

الالتزامات الأخلاقية وقواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات \_ بحث نظري

بحث تخرج مقدم إلى مجلس قسم المحاسبة في كلية الإدارة والاقتصاد كجزء من متطلبات نيل  
شهادة البكالوريوس في علم المحاسبة  
من قبل

حسام عبد الجبار حمود الجميلي

أسامي سالم شاكر القيسي

[almohasb1@yahoo.com](mailto:almohasb1@yahoo.com)

Or

[acc.osamah@gmail.com](mailto:acc.osamah@gmail.com)

بإشراف الدكتور  
أحمد حميد العبادي

2012م

1433هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

يرفع الله الذين امنوا منكم والذين آتوا  
العلم درجات والله بما تعملون خبير

# صدق الله العظيم

## سورة المجادلة الآية 11

### الإهادء

أهدي بحثي المتواضع إلى صاحب التقى والزمان سيدنا محمد عليه  
أفضل الصلاة والسلام.  
إلى والدي ووالدتي الأعزاء ((أطال الله في عمرهما)) لما قدموه لنا  
بمسرى هذا الإبداع.

إلى من زادني الرشد بهذا العلم أسانذتي الأعزاء في قسم المحاسبة.  
إلى شهداء وطنى الجريح.  
إلى كل أم عراقية وأب عراقي.  
إلى كل من ساعدني في انجاز هذا العمل القيم من قريب وبعيد .

إليهم جميعاً أهدي هذا البحث المتواضع حباً وعرفاناً

أ

## شكر وتقدير الشكر لله أولاً وأخيراً

الحمد لله رب العالمين كما ينبغي لجلال وجهه وعظمته سلطانه ومجد  
والصلوة والسلام على سيدنا محمد (ﷺ) وبعد:

يقضي واجب الوفاء أن نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى أستاذنا الفاضل  
(الدكتور أحمد حميد العبادي) عرفاناً ووفاءً لقبوله الإشراف علينا ولجهوده  
القيمة وتوجيهاته وتقديمه النصح لنا التي كان لها الأثر الكبير في إبراز هذا البحث  
بهذا الشكل. فجزاه الله كل الخير. كما يطيب لنا التقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى  
أساتذتنا الأعزاء في قسم المحاسبة الذين كانوا مصدر عطاء للعلم والخلق خال  
مسيرتنا الدراسية فجزاهم الله كل الخير.

ومن الله السداد وال توفيق...

الباحثان.....

### ثبت المحتويات

الصفحة	الموضوع
	الأية
أ	الإهداء
ب	شكر وتقدير
1	المقدمة
2	منهجية البحث

	المبحث الأول: الأهداف والمبادئ العامة والسلوكيات.
3	(1-1): القيم الأخلاقية والسلوك الأخلاقي واللاملاقي.
8	(1-2): الأخلاقيات المهنية.
8	(1-3): الالتزامات الأخلاقية ومفهومها وأهميتها و موقف المنظمات والهيئات الدولية من الالتزامات الأخلاقية و السلوكية.
10	(1-4): معايير السلوك الأخلاقي المثالي.
	المبحث الثاني: قواعد السلوك المهني.
13	(2-1): قواعد السلوك المهني بشكل عام.
17	(2-2): أهمية قواعد السلوك المهني.
17	(2-3): أنواع قواعد السلوك المهني.
18	(2-4): نصوص قواعد السلوك المهني.
18	(2-5): أهداف قواعد السلوك المهني.
19	الاستنتاجات
20	النوصيات
21	قائمة المصادر

## المقدمة

يهدف هذا البحث النظري إلى إبراز أهداف وقواعد السلوك المهني لمهنة تدقيق الحسابات وسلوكيات وأخلاقيات ومفهومها وقد حظيت الالتزامات الأخلاقية لمهنة تدقيق الحسابات في الآونة الأخيرة باهتمام بالغ من قبل الباحثين والكتاب والمنظمات والهيئات المهنية المختصة وانعكست آثارها على الأدب المحاسبي، كما أن هذا الاهتمام نابع من الوعي بالآثار السلبية للسلوك المنحرف والناجم عن تخلي بعض ممارسي المهنة عن الالتزام بتلك الأخلاقيات وعدم مراعاتهم لها في تصرفاتهم المهنية وتمثل الالتزامات الأخلاقية بمجموعة من القواعد والمبادئ الأخلاقية والأداب العامة للسلوك المتعارف عليه بين أعضاء المهنة والذي تقع مسؤولية تحديدها من قبل المنظمات والهيئات المهنية المختصة.

وتتضح مشكلة عدم التزام بعض الممارسين لمهنة بالالتزامات الأخلاقية والقواعد المهنية يؤدي إلى ضعف ثقة الجمهور والمستقدرين من خدمات المهنة وبالتالي تفقد الكثير من موضوعيتها وأهميتها ومكانتها في المجتمع، حيث تضمن البحث تحديد مفهوم القيم الأخلاقية والسلوك الأخلاقي والأخلاقيات المهنية، ثم أهداف وأنواع قواعد السلوك المهني لمهنة تدقيق الحسابات المحددة من قبل المنظمات والهيئات المهنية المختصة والتي تتطلب من المدقق الالتزام ليؤدي مهنته بصورة صحيحة حتى يكون للجمهور ثقة عالية في المهنة والحفاظ عليها. وعلى المدقق أن يقوم بالالتزام بالقواعد والأخلاقيات لإنجاز مهامه للخروج بأفضل النتائج.

## **أهمية البحث :**

أن مهنة التدقيق تتطلب من المدقق أن يضيّف الثقة على القوائم والتقارير المالية والبيانات والمعلومات المرفقة بها وهذه الثقة تحتاج إليها جهات عديدة في المجتمع لأجل ذلك فان أخلاقيات وسلوكيات المهنة وقواعدها مهمة جداً للمدقق وبدونها فان المدقق مهما عمل لا يستطيع المستفيد من القوائم المالية أن يحصل على الثقة المطلوبة ومن هنا تأتي أهمية دراسة موضوع بحثنا الالتزامات الأخلاقية وقواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات .

## **مشكلة البحث :**

أن مشكلة البحث تتطرق إلى أن بعض المدققين لا يلتزمون بأخلاقيات وسلوكيات وقواعد المهنة رغم معرفتهم بها والمشكلة الأخرى أن بعض المدققين قد يجهلون القواعد الخاصة بالمهنة ومن ضمنها سلوكياتها وأخلاقياتها كما أن القسم الآخر من المدققين لا يملكون العناية المهنية المطلوبة عند أدائهم للمهنة التدقيق ومن ضمنها أخلاقياتها وسلوكياتها وقواعدها .

## **هدف البحث :**

يهدف البحث إلى إيضاح وبيان أهمية معرفة المدققين بأخلاقيات وسلوكيات وقواعد المهنة وأهمية مراعاتها عند مزاولتهم للمهنة وكذلك أهمية الالتزام بها .

## **فرضية البحث :**

أن التزام المدققين بأخلاقيات وسلوكيات المهنة وقواعدها يؤدي إلى عرض أفضل ونتائج أفضل لعملية التدقيق .

## **منهج البحث :**

يهدف منهج البحث إلى تحقيق فرضية البحث وهدف البحث ولغرض إيجاد حلول مشاكل البحث فقد اعتمدنا المنهج الوصفي من خلال دراستنا للرسائل والاطار تاريخ الجامعية والكتب العربية وكذلك الاستعانة بشبكة العنكبوتية (الانترنت) وكذلك اتبعنا المنهج التحليلي للوصول إلى النتائج المطلوبة .

## **خطة البحث :**

تم تقسيم بحثنا هذا إلى المبحث الأول وتناولنا فيه الأهداف والمبادئ العامة للسلوك والباحث الثاني درسنا فيه القواعد السلوك المهني وكذلك تضمن البحث الاستنتاجات والتوصيات والمقدمة.

## **المبحث الأول**

## الأهداف والمبادئ العامة والسلوكيات

### (1-1) القيم الأخلاقية والسلوك الأخلاقي واللاأخلاقي:

#### (1-1-1) القيم الأخلاقية:

يشير البعض بأن القيم من فروع الفلسفة التي تعني بالأخلاق والجمال والمنطق كما يشير إلى أن القيم والعادات دوراً في توجيه السلوك. فيتشكل منها سلوك الفرد لذلك فإن العلاقة بين القيم والأخلاقيات علاقة عميقة وثيقة، ومنها ينجم السلوك سواء أكان أخلاقياً أم غير أخلاقي (العنزي والساعدي، 2002، 113). وان القيم من وجهة النظر الإسلامية تمثل مجموعة من الأخلاق التي تصنف النسيج الشخصية الإسلامية وتجعلها متكاملة وقدرة على التفاعل مع المجتمع وعلى التوازن مع أعضائه والعمل من أجل النفس والأسرة والعقيدة (المعاضيدي، 2005، 35\_36).

إن الأخلاق هي جزء أساسي من الشريعة الإسلامية وقد رفع الإسلام مكانتها واعتبرها من مقاصد التشريع، فقد جاء الحديث الشريف ((إنما بعثت لأتمم مكارم الأخلاق)) (رواه أحمد ومالك) وأن أسس الأخلاق التي جاء بها الإسلام منها ما هو مأخوذ بالاعتبار الفكر الإنساني ومنها ما انفرد به الشرائع السماوية وخاصة الإسلام الذي ختمت به الشرائع (جامعة، 2009\_506).

ويعتبر الدين الإسلامي مصدراً أساسياً من المصادر التي أعدت في ضوئها قواعد وأخلاقيات وسلوكيات المهنة، وهي تعتبر بمثابة مقاييس مثالية للسلوك المهني الذي يتبعه ممارسي المهنة التحليلي بها ([www.Elanin.purforun.com/t764-topic](http://www.Elanin.purforun.com/t764-topic)).

ويمكن تحديد مصادر القيم الأخلاقية بالآتي:

#### 1- المصدر الديني:

يعد المصدر الديني الرئيسي للقيم الأخلاقية عند الأفراد فنجد أن القرآن الكريم والسنة النبوية الشريفة وأصحاب الرسول الكرام كان لهم دور أساس في ترسير القيم الأخلاقية والاجتماعية في بناء المجتمع الإسلامي، ومن أمثلة على القيم الأخلاقية التي تجث على إتقان العمل قول الله تعالى **﴿وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرِي اللَّهُ عَمْلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ﴾** [سورة التوبه: الآية 105]. والحديث النبوي الشريف لرسول الله (ﷺ) ((إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه)) (رواه مسلم) إلى غير ذلك من القيم التي ترضي الله، كما أن الأديان الأخرى أكدت على مسألة القيم الأخلاقية (الراوي، 2007، 27).

#### 2- جماعات العمل:

تعد جماعات العمل من أحد المصادر الأساسية لترسيخ القيم لدى الأفراد، فالفرد في الجماعة قد يغير القيمة الفردية مقابل الالتزام بقيم وأخلاقيات الجماعة وعلى المحاسب والمدقق أن يدعم الأهداف الشرعية والأخلاقية الموضوعية من قبل صاحب العمل ودعم القواعد والإجراءات المرسومة لمساندة تلك الأهداف وبحث على الالتزام بها (المعاضيدي، 2005، 37). وقد يخضع المحاسب والمدقق في قطاع الأعمال نتيجة لمسؤولياته تجاه رب العمل والتي يمكن أن تهدد الالتزام بالمبادئ الأساسية بشكل مباشر أو غير مباشر وقد يكون هذا الضغط صريحاً أو ضمنياً، لذلك لا بد من تقييم هذه التهديدات الناشئة عن

مثل هذه الضغوط والعمل على القضاء عليها أو تقليلها إلى مستوى مقبول. من خلال بعض الإجراءات:

- (1) السعي للحصول على مشورة.
- (2) وجود عملية رسمية لتسوية النزاعات داخل مؤسسة رب العمل.
- (3) الحصول على مشورة حيالاً كأن مناسباً من داخل مؤسسة رب العمل أو مستشار مهني، هيئة مهنية ذات صلة (جمعة, 2009, 517).

