طبيعة كافة أنواع النشاطات<sup>28</sup>.

### **فوائد تقويم الأداء :**

<sup>27</sup> خلدون غيراهيم الشريهان، إدارة تحليل المالي، عمان، دار وائل للنش، ص93.  
<sup>28</sup> د. حسام إبراهيم حسن، تدقيق الحسابات بين النظرية والتطبيق، عمان، المملكة الاردنية، دار البديعة لناشرون وموزعون، 2010، ص 124.

تعتبر معدلات مفيدة في إخطا فاعلية العمليات وإلغاء الضوء على مواطن المشكلات التي هي بحاجة الى إجراء تصحيح.

وقد اوردت فوائد تقويم الاداء في الأتي :-

1. يعتبر تقويم الاداء أهم الركائز التي تبين عليها عملية الرقبة.
2. يعتبر تقويم الاداء بصور مباشرة في تشخيص المشكلات وحلها ومعرفة مواطن القوة والضعف في المنشأة.
3. يُعبر في تزويد الإدارة بالمعلومات اللازمة لإتخاذ القرارات الهامة يواء التطوير او للاستثمار او عند إجراء تغيرات جوهرية مثل شراء ماكينات لتغير المنتجات وغزو أسواق جديدة .
4. يعتبر من أهم دعائم رسم السياسات العامة سواء على مستوى المنشأة او على مستوى الصناعة أو على مستوى الدولة.

مما سبق يتبين لنا أهمية وفائدة قياس وتقويم الاداء حيث انه مهم جداً في دفع عجلة المنشأة إلى الأمام لتحقيق المزيد من النجاحات من خلال معرفة نقاط القوة والضعف في المنشأة ومن خلال تقديم المعلومات اللازمة الادارة والتي تمكنها من التعديل في كافة المراحل وذلك من اجل إتخاذ قرارات سليمة تؤدي إلى تحقيق أهداف المنشأة<sup>29</sup>.

الجهات المستفدية من تقديم الاداء المالي:

تستفيد عدد من الجهات من عملية تقويم الاداء المالي هي<sup>30</sup>:-

تقويم إدارة المنشأة بأعمال التحليل المالي لتحقيق الاعراض التالية:

أ. قياس السهولة.

ب. قياس الإيرادات .

<sup>29</sup>توفيق عبد المحسن، مرجع سبق ذكره، ص3.

<sup>30</sup> د. رشيد العصار وآخرون، الادارة والتحليل المالي ( عمان : درا البركة، 200، ص152.

- ت. إكتشاف الإنحرافات السلبية في الوقت المناسب ومعالجتها.
- ث. معرفة مركز المنشأة بشكل عام بين مثيلاتها في نفس القطاع.
- ج. الجهات الرسمية.

تقوم الجهات الرسمية ممثلة في الدوائر الحكومية بأعمال لتحليل المالي لتحقيق الأغراض التالية:

- أ. احتساب ضريبة الدخل المستخدمة على المنشأة.
- ب. التسعير لإنتاج المنشأة أو خدماتها.
- ت. متابعة نمو وتطور المنشأة.

مما سبق يري الباحثون ان فوائد قوم الاداء المالي تقوم بتصحيح المشكلات وحلها وتعتمد عليها الرقابة وتقوم بإعطاء المعلومات والقرارات الهامة وتستفيد منها بعض الجهات في المنشأة وقياس السيولة.

المبحث الثاني:

قياس الأداء المالي :-

بقصد بقياس الاداء بالأعمال التي تمت ويتم القياس بواسطة المعايير القياسية التي تعتبر عملية قياس الأداء من أهم العمليات لأنه يرونها لا يتم القيام بعملية الرقابة وغالباً ما يطلق

عليها البعض ( المتابعة) وقياس الأداء جزء من العملية الادارية ويقوم كل مدير بها حتي لو كانت هناك إدارات أسهما إداري المتابعة<sup>31</sup>.

### طرق قياس الاداء :-

يتم قياس الإداء إما بالملاحظة المباشرة او التقارير :-

#### أ/ ملاحظة المباشرة:

تتم الملاحظة المباشرة بذهاب المدير الى مكان العمل ليطلع بنفسه على سير العمل وكمية وطريقته ونوعه، على إتجاها الموظفين والعمال ويرى الكثيرون ان ليس هناك بديل للملاحظة المباشرة في قياس الاداء فهي تعطي فكرة واقعية على الاداء ويرى المديرون ما يحدث ويسهمون بانفسهم ما يقال على التقارير ان عيوب الملاحظة كطريقة لقياس الاداء :-

1/ كثرة الوقت الذي يقضيه المدير للتعرف على أوجه العمل المختلفة.

2/ عدم غمكانية وجود المدير في اكثر من مكان واحد في وقت واحد ويكون معظمها لإتخاذ قرارات في أمور أخرى.

3/ قد تمر زيارة المدير الشخصية باستمرار عام أنها عدم وجوده في المروؤسين.

4/ الملاحظة المباشرة بالضرورة ان تعتمد على التحليل من الأعمال و المستحقة غير المعروضة وملاحظة جميع المستخدمين وجمع المال عمل المستخدم.

5/ الأطلاع على التفاصيل الدقيقة تمر الرئيس بالإطار الكلي لسير الاعمال<sup>32</sup>.

#### ب/ التقارير :-

فشل التقارير مكان ما بين وسائل قياس لأداء وهي اما شخصية او كتابة في التقارير الشخصية هي التقارير التي يستطيع المدير بها معرفة ماذا به وماذا تم عن الكلام الشفوي.

وتحتوي التقارير الشوية على عناصر من الملاحظ الشفهية الإستنتاج بحث مورد من مزايا التقارير الشفوية ايضا اكثر شمولاً من الملاحظة الفردية ومن عيوب التقارير لشفوية عدم تسجيل

<sup>31</sup> د/ السيد يس التهامي، إدارة الأصول والأسس العلمية، الطبعة لحاية عشر، الناشر، جامعة عين شمس، 1969م، ص429.  
<sup>32</sup> المرجع السابق ، ص409.

الحقائق كتابة تلك التقارير المكتوبة من الاهمية بمكان نظراً لأحتوائها على حقائق يمكن الرجوع اليها عند الحاجة وهي غالباً ما تتعلق بمختلف مجالات المشروع<sup>33</sup>.

### أشكال التقارير :-

يمكن تمييز عدة اشكال للتقارير :-

1. بيانات رقمية.

2. خرائط واشكال بيانية.

3. أستعراض النشاط.

وتستخدم التقارير الرقمية و هي التقارير التي بهار قام فقط دون أستعراض النشاطي

في الحالات التالية: -

1. عندما لا تكون الارقام كبرة ومتعددة.

2. عندما تكون الأرقام مطلوبة للتحليل والمقارنة.

3. عندما يتعلق التقرير باموال قليلة نسبياً .

وعلى هذا فإننا نجد ان المحاسبين ورجال الادارة يميلون الي هذا الشكل من التقارير الأستفادة منها في الوصول الي الحقائق دون الانشاء او الخرائط والرسومات الحسابية في التعامل مع أرقام كبيرة ومتعددة ومعقدة في الحالات التي تعطي فيها هذه الارقام مدة زمنية كبيرة.

يفضل المديرين بهذا الخرائط والرسومات البيانية لأنها تظهر نتيجة الأعمال والوضوح وبساطة وبمجرد النظر وفي توفر كثير من وقت المديرين في معرفة ما تم ويجب ان يتم غالباً ما يقوم المديرين بوضع هذه الرسومات في ظاهرة.

أهم مقاييس الاداء:

---

<sup>33</sup> المرجع السابق،ص133.

ان وجود خطه دون وجود برنامج الاداء لتنفيذ محكوم عليه بالفشل ولا بد ان تتم موازنة الاداء من خلال برامج تنفيذ يرتبط فيها المدخلات والتكليف والموارد المستخدمه بالمخرجات ( النتائج او العائد). الموازنة تتمثل في اختيار كيفية اتفاق الاموال والموارد ويتم هذا الاختيار الهدف المراد تحقيقه العائد المتوقع مقابل الاتفاق والبدائل المتاحة التي يمكن من خلالها تحقيق ذلك ومقياس التفصيل بينهما طبق للأولويات المنشأة أي يحقق الاداء مخرجات المنشأة ويمثل البرنامج همزة الوصل او البديل المختار لي الربط بين نتائج الأداء وخ الاداء النتائج تختلف عن المخرجات في أي نتائج تمثل أثر عمل المنشأة عن الجمهور اما المخرجات تمثل الناتج المادي او الحد الذي تحققه المنشأة<sup>34</sup>.

من أهم مقاييس الاداء: -

### 1- الكفاءة

وهي استخدام الموارد خلال النشاط وتسير الهيئة وانجاز المطلوب او انجز الاداء كلما يجي أول فصل الشئ بطريقه صحيحة.

### 2- الفاعلية :

تشير الى مدى تحقيق الاهداف كما تشير الى مستوي تحقيق الأداء والمخرجات وأن محور الفعالية هو مخرجات الفاعلة التي تير الى فعل الاشياء الصحيحة.

### 3- الإنتاجية:

وهي العلاقات بين المخرجات لنشاط بين التكاليف وهنا نستطيع ان نقول ان الكفاءة والفاعلية هي تغير ترتبط وتبعاً للإنتاجية.

### 4- وقت الإنجاز:

وهو الوقت المستفيد في تنفيذ العمل وفترات الإنتظار وخلال العمل في غنجاز العمل يحقق كفاءة اكبر للمنشأة.

### القيمة المضافة :

<sup>34</sup> د. محمد عبد الرحمن حمد النيل، سياسات الاداء، الخرطوم، شركة مطابع السودان للعمله-2004م ، ص 220.

هي الفرق بين قيمة المخرجات وقيمة المدخلات وتمثل في تكلفة المواد الخام والمعطيات، والخدمات اللازمة لتحقيق المنتج اي إجمالي القيمة المضافة تعادل المخرجات. مستبعداً منها المواد والمخرجات المطلوبة للإنتاج اما في القيمة المضافة شمل إجمالي القيمة مستبعداً منها الأصول الثابتة.

