

The added value of internal auditing in reducing creative accounting practices

Dr. Mozamil Awad Taha

College of Business Administration | Taif University | KSA

Received:
28/05/2023

Revised:
08/06/2023

Accepted:
15/07/2023

Published:
30/08/2023

* Corresponding author:
malhadad@tu.edu.sa

Citation: Taha, M. A. (2023). The added value of internal auditing in reducing creative accounting practices. *Journal of Economic, Administrative and Legal Sciences*, 7(85), 102 – 113. <https://doi.org/10.26389/AJSRP.W280523>

2023 © AISRP • Arab Institute of Sciences & Research Publishing (AISRP), Palestine, all rights reserved.

Open Access



This article is an open access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY-NC) [license](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)

Abstract: The study aimed to demonstrate the role of internal auditing in reducing creative accounting practices, which is considered one of the most important causes of financial collapse. To achieve the objective of the study, a questionnaire was used and applied to the study sample in order to study the independent variable, the added value of internal auditing. The modified Jones model 1995 was also applied to the financial statements for a period of five years. Years (2017-2021) for a number of five Sudanese banks listed on the Khartoum Stock Exchange to determine whether there are creative accounting practices, Logistic regression analysis was also applied to find out the impact of the independent variable on the dependent variable. The researcher used the quantitative and deductive method in the study. The study concluded a number of results, the most important of which is that the internal audit through its activities plays a major role in reducing creative accounting practices. The study concluded with a number of recommendations, the most important of which are: The need for internal auditors to continuously develop their knowledge and professional capabilities to keep abreast of all new requirements, standards and rules governing their professional behavior and enabling them to perform their tasks with the required quality. Banks are also committed to disclosure requirements and providing all accounting information as the reasons for change in the accounting methods used to reveal creative accounting practices.

Keywords: added value of internal audit - creative accounting practices.

القيمة المضافة للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية

الدكتور / مزمل عوض طه

إدارة الأعمال | جامعة الطائف | المملكة العربية السعودية

المستخلص: هدفت الدراسة إلى تبيان دور المراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية والتي تعتبر من أهم أسباب الانهيار المالي ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام الاستبانة وتطبيقها على عينة الدراسة وذلك لدراسة المتغير المستقل القيمة المضافة للمراجعة الداخلية، كما تم تطبيق نموذج جونز المعدل 1995 على القوائم المالية لفترة خمس سنوات (2017-2021) لعدد خمس من المصارف السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية لتحديد ما إذا كانت هناك ممارسات للمحاسبة الإبداعية كذلك تم تطبيق تحليل إنحدار لوجستي لمعرفة أثر المتغير المستقل على المتغير التابع. استخدم الباحث المنهج الكمي والاستنباطي في الدراسة، خلصت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها أن المراجعة الداخلية من خلال انشطتها تؤدي دوراً كبيراً في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية. أختتمت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها: ضرورة اهتمام المراجعين الداخليين بتطوير قدراتهم المعرفية والمهنية بصورة مستمرة لمواكبة كل ما يستجد من متطلبات ومعايير وقواعد تحكم سلوكهم المهني وتمكنهم من أداء مهامهم بالجودة المطلوبة كذلك التزام المصارف بمتطلبات الإفصاح وتقديم كل المعلومات المحاسبية كأسباب التغيير في الطرق المحاسبية المستخدمة لكشف ممارسات المحاسبة الإبداعية.

الكلمات المفتاحية: القيمة المضافة للمراجعة الداخلية – ممارسات المحاسبة الإبداعية.

مقدمة:

شهد العالم العديد من فضائح الفساد والتلاعب في أرقام الحسابات المالية للعديد من الشركات الأمريكية الكبرى المدرجة في بورصة Wall Street، بدءاً من شركة Enron العملاقة للطاقة وصولاً إلى Xerox ومروراً بـ Tyco وغيرها من الشركات، والتي اتسمت بالفضائح جراء التلاعب في قواعد المحاسبة بهدف زيادة أرباحها في سوق الأسهم (الجعيري، 2018، ص:2)، الأمر الذي أدى للمطالبة بأهمية زيادة تفعيل (دعم) دور الهيئات الرقابية وبالأخص المراجعة الداخلية بالإضافة إلى أهمية تحديث النظم والقوانين الخاصة بها بحيث يكون هناك مساحة كافية للمراجع الداخلي أن يمارس مهاراته في إكتشاف أساليب المحاسبة الإبداعية ومنعها دون تدخل من إدارة هذه الشركات (Olimat-A2019) لعل هذا ما يبرز أهمية المراجعة الداخلية بوصفها أحد أهم أدوات المنظمات لتحقيق هذا الهدف من خلال تجويد ممارسات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة (الجبر والمبارك، 2021، ص:25)

مشكلة الدراسة:

لقد أسهمت الأبحاث السابقة في تسليط الضوء على انتشار ظاهرة ممارسات المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية للشركات مثل دراسة (نقموش، 2019، ص:13) التي بينت تصاعد وتيرة التحريف والتلاعب في البيانات المالية سعياً من إدارة تلك الشركات لتحقيق مكاسب ذاتية. كما أوضحت دراسة (الليحاني، 2021، ص:8) أنه قد لجأت الكثير من الشركات إلى استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية مستغلة بذلك بعض الثغرات في السياسات المحاسبية لإظهار البيانات المحاسبية بغير شكلها الصحيح .

تعتبر المراجعة الداخلية أداة الإدارة في تحقيق الضبط الداخلي ومتابعة وتقييم الوسائل الرقابية من خلال مايقع على عاتقها من مهام داخل المصرف تتمثل في التأكد من النواحي المحاسبية والمالية وقياس فعالية الاداء والإستخدام الأمثل للموارد المنشأة، ثم تطور دورها من المهام التقليدية مثل حماية الأصول المادية وغير المادية لتشمل أنشطة تقييم السياسات والخطط والاجراءات المرسومة والتأكد من الالتزام بها. لذا أصبحت المراجعة الداخلية مهمة في المصارف كونها تسعى إلى تجويد الاداء المالي والمحاسبي (اسماعيل، 2016، ص:22).