### 3- التكوين الاجتماعي:

يعد من مصادر الأخلاقيات والسلوكيات مع مرور الزمن، يبدأ الأفراد بالتأثير بالمجتمع المحيط بهم مثل الأسرة والمدرسة . وأن الأسرة لها دور كبير في توجيه السلوكات والأخلاقيات لأبنائها بوصفها أهم المؤسسات التي تسهم في عملية التكوين الاجتماعي، فالأسرة الصالحة تغرس الآداب وسلوكيات لدى أبنائها وكذلك المدرسة لها دور مهم في توجيه السلوكات والأخلاقيات (العاني وكنعان, 1998, 27\_28).

### 4- الخبرة المتراءمة:

حيث يستمد الفرد قيمه وسلوكه من خلال ما يتعلم من خلال خبراته وتجاربه وتفاعلاته مع البيئة الاجتماعية والعملية (الراوي, 2007, 23).

### 5- الدستور أو قواعد للأخلاقيات والسلوكيات:

تعتبر القواعد بمثابة دستور أخلاقي لممارسة المهنة وعلى المحاسبين والمدققين الالتزام بالقوانين والقواعد الأخلاقيات ولابد أن يتذنبوا أي أحداث تضر بالمهنة وعلى المحاسبين والمدققين أن لا يتحيزوا أو يتأثروا في مصالح الآخرين عند إصدار إحكام مهنية تتعلق بممارسة المهنة ([www.Elanin.purforun.com/t764-topic](http://www.Elanin.purforun.com/t764-topic))

#### 1-1) السلوك الأخلاقي والسلوك للأخلاقي:

- السلوك الأخلاقي: هو السلوك الذي يتتطابق وينسجم مع المعايير والقواعد الاجتماعية المقبولة بشكل عام.

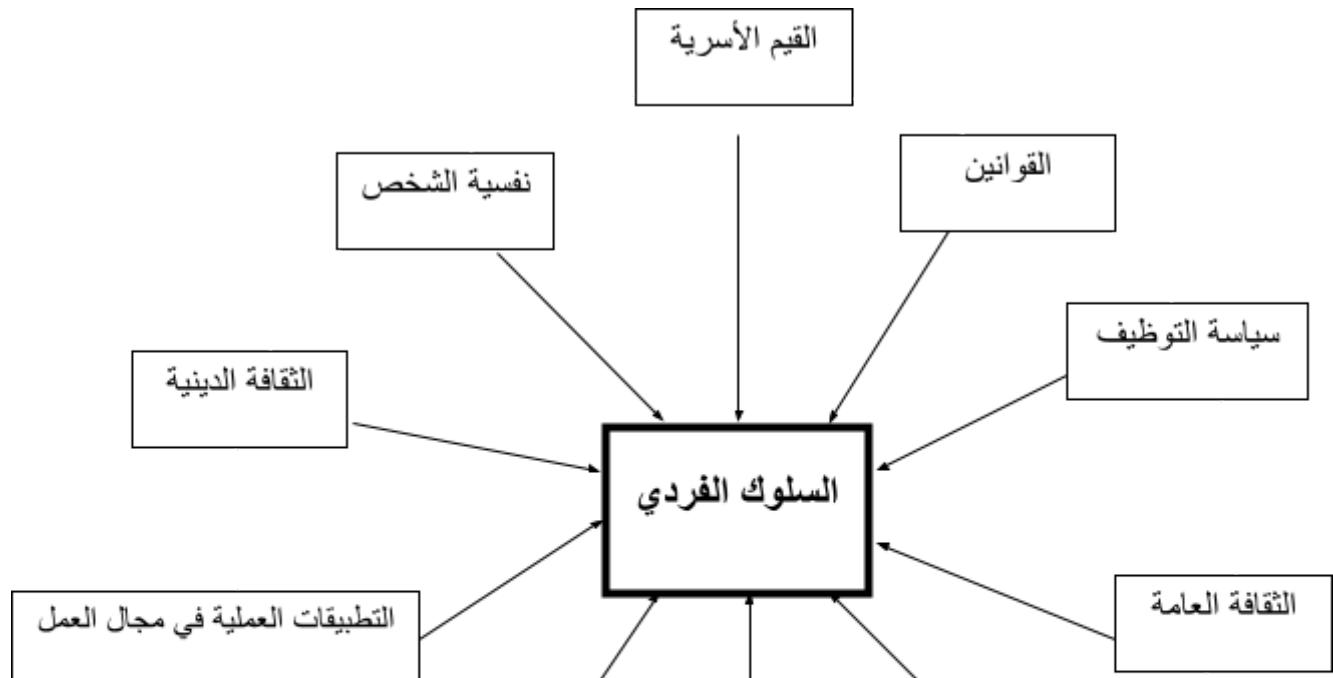
- السلوك للأخلاقي: هو السلوك الذي لا يتتطابق مع المعايير الاجتماعية والمرغوبة في المجتمع (السعادي, 2001, 427). كما ميز آخرون بين السلوكيين حيث اعتبروا:

السلوك الأخلاقي: بأنه ذلك السلوك الذي يوصف بأنه مقبول وجيد وعادل ويستحق الثناء.  
السلوك الأخلاقي: يوصف بأنه غير مقبول وخاطئ ورديئ ويستحق صاحبه التوبخ (المعاضيدي, 2005, 20).