## النتائج

تمثل الأثر الفعلي على المجتمع ولجمهور المستفيد في الخدمة او المستهلك والمنتج. وهنا يجب الربط بين الاهداف المطلوبة وتحقيقها وأثر هذه الاهداف على المجتمع علاقتها بالنتائج التي تمثل مقياس لمدي تحقيق الاهداف التي تسعى المنشأة لتحقيقها. في ضوء ما يعرف بالعدالة الموجهة للنتائج وهي هنا تقترب مما يعرف بنظام الإدارة بالأهداف. وذلك الأرتباط الاهداف والنتائج وليس مجرد تحقيق المخرجات المطلوبة.

## الجودة:

تمثل الجودة خاصة ظل تطبيق نظام إدارة الجودة الشاملة ومجموعة قواعد وإجراءات عامه للإدارة والرقابة على العمليا والانشطة بالمنشأة ويمكن التنظيم ككل والعاملين فيها والعمل على توفير المنتجات التنظيمية او خدمات في أفضل صورة يمكن ان تحقق الرضا للعميل<sup>35</sup>. وتقاس الجودة كمياً ووضعيّاً وهي تهتم بفعل العميل بصفة أساسية ويقس ذلك بمعرفة السياسة والمقاييس وذلك من خلال إستطلاع آراء العملاء ومدي تحقيق المنتج والخدمة وهو متوقع منها من وظائف المستهلك وتحقيق إشباع الجودة محاور معلقة للمنتج وجهود العمل والعملية Process Quality تأكيد الجودة Quality assurance.

## النماذج وقياس الاداء:

تعد عملية قياس الاداء باستخدام الطرق والأساليب المتنوعة منها وما يستخدم من المؤشرات المالية منها ما لا يكتفي بالمعايير المالية وتصنف اليها أدوات غير مالية كمقياس الاداء تبين

جدوي استخدام قياس الاداء:-

<sup>35</sup> مرجع سابق ذكره، ص220.

نموذج قياسي لأداء استخدام مراكز المسؤولية. بمركز قياس الاداء من خلال المسؤولية المتنوعة  
مثل:

- 1- مراكز التكاليف.
- 2- مراكز المبيعات.
- 3- مراكز الربحية.
- 4- مراكز الإستثمارات.

### 1/ مركز التكاليف:

مركز التكاليف هي دائرة نشاط يحقق اهداف باستخدام الاستفاداة من الموارد ثم تتم المحاسبة عن كمية تكلفة الموارد المستفيدة في تحقيق الهدف والمثال الواضح لمركز المسؤولية على أساس التكاليف في قسم الإنتاج في أحدي المصانع في المسؤل عن هذا القم يستطيع ان يتكلف في مقدار التكاليف التي تتفق في القسم الغنتاج المطلوبة وحين ان لا يستطيع ان يتحكم في تسعير هذا المنتج فإن مالية الإنتاج يجب ان يتم في ضوء ما يمكن التحكم فيه من تكلفة الوحدة المنصرفة تحت اشرف يسهل تحديد التكاليف والمنفعة غير في قسم ما تستعيد هذ القسم<sup>36</sup>.

**التكاليف على اساسها يتم تقييم لمسؤل عن ادارته ويراعي على تحديد ذلك عدة امور منها :**

- أ. الشخص الذي يستخدم المادة او يحصل علي الخدمة يتحمل قسمة تكاليف منها.
- ب. الشخص المتسبب في زيادة لتكاليف او تحصلها يتحمل قسمة تبعاً لذلك والمبالغ لمستمرة قد تكون كل الجانب في الموازنة.

الأصول المتداولة والثابنة غير ها ويقصد بها ما في الأصول منها الاهلاك وراس المال اذا كانت المنشئة غير مقترفة من أحد مملوكيها بالكامل لأصحابها.

**خامساً : اهداف قياس الاداء :-**

بما لا شك فيه اننا نحتاج لقياس الاداء الى وحدة إقتصادية يواء كانت في قطاع الاعمال او الخدمات للأسباب التالية:

<sup>36</sup> د. سعد صدق بحيري، غدارة توازن الاداء، للإسكندرية ، الدار الجامعي، 2003، ص190-193.

- 1- تساعد مؤشرات الاداء على تزويد المستويات الإدارية المختلفة بالوسائل التي تكلف قياس وتخطيط الإدارة متعلقة بدائرة نشاطهم وعليه نجد أن قدراتهم يمكن إرتكازها على حقائق على حقائق موضوعية وليس على تخمينات شخصية<sup>37</sup>.
- 2- تساعد مؤشرات متغير الاداء للمستويات الغدارية المختلفة على اكتشاف الإنحرافات التي يقتضي الامر تجليها للوقوف على اسبابها ولعمل على تشخيصها حتي يمكن اتخاذ الاجراءات العلاجية كلما امكن ذلك وبناء عليها نجد أن الادارة تساعد على المستويات الإدارية المختلفة على ممارسة الوظيفية و الرقابة عن طريق مبدأ الادارة بالإستثناء وذلك يترتب على جودة المواقف الشاذة للنظر الى المخترج عن نطاق الرقابة.
- 3- تعتبر مؤشرات تقييم الادارة اذا ما اتكزت على أسس سليمة بمثابة الحوافز لتي تستخدم التنظيم البشري بالوحدة الإقتصادية على تعبير طاقاتها الخلافة نحو الاداء المبدع وهذا يرجع الى ان عملية التقسيم سوف تتبلور في تقييم موضوعي وليس في تقدير شخصي .
- 4- تحديد عملية تقييم الاداء المدي الذي يتحقق عنده تحمل المسؤوليات الادارية.
- 5- زوانا مؤشرات تقييم الاداء هي الاساس الذي بمقتضاة إجراءات موازنة بين القطاعات المخلفة في إطار الوحدة الإقتصادية من ناحية الوحدات النوعية في إطار المؤسسة العامة من ناحية أخرى.

سادساً : العوامل المؤثرة على الاداء الإنساني<sup>38</sup>:

مهمها حاولت حصر العوامل لتي تؤثر على الاداء الإنساني نجد .....بكل العوامل والمؤثرات مما نجد ان تأثير هذه العوامل مجتمعة غاية في التعقيد فهي لا تعمل الوحدة تلو الاخرى ولا منفردة لذلك لا يمكن قياس أي منها متعددة، فهي متداخلة ومتشابهة ولا تأثيرها غير ثابت او مستقر ولكنه دائماً التغيير بمرور لوقت والانسان مخلوق غاية التعقيد علاوة على أنه قد تكون هناك عوامل معينة متعلقة بالمهمة او الظروف من الصعب جداً فعلها ويمكن بصفة عامة تقسيم العوامل المؤثرة على آراء الفرد الى قسمين هما:-

### 1. العوامل الفنية:-

ا/ التقديم النلي والتكنولوجيا.

<sup>37</sup> احمد محمد موسي، الاداء الإقتصادي في قطاع الأعمال والدمات، القاهرة ، دار النشر العربية، 1963، ص 633-638.  
<sup>38</sup> المرع السابق، ص 221.

ب/ المواد الخام.

ج/ تقييم العمل.

د/ طريق اساليب الإنتاج .

## 2- العوامل الإنسانية وهي :-

ا/ الاداء الفعلي للعمل:

- المعرفة - تعليم وخبرة وتدريب
- المهارة- القدرة الشخصية والتكوين.

ب/ الرغبة في العمل:

- طرق العمل المادية.
- ظروف العمل الغنتاجية.
- 3- حاجات ورغبات الفرد:-

هذا غير المؤثرات الإجتماعية خارج العمل، وظروف البيئة والمجتمع والعادات والتقاليد والأعراف وكذلك المثل العلي والعقيدة والمعتقدات والقيم بالإضافة الى الآثار الفنية فهناك ما يسمى بالانعزالي والأنطوائي وهناك الانبساطي كما ان هناك المتصلب والعدواني ..لخ، وهناك تغلبات النفس البشرية والشيطان بأمر الأنسان بلمعصية والتكبير والتحفيز والعظمة والعدوان كما ورد في قوله تعالى: ﴿ وكذلك سولت لي نفسي ﴾<sup>39</sup>.

ولا يتخلف أثنان في العوامل الفنية في العمل وتأيرهم الهام على الاداء ولكن مهما بلغت النواحي الفنية من الدقة والكمال فمازال الاداة توقف على الطريقة التي تؤدي بها الأفراد اعملهم والطريقة التي يربط بها عامل المسافة وعامل درجة الصعوبة وتضمن درجة الصعوبة عوامل بظروف التشغيل.

سابعاً : مقاييس الادبناء على عبء العمل او الطلب :-

<sup>39</sup> سورة صط الآية 9.

بالإشارة الى حجم المخرجات سواء كانت خدمات او منتجات أو اخري عندما يتم ربطها بمقاييس مدخلات الموارد يتم توفيق ملومات شائعة عن لامور المتعلقة بالجودة او الكمية<sup>40</sup>.

امثلة: -

عدد لمستخدمين

عدد الوحدات المنتجة

عدد الكتب في المكتبة

النسبة المئوية لدرجات من الطبقة الاولي في الجامعة.

مقاييس اداء الاقتصاد:

يمكن لتلك المقاييس ان تلقي الضوء على عند تقديم الموارد وما يشير الى نفس الموارد قدرتها وتقييمها على نحو اكثر او يتم ادائها عن طريق مزيد من المنشآت عن نفس التكلفة .

أمثلة: -

تكلفة التنظيم لكل ساعة عمل.

مقاييس اداء الكفاءة

تلقي تلك المقاييس الضوء على الفرص المحتملة لتعكس موارد الممارسات الغير إقتصادية او الممارسات الغير فعالة أو كلاهما معاً غالباً ما يكون التميز بين أحدهم والآخر.