على الرغم من ذلك نجد أن مهنة المراجعة الداخلية تواجه خلال الآونة الأخيرة أزمة فقدان الثقة والمصدقية نتيجة تزايد الأزمات المالية والإقتصادية على المستوى المحلي والعالمي (المرجي والرشيدي، 2023، ص:65) بناءً على ما تقدم يمكن إثارة التساؤل الآتي:
هل هناك دور للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من أهمية موضوع ممارسة المحاسبة الإبداعية بإعتباره من المواضيع الحديثة نسبياً وقد زاد الإهتمام بها في الآونة الأخيرة وذلك بعد قيام كبرى الشركات في العالم بإخفاء الوضع المالي الحقيقي لها مما أدى إلى إفلاسها، من جانب آخر تسعى الدراسة لإظهار الأهمية البالغة للمراجعة الداخلية بوصفها أحد أهم أدوات الوحدة الاقتصادية التي تسهم في تجويد اداء إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية والحوكمة ومن ثم دراسة دورها في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

أهداف الدراسة :

يتمثل الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في التعرف على دور المراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية بالمصارف السودانية ، ويتحقق هذا الهدف من خلال الأهداف الفرعية التالية:

- التعرف على مفهوم ودوافع ممارسة المحاسبة الإبداعية وطرقها المحاسبية .
- بيان الاطار المفاهيمي للقيمة المضافة للمراجعة الداخلية.
- التوصل الى استنتاجات علمية تربط العلاقة بين المراجعة الداخلية وممارسات المحاسبة الإبداعية

فرضية الدراسة :

لا "يوجد تاثر معنوي ذو دلالة إحصائية للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

منهجه الدراسة :

يستخدم الباحث المنهج الكمي وهو ما يناسب الدراسة والمنهج الاستنطائي كأسلوب لتطوير النظرية.

حدود الدراسة

- الحدود الموضوعية : " دور المراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية بالمصارف السودانية المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية."
- الحدود الزمانية للدراسة : 2017-2021
- الحدود المكانية: ولاية الخرطوم -السودان

هيكل الدراسة:

لتحقيق أهداف هذه الدراسة فقد قام الباحث بتقسيمها الى المباحث الآتية :

- المبحث الأول : الاطار المنهجي والدراسات السابقة.
- المبحث الثاني : الإطار لمتغيرات الدراسة .
- المبحث الثالث : البحث الميداني
- المبحث الرابع : النتائج والتوصيات

الأدبيات السابقة ذات العلاقة بمتغيرات الدراسة:

دراسة أحمد (2022) تمثل هدف هذه الدراسة إلى معرفة وإبراز دور وفعالية المراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في المصارف التجارية بمنطقة مرزق. توصلت الدراسة إلى أن المراجعة الداخلية تساهم في توفير قوائم مالية ذات جودة عالية، يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، وأن المراجعة الداخلية لها دور فعال في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وذلك من خلال التزام المراجعين بأخلاقيات المهنة، والكفاءة المهنية التي يتمتعوا بها في أداء مهامهم.

كما هدفت دراسة وسيلة وسارة (2022) إلى التعرف على أثر جودة التدقيق الداخلي في التقليل من أثر المحاسبة الإبداعية ، وذلك من خلال التعرف على التدقيق الداخلي ، ومختلف ممارسات المحاسبة الإبداعية، ومن ثم تبين إسهامات جودة التدقيق الداخلي في التقليل من أثر المحاسبة الإبداعية . وقد توصلت الدراسة إلى ان جودة التدقيق تساهم في التقليل من أثر المحاسبة الإبداعية. أما دراسة عبدالجليل وعمر (2020) فقد حاولت التعرف على دور محددات جودة المراجعة الداخلية الداخلية في ادارة المخاطر في القطاع المصرفي السوداني . استنتجت الدراسة أن جودة المراجعة الداخلية تساهم في استقلالية المرجع الداخلي مما يزيد من عمليات ادارة المخاطر القطاع المصرفي.

تناولت دراسة محمد ، عواد (2020) موضوع القيمة المضافة للتدقيق الداخلي ودورها في تحقيق دعائم الحوكمة المتمثلة بالاستقلالية والمسؤولية ، توصلت الدراسة الى أن القيمة المضافة للتدقيق الداخلي تساهم بشكل كبير في إضافة قيمة للمؤسسة. وسعت دراسة يعقوب،(2020) إلى إبراز الدور التكاملي بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية على القوائم المالية. توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها إن التكامل بين نظام المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية يفيد في فهم نظام الرقابة الداخلية وتقليل التكاليف والإزدواجية في الجهود وتعزيز التواصل الفعال والمنتظم لتنفيذ عملية المراجعة، كما أن لهذا التكامل دور فعال في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية على القوائم المالية ومن ثم يساعد في تحقيق مصداقيتها.

هدفت دراسة (Olimat-Al 2019) إلى معرفة دور الإبدايع المعرفي في المحاسبة بين المدققين الداخليين الأردنيين على كشف أساليب المحاسبة الإبداعية في الشركات المساهمة العامة في قطاع الصناعة بالأردن. وجدت هذه الدراسة أن هناك دور فعال للإبدايع المعرفي في المحاسبة بين المدققين الداخليين الأردنيين في إكتشاف نشاطات وطرق المحاسبة الإبداعية في هذه الشركات.

دراسة (Kertali, Tahajuddin, 2018) والتي هدفت الى تحديد مستوى مشاركة مراجعي الحسابات الداخليين في عملية إدارة مخاطر المؤسسات من أجل فحص امثالها لتوصيات معهد المراجعين الداخليين (IIA) توصلت الدراسة الي أن مشاركة مراجعي الحسابات الداخليين في عملية إدارة مخاطر المؤسسات يمكن أن تؤثر سلباً على موضوعية التدقيق الداخلي مقارنةً بالوضع الذي تكون فيه المشاركة منخفضة.