**وتحصر خصائص السلوك الأخلاقي بالآتي:**

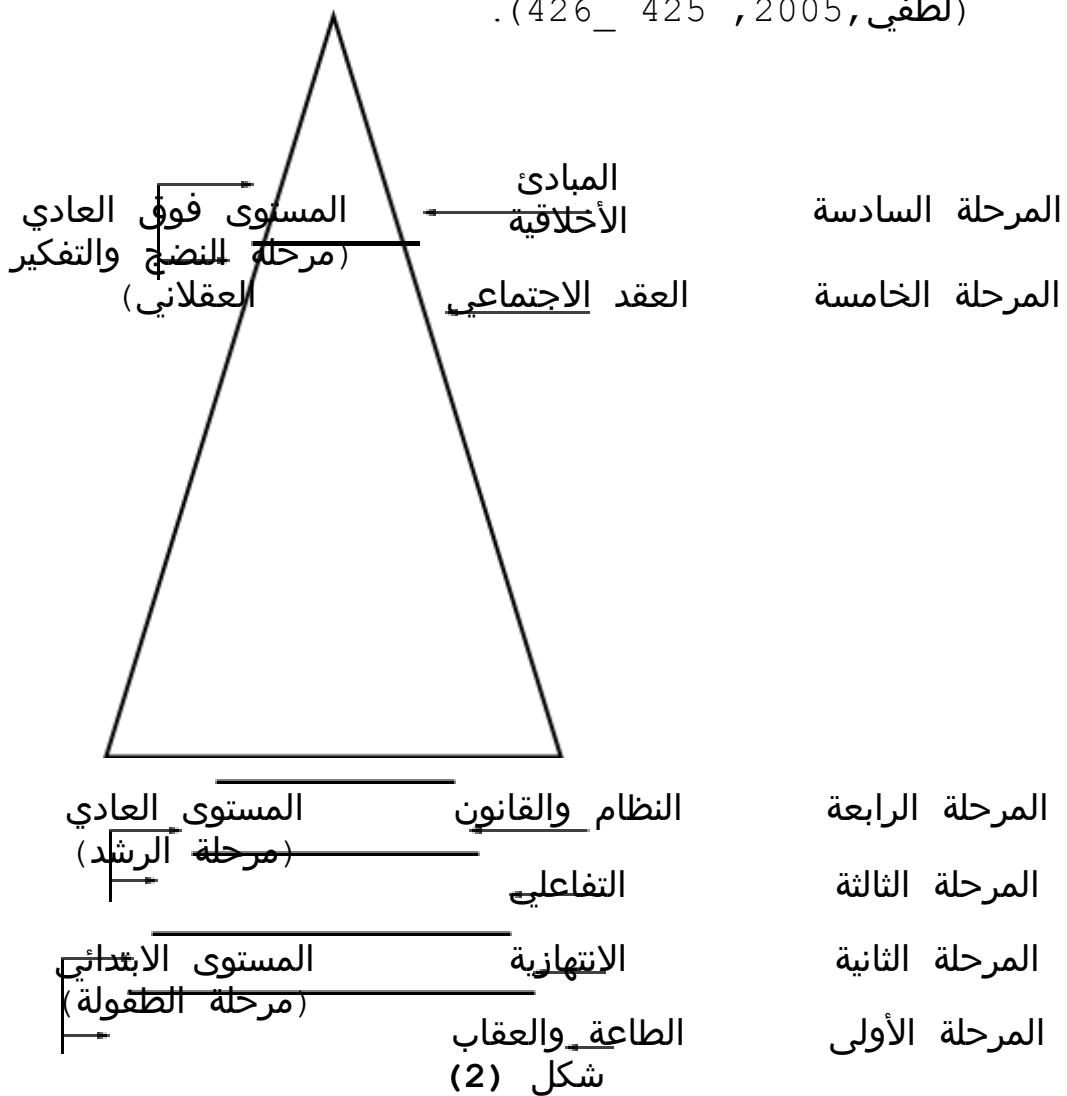
- 1- انه سلوك هادف: تدل هذه الخاصية بمعنى انه سلوك أخلاقي يسعى إلى تحقيق غاية معينة أو إشباع حاجة معينة.
- 2- انه سلوك متعدد: تدل هذه الخاصية انه يشير إلى السلوك يظهر في صورة متعددة ومتنوعة حتى يتوافق مع المواقف التي يواجهها.

- 3- انه سلوك مسبب: تشير هذه الخاصية أن السلوك لا يظهر من العدم لكن دائماً يكون هناك سبب يؤدي إلى نشاته.
- 4- انه سلوك يفترض به المرونة: بمعنى انه يتعدل طبقاً للظروف والموافق المختلفة التي تواجه الفرد (الراوي, 2007, 27).



- للتمييز، والمسؤولية (www.acm.edu).  
إما من وجهاً نظر الخبرة الشخصية (www.acm.edu).  
المبادئ الأخلاقية تمثل الخصائص التي يجب أن تتوفر في كافة وعلى النحو الآتي:
- الأمانة: يتطلب هذا المبدأ أن يكون الفرد صادقاً وصريحاً ومباسراً ولا يسرق ولا يغش، وأن أهム أخلاق المسلم هي أمانته.
  - الاستقامة: حيث يجب على الفرد أن يكون صاحب مبدأ. أمناً مرفوع الرأس شجاعاً يعمل بما يقتضي به.
  - حفظ الوعد: يشير هذا المبدأ بأنه يتبع على الفرد أن يحفظ الوعد الذي يقطعه على نفسه. وينفذ الالتزامات ويقوم باحترام الاتفاقيات.