أمثلة: -

مؤشرات المدخلات الفعلية للمخرجات الفعلية

المخرجات والبحوث لكل 100 عضو من البحوث

مؤشرات شكاوي العميل والمبيعات

مقياس أداء العدالة: -

<sup>40</sup> د. امين السيد لطفي، المراجعة الإدارية وتقييم الاداء، الإسكندرية، الدار الجامعية 2010-2011، ص199-200

تتجنب اداء العدالة والإ. عدم العدالة المسؤلية والإجتماعية بصورة سياسية وممارسات الشركة.

أمثلة: -

المنحه ال لكل عضو فريق عمل من الأعضاء.

عدد كتب المعينة لكل نوع.

نسبة العاملين الأناث.

نسبة لعاملين الممكن الاستغناء عنهم.

ثامناً : -

انواع مقاييس الأداء :-

ثبوت انواع مقاييس الاداء في تحديد اذا كانت تلك المقاييس كمية او نوعية في الحقيقة ان كل قياس للأداء يتم ادراكه على أن يقع ما بين فرق المقياس الموضوعي ( الكمي) والمقياس الذاتي (الوصفي) ومثل احد الخصائص الهامة لمقياس الاداء الكمية فإن قياسها يم تحديده موضوعياً من انواعه<sup>41</sup>.

## 1- مقياس المدخلات :

تلقى مقاييس الاداء هذا على الأقتصاد والذي يتم تقويم نشاط المراجعة الداخلية سوي تم تقديمه من داخل المنشأة او عن طريق الموردين الخارجيين ويمثل المرشحين المحاملين المرتبطين بأستخدام مقاييس الإقتصاد في الأتي:-

أ/ عدد المراجعين بكل 1000 عضو مقارنة بمتوسط القطاع.

---

<sup>41</sup> المرجع السابق، ص208

ب/ مستويات النفقات.

التكلفة بالموازنة الفعلية:

تكلفة لكل راجع في اليوم

مؤشر الإيجور للتكاليف الأخرى.

مقارنة بين القطاعات المراجعة.

مقارنة مع الفترات السابقة.

ج/ تقيض الزمن المنتج طبقاً لأنواع العمل أنواع المراجعة - عمل المراجعة - العمل - بخلاف المراجعة.

د/ مدي التوسع في أعضاء المراجعة.

## 2- مقاييس العمليات:

يمثل التأكد المرتبط بالمقاييس العملية والكفاءة المرتبطة ووظائف نشاط المراجعة وعموماً ترتبط الكفاءة الإقتصادية بالفعلية وفيما يلي بيان بمقييس أداء العملية:-

التدريب الانشطة المعينة

تدوير أعضاء فريقي المراجعي.

مدي المسؤولية الحقيقية او عمل المراجعة المخصص بالتفعيل.

الالتزام بالمعايير.

الزمن الذي يعتبر منتجاً

ال المستهدفة لمراحل المختلفة لعملية المراجعة.

الوقت المستغرق على المراجعات الفردية والمقارنة بلوقت المخطط مقارنة الزمن بالنتائج.

الوقت المتفق على إجمالي المراجعات بالمقارنة ... المخطط.

معدل امام عمليات لمراجعة في الجدول الزمني.

سمعة المراجعة الداخلية ( النتائج الم لرضي العملي)<sup>42</sup>.

### 3- مقاييس المخرجات :

في هذا المقام يتم دراسة ما اذا كانت المراجعة الداخلية قد حققت أهدافها أم لا بالإضافة ما اذا كانت حققت أهدافها السليمة ام لا.

إن مخرجات المراجعة من الصعوبة مكان قياسها.

إن المراجعين الداخليين هم أعضاء ذو معرفة ومخرجاتهم ليست دائماً مملومة وتقليداً وتقييم هؤلاء المراجعون ذو معرفة بإحضار تقارير ليسو إستثناء وتعتبر تقارير المراجعة الداخلية مستودعاً من المعلومات من مخرجات المراجعة وربما تمثل الأهداف الرئيسية للمراجعين في إعادة تاكد الإدارة على نظم صحيحة وملائمة فيم غير ذلك فهي قد تمثل قرار الغدارة وتعليق توصياتهم<sup>43</sup>.

مما سبق يري احد الباحثون أن :

1. أهم مقاييس الأداء هي:

أ/ الكفاءة	ب/ الفعلية	ج/ الإنتاجية	د/ وقت الإنجاز
هـ/ القيمة المضافة	و/ النتائج		

2. نموذج قياس الأداء هي:

أ/ مراكز التاكليف	ب/ مراكز المبيعات
ج/ مراكز الربحية	د/ مراكز الإستثمار

3. يمكن المفاضلة بين مشروعين على أساس ما تحقق من دخل فالمشروع الافضل هو

الذي يحقق دخل أكبر اذا أخذنا حجم المبالغ المستثمرة في كل مشروع حسبان لقد تباين النتائج.

<sup>42</sup> المرجع السابق،ص209.  
<sup>43</sup> المرجع السابق ، ص 211

4. تكمن أعطاء العمل قياس الاداء الأظهار قدرة المنشأة على توفير اموالها وما تحققه من هامش ربح على المبيعات من خلال المحاولة الآتية:-

العائد على الإستثمار: هامش الربح × معدل دوران

هامش الربح : صافي الربح ÷ المبيعات

معدل الدوران: المبيعات في متوسط الاهوال لعاملة في التشغيل

5. تعتبر عملية قياس الأداء مهم لأنه بدونه لا يتم القيام بعمليات الرقابة.

مما سبق يري الباحثون أن طرق قياس الاداء المالي بالملاحظات المباشرة أو التقارير هي التي يستطيع بها المدير معرفة ماذا أهمية وماذا تم عن الكلام الشفوي.

من أهم نماذج قياس الاداء المالي:-

أ. مركز التكاليف .

ب. مركز المبيعات .

ت. مركز الربحية.

ومن العوامل المؤثرة على الاداء الإنساني تتمثل في :

أ. العوامل الفنية.

ب. العوامل للإنسانية.

ت. حاجات ورغبات الفرد.

## الفصل الثالث

### المبحث الأول :

نبذة تعريفية عن شركة التأمين الإسلامية المحدودة - السودان

المبحث الثاني : جمع وتحليل البيانات

المبحث الأول : نبذة تعريفية عن شركة التأمين الإسلامية المحدودة - السودان

في العام 1979م وضعت شركة التأمين الإسلامية المحدودة ( السودان ) اللجنة الأولى لفكرة التأمين التكافلي الإسلامي كتجربة رائدة وأصلية استقت من نبع الشريعة الإسلامية الغراء وعلوم العصر وأدواته فجمعت بين الفكر والعمل والأصالة والمعاصرة، فكانت الفكرة الوليدة

لنظام التأمين التكافلي " البديل الإسلامي للتأمين على الحياة " فأصبحت شركة التأمين الإسلامية المحدودة ( السودان ) أول شركة تأمين إسلامية في العالم. ومنها نقلت صيغة التأمين التعاوني الإسلامي من الإطار النظري الى الواقع العلمي وقدمت بذلك نموذجاً فريداً كما ساهمت بفاعلية في أسلمة الاقتصاد الإسلامي عموماً وقطاع التأمين على وجه الخصوص.

### النشأة والتطور :

تأسست شركة التأمين الإسلامية في 21 يناير 1979م. كشركة خاصة ذات مسئوليات محدودة.

### المؤسسون :

- بنك فيصل الإسلامي السوداني.
- الأستاذ / محمد يوسف محمد
- الأستاذ / يوسف عبدالرحمن.

### رئيس مجلس الإدارة :

- الأستاذ / محمد حسن ناير.

### المدير العام:

- الدكتور / كمال جاد كريم

### رسالة شركة التأمين الإسلامية:

تقديم أفضل الخدمات التأمينية تلبية لحاجة العملاء والمجتمع من خلال إدارة ملهمة وكوادر مؤهلة ونظم مبتكرة.

### رؤية شركة التأمين الإسلامية:-

التفرد في القمة بإمتياز في مجال صناعة التأمين التكافلي.

الأسس والمبادئ التي قامت عليها الشركة:-

1. أن يكون التامين تعاونيا بين المشتركين الغاية منه نفع المشتركين.
2. أن يكون ما يدفعه المشترك قسطا مقدما ومحددا بنية التبرع به كله او بعضه، لمن تحل به ضريبة من المشتركين وهو احدا منهم، فالتأمين التعاوني عقد تبرع في حقيقته و إن كان التبرع قد يحصل على عوض نظير تبرعه، ولكونه عقد تبرع لم يؤثر فيه الغرر عملا بمذهب المالكية.
3. أن تستثمر الشركة ما يمكن استثماره من أموال المشتركين لصالحهم، ولا مانع من أن تاخذ الشركة - المؤسسين - نسبة محددة من ربح الاستثمار نظير الإدارة.
4. أن تكون للشركة هيئة رقابة شرعية تشترك مع المسؤولين في الشركة في وضع نماذج ووثائق التأمين، وتراجع عمليات الشركة من مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.
5. أن تخضع جميع معاملات الشركة في مجال التأمين وغيره لما تفرضه أحكام الشريعة الإسلامية.
6. المؤمن له عضو في هيئة المشتركين - حملة الوثائق - ويمكن أن ينتخب لعضوية مجلس الغدارة حسب ما يحدده النظام الأساسي للشركة ممثلاً لحملة الوثائق، ويساهم في إدارة الشركة عبر الإجتماع السنوي العام لهيئة المشتركين.

#### الخدمات التامينية المتميزة :-

- ظلت شركة التامين الإسلامية تعمل على تجويد كافة خدماتها التامينية بصورة ممتازة وعملت على تطوير خدماتها بدرجة عالية من الدقة والجودة، وضوابط إدارية مصممة لجعلها أكثر مرونة وسرعة في إنشاء نظام هيكلي متين توجه من خلاله مجهودات كافة العاملين لكسب ثقة عمالها عن طريق سبل المشاركة في التخطيط والتنفيذ والرقابة في الأداء. وذلك من خلال:-
- الأهتمام بالزبون اولاً وأخيراً والتعامل الصادق معه وذلك بالسعي لتحقيق تطلعاته ورغباته الحالية والمستقبلية للوصول إلى الرضاء التام.
  - الأهتمام بالتطور والتحسين المستمر في مجال التأمين واستخدام التقنيات الحديثة.
  - الأهتمام بالعاملين وتطوير مهاراتهم من خلال التدريب والتأهيل المستمر.
  - الأهتمام بتوفير بيئة عمل صالحة.
  - السعي الجاد والصادق لتحقيق رغبات وتطلعات المساهمين.