دراسة (Tumwebaze & Others , 2018) هدفت الدراسة الى التحقيق في مساهمة وظيفة المراجعة الداخلية وحوكمة الشركات في المساءلة في الشركات القانونية في يوغندا وجدت الدراسة أن وظيفة المراجعة الداخلية فقط هي المساءلة الكبيرة في التنبؤ في أوغندا وتشير نتائج الارتباط إلى وجود علاقة إيجابية وظيفية المراجعة الداخلية والمساءلة

دراسة (Soh, Bennie, 2018) هدفت الدراسة الى البحث في تأثير وخصائص وظيفة المراجعة الداخلية وعوامل الحوكمة وممارسات الاستدامة التنظيمية على مدى مشاركة المراجعة الداخلية في الضمان والاستشارات البيئية والاجتماعية في استراليا. توصلت الدراسة إلى أن دعم الإدارة والإبلاغ الخارجي لمعلومات الاستدامة هما عاملان رئيسيان يرتبطان بمشاركة المراجعة الداخلية في أنشطة الضمان والاستشارات البيئية والاجتماعية.

دراسة (Ismajli, & others, 2017) هدفت هذه الدراسة الى دراسة دور وظيفة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر والتحديات التي تؤثر على وظيفتها، أظهرت النتائج أن المراجعين الداخليين يهتمون مفهوم إدارة المخاطر ولكن موظفي المراجعة الداخلية عديبي الخبرة، وعدم كفاية الأموال المخصصة لتطوير إدارة المراجعة الداخلية، وعدم الاهتمام الإداري هي الجوانب التي تؤدي إلى أداء غير لائق للتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر.

الاطار النظري لمتغيرات الدراسة

مفهوم المحاسبة الإبداعية

عرفت المحاسبة الإبداعية على انها" عبارة عن تحويل ارقام المحاسبة المالية عما هي عليه فعلاً إلى ما يراغب فيه المعدون من خلال الاستغلال او الاستفادة من القوانين الموجودة و/ او تجاهل بعضها، و/او جميعها (ملاح، وثام، 2019، ص:58) كما عرفت بأنها أساليب لتضليل مستخدمي القوائم المالية الخاصة بالشركة واعطائهم صورة مزيفة عن الوضع المالي للشركة، من خلال استغلال الثغرات والمرونة الموجودة في المعايير المحاسبية والأنظمة المحاسبية خاصة فيما يتعلق بالإفصاح والقياس (فارس ، العربي ، 2020، ص:398).

مما تقدم من تعريفات يمكن للباحث أن يلخص مفهوم ممارسة المحاسبة الإبداعية في النقاط الآتية:

1. تغيير متعمد من الادارة للمعلومات المالية عما هي عليه لدوافع خاصة بها.
 2. تتم من خلال استغلال الثغرات والمرونة الموجودة في المعايير المحاسبية والأنظمة المحاسبية.
 3. المحاسبة الإبداعية اسلوب من اساليب التلاعب والغش في مهنة المحاسبة.
 4. ممارسة المحاسبة الإبداعية تحتاج مهارات مهنية عالية في المحاسبة من قبل المحاسبين.
 5. تعتبر ممارستها انتهاك للقيم الاخلاقية لممارسة مهنة المحاسبة.
- طرق المحاسبة الإبداعية: هناك نوعان من التلاعبات في المحاسبة الإبداعية الأول محاسبي واخر غير محاسبي وهي كما يلي (نقموش، 2019، ص:716)

طرق التلاعب المحاسبي وتكون من خلال:

- استغلال فرصة إختيار السياسات المحاسبية البديلة مثل طرق تقييم المخزون السلعي، معاملة المصروفات الرأسمالية كأنها جارية.
- استخدام التحيز الشخصي عند وضع التقديرات المحاسبية مثل تقدير العمر الانتاج لأصل بغرض تحديد مصروف الاستهلاك.
- طرق التلاعب غير المحاسبي وتكون من خلال:
- تغيير تبويب العمليات وما يترتب عليها من تلاعب في الحسابات مثل بيع الأصول واعادة استئجاره.
- تغيير الزمن الفعلي للصفقات بهدف تحديد سنة مالية معينة لتحميلها بالارباح والخسائر لتحقيق هدف معين.

دوافع إستخدام المحاسبة الإبداعية:

هناك عدة دوافع لممارسة المحاسبة الإبداعية فيما يلي أهمها:

- التأثير الإيجابي على سمعة الشركة في الأسواق بهدف تحسين القيمة المالية المتعلقة بأدائها ؛
- التأثير على سعر سهم الشركة في الأسواق المالية بحيث تكون الغاية من ذلك تعظيم القيمة المالية ومن ثم تحسين أسعار أسهم تلك الشركات في الأسواق المالية
- زيادة الاقتراض من البنوك
- التلاعب الضريبي
- اظهار الأداء المالي للشركة بشكل أفضل لدوافع ذاتية
- الحصول على التصنيف المرمي

- عدم نشر المعلومات المحاسبية في وقتها، أي افتقاد المعلومة المحاسبية خاصة التوقيت الملائم، وهذا لأغراض السوق، كأن يرغب المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة دخول صفقات
- العمل على إخفاء بعض الإلتزامات لإعطاء صورة أفضل عن الوضع المالي للشركة
- العمل على إظهار مستوى ثابت للأرباح المحققة بدلاً من حالة التذبذب، وذلك من خلال عمل مخصصات بمبالغ كبيرة (بلحيان، 2021، ص:10).

المراجعة الداخلية كنشاط مضيف للقيمة:

مفهوم المراجعة الداخلية :

عرفت بانها نشاط نوعي استشاري وموضوعي مستقل داخل المؤسسة مصمم لمراجعة وتحسين انجاز اهداف المؤسسة من خلال التحقق من اتباع السياسات والخطط والاجراءات الموضوعية واقتراح التحسينات اللازم ادخالها حتى تصل إلى درجة الكفاية الانتاجية القصوى(علي ، 2017، ص: 18)

مفهوم اضافة القيمة :

عرف معهد المراجعين الداخليين القيمة المضافة بانها قيام المراجعة الداخلية باضافة قيمة للمنشأة واصحاب المصالح المرتبطين بها عندما توفر تأكيد موضوعي وتساهم بكفاءة وفعالية في عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة (حسن ، 2012، ص:611).