- ٤- الولاء والإخلاص: يشير هذا المبدأ بأنه على الفرد إن يكون مخلصاً للعائلة والأصدقاء والزبائن والوطن ولا يفصح عن معلومات تمثل أسراراً.
- ٥- العدالة: هذا المبدأ يتعلّق بان يكون الفرد عادلاً. منفتح الذهن لديه القدرة على الاعتراف بالأخطاء. وان يلزم العدالة.
- ٦- الاهتمام بالآخرين: يجب على الفرد أن يكون عطوفاً وكميًّا لديه القدرة على العطاء وان يخدم الآخرين الذين هم بحاجة إلى المساعدة.
- ٧- احترام الآخرين: يجب أن يبرهن على احترام الكرامة الإنسانية والخصوصية وحق الاختيار لكل فرد.
- ٨- أن يكون مواطناً صالحاً: أي يجب على الفرد أن يكون ملتزماً بالقوانين ومساركاً في الخدمة العامة للمجتمع.
- ٩- المثابرة والسعى للتفوق: أي يجب على الفرد أن يكون مثابراً ويسعى إلى التفوق في كافة الأمور ويكون مجتهداً.
- ١٠- المساعلة: يشير هذا المبدأ انه يجب على الفرد أن يكون جديراً بالثقة وكذلك تحمل المسؤولية الأعمالي المتعلقة بالنتائج المستقبلية الصحيحة منها والخاطئة ويكون مثلاً وقدوة للآخرين
- (لطفي، 2005، 425 \_ 426).



تطور الفكر الأخلاقي (الراوي, 2007, 33).

## (2-1) الأخلاقيات المهنية :

إن اتساع الأنشطة وتطورها والتي تقوم بها الوحدات الاقتصادية والقائمة على المعرفة أدى إلى ظهور المزيد من التخصصات المهنية ورافق هذا التطور ممارسات مهنية كثيرة ومتنوعة، فالأخلاقيات المهنية موضوع له اثر كبير في توجيه الإفراد، فهو لا يتعلّق بالجوانب الفنية في العمل وإنما بالأساس الأخلاقي لهذا العمل. فهو لا يخاطب العقل وإنما يخاطب الضمير. وعلى ذلك فهو نوع من حوار النفس قبل أن يكون حوار مع الآخرين ٢ . ([www.seddikaffifi.com/akhlak.doc](http://www.seddikaffifi.com/akhlak.doc))

و قبل الإشارة إلى مفهوم أخلاقيات المهنة لابد من تعريف المهنة: هي كلمة ذات مدلول وصفي تشير إلى مجموعة من السمات الأساسية التي تتتصف بها الكثير من المهن و تتطلب درجة عالية من المهارة القائمة على المعرفة المتخصصة ([asp.htm/articles/www.mengos.net](http://asp.htm/articles/www.mengos.net))

وتعرف أخلاقيات المهنة : بأنها مجموعة قواعد وأصول متعارف عليها عند أصحاب المهنة الواحد التي تستلزم عند الممارس سلوكاً معيناً يقوم على الالتزام، حيث يكون مراعاتها المحافظة على المهنة وشرفها. وان الإخلال بها خروج عليها وعلى شرفها وهي توفر غرضين بالنسبة لأعضائها المهنة الواحدة الأول: حماية أفضل لأعضاء المهنة والثاني: للجمهور (التمي, 2006, 2).

## (3-1) الالتزامات الأخلاقية ومفهومها وأهميتها و موقف المنظمات والهيئات الدولية من الالتزامات الأخلاقية والسلوكية :

جميع المهن كالطب والهندسة والمحاماة والمحاسبة لابد أن يكون لها دليل لآداب المهنة وسلوكها والذي يتوجب على أعضائها الالتزام به حرصاً على كرامة المهنة وثقة الجمهور بها وفي مهنه المحاسبة والتدقيق أهم ماتصبو إليه الجهات المهنية العالمية ولأهمية الدور الذي تقوم به مهنة المحاسبة والتدقيق وتطوره فان سلوك المحاسب والمدقق وأخلاقياتهم يعدان حجر الأساس في نجاح المهنة (التميي, 63, 2006).

ويمكن تعريف الالتزامات الأخلاقية وفق ثلاث آراء: الرأي الأول: هناك من يطلق على مصطلح الالتزامات الأخلاقية قواعد السلوك المهني حيث تعرف بأنها عبارة عن مبادئ ومثل عامة للسلوك المثالى يشجع على مستوى عالٍ من الأداء من خلال تأكيدها على النشاط الإيجابي (الجليلي و رمو, 1996, 196).

الرأي الثاني: هي مجموعة من القواعد والأصول المتعارف عليها عند أصحاب المهنة التي تستلزم من المحاسب والمدقق سلوكاً معيناً يقوم على الالتزام وذلك للمحافظة على المهنة وشرفها لأن الإخلال بها خروج عنها وعن شرفها (أرديني, 2007, 6).

الرأي الثالث: هي دراسة للمبادئ والقواعد الأخلاقية الخاصة بمارسي مهنة المحاسبة والتدقيق مبتعداً بذلك عن أخلاقيات التطبيقية والتي تعنى دراسة للمشكلات الأخلاقية والخيارات والمعايير في وظائف ومهن معينة وموافق عينة محددة وكيفية تطبيق النظريات والمفاهيم القيمة في سياقات معينة (جامعة, 2006, 2).

## أهمية الالتزامات الأخلاقية:

صنف البعض الالتزامات الأخلاقية الخاصة بتنفيذ مهنة التدقيق والمتعلقة بمارسي المهنة إلى ثلاث فئات:

- الالتزام الأول: يتعلّق بالالتزام المدقق تجاه زبائنه.
- الالتزام الثاني: يتعلّق بالالتزام المدقق تجاه زملائه في العمل.
- الالتزام الثالث: يتعلّق بالالتزام المدقق تجاه الجمهور.