- الألتزام التام بالمحافظة على أخلاقيات العمل.
- التفاعل التام مع المجتمع.

وبالتالي أصبح للشركة أساس متين في سوق التأمين السوداني للقطاع ونصيب مقدر من حصة سوق التأمين السوداني، جعلها تحافظ على وضعها الرائد في سوق التأمين الإسلامي بالسودان.

**أنواع التأمين التي تقدمها الشركة:**

**تقدم الشركة خدمات تأمينية شاملة: -**

**أولاً : التأمين العام**

- تأمين نقل البضائع ( بحري -جوي - بري ).
- تأمين الحريق والسرقة.
- تأمين السيارات ( إجباري - شامل )
- تأمين هندسي ويشمل: أخطار المقاولين - اخطار التركيب- إنفجار الغلايات - الكسر الالى - المعدات الإلكترونية.
- تأمين الحوادث المتنوعة ويشمل: إصابات العمل -إصابات شخية - خيانة الأمانة - النقدية- المسؤولية.
- تأمين الثروة الحيوانية.
- تأمين أجسام السفن والطائرات.
- تأمين السفر.
- التأمين الطبي.
- تأمين الطاقة.
- تأمين التمويل الاصغر.

**ثانياً : تأمين التكافل:**

- وثيقة التكافل الجماعية.
- وثيقة التكافل العائلي.
- وثيقة تكافل حماية الرهن.

- الوثيقة التكافلية.
- وثيقة تكافل السائق.

#### أداء الشركة :

منذ ان باشرت الشركة بتقديم خدماتها لتأمينية وجدت قبولاً كبيراً ، فأنتظمت في تنوع وتطوير خدماتها، وأنعكس ذلك بصورة واضحة في زيادة اقساطها وملاءتها المالية وسمعتها الممتازة في سرعة دفع التعويضات ومقعها الرائد في سوق التأمين السوداني.

#### الفائض:

الفائض في التأمين التعاوني ( التكافلي ) هو ملك لحملة الوثائق (المشتركين) وهو ما يفيض من الاقساط بعد دفع التعويضات، المصروفات الإدارية والإحطياطات المختلفة. ويتم التصرف فيه وفق الاتي:-

- 1- إما ان يخصص كل الفائض او جزء منه كإحتياطي عام أو إحطياطات أخرى ويعتبر ما يخصص تبرعاً من المشتركين.
- 2- في حالة عدم تخصيص كل الفائض كإحطياطات تدفع الشركة ما يتبقي من الفائض للمشاركين بنسبة أقساطهم.

#### أثر شركة التأمين الإسلامية على هيكل سوق التأمين عالمياً :-

نجاح شركة التأمين الإسلامية أدي الى قيام العديد من شركات التأمين التعاوني " التكافلي " في العالم وقد وصلت في مجملها ما يفوق الـ 200 شركة إنتشرت في كل انحاء العالم.

#### الإنتشار والتوسع الجغرافي للشركة :-

شبكة التأمين الإسلامية تعتبر من أكثر الشركات إنتشاراً فقد تمددت الشركة في معظم مدن السودان حتي بلغ عدد فروعها ومكاتبها 65 وحدة تقدم أرقى الخدمات للعملاء في العاصمة

والولايات وذلك تيسيراً لعملائها، واقامت العديد مت الصروح والمبني التي أضافت لوحات معمارية في العاصمة وولايات السودان المختلفة.

### الموارد البشرية:-

ترتكز شركات التأمين الإسلامية على كادر إداري وفني ومالي عالي المستوى يقوم على تسيير العمل بمهنية رفيعة وقد ساهم في ذلك التدريب المستمر وصلل الخبرات لقناعة إدارة الشركة بان رأس المال الحقيقي في شركات التأمين هو الموارد البشرية.

### التقنية الإلكترونية للشركة:-

إيماناً منها باهمية المواكبة التقنية وسهولة تقديم الخدمة للمستأمنين فقد صمم موقع الشركة الإلكتروني بأحدث البرامج المتخصصة في تصميم المواقع الإلكترونية. فمن خلال لموقع الإلكتروني يمكن التعرف على خدمات ومنتجات الشركة المتنوعة كما يتميز الموقع بإمكانية التقديم المباشر للتأمين عبر ملء استمارة طلب التأمين حسب نوع التأمين المطلوب.

وللشركة شبكة الإلكترونية تربط كافة الغدارات المختلفة والفروع لتقديم خدمة تأمينية متكاملة في مدن السودان المختلفة، فمن خلالها يمكن إصدار وثائق التأمين المختلفة والمطالبات والعمولات ففي البرنامج نوافذ للعمل الفني ( اصدار ومطالبات ) نوافذ للجوانب المحاسبية ( للمحاسبين وامناء الخزينة) كما تتوفر به تقارير فنية ومالية ومحاسبية.

### مساهمات شركة التأمين الإسلامية:-

استشعاراً لمسئوليتها نحو تقديم خدماتها للمجتمع تساهم الشركة في رفع قدرات أفراد المجتمع لخلق مجتمع متطور ومعافي. من خلال المساهمات في المجالات الإجتماعية والصحية والرياضية المختلفة، وتنظيمها للعديد من الندوات المتخصصة وورش العمل، والدورات الرياضية، كما أنشأت مكتبة مركزية تحتوي على البحوث وكتب التأمين المختلفة. كما قامت بتدريب الأئمة والدعاة والوكلاء والمنتجين، وذلك للمساهمة في رفع معدل الوعي التأميني في المجتمع.

### المبحث الثاني : إجراءات الدراسة

يتناول هذا الجزء وصفاً لمنهج الدراسة، والأفراد مجتمع الدراسة وعينتها، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطرق إعدادها، وصدقها وثباتها، كما يتضمن وصفاً للإجراءات التي قام بها الباحث

في تقنين أدوات الدراسة وتطبيقها، وأخيراً المعالجات الإحصائية التي اعتمد عليها في تحليل الدراسة.

### منهجية الدراسة:

### منهجية جمع البيانات:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي والذي يعرف بأنه طريقة في البحث تتناول أحداث وظواهر وممارسات موجودة متاحة للدراسة والقياس، كما هي دون تدخل في مجرياتها والقدرة على التفاعل معها ووصفها وتحليلها. وتعتمد هذه الدراسة على

### البيانات التالية:

### البيانات الثانوية:

الكتب والدوريات والمنشورات الخاصة أو المتعلقة بالموضوع قيد الدراسة، والتي تتعلق بدراسة دور تقارير المراجعة في رفع الكفاءة الأداء المالي في شركات التأمين دراسة تطبيقية على...، وأية مراجع تسهم في إثراء الدراسة بشكل علمي، حيث تم من خلال اللجوء للمصادر الثانوية في الدراسة للتعرف على الأسس والطرق العلمية السليمة في كتابة الدراسات، وكذلك أخذ تصور عام عن آخر المستجدات التي تحدثت وتحديث في مجال الدراسة.

### البيانات الأولية:

نظراً لعدم كفاية المصادر الثانوية لتحقيق أهداف البحث، والوقوف على دراسة دور تقارير المراجعة في رفع كفاءة الأداء المالي في شركات التأمين، فقد تم توزيع استبانات لدراسة بعض مفردات البحث وحصر وتجميع المعلومات اللازمة في موضوع البحث، ومن ثم تفرغها وتحليلها باستخدام برنامج SPSS (Statistical Package for Social Science) الإحصائي

واستخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة.

### مجتمع وعينة الدراسة:

يشمل مجتمع الدراسة العاملين في شركة التأمين الإسلامية المحدودة، وقد تم توزيع أداة الدراسة على 50 من أفراد عينة الدراسة واسترد الباحث 47 استمارة جميعها صالحة للتحليل.

**خصائص وسمات عينة الدراسة:**

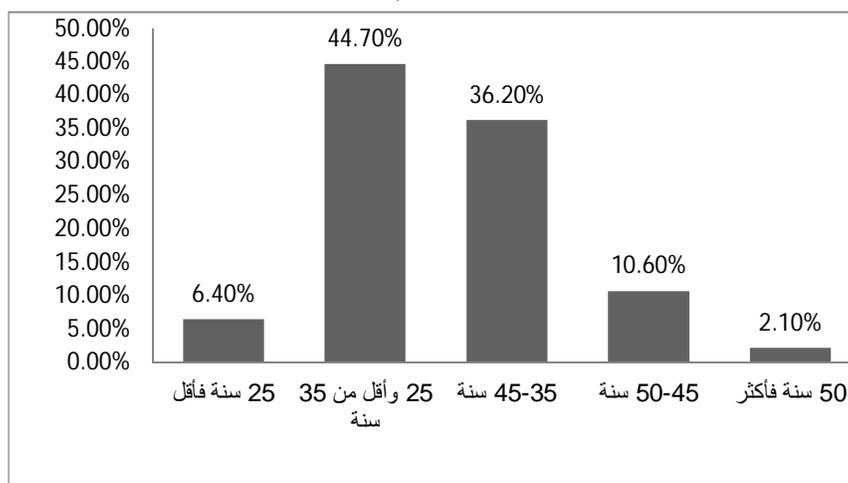
**1/ العمر:**

جدول رقم (1)

## توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر

العمر	التكرار	النسبة المئوية
25 سنة فأقل	3	6.4%
25 وأقل من 35 سنة	21	44.7%
35-45 سنة	17	36.2%
45-50 سنة	5	10.6%
50 سنة فأكثر	1	2.1%
المجموع	47	100%

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م



المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م

من الجدول رقم (1) نلاحظ أن 44.7% من أفراد عينة الدراسة تراوحت أعمارهم بين 25 وأقل من 35 سنة، يليهم بنسبة 36.2% من تراوحت أعمارهم بين 35-45 سنة. وبالتالي فإن معظم أفراد عينة الدراسة تتراوح أعمارهم بين 25-45 سنة، وهي تدل على معظمهم من فئة الشباب، وهي الفئة ذات الأعمار الأكثر قدرة على الأعمال. ونجد أن أقل نسبة هي للفئة العمرية 50 سنة فأكثر، مما يدل على انخفاض المستوى العمري لأفراد عينة الدراسة.