اساليب القيمة المضافة من خلال المراجعة الداخلية:

- يمكن للمراجعة الداخلية بمنشآت الاعمال ان تضيف قيمة لمنشأتها من خلال الاتي: (الشريف ، 2013، ص:39) :
- العمل على ربط توصيات المراجعة الداخلية بمحاور اقتصاديات المنشأة ونقاط الضعف بها ، وتقييم كفاءة وفعالية انشطتها ، بهدف التحسين والتطوير.
- توجيه الاهتمام الكافي نحو اكتشاف ومواجهة الانحرافات المالية للدارة العليا للمنشأة ، ووقائع الغش والفساد المالي وتدعيم اطار حوكمة الشركات.
- المساهمة الفعالة في ارساء وتطوير قاعدة ادارة توصيل المعلومات بين المراجعة الداخلية وكافة الكوادر المحاسبية بالمنشأة.
- العمل على تحسين كفاءة أنشطة المنشأة وتحسين قدرتها التنافسية وتلافي المشكلات المستقبلية وذلك عن طريق تبني برامج استثمارية موسعة لكافة المستويات الادارية بالمنشأة .
- مراقبة ومتابعة مدى التزام كافة ادارات المنشأة بمقومات واشترطات نظم ادارة الجودة، ومتابعة نتائج ذلك لضمان التزام الادارات المختلفة بها يعود بالنفع على المنشأة .
- الاتجاه نحو تبني برامج موجهة نحو البحث عن وفتح مصادر ربحية جديدة للمنشأة.
- اعادة تدريب المراجعين الداخليين بما يتلاءم مع دورهم الجديد في ايجاد قيمة للمراجعة الداخلية.
- قيام المراجعة الداخلية بدور قناة الاتصال بين كافة ادارات المنشأة والاطراف المختلفة ذات الصلة بها وبين الادارة العليا للمنشأة .
- مراقبة البرامج التصحيحية للتأكد من انها اضافت قيمة حقيقية للمنشأة .
- ضرورة الارتكاز على محور المراجعة على اساس ادارة المخاطر للمنشأة .

تحليل العلاقة بين المراجعة الداخلية والمحاسبة الإبداعية

أوضحت دراسة (وسيلة وسارة ، 2022) أن جودة التدقيق الداخلي تساهم في التقليل من أثر المحاسبة الإبداعية ، كما بينت دراسة (جريه وأخرون، 2015، ص:320) ان التدقيق الداخلي يساعد المؤسسة في تحقيق أهدافها، وتأكيد فاعلية الرقابة الداخلية، والعمل مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق من أجل إدارة المخاطر والرقابة عليها في عملية حوكمة الشركات، من خلال تقييم وتحسين العمليات الداخلية للمؤسسة، بما يؤكد على جودة ممارسة المؤسسة لأعمالها، ومن ثم صحة المعلومات المحاسبية التي تفصح عنها وذلك نتيجة لاستقلال عملية التدقيق الداخلية وتبعيةها لرئيس مجلس الإدارة واتصالها برئيس لجنة التدقيق. كما خلصت دراسة (ضياء الدين والخليل ، 2022، ص:81) إلى عدد من النتائج أبرزها أن الحوكمة تلعب دوراً كبيراً في تقليل ممارسات المحاسبة الإبداعية ، كذلك أوضحت دراسة (العمراوي ، 2017، ص:89) والتي ركزت على توضيح الدور الذي يلعبه المراجع الداخلي في الحد من أساليب المحاسبة الإبداعية التي تطبق في بعض المنشآت وذلك من خلال إجراءات التدقيق الداخلي حيث أشارت الدراسة إلى ان للتدقيق الداخلي دوراً هاماً في مواجهة ممارسات المحاسبة الإبداعية، فهو يساهم في توفير قوائم مالية ذات جودة عالية يمكن الإعتماد عليها في إتخاذ القرارات.

مما تقدم من إستعراض لنتائج الدراسات السابقة ذات العلاقة يلاحظ الباحث أن الاهتمام المتزايد بتفعيل دور المراجعة الداخلية يتوقع أن يسهم في تحسين الأنشطة الداخلية للمؤسسة، بما يؤكد على جودة ممارسة المؤسسة لأعمالها، ومن ثم دقة المعلومات المحاسبية ومنع الممارسات غير الأخلاقية وفي مقدمتها ممارسات المحاسبة الإبداعية.

إجراءات الدراسة الميدانية

لتحقيق أهداف الدراسة استخدام الباحث الاستبانة وتطبيقها على عينة الدراسة وذلك لدراسة المتغير المستقل القيمة المضافة للمراجعة الداخلية، كما تم تطبيق نموذج جونز المعدل 1995 على القوائم المالية للعينة محل الدراسة لتحديد ما اذا كانت هناك ممارسات المحاسبة الإبداعية كما تم تطبيق تحليل إنحدار لوجستي لمعرفة أثر المتغير المستقل على المتغير التابع .

1- دراسة المتغير المستقل (القيمة المضافة للمراجعة الداخلية):

1-1 مجتمع وعينة الدراسة

يقصد بمجتمع الدراسة المجموعة الكلية من العناصر التي يسعى الباحث أن يعمم عليها النتائج ذات العلاقة بالمشكلة المدروسة. يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من المصارف السودانية السودانية.

أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (100) إستمارة استبيان على المستهدفين من بعض العاملين بالمصارف ومكاتب المراجعة ، واستجاب (100) فرداً أي ما نسبته (100%) تقريباً من المستهدفين، حيث أعادوا الاستبيانات بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة.

2-1 أداة البحث

استخدم الباحث الاستبيان كأداة رئيسية لجمع المعلومات من عينة الدراسة

3-1 وصف الاستبيان:

أرفق مع الاستبيان خطاب للمبحوث تم فيه تنويره بموضوع الدراسة وهدفه وغرض الاستبيان. وأحتوى الاستبيان على قسمين رئيسيين: القسم الأول: تضمن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على بيانات حول: التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المسعى الوظيفي، عدد سنوات الخبرة. أما القسم الثاني: احتوى على عدد (10) عبارات، طلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجابتهم عن ما تصفه كل عبارة وفق مقياس ليكرت الخماسي المتدرج الذي يتكون من خمس مستويات (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة).