ويشار إلى أهمية الالتزامات الأخلاقية في المهنة التدقيق هي:

- 1- أن العلاقة المميزة لأي مهنة تمكن في قبول مسؤولياتها تجاه أفراد المجتمع.
- 2- مسؤولية المدقق المهني لا تقتصر على تلبية احتياجات الزبائن وصاحب العمل ومعايير المحاسبة، وإنما تحدّدها بصورة كبيرة المصلحة العامة.
- 3- لدى المدققين ودورهم في المجتمع من خلال الاعتماد على نتائجهم ووصيّاتهم وأرائهم في العمليات المحاسبية التي تتم في المنشأة والتي لها تأثير على المجتمع.
- 4- أن المدققين يمكن أن يحافظوا على مركزهم الجيد عند استمرارهم في تقديم الخدمات المتميزة للجمهور

(الراوي, 2007, 47).

## موقف المنظمات والهيئات الدولية من الالتزامات الأخلاقية والسلوكية:

أن مهنة التدقيق بحاجة ماسة إلى من يرفع مستواها المهني من خلال كوادرها والممارسين لها، مما يستوجب الالتزام بمبادئ وسلوكيات المهنة وأخلاقياتها وعلى المدقق أن يتحلى بآداب المهنة وسلوكياتها. وإن لم يتحلى بها يعد ناكباً عن السبيل لأنه فرط بآداب وأخلاقيات وسلوكيات مهنته وقد أصدر العديد من المنظمات والهيئات الدولية مبادئ وقواعد ومعايير لآداب وأخلاقيات وسلوكيات المهنة، ويعد المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) هو أول من أصدر دليلاً لآداب وسلوكيات المهنة عام 1971. وخطب الدليل لعديد من تطورات وإعادة الصياغة للأخذ بالمتغيرات المستجدة في بيئة المحاسبة والتدقّيق.  
[\(www.nshwan.com/behaviorism.htm\)](http://www.nshwan.com/behaviorism.htm)

### 1-4) معايير السلوك الأخلاقي المثالى:

على المدقق الالتزام بمعايير المهنية والأخلاقية التي تحكم المهنة وبالخصوص.

- (1) الكفاءة المهنية: هي على المدقق ألا يقبل سوى الخدمات المهنية التي يستطيع هو أداءها بكفاءة.
  - (2) العناية المهنية الواجبة: على المدقق أن يبذل في أداء خدماته المهنية العناية المهنية الواجبة.
  - (3) التخطيط والإشراف: على المدقق أن يخطط ويشرف على أداء خدمات المهنة بصورة كافية.
  - (4) الحصول على معلومات كافية وملائمة: على المدقق الحصول على القدر المناسب من المعلومات بحيث تكون أساساً معقولاً للنتائج والتوصيات التي يتوصّل إليها فيما يتعلق بالخدمات المهنية التي يؤديها
- [\(www.acc4arab.com/acc/showthred.php?t=4377\)](http://www.acc4arab.com/acc/showthred.php?t=4377)

وهناك عدة معايير تنطبق على المحاسبين في مكاتب التدقيق وأهمها:

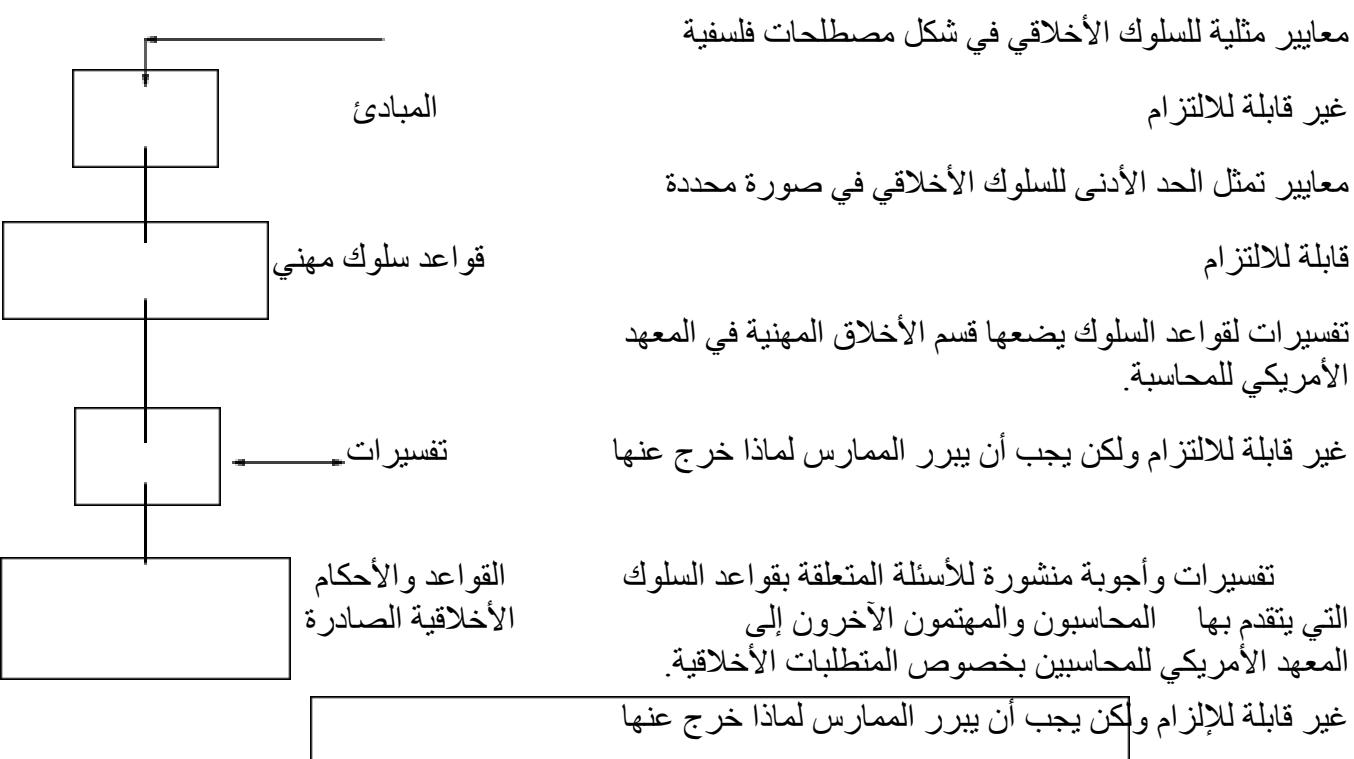
- (1) الاستقلالية:

- الكفاءة المهنية والمسؤوليات تجاه استخدام غير المحاسبين. (2)
- الاتّهاب والعمولات. (3)
- النشاطات التي تتناقض مع ممارسة مهنة المحاسبة. (4)
- أموال الزبائن. (5)
- العلاقات مع المحاسبين مهنيين آخرين ممارسين المهنة. (6)
- الإعلان واجتذاب الزبائن (الراوي, 2007, 61). (7)

## وهنالك المعايير الفنية :

على المدقق أن ينفذ خدمات المهنة طبقاً للمعايير المهنية الملائمة وإن يقوم ببذل الجهد والعناء والمهارة وفق تعليمات الزبون أو صاحب العمل طالما أنها لا تتعارض مع متطلبات النزاهة والموضوعية والحياد. فضلاً عن ذلك يجب عليهم أن يتزموا بالمعايير الفنية والمهنية الصادرة عن طريق :

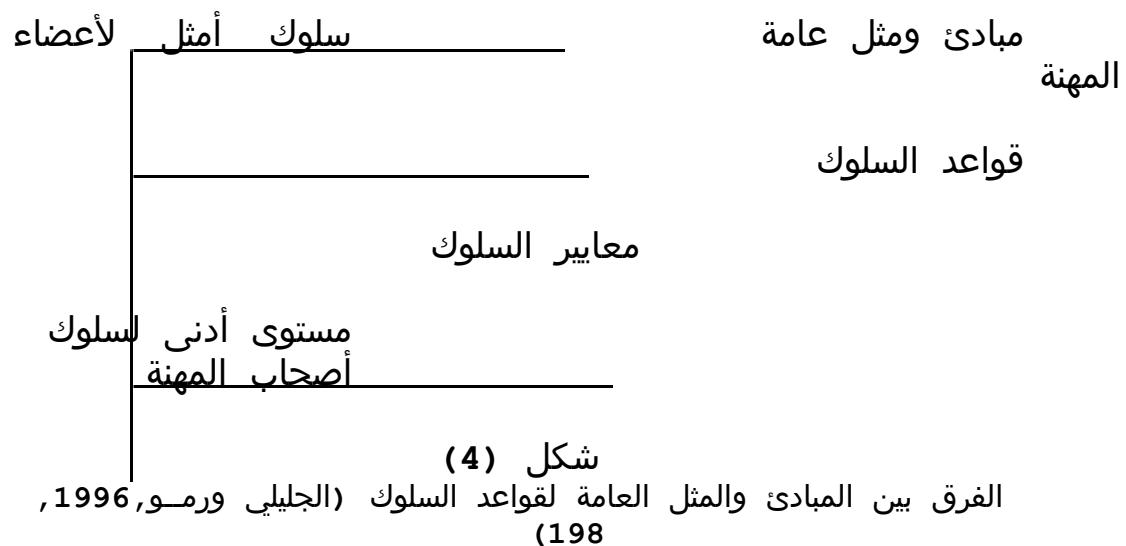
- الاتحاد الدولي للمحاسبين.
- لجنة معايير المحاسبة الدولية.
- التنظيم المهني للمحاسب أو أي جهة تنظيمية نقابية.
- التشريع الملائم.



شكل (3)

ميثاق السلوك المهني (دحدوح والقاضي, 2009, 80)

ويمكن إيضاح الفرق بين المفاهيم والمبادئ والمثل العامة، وقواعد السلوك المهني كما في شكل (4). وعندما يجد أعضاء المهنة سلوكهم في المستوى الأدنى فهم لا يكونون ضمن سلوك غير المرضي كما أنهم ليسوا ضمن السلوك الأمثل لأصحاب المهنة وقد يكون من المحتمل أن المؤسسات المهنية وضعت معايير عالية للسلوك الأمثل لضمان سلوك أدنى مرض من الأعضاء.



## المبحث الثاني قواعد السلوك المهني

### (1-2) قواعد السلوك المهني بشكل عام :

أقرت نقابة المحاسبين والمدققين في العراق نظام ممارسة مهنة ومراقبة وتدقيق الحسابات رقم (7) لسنة 1984.

وينقسم هذا النظام إلى ست أبواب على الوجه الآتي:

الباب الأول: الحياد والاستقلال المهني.

الباب الثاني: الواجب المهني بالكتمان والثقة.

الباب الثالث: الدعاية والإعلان.

الباب الرابع: أجور الإنعام.

الباب الخامس: المسؤولية عن التقصير والإهمال.

الباب السادس: أحكام عامة

ولم يقتصر هذا النظام على قواعد السلوك المهني وإنما تضمن أموراً تتعلق بمعايير التدقيق وأن من الأفضل إصدار وثيقة خاصة بقواعد السلوك المهني مستقلة فضلاً عن تخصيص باب مستقل بعنوان (الكفاءة المهنية) يضمن الشروط المطلوبة توافرها في المدقق والمهارة المطلوبة لإنجاز العمل (الجليلي ورمو، 1996، 200).