2/ المؤهل العلمي:

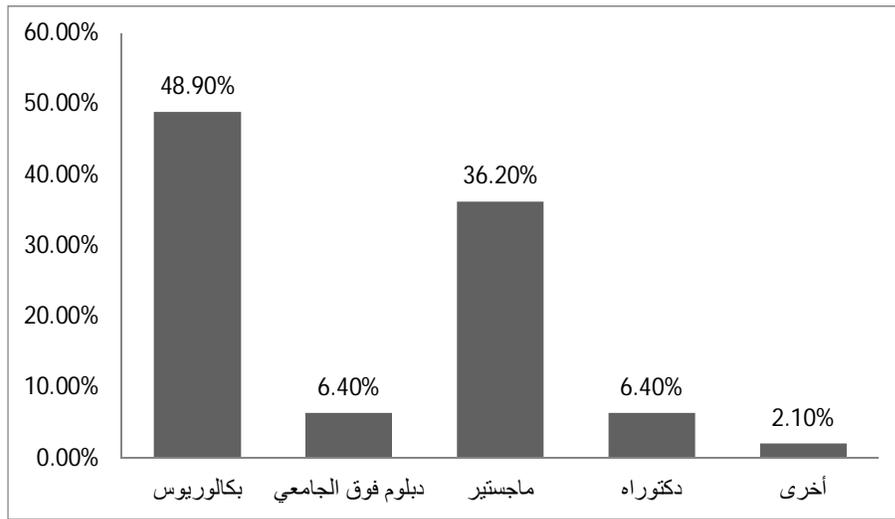
جدول رقم (2)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
---------------	---------	----------------

بكالوريوس	23	%48.9
دبلوم فوق الجامعي	3	%6.4
ماجستير	17	%36.2
دكتوراه	3	%6.4
أخرى	1	%2.1
المجموع	47	%100

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م



المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م

يبين جدول رقم (2) أن %48.9 مؤهلهم العلمي "بكالوريوس"، و%6.4 من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي "دبلوم فوق الجامعي"، و%36.2 من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي "ماجستير"، و%6.4 من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي "دكتوراه"، و%2.1 مؤهلهم العلمي "أخرى". وتدل هذه النسبة الكبيرة من حاملي شهادة البكالوريوس والماجستير على صدق إجابات الاستبانة وتفهم العينة للدراسة ومدى أهميتها.

### 3/ التخصص العلمي:

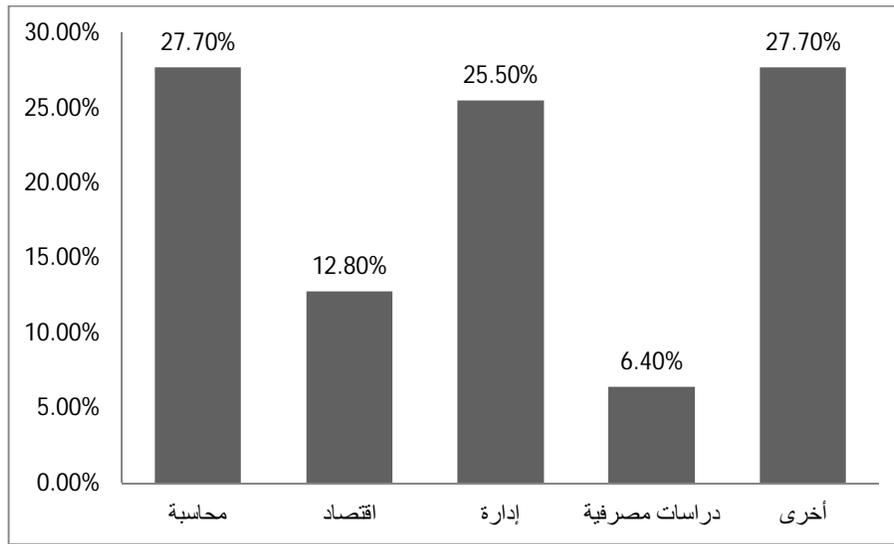
#### جدول رقم (3)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير التخصص العلمي

النسبة المئوية	التكرار	التخصص العلمي

محاسبة	13	%27.7
اقتصاد	6	%12.8
إدارة	12	%25.5
دراسات مصرفية	3	%6.4
أخرى	13	%27.7
المجموع	47	%100

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م



المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م

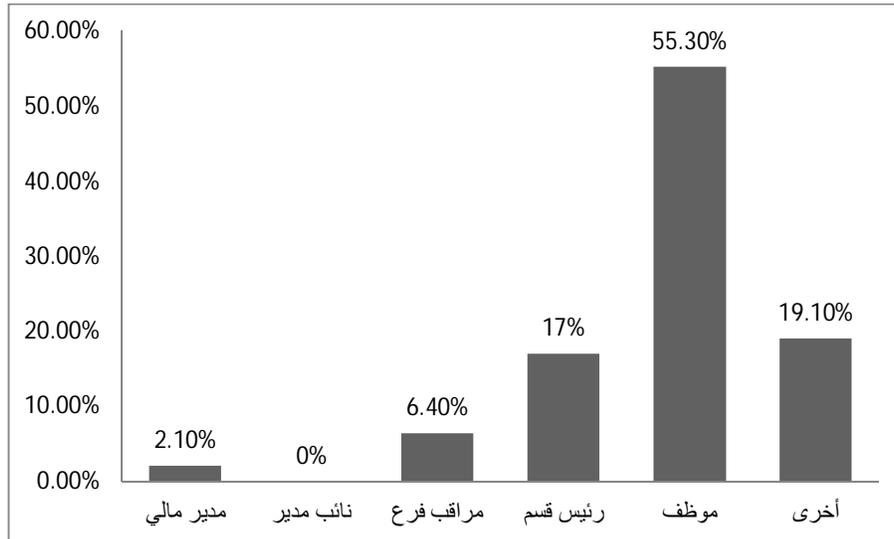
يبين جدول رقم (3) %27.7 من عينة الدراسة تخصصهم "محاسبة"، و%12.8 من عينة الدراسة تخصصهم "اقتصاد"، و%25.5 من عينة الدراسة تخصصهم "إدارة"، و%6.4 من عينة الدراسة تخصصهم "دراسات مصرفية"، و%27.7 من عينة الدراسة تخصصهم "أخرى". مما يدل على أن النسبة الكبرى من العينة من تخصص المحاسبة ويليها الإدارة وذلك بما يتناسب مع طبيعة أعمال عينة الدراسة.

## جدول رقم (4)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير الوظيفة

النسبة المئوية	التكرار	الوظيفة
2.1%	1	مدير مالي
0%	0	نائب مدير
6.4%	3	مراقب فرع
17%	8	رئيس قسم
55.3%	26	موظف
19.1%	9	أخرى
100%	47	المجموع

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م



المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م

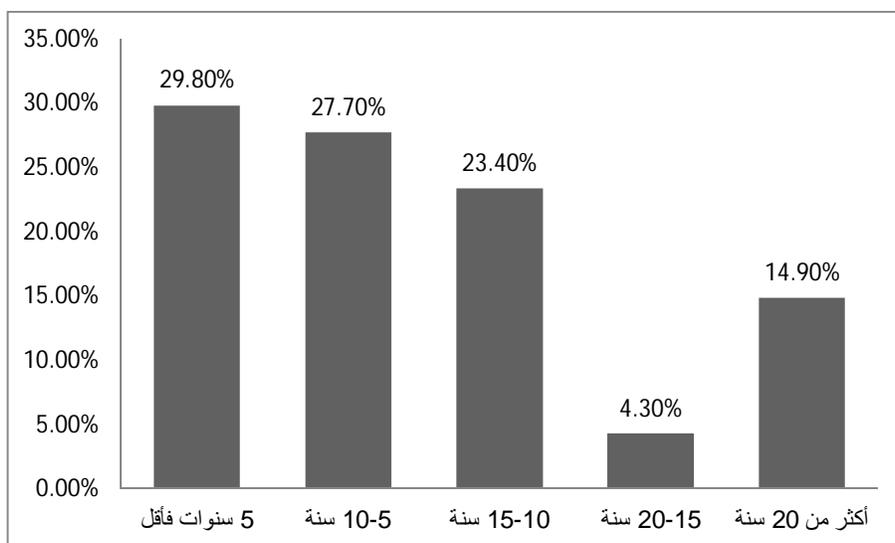
يبين الجدول رقم (4) أن 55.3% من أفراد عينة الدراسة من الموظفين، وهذه النسبة تدل أن معظم أفراد عينة الدراسة من الموظفين، يليهم بنسبة 19.1% من الوظائف الأخرى، و17% من رؤساء الأقسام وهناك نسبة قليلة للمدراء الماليين ومراقبي الفروع.

## جدول رقم (5)

توزيع عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة

النسبة المئوية	التكرار	سنوات الخبرة
29.8%	14	5 سنوات فأقل
27.7%	13	5-10 سنة
23.4%	11	10-15 سنة
4.3%	2	15-20 سنة
14.9%	7	أكثر من 20 سنة
100%	47	المجموع

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيان 2017م



المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيان 2017م

يتبين من الجدول رقم (5) أن 29.8% من عينة الدراسة بلغت خبرتهم "5 سنوات فأقل"، و27.7% من عينة الدراسة تراوحت خبرتهم "من 5-10 سنوات"، و23.4% من عينة الدراسة بلغت خبرتهم "10-15 سنة"، و4.3% من عينة الدراسة بلغت خبرتهم "15-20 سنة" و14.9% من عينة الدراسة بلغت خبرتهم "أكثر من 20 سنة"، مما يدل على أن الخبرة العملية هي تباينت بين أفراد عينة الدراسة، وبالتالي شملت العينة كافة المستويات من حيث الخبرة العملية.