4-1 ثبات وصدق أداة الدراسة:

الثبات والصدق الإحصائي

تم حساب ثبات الاستبيان من العينة الاستطلاعية بموجب طريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (1) الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان

الفرضية	معامل الارتباط	معامل الثبات	معامل الصدق الذاتي
القيمة المضافة للمراجعة الداخلية	0.82	0.90	0.95

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

يتضح من نتائج الجدول رقم (1) أن جميع معاملات الثبات والصدق لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على العبارات المتعلقة بالفرضية كانت أكبر من (50%) مما يدل على أن استبيان الدراسة تتصف بالثبات والصدق الكبيرين جداً بما يحقق أغراض البحث، ويجعل التحليل الإحصائي سليماً ومقبولاً.

5-1 الأساليب الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وللتحقق من فرضياتها، تم استخدام العديد الأساليب الإحصائية مثل التوزيع التكراري للإجابات، النسب المئوية، معامل ارتباط بيرسون، معادلة سيرمان-براون لحساب معامل الثبات و الانحدار اللوجستي الثنائي البسيط. استخدام البرنامج الإحصائي SPSS.

2- تطبيق نموذج الدراسة لدراسة المتغير التابع (ممارسات المحاسبة الإبداعية) :

1-2 مجتمع وعينة الدراسة التطبيقية:

يتكون مجتمع الدراسة من (23) مصرفاً تمثل المصارف المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية في الفترة من (2017م- 2021م)، وقد تم اختيار عينة عشوائية عبارة عن تقارير مالية ل (6) مصارف من مجتمع الدراسة، بواقع (6) تقارير لكل مصرف، اي إن نسبة عينة الدراسة إلى مجتمع الدراسة تمثل (26%).

تمثلت أداة الدراسة التطبيقية في القوائم والتقارير المالية للمصارف السودانية المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية والتي توضح بعض البيانات اللازمة للدراسة للفترة من (2017م-2021م).
2/3 النموذج المستخدم في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية:
نموذج جونز المعدل(1995):

إستخدم الباحث نموذج جونز المعدل (1995م) والذي يعتمد على نموذج جونز(1991م) وهو يمثل أحد نماذج اكتشاف ممارسة المحاسبة الإبداعية ، يحاول هذا النموذج تحليل أثر الاستحقاق الاختياري بهدف التحقق من وجود ممارسة المحاسبة الإبداعية (Decho, P. M., Slaon. R. G., Sewwny, A, P., 1995)، يفترض هذا النموذج أن كل التغيرات في المبيعات الأجلة خلال فترة الدراسة تنشأ عن ممارسة المحاسبة الإبداعية، حيث يقوم هذا المنطق على فلسفة أنه من السهل ممارسة المحاسبة الإبداعية من خلال التحكم في الاعتراف بإيرادات المبيعات الأجلة أكثر من التحكم في المبيعات النقدية (مبارك، 2009، ص:17) ، ويمكن توضيح نموذج جونز المعدل (1995م) عبر الخطوات التالية (فريد، 2004، ص:257):

1- تقدير المستحقات الكلية

يتم تقدير المستحقات الكلية بالاعتماد على منهج التدفقات النقدية خلال سنوات الدراسة(2017-2021م) لكل عام على حدة من خلال المعادلة الآتية:

$$TA = NIO - CFO$$

حيث تمثل كل من:

TA Ξ المستحقات الكلية للشركة في السنة t

NIO Ξ صافي الدخل التشغيلي للشركة في السنة t

CFO Ξ صافي التدفقات النقدية التشغيلية في السنة t

2- تقدير المستحقات غير الاختيارية (Estimating of Non Discretionary Accrual)

وقد تم تقدير المستحقات غير الاختيارية عبر هذه المعادلة الآتية:

$$NDA = a_1 \left[\frac{1}{At-1} \right] + a_2 \left[\frac{\Delta REV_t - \Delta REC_t}{At-1} \right] + a_3 \left[\frac{PPE_t}{At-1} \right]$$

حيث أن:

NDA Ξ الاستحقاقات غير الاختيارية

At - 1 Ξ إجمالي الأصول للسنة السابقة

ΔREV_t Ξ التغير في الإيرادات

ΔREC_t Ξ التغير في الذمم المدينة

PPE_t Ξ الأصول الثابتة للسنة t

a_1, a_2, a_3 Ξ ثابت

3- تقدير المستحقات الاختيارية (Estimating of Discretionary Accrual)

وتمثل المستحقات الاختيارية الفرق بين المستحقات الكلية والمستحقات غير الاختيارية وتمثل في المعادلة الآتية:

$$DA = TA - NDA$$

حيث أن:

DA Ξ المستحقات الاختيارية

TA Ξ المستحقات الكلية

NDA Ξ المستحقات غير الاختيارية

بعد حساب المستحقات الإختيارية لكل مصرف خلال سنوات الدراسة يتم حساب القيمة المطلقة لهذه المستحقات الإختيارية للمصارف خلال فترة الدراسة وحساب متوسط القيم المطلقة ، فإذا كانت القيمة المطلقة للمستحقات الإختيارية في سنة معينة تفوق أو تساوى المتوسط فإن المصرف قد مارس المحاسبة الإبداعية خلال هذه السنة، أما إذا كانت القيمة المطلقة للمستحقات الإختيارية في سنة معينة تقل عن المتوسط فإن المصرف لم يمارس المحاسبة الإبداعية خلال هذه السنة (فريد، 2004، ص:7)، الجدول رقم (2) يبين مدى ممارسة المصارف السودانية للمحاسبة الإبداعية.