لقد تضمن السلوك المهني خمس قواعد رئيسية مهمة هي:

1- النزاهة: يجب على المدقق والمحاسب المهني أن يكون أميناً وصادقاً في جميع العلاقات المهنية والتجارية ولذا يجب إلا يكون للمحاسب المهني أو المدقق علاقة مع التقارير أو القوائم أو المعلومات حيث يعتقد أن هذه المعلومات:

أ- تحتوي على عبارات خاطئة أو مضللة بشكل كبير.

ب- تحتوي على عبارات أو معلومات مقدمة بطريقة غير مسؤولة.

ج- تزحف أو تخفي المعلومات التي يطلب شملها حيث يكون هذا الحذف أو الإخفاء مضللاً.

2- الموضوعية: هي التي يفترض إلزاماً على جميع المحاسبين بان لا يتعاونوا في حكمهم المهني أو التجاري بسبب التحيز أو تضارب المصالح أو التأثير غير المفترض للآخرين كما يمكن أن يتعرض المحاسب المهني لحالات قد تضعف من موضوعيته.

3- الكفاءة والعنابة المهنية: ينبغي على المحاسب أن يؤدي مهامه بكل اجتهاد وعناية وفقاً للمعايير الفنية والمهنية المعمول بها عند تقديم الخدمات المهنية وتتضمن:

أ- المحافظة على المهارات والمعرفة الفنية بالمستوى المطلوب.

ب- تأدية المهام بكل اجتهاد وعناية وفقاً للمعايير الفنية والمهنية المعمول بها.

4- السرية: هي التي يفترض إلزام المحاسبين والمدققين بالامتناع عن:

أ- كشف معلومات سرية خارج الشركة. والتي يمكن الحصول عليها نتيجة العلاقات المهنية.

ب- استعمال المعلومات السرية التي يتم الحصول عليها نتيجة العلاقات المهنية لمصلحتهم الشخصية أو أطراف أخرى.

5- السلوك المهني: هو التزام المدققين والمهنيين بالقوانين والأنظمة ذات الصلة وتجنب أي عمل قد يسيء إلى سمعة المهنة وعلى المدققين والمهنيين أن لا يسيئوا إلى المهنة بل يكونوا أمناء وصادقين وينبغي أن لا يقوموا بـ:

أ- إبداء ادعاءات مبالغ فيها حول الخدمات التي يمكن تقديمها.  
ب- إبداء إشارات مسيئة أو مقارنات غير مؤكدة مع أعمال الآخرين (جمعة, 2009, 105\_109).

كما يرى التميي:

أن السلوك المهني في مهنة التدقيق يتطلب من ممارسي المهنة أن يلتزموا بتطبيق المبادئ الأساسية وهي:

- 1- الاستقلالية: بحيث يكون المدقق مستقلًا فعليًا وظاهريًا عند ممارسة المهنة.
- 2- الكرامة والموضوعية: عند انجاز العمل المهني على المدقق أن يكون موضوعياً ولا يوجد لديه تضارب مصالح ولا متحيزاً لأي جهة ولا يقوم بتغيير الحقائق أو يخضع لضغط الآخرين.
- 3- المستويات التكنولوجية: يتطلب من المدقق أن يكون بمستوى يؤهله لإنجاز خدماته بصورة جيدة.
- 4- سرية المعلومات.
- 5- الإلتعاب الشرطية (عدم قبول الإلتعاب الشرطية).  
الإلتعاب الشرطية: هي أتعاب يحصل عليها المدقق بعد إنجاز عمل معين وعدم استلام هذه الإلتعاب إلا بعد الحصول على نتيجة.
- 6- الإعلانات: (عدم الإعلان بصورة مخلة بكرامة المهنة).
- 7- العمولات: (عدم قبول العمولات إلا في حالات معينة).  
على المدقق أن لا يسمح التأثير على حكمه المهني نتيجة العمولات. وعليه أن يأخذ عمولات في حالات تسمح له بذلك.
- 8- المسؤوليات الأخرى: هناك بعض يحظر على المدقق القيام بها لأنها تضر بسمعة المهنة وتعتبر مخلة بأخلاقياتها. وعليه الالتزام بمسؤولياته المحددة له (التميمي, 2006, 65\_67).

أما وجهة نظر ذنيبات:

أن يتم إصدار دليل سلوك مهني وعادة ما يشمل هذا الدليل الصادر عن أي من المجمعات المهنية المنظمة للمهنة مجموعة من المبادئ التي تحكم السلوك وتشمل ما يأتي:

- 1- الاستقامة والنزاهة: يجب على المدقق أن يكون صادقاً ومستقيماً في كل العلاقات المهنية.
- 2- الموضوعية: يجب على المدقق أن يعمل بدون تحيز لأي طرف وإن لا يسمح بتضارب المصالح.
- 3- الكفاءة والعنابة المهنية: على المدقق أن يحصل على مستوى من المعرفة المهنية والمهارة ويحافظ على مستوى هذه المهارة والمعرفة.
- 4- السرية: على المدقق أن يحافظ على سرية المعلومات التي اطلع عليها بحكم عمله وإن لا يكشف هذه المعلومات لأي طرف

بدون تفويض مناسب وان لا يستخدمها لتحقيق المصالح الشخصية له أو لأي طرف آخر.

5- السلوك المهني: على المدقق أن يتلزم بالسلوك المهني والأخلاقي في استجابة للمتطلبات المهنية الصادرة عن الجهات ذات العلاقة بالمهنة. وان يمتنع عن أي عمل يخل بسلوك وأخلاقيات المهنة (الذنيبات, 2009, 105, 106).

أما الصبان وهلال فوجهة نظرهما تختلف ذلك أنهما يرون : أن المبادئ الأخلاقية هي :

1- الاستقامة والنزاهة والموضوعية، وتشمل :

أ- الاستقلال: على المدقق أن يتمتع بالاستقلال عند إبداء رأي محايد.  
ب- النزاهة والموضوعية: يتبع المدقق