أداة الدراسة:

لقد تم تقسيم الاستبانة إلى قسمين كما يلي:

**القسم الأول:** يتكون من البيانات الشخصية لمجتمع الدراسة ويتكون من 5 فقرات (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الوظيفة، سنوات الخبرة).

**القسم الثاني:** يتناول دور تقارير المراجعة في رفع كفاءة الأداء المالي في شركات التأمين وتم تقسيمه إلى ثلاثة فرضيات كما يلي:

**الفرضية الأولى:** تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي، وتتكون من 4 عبارات.

**الفرضية الثانية:** تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي على شركات التأمين، وتتكون من 4 عبارات.

**الفرضية الثالثة:** يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة، وتتكون من 4 عبارات. وقد كانت الإجابات على كل فقرة مكونة وفق مقياس ليكرت الخماسي كما مبين في الجدول رقم (6).

### جدول رقم (6)

#### مقياس ليكرت الخماسي

درجة الموافقة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

## صد وثبات الاستبيان:

تم تقنين فقرات الاستبانة وذلك للتأكد من صدق وثبات فقراتها كالتالي:

صدق فقرات الاستبيان: تم التأكد من صدق فقرات الاستبيان بطريقتين:

## صدق تحكيم الاستبانة:

قام الباحثون بعرض الاستبانة على الأستاذ المشرف، وقد استجاب الباحثون لآرائه وقاموا بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء مقترحاته.

## صدق الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة:

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع الفرضية الذي تنتمي إليها هذه العبارة، وقد تم حساب الاتساق الداخلي لعبارات الاستبيان وذلك بحساب معاملات الارتباط بين كل عبارة والدرجة الكلية للفرضية التابعة لها، كما في جدول رقم (7) والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى دلالة (0.05)، حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة من 0.05 وبذلك تعتبر عبارات الاستبانة صادقة لما وضعت لقياسه.

## جدول رقم (7)

### معاملات الارتباط بين كل عبارة والمعدل الكلي للفرضية التابعة لها

مستوى الدلالة	معامل الارتباط	العبارة	مسلسل	الفرضية
0.000	0.671	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين ميثاقاً للمراجعة يسهم في كفاءة الأداء المالي	1	الأولى: تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي
0.000	0.607	دور تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي	2	
0.000	0.660	في المؤسسات المالية قطاع التأمين يتم تنفيذ معظم توصيات وتقارير المراجعة من قبل الإدارات قيد المراجعة	3	
0.000	0.755	في المؤسسات المالية قطاع التأمين ينبغي على لجنة المراجعة فحص النظم الموضوعة للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والقواعد التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير الخاصة بمراجعة الأداء المالي	4	
0.000	0.558	متابعة المراجع تقاريره للتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن ملاحظات وتوصيات مراجعته ينعكس على الأداء المالي	1	الثانية: تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي على شركة التأمين
0.000	0.740	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين خطط إستراتيجية واضحة في كتابة التقارير تنعكس على مقاييس الأداء المالي	2	
0.000	0.642	كتابة التقارير في المؤسسات المالية قطاع التأمين معقدة لدرجة تنعكس الأداء المالي	3	
0.000	0.720	تشتمل خطة تقارير المراجعة على معظم المخاطر الرئيسية التي قد تعوق تحقيق أهداف شركات التأمين	4	
0.000	0.837	التوجيه المستمر للمدراء الماليين وما يرد من ملاحظات في تقارير المراجعة يسهم في رفع كفاءة الأداء المالي	1	الثالثة: يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة
0.000	0.831	دور رؤساء شركات التأمين في توجيه المدراء الماليين يسهم في تحقيق قياس كفاءة الأداء المالي	2	
0.000	0.791	أن قياس الكفاءة والفاعلية وتقييم الأداء بمفهومها الحديث هي تطور طبيعي ناتج عن توجيه رؤساء ومدراء شركات التأمين	3	
0.000	0.702	يستطيع المراجعون في المؤسسات المالية قطاع التأمين تحديد كافة البيانات والمعلومات الخاصة بالتشغيل والتي يحتاجون إليها لمراجعة الأداء المالي	4	

صدق الاتساق البنائي لفرضيات الدراسة:

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقيق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين جدول رقم (8) معاملات الارتباط بين معدل كل فرضية من فرضيات الدراسة مع المعدل الكلي لعبارة الاستبانة والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى دلالة 0.05، حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة أقل من 0.05.

## جدول رقم (8)

معامل الارتباط بين معدل كل فرضية من فرضيات الدراسة مع المعدل الكلي لعبارات الاستبانة

الفرضية	محتوى الرضية	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
الأولى	تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي	0.787	0.000
الثانية	تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي على شركات التأمين	0.804	0.000
الثالثة	يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة	0.876	0.000

ثبات فقرات الاستبانة:

يقصد بثبات الاستبانة أن تعطي الاستبانة نفس النتائج في حالة تم إعادة توزيعها أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط وهذا يعني أن تكون النتائج التي تعطيها الاستبانة متقاربة إذا تم تكرار توزيعها على عينة الدراسة، وقد تم التحقق من الثبات من خلال معامل ألفا كرونباخ. حيث تم استخدام طريقة ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة ويبين جدول رقم (9) أن معاملات الثبات مرتفعة وبلغ معامل الثبات لجميع عبارات الاستبانة باستخدام طريقة كرونباخ 0.815 مما يضمن الباحث من استخدام أداة الدراسة في عملية البحث.

## جدول رقم (9)

### معامل الثبات (طريقة ألفا كرونباخ)

عدد العبارات	طريقة ألفا كرونباخ	محتوى الرضوية	الفرضية
4	0.592	تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي	الأولى
4	0.599	تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي على شركات التأمين	الثانية
4	0.798	يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة	الثالثة
12	0.815	جميع الفقرات	

### المعالجات الإحصائية:

تم تفرغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج SPSS الإحصائي وتم استخدام الاختبارات الإحصائية التالية:

1/ النسب المئوية والتكرارات.

2/ اختبار ألفا كرونباخ لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.

3/ معمل ارتباط بيرسون لقياس صدق الفقرات.

4/ اختبار الإشارة لمعرفة الفروق بين وسيط الفقرة والوسيط المحايد "3".

### نتائج الدراسة الميدانية وتفسيرها:

يتم في هذا الجزء من الدراسة مناقشة نوع البيانات التي تم الحصول عليها من خلال أداة الدراسة من أجل تحديد نوع الاختبارات الإحصائية اللازمة لتحليل فقرات الاستبانة واختبار الفرضيات، ثم يتعرض الباحث بعد ذلك لتحليل عبارات فرضيات الاستبانة ومناقشتها من أجل إثباتها أو نفيها وذلك عن طريق استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية المناسبة لذلك.

تحليل عبارات الدراسة واختبار فرضياتها:  
 أولاً: تحليل عبارات الدراسة:  
 1/ تحليل عبارات الفرضية الأولى:

جدول رقم (10)

التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الأولى

لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة		العبرة	مسلسل
1 %2.1	1 %2.1	3 %6.4	25 %53.2	17 %36.2	التكرار %	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين ميثاقاً للمراجعة يسهم في كفاءة الأداء المالي	1
0 %0	0 %0	2 %4.3	23 %48.9	22 %46.8	التكرار %	دور تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي	2
0 %0	0 %0	6 %12.8	28 %59.6	13 %27.7	التكرار %	في المؤسسات المالية قطاع التأمين يتم تنفيذ معظم توصيات وتقارير المراجعة من قبل الإدارات قيد المراجعة	3
0 %0	1 %2.1	6 %12.8	24 %51.1	16 %34	التكرار %	في المؤسسات المالية قطاع التأمين ينبغي على لجنة المراجعة فحص النظم الموضوعية للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والقواعد التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير الخاصة بمراجعة الأداء المالي	4
1 %0.5	2 %1.1	17 %9	100 %53.2	68 %36.2	التكرار %	المجموع	

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبينة 2017م

من الجدول (10) نجد أن 36.2% من أفراد عينة الدراسة يوافقون بشدة عليها، 53.2% يوافقون عليها، بمجموع موافقة 89.4%، كما نجد أن 1.1% لا يوافقون عليها، 0.5% لا يوافقون عليها بشدة، بمجموع عدم موافقة 1.6%، أما الحياد تجاه العبارات فكانت بنسبة 9%. ومن ذلك نتوصل إلى موافق أفراد عينة الدراسة على أن تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي.

## جدول رقم (11)

## التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثانية

لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	التكرار %	العبارة	مسلسل
0 %0	1 %2.1	4 %8.5	20 %42.6	22 %46.8	التكرار %	متابعة المراجع تقاريره للتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن ملاحظات وتوصيات مراجعته ينعكس على الأداء المالي	1
0 %0	0 %0	10 %21.3	23 %48.9	14 %29.8	التكرار %	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين خطط إستراتيجية واضحة في كتابة التقارير تنعكس على مقاييس الأداء المالي	2
2 %4.3	10 %21.3	14 %29.8	16 %34	5 %10.6	التكرار %	كتابة التقارير في المؤسسات المالية قطاع التأمين معقدة لدرجة تنعكس الأداء المالي	3
0 %0	5 %10.6	11 %23.4	24 %51.1	7 %14.9	التكرار %	تشتمل خطة تقارير المراجعة على معظم المخاطر الرئيسية التي قد تعوق تحقيق أهداف شركات التأمين	4
2 %1.1	16 %8.5	39 %20.8	83 %44.1	48 %25.5	التكرار %	المجموع	

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيان 2017م

من الجدول (11) نجد أن 25.5% من أفراد عينة الدراسة يوافقون بشدة عليها، 44.1% يوافقون عليها، بمجموع موافقة 79.6%، كما نجد أن 8.5% لا يوافقون عليها، 1.1% لا يوافقون عليها بشدة، بمجموع عدم موافقة 9.6%، أما الحياد تجاه العبارات فكانت بنسبة 20.8%. ومن ذلك نتوصل إلى موافق أفراد عينة الدراسة على أن تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي في شركات التأمين.

## جدول رقم (12)

## التكرارات والنسب المئوية لعبارات الفرضية الثالثة

لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة		العبارة	مسلسل
0 %	1 %2.1	5 %10.6	23 %48.9	18 %38.3	التكرار %	التوجيه المستمر للمدراء الماليين وما يرد من ملاحظات في تقارير المراجعة يسهم في رفع كفاءة الأداء المالي	1
0 %	0 %	6 %12.8	29 %61.7	12 %25.5	التكرار %	دور رؤساء شركات التأمين في توجيه المدراء الماليين يسهم في تحقيق قياس كفاءة الأداء المالي	2
0 %	2 %4.3	3 %6.4	32 %68.1	10 %21.3	التكرار %	أن قياس الكفاءة والفاعلية وتقييم الأداء بمفهومها الحديث هي تطور طبيعي ناتج عن توجيه رؤساء ومدراء شركات التأمين	3
0 %	0 %	10 %21.3	27 %57.4	10 %21.3	التكرار %	يستطيع المراجعون في المؤسسات المالية قطاع التأمين تحديد كافة البيانات والمعلومات الخاصة بالتشغيل والتي يحتاجون إليها لمراجعة الأداء المالي	4
0 %	3 %1.6	24 %9.8	111 %59.0	50 %29.6	التكرار %	المجموع	

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانية 2017م

من الجدول (12) نجد أن 29.6% من أفراد عينة الدراسة يوافقون بشدة عليها، 59% يوافقون عليها، بمجموع موافقة 88.6%، كما نجد أن 1.6% لا يوافقون عليها، 0% لا يوافقون عليها بشدة، بمجموع عدم موافقة 1.6%، أما الحياد تجاه العبارات فكانت بنسبة 9.8%. ومن ذلك نتوصل إلى موافق أفراد عينة الدراسة على أن يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة.

ثانياً: اختبار فرضيات الدراسة:  
1/ الفرضية الأولى:

جدول رقم (13)

الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى

مسلسل	العبرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الأهمية
1	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين ميثاقاً للمراجعة يسهم في كفاءة الأداء المالي	4.19	0.82	51.4	4	0.000	مرتفعة
2	دور تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي	4.42	0.58	17.9	2	0.000	مرتفعة
3	في المؤسسات المالية قطاع التأمين يتم تنفيذ معظم توصيات وتقارير المراجعة من قبل الإدارات قيد المراجعة	4.14	0.62	16.1	2	0.000	مرتفعة
4	في المؤسسات المالية قطاع التأمين ينبغي على لجنة المراجعة فحص النظم الموضوعة للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والقواعد التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير الخاصة بمراجعة الأداء المالي	4.17	0.73	26.9	3	0.000	مرتفعة

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيان 2017م

من الجدول رقم (13) نجد أن كافة عبارات الفرضية الأولى بلغ الوسط الحسابي لها أكبر من الوسط الحسابي الفرضية للحياد (3)، كما نجد أن الانحراف المعياري تراوح بين (0.58-0.82) وهو أقل من الواحد الصحيح مما يدل على تجانس إجابات أفراد عينة الدراسة لجميع العبارات، كذلك نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) لجميع العبارات مما يدل على موافقتها، وكذلك نجد أن الأهمية لكل العبارات جاءت مرتفعة.

من كل ذلك نتوصل إلى صحة الفرضية الأولى التي تنص (تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي).

جدول رقم (14)

الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانية

مسلسل	العبرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الأهمية
1	متابعة المراجع تقاريره للتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن ملاحظات وتوصيات مراجعته ينعكس على الأداء المالي	4.34	0.73	29.6	3	0.000	مرتفعة
2	توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين خطط إستراتيجية واضحة في كتابة التقارير تنعكس على مقاييس الأداء المالي	4.08	0.71	5.6	2	0.059	مرتفعة
3	كتابة التقارير في المؤسسات المالية قطاع التأمين معقدة لدرجة تنعكس الأداء المالي	3.25	1.05	14.8	4	0.005	متوسطة
4	تشتمل خطة تقارير المراجعة على معظم المخاطر الرئيسية التي قد تعوق تحقيق أهداف شركات التأمين	3.70	0.85	18.6	3	0.000	مرتفعة

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبيانة 2017م

من الجدول رقم (14) نجد أن كافة عبارات الفرضية الثانية بلغ الوسط الحسابي لها أكبر من الوسط الحسابي الفرضية للحياد (3)، كما نجد أن الانحراف المعياري تراوح بين (0.71-1.05) وهو أقل من الواحد الصحيح لمعظم العبارات مما يدل على تجانس إجابات أفراد عينة الدراسة لمعظم العبارات، كذلك نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) لمعظم العبارات مما يدل على موافقتها، وكذلك نجد أن الأهمية لكل العبارات جاءت مرتفعة ما عدا العبرة الثالثة.

من كل ذلك نتوصل إلى صحة الفرضية الثانية التي تنص (تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي في شركات التأمين).

## جدول رقم (15)

الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة

مسلسل	العبرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	الأهمية
1	التوجيه المستمر للمدراء الماليين وما يرد من ملاحظات في تقارير المراجعة يسهم في رفع كفاءة الأداء المالي	4.23	0.72	27.8	3	0.000	مرتفعة
2	دور رؤساء شركات التأمين في توجيه المدراء الماليين يسهم في تحقيق قياس كفاءة الأداء المالي	4.12	0.61	18.1	2	0.000	مرتفعة
3	أن قياس الكفاءة والفاعلية وتقييم الأداء بمفهومها الحديث هي تطور طبيعي ناتج عن توجيه رؤساء ومدراء شركات التأمين	4.06	0.67	49.7	3	0.000	مرتفعة
4	يستطيع المراجعون في المؤسسات المالية قطاع التأمين تحديد كافة البيانات والمعلومات الخاصة بالتنشغيل والتي يحتاجون إليها لمراجعة الأداء المالي	4.00	0.65	12.2	2	0.002	مرتفعة

المصدر: اعداد الباحثين من بيانات الاستبانه 2017م

من الجدول رقم (15) نجد أن كافة عبارات الفرضية الثانية بلغ الوسط الحسابي لها أكبر من الوسط الحسابي الفرضية للحياد (3)، كما نجد أن الانحراف المعياري تراوح بين (0.61-0.72) وهو أقل من الواحد الصحيح مما يدل على تجانس إجابات أفراد عينة الدراسة لجميع العبارات، كذلك نجد أن مستوى المعنوية أقل من (0.05) لجميع العبارات مما يدل على موافقتها، وكذلك نجد أن الأهمية لكل العبارات جاءت مرتفعة.

من كل ذلك نتوصل إلى صحة الفرضية الثالثة التي تنص (يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة).

## أولاً: النتائج:

1. تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي.
2. توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين ميثاقاً للمراجعة يسهم في كفاءة الأداء المالي.
3. تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي في شركات التأمين.
4. متابعة المراجع تقاريره للتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأن ملاحظات وتوصيات مراجعته ينعكس على الأداء المالي.
5. يلعب رؤساء شركات التأمين دوراً في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقاً لتقارير المراجعة.
6. التوجه المستمر للمدراء الماليين وما يرد من ملاحظات في تقارير المراجعة يسهم في رفع كفاءة الأداء المالي.
7. ما يعرض الشركة التي تحمل خسائر فادحة التي ربما تؤدي الى تصفيتها والقضاء عليها.
8. تعتبر تقارير المراجعة واحدة من الأليات التي تستخدمها الإدارة العليا في المحافظة على اصولها وممتلكاتها وايضا المحافظة على فحص وتقييم الاداء في الشركة.
9. ثم مد الإدارة بتقارير ومعلومات بصفة مستمرة لمساعدتها في اتخاذ القرارات اللازمة.
10. أي ضعف في تقرير المراجعة كتقييم أداء يعطي اتخاذ قرارات خاطئة من قبل الإدارة العليا مما ينعكس سلباً على تقييم الاطراف الخارجية والداخلية للشركة ومن ثم التقييم الكلي لأداء الشركة.

## ثانياً: التوصيات:

1. الأهتمام في المؤسسات المالية قطاع التأمين بتنفيذ توصيات وتقارير المراجعة من قبل الإدارات قيد المراجعة.
2. على لجنة المراجعة فحص النظم الموضوعة للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والقواعد التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير الخاصة بمراجعة الأداء المالي.
3. تبسيط كتابة التقارير في المؤسسات المالية قطاع التأمين لتعكس إيجاباً على الأداء المالي.
4. لا بد أن تشمل خطة تقارير المراجعة على معظم المخاطر الرئيسية التي تعوق تحقيق أهداف شركات التأمين.
5. الأهتمام بقياس وكفاءة وفاعلية تقييم الأداء بمفهومها الحديث.
6. تحديد كافة البيانات والمعلومات الخاصة بالتشغيل والتي يحتاج إليها المراجعة لمراجعة الأداء المالي.

# المصادر والمراجع

## قائمة المصادر والمراجع:

القرآن الكريم  
أولاً: المراجع العربية

1. أحمد محمد موسي - الأداء الإقتصادي في قطاع الأعمال والخدمات - القاهرة - دار النشر العربية -1963م.
2. أمين السيد أحمد لطفي - فلسفة المراجعة- الطبعة الاولى- الإسكندرية - طباعة دار نشر الثقافة -2009.
3. أمين السيد لطفي- المراجعة الإدارية وتقويم الاداء - الاسكندرية - الدار الجامعية-2000- 2011م.
4. توفيق محمد عبد المحسن -تقييم الاداء- دار الفكر العربي- طباعة دار المريخ - الرياض المملكة العربية السعودية-2002م.
5. جيمس-ترجمة- د. محمد محمد بعد القادر الوسيطي- المراجعة-طباعة دار المريخ- الرياض المملكة العربية السعودية-2002م.
6. حسن محمد حسن ابو زيد-دراسات في المراجعة- الجزء الاول- الطبعة الثانية- دار الثقافة العربية-القاهرة-1985م.
7. حمزة محمد الزبير - التحليل المالي وتقييم الأداء مؤسسة الوراق للنشر .
8. خلدون إبراهيم الشريفات- إدارة تحليل مالي-عمان-دار وائل للنشر .
9. سعد صادق بحيري-إدارة توازن الأداء - الإسكندرية- الدار الجامعية-2000-2003م.
10. السعيد فرحات جمعة- الأداء الآلي لمنظمات الأعمال-دار المريخ-السعودية.
11. سيد دارة الأصول والأسس العلمية-الطبعة الحادية عشر-الناشر-جامعة عين شمس.
12. سيد دارة الأصول والأسس العلمية-الطبعة الحادية عشر-الناشر-القاهرة-جامعة عين شمس-1969م.
13. طارق عبد العال حماد-موسوعة معايير المراجعة- عين شمس - كلية التجارة-طباعة الدار الجامعية -2004م.

14. عبد الفتاح الصحن - مبادئ وأسس المراجعة - كلية التجارة - جامعة الإسكندرية - الناشر موسوعة عثان - الجامعة للطباعة والنشر - 1991م.
  15. عبد الماجد عبدالله احمد - مبادئ المراجعة - مطبعة دار جامعة إدارة الإسلامية للطباعة والنشر - 2002م.
  16. عبد المنعم محمود - د. عيسى أبو طبل - المراجعة وأصولها العلمية والعملية - الجزء الأول - دار النهضة - 1985م.
  17. عزالدين يسن عوض مطهر - مبادئ المراجعة - معهد الإدارة العامة - المملكة العربية السعودية - 1961م.
  18. عطية جمال الدين - البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق - كتاب الأمة - قطر.
  19. على محمد عبد الوهاب - الإدارة المالية للإستثمار - دار الجامعة للنشر - عمان - 1990م.
  20. على محمد عبد الوهاب - تقييم الأداء - المنظم العربية للعلوم الإدارية - القاهرة - 1974م.
  21. عمر وصفي عقيلي - تقييم الأداء والعاملين في الجهاز الحكومي - المنظمة العربية للعلوم الإدارية - القاهرة.
  22. محمد عبد الرحمن حمد النيل - سياسات الاداء - الخرطوم - شركة مطابع السودان للعملة - 2004م.
- ثانيا : الدراسات العربية
23. آدم على عيسى عبدالله في المراجعة الداخلية وأثارها في تقييم الأداء - بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس - جامعة الزعيم الازهري - العلوم الإدارية - قسم المحاسبة - 2007م.
  24. جمال عجبنا محمد 2012م، دراسة بعنوان دور التحليل المالي في رفع كفاء الاداء المالي، بكالوريوس جامعة ام درمان الإسلامية كلية علوم العلوم الإدارية 2012م.

25. حذيفة عمر أحمد حبيب، دراسة بعنوان، دور نظام الرقابة الداخلية في رفع كفاءة الأداء في شركات المساهمة العامة بجامعة أم درمان الإسلامية كلية العلوم الإدارية، قسم المحاسبة، 2013م.
26. خالد على عبدالحميد - المراجعة الداخلية والرقابة على تقويم الأداء المالي والمحاسبي ف الوحدات الحكومية-بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة- جامعة السودان-كلية الدراسات العليا-2011م.
27. رؤي موسي محمود يونس- دور المراجعة الداخلية في الخمسين أداء المنشآت- بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في المحاسبة-جامعة الخرطوم- كلية العلوم الإدارية-2011م.
28. سهير عوض نديل-دراسة بعنوان لكفاءة والرقابة الداخلية على الأداء المالي والمحاسبي في شركات التأمين-دراسة تطبيقية لشركات التأمين العامة بالسودان- الخرطوم-جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا- رسالة ماجستير- 2007م.
29. عيسي عبد الرحيم اوتسي- دراسة بعنوان الرقابة والمراجعة الداخلية ودورها في رفع كفاءة الأداء المالي والفعالة في القطاع المصرفي-رسالة ماجستير غير منشور جامعة ام درمان الإسلامية 2008م.
30. محمد عطا أحمد فضل الله-نظام الرقابة الداخلية في رفع كفاءة الأداء في شركات المساهمة العامة في السودان دراسة مالية-بنك الثروة الحيوانية-رسالة ماجستير غير منشور-جامعة وادي النيل كلية الدراسات العليا- 2012م.
31. محمد على الطيب وامسلمة هاشم محمد- دور المراجعة الداخلية في الرقابة على الاداء المؤسسات الحكومية- بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس جامعة السودان للعلوم و التقانة-كلية العلوم الغدارية-قسم لمحاسبة2006م.
32. المشرف خوفو عزيز عنوان الدراسة المستخدم لتحليل المالي الرقابة المحاسبي في تقويم الأداء المالي بلقطاع المصرفي في دراسة ميدانية لبنك البركة لنيل بكالوريوس المحاسبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية التجارة، 2002م.

# الملاحق

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

قسم المحاسبة والتمويل

السيد / ..... المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : أستبانة

يقوم الباحثون بدراسة دور تقارير المراجعة في رفع كفاءة الاداء المالي في شركات التأمين ضمن متطلبات نيل درجة البكالوريوس في الدراسات المحاسبية ، لذا نرجو شاكرين التكرم بملء الاستبانة المرفقة وذلك لما لكم من علم ودراية وخبرة علما بان هذه البيانات تعامل بسرية تامة وسوف تستخدم لأغراض البحث فقط.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

**الباحثون :**

إبراهيم طه إبراهيم عبد الكريم

نادر يحي إبراهيم حسن

احمد عبد المطلب احمد دفع الله

معاوية رحمة الوهاب على

محمد طه أبكر محمدين

القسم الاول: البيانات الشخصية:

الرجاء التكرم بوضع علامة ( √ ) امام الاجابة الصحيحة

1. العمر

- أ/ 25 سنة فأقل ( )      ب/ 25 وأقل من 35 سنة ( )  
ج/ 35-45 سنة ( )      د/ 45-50 سنة ( )      هـ/ 50 سنة فأكثر ( )

2. المؤهل العلمي:

- أ/ بكالوريوس ( )      ب/ دبلوم فوق الجامعي ( )  
ج/ ماجستير ( )      د/ دكتوراة ( )      هـ/ أخرى ( )

3. التخصص العلمي :

- أ/ محاسبة ( )      ب/ اقتصاد ( )      ج/ إدارة ( )  
د/ دراسات مصرفية ( )      هـ/ أخرى.....

4. الوظيفة :

- أ/ مدير مالي ( )      ب/ نائب مدير ( )      ج/ مراقب فرع ( )  
د/ رئيس قسم ( )      هـ/ أخرى.....

5. سنوات الخبرة:

- أ/ 5 سنوات فأقل ( )      ب/ 5-10 سنة ( )      ج/ 10-15 سنة ( )  
د/ 15-20 سنة ( )      هـ/ أكثر من 20 سنة ( )

القسم الثاني : بيانات الدراسة

الرجاء وضع علامة ( √ ) أما مستوي الموافقة المناسب

الفرضية الأولى: تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الاداء المالي

العبرة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة	لا اوافق بشدة
1/ توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين ميثاقاً للمراجعة يسهم في كفاءة الأداء المالي					
2/ دور تقارير المراجعة ذات أثر إيجابي في قياس ورفع كفاءة الأداء المالي.					
3/ في المؤسسات لمالية قطاع التأمين يتم تنفيذ معظم توصيات وتقارير المراجعة من قبل الإدارات قيد لمراجعة.					
4/ في المؤسسات المالية القطاع التأمين ينبغي على لجنة المراجعة فحص النظم الموضوعة للتأكد من الالتزام بالسياسات والخطط والغجراءات والقوانين والقواعد التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير الخاصة بمراجعة الإداء المالي.					

**الفرضية الثانية:** تقارير المراجعة كافية لتقويم الأداء المالي على شوكات التأمين

لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة
					1/ متابعة المراجع تقاريره للتأكد من إتخاذ الإجراءات اللازمة بشدة ملحظات وتوصيات مراجعته ينعكس على الاداء المالي.
					2/ توجد في المؤسسات المالية قطاع التأمين خطط إستراتيجية واضحة في كتابة التقارير تنعكس على مقاييس الأداء المالي.
					3/ كتابة التقارير في المؤسسات المالية قطاع التأمين معقدة لدرجة تنعكس الاداء المالي.
					4/ تشتمل خطة تقارير المراجعة على معظم المخاطر الرئيسية التي قد تعوق تحقيق أهداف شركات لتأمين.

**الفرضية الثالثة:** يلعب رؤساء شركات التأمين دورا في توجيه المدراء الماليين بالعمل وفقا لتقارير

المراجعة.

لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة
					1/ التوجيه المستمر للمدراء الماليين وما يرد من ملاحظات في تقارير المراجعة يسهم في رفع كفاءة الأداء المالي.
					2/ دور رؤساء شركات التأمين في توجيه المدراء الماليين يسهم في تحقيق قياس كفاءة الاداء المالي
					3/ ان قياس الكفاءة والفاعلية وتقييم الاداء بمفهومها الحديث هو تطور طبيعي ناتج عن توجيه رؤساء ومدراء شركات التأمين.
					4/ يستطيع المراجعون في المؤسسات المالية قطاع التأمين تحديد كافة البيانات والمعلومات الخاصة بالتشغيل والتي يحتاجون اليها لمراجعة الأداء المالي.