جدول رقم (2) يوضح

Bank		TA	NDACCT	DA	AVR	STATUS
	2017	0	0.08	-0.08	-0.099	يمارس
A1	2018	0	0.06	-0.06	-0.099	يمارس
	2019	0	0.068	-0.068	-0.099	يمارس
	2020	0	0.057	-0.057	-0.099	يمارس
	2021	0	0.07	-0.07	-0.099	يمارس
	2017	0.002	-0.056	0.058	-0.026	يمارس
A2	2018	0	0	0	-0.026	يمارس
	2019	0	0	0	-0.026	يمارس
	2020	0	0	0	-0.026	يمارس
	2021	0	0	0	-0.026	لايمارس
	2017	0.0027	0.04	0.0373	-0.025	لايمارس
A3	2018	0	0.04	-0.04	-0.025	لايمارس
	2019	0	0.055	-0.055	-0.025	يمارس
	2020	0	0.02	-0.02	-0.025	لايمارس
	2021	0	0.011	-0.011	-0.025	لايمارس
	2017	0	0.28	-0.28	-0.091	يمارس
	2018	0	0.14	-0.14	-0.091	يمارس
A4	2019	0	0.05	-0.05	-0.091	يمارس
	2020	0	0.05	-0.05	-0.091	يمارس
	2021	0	0.009	-0.009	-0.091	لايمارس
	2017	-	0.05	0.05-	0.09-	يمارس
A5	2018	-	0.20	0.20-	0.09-	يمارس
	2019	-	-	-	0.09-	يمارس
	2020	-	-	-	0.09-	يمارس
	2021	-	0.00	0.00-	0.09-	يمارس
	2017	0	0.091	-0.091	-0.088	لايمارس
	2018	0	0.1	-0.1	-0.088	يمارس
A6	2019	0	0.07	-0.07	-0.088	يمارس
	2020	0	0.095	-0.095	-0.088	يمارس
	2021	-	0.02	-0.02	-0.088	يمارس

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

يلاحظ الباحث من الجدول رقم (2) ومن خلال نتائج تطبيق نموذج جونز المعدل 1995 على القوائم المالية للمصارف السودانية محل الدراسة وجود ممارسة لاساليب المحاسبة الإبداعية فيماعداد المصرف رقم ثلاثة والذي اوضحت النتائج وجود ممارسة في سنة واحدة خلال الفترة التي غطتها الدراسة.

3/ عرض ومناقشة نتائج فرضية الدراسة:

للإجابة على تساؤلات الدراسة والتحقق من فرضيتها سيتم حساب الوسيط لكل عبارة من عبارات الاستبيان والتي تبين آراء عينة الدراسة بخصوص القيمة المضافة للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ، حيث تم إعطاء الدرجة (5)

كوزن لكل إجابة "أوافق بشدة"، والدرجة (4) كوزن لكل إجابة "أوافق"، والدرجة (3) كوزن لكل إجابة "محايد"، والدرجة (2) كوزن لكل إجابة "لاأوافق"، والدرجة (1) كوزن لكل إجابة "لاأوافق بشدة". إن كل ما سبق ذكره وحسب متطلبات التحليل الإحصائي هو تحويل المتغيرات الاسمية إلى متغيرات كمية، وبعد ذلك سيتم استخدام أسلوب الانحدار اللوجستي البسيط. حيث المتغير التابع الذي يمثل الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وتم تصنيفه (لاتمارس (0) تمارس (1)).

جدول (3) يوضح ترميز المتغير التابع ممارسات المحاسبة الإبداعية

الرمز	القيمة الاصلية
0	لا تمارس
1	تمارس

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

تنص الفرضية الرئيسية للدراسة على الآتي:

" يوجد تأثير جوهري للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية "

جدول رقم (4) التوزيع النسبي التكراري لعبارات الفرضية

ت	العبارة	التكرار والنسبة %			
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق بشدة
					في رأيك هل تقوم المراجعة الداخلية بمصرفكم بالمهام الآتية؟
1	دعم التطبيق السليم لقواعد الحوكمة بالمصرف.	54 % 54.0	38 %38.0	6 %6.0	1 %1.0
2	تتأكد من كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف.	45 % 45.0	51 %51.0	1 %1.0	1 %1.0
3	تقدم المقترحات اللازمة لتطوير السياسات المالية بالمصرف.	30 % 30.0	56 %56.0	10 %10.0	2 %2.0
4	تقديم المقترحات اللازمة لتحسين جودة التقارير المالية.	33 % 33.0	53 %53.0	8 %8.0	5 %5.0
5	تسعى الى تعظيم القيمة المالية للمصرف.	29 % 29.0	53 %53.0	11 %11.0	4 %4.0
6	تعمل علي التأكد من ضمان تنفيذ الإجراءات وفق ما هو محدد لها.	40 % 40.0	48 %48.0	7 %7.0	3 %3.0
7	التأكد من وجود قاعدة بيانات عن المخاطر التي تواجه المصرف	26 % 26.0	49 %49.0	15 %15.0	7 %7.0
8	توفير وسائل وقائية لمجابهة الخاطر	48 % 48.0	37 %37.0	7 %7.0	5 %5.0
9	تشارك في تقييم كفاءة انظمة المساءلة الادارية بالمصرف	31 % 31.0	44 %44.0	17 %17.0	3 %3.0
10	التقييم السليم للاستراتيجيات بالمصرف	32 % 32.0	47 %47.0	15 %15.0	4 %4.0

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

يتضح للباحث من الجدول رقم (4) ان غالبية افراد عينة الدراسة يوافقون على جميع عبارات الفرضية، حيث بلغت النسبة المئوية التكرارية الاعلى للفئات الموافقة والموافقة بشدة مما يدل على ان المراجعة الداخلية يمكن ان تحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، لكن هناك بعض افراد عينة الدراسة محايدين او لا يوافقون او لا يوافقون بشدة على تلك العبارات، لذلك لا بد من استخدام الاحصاء الاختباري لتحديد ما اذا كانت الفروق جوهريه ام لا بين فئات مستوى الموافقة، وفيما يلي قيمة المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لجميع عبارات الفرضية لمعرفة اتجاه عينة الدراسة والاهمية النسبية لعبارات المقياس لكل عبارة.

جدول (5) يوضح المتوسط والانحراف المعياري على عبارات الفرضية

ت	العبرة	الانحراف		الدرجة
		الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	
1	دعم التطبيق السليم لقواعد الحوكمة بالمصرف.	0.742	4.43	أوافق
2	تتأكد من كفاية الإجراءات الرقابية بالمصرف.	0.746	4.36	أوافق
3	تقدم المقترحات اللازمة لتطوير السياسات المالية بالمصرف.	0.810	4.10	أوافق
4	تقديم المقترحات اللازمة لتحسين جودة التقارير المالية.	0.832	4.12	أوافق
5	تسعى الى تعظيم القيمة المالية للمصرف.	0.916	4.01	أوافق
6	تعمل علي التأكد من ضمان تنفيذ الإجراءات وفق ما هو محدد لها.	0.856	4.21	أوافق
7	التأكد من وجود قاعدة بيانات عن المخاطر التي تواجه المصرف	0.977	3.88	أوافق
8	توفير وسائل وقائية لمجابهة الخاطر	0.991	4.22	أوافق
9	تشارك في تقييم كفاءة انظمة المساءلة الادارية بالمصرف	1.027	3.93	أوافق
10	التقييم السليم للاستراتيجيات بالمصرف	0.904	4.03	أوافق

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

ثالثاً: اختبار الفرضية:

للتأكد من صحة الفرضية سيتم استخدام اسلوب الانحدار اللوجستي ثنائي الاستجابة البسيط في بناء النموذج حيث أن المراجعة الداخلية كمتغير مستقل ممثل بـ (x) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية كمتغير تابع ممثل بـ (y) وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول (6) يوضح تقدير نموذج الانحدار اللوجستي البسيط الثنائي

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	اختبار (Wald)	الخطأ المعياري	B	
غير معنوية	0.378	157.0	1.327	0.526	\hat{B}_1
معنوية	0.000	9.064	0.031	0.281	\hat{B}_0
				0.61	معامل التحديد R^2
$\log\left(\frac{\hat{p}}{1-\hat{p}}\right) = 0.526 + 0.281x_4$					

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2023م

1. $(\hat{B}_1 = 0.281)$: تعني أن المراجعة الداخلية تؤثر في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية بإحتمال (0.28).
 2. معامل الانحدار معنوي حيث بلغت القيمة الاحتمالية لاختبار (wald) (0.000) وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05) وتعني يوجد تأثير معنوي من المراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.
 3. بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.61). هذه القيمة تدل على أن المراجعة الداخلية كمتغير مستقل تساهم بـ (61%) في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية (المتغير التابع).
- مما تقدم يتضح أن فرضية الدراسة التي تنص على وجود تأثير جوهري للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية قد تحققت

الإستنتاجات والتوصيات:

خلص البحث الى مجموعة استنتاجات وتم وضع التوصيات المناسبة لها كالآتي:

الاستنتاجات:

- المحاسبة الإبداعية هي أساليب تتبعها الإدارة لتضليل مستخدمي القوائم المالية الخاصة بالشركة واعطائهم صورة مزيفة عن الوضع المالي للشركة.
- المراجعة الداخلية نشاط نوعي استشاري وموضوعي مستقل داخل المؤسسة مصمم بهدف الوصول إلى درجة الكفاية الانتاجية القصوى من خلال التحقق من اتباع السياسات والخطط والاجراءات الموضوعية واقتراح التحسينات اللازم ادخالها .
- وجود تأثير جوهري للمراجعة الداخلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- وجود ممارسات للمحاسبة الإبداعية بالقوائم المالية للمصارف السودانية (عينة الدراسة) خلال الفترة التي تغطيها الدراسة بنسب متفاوتة من مصرف لآخر ومن فترة مالية لآخرى.

التوصيات:

- السعي المستمر من المراجعين الداخليين نحو تطوير قدراتهم المعرفية والمهنية بصورة مستمرة تمكنهم من اكتشاف الممارسات الخاطئة داخل المصرف.
- ضرورة اهتمام الجهات ذات الصلة بالتدريب المستمر للمعنيين على اساليب المحاسبة الإبداعية بما يمكنهم من اكتشاف القوائم المالية التي تنطوي على ممارستها.
- الالتزام بمتطلبات الافصاح وتقديم كل المعلومات المحاسبية كأسباب تغيير السياسات المحاسبية المستخدمة في القياس المحاسبي وغيرها لكشف ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- الاهتمام بتفعيل دور المنظمات المهنية المسؤولة عن تنظيم مهنة المحاسبة لتسهم في جودة أداء المراجعة الداخلية .
- ضرورة العمل على إصدار تشريعات صارمة تتضمن عقوبات رادعة لحالات التلاعب والتحرير في البيانات المالية وبما يحد من أساليب المحاسبة الإبداعية.

قائمة المراجع:

- الجعبري، الاء عبدالمنعم محمد،(2018). دور المحاسبة القضائية في مواجهة ممارسات المحاسبة الإبداعية للشركات المدرجة في سوق فلسطين. رسالة ماجستير في ادارة الأعمال. جامعة الخليل،كلية الدراسات العليا. ص 2.
- الجبر، عبدالرحمن علي والمبارك، عائز ابراهيم،(2021). محددات فاعلية المراجعة الداخلية في القطاع العام. المجلة العلمية لجامعة الملك فيصل.المجلد 22.العدد 2.
- نقموش، عادل، (2019).الاساليب الحديثة لكشف الممارسات المحاسبة الإبداعية والحد منها في الجزائر.مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية.المجلد 12. العدد 2.
- بلحياي، خديجة،(2021). المحاسبة الإبداعية وأساليب ممارستها في القوائم المالية. المجلة الجزائرية للاقتصاد والمالية. المجلد 8. العدد 15
- حمادة، رشا،(2010). دور لجان المراجعة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية . مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية. المجلد26.العدد 2.
- اسماعيل ، عادل حسن محمد الشيخ (2016م). دور المراجعة الداخلية في رفع كفاءة الاداء المالي والمحاسبي لقطاع التأمين – دراسة ميدانية على عينة من شركات التأمين بجمهورية السودان والمملكة العربية السعودية . رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل . كلية الدراسات العليا ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا . الخرطوم . السودان.
- المرعي ،محمد طلك محمد والرشيدي موسى فايز مدوس،(2023).أثر التحول الرقمي في جودة المراجعة الداخلية.المجلة العربية للإدارة.مجلد 43.العدد (1).
- أحمد،ابراهيم المهدي،(2022). دور المراجعة الداخلية في الحد من اساليب المحاسبة الإبداعية .مجلة الدراسات الاقتصادية.جامعة سرت.كلية الاقتصاد،المجلد 5.العدد4.
- وسيلة ،فراحي و سارة فرايحية ،(2022). أثر جودة التدقيق الداخلي في التقليل من أثر المحاسبة الإبداعية للقوائم المالية. رسالة ماجستير.جامعة يحي فارس بالمدينة.كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير.الجزائر
- عبدالجليل، محمد حسن ،عمر ،ادم محمد احمد،(2020). دور جودة المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر في القطاع المصرفي السوداني.مجلة رماح للبحوث والدراسات.العدد 41.
- محمد،مطلق حمد، عواد ،سعد سلمان،(2020). القيمة المضافة للتدقيق الداخلي ودورها في تحقيق دعائم الحوكمة المتمثلة

- بالاستقلالية والمسؤولية، مجلة دراسات محاسبية ومالية . المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية . جامعة بغداد. المجلد 15. العدد 52.
- يعقوب، منى عبدالرحمن، (2020). الدور التكاملي بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية على القوائم المالية. المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال .
- ملاح، وثام، (2019). دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية. المجلد 12 . العدد 01
- فارس، سعيدل ، العرابي حمزة، (2020). تأثير ممارسات المحاسبة الإبداعية على مبدأ الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية. مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية. المجلد 12. العدد 03
- علي ، الناجي (2017م) . دور المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية – دراسة حالة مديرية سونلغاز بسكرة، رسالة ماجستير في المحاسبة منشورة . جامعة محمد خيضر. كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير . بسكرة . الجزائر.
- حسن، حنان جابر (2012م). التكامل بين مدخل القيمة المضافة ومدخل التقويم المتوازن للاداء لتعزيز الدور الاستراتيجي للمراجعة الداخلية في تحسين عملية ادارة مخاطر اعمال المنشآت – دراسة ميدانية على قطاع الاسمنت في مصر . المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة. المجلد 2. العدد 1. كلية التجارة . جامعة عين شمس. القاهرة. مصر.
- الشريف ، عمرو عبد الجواد محمد احمد (2013م). نموذج مقترح لتطوير اداء المراجع الداخلي في ظل منهجية الستة سيجما لتعظيم جودة المراجعة الداخلية – دراسة تجريبية ، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة والتمويل غير منشورة . كلية التجارة ، جامعة عين شمس . القاهرة. مصر. ص ص 39 – 40 .
- جريه ، طلال سليمان ، وآخرون، (2015). أثر الآليات المحاسبية للحوكمة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية" من وجهتي نظر الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن ومدققي الحسابات الخارجيين". المجلة الأردنية. المجلد 11 . العدد 2 . الأردن
- ضياء الدين، رزايقية والخليل ، الوافي ابراهيم، (2022) . تبني الحوكمة ودوره في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية. رسالة ماستر. جامعة العربي التبسي-تبسة. كلية العلوم الاقتصادية والعلوم.
- العمراوي. سميه (2017) . دور التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية . " رسالة ماجستير غير منشورة. جامعة العربي بن مهيدي .كلية العلوم الاقتصادية والتجارية .الجزائر.
- مبارك، الرفاعي إبراهيم (2009). جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسة إدارة الأرباح. القاهرة: جامعة طنطا. كلية التجارة. المجلة العلمية للتجارة والتمويل. العدد 2.
- فريد، أمنية فداوي (2004). دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية. الجزائر: جامعة باجي مختار. كلية التجارة، المجلة الجامعية، المجلد 1. العدد 16.
- عبد الله ، عبد الدائم ، التريبة التجريبية والبحث التربوي، (بيروت: دار العلم للملايين، ط2، 1984م)..
- سعد ، عبد الرحمن ، القياس النفسي -النظرية والتطبيق، (القاهرة: دار الفكر العربي ، ط3، 1998م).
- Al-Olimat. N. H. (2019). "The Impact of Cognitive Creativity in Accounting among Jordanian Internal Auditors on Detecting Creative Accounting Practices". *International Journal of Business and Social Science*, 10(2): 9
- Belkaoui , Ahmed, Accounting Theory, 5th ed, australia : thomson learning, 2004
- Al-Olimat. N. H. (2019). "The Impact of Cognitive Creativity in Accounting among Jordanian Internal Auditors on Detecting Creative Accounting Practices". *International Journal of Business and Social Science*, 10(2): 9.
- <https://doi.org/10.30845/ijbss.v10n2>
- Kertali, Mahmoud, Tahajuddin, Sulaiman (2018), "The Effect of Internal Auditors' Involvement in Enterprise Risk Management on Internal Audit Objectivity: Evidence from Malaysia", *Asian Journal of Economics, Business and Accounting* , Vol 6 , No 3.
- Tumwebaze, Zainabu, & Others (2018), "Corporate governance, internal audit function and accountability in statutory corporations", *Journal of Cogent Business & Management*, Vol 5, No 1
- Soh, Dominic S.B., Bennie, Nona Martinov (2018), "Factors associated with internal audit's involvement in environmental and social assurance and consulting", *International Journal of Auditing* , Vol. 22 , No. 2.
- Ismajli, Hysen, and Others, "The role of internal audit in risk management— Evidence from private sector of Kosovo", *Acta Universitatis Danubio's. Economical*, Vol 13, No 5 (2017)
- Decho, P. M., Slaon. R. G., Sewwny, A, P., Detecting Earnings Management, (NC: Accounting Review, Vol 70, No2, 1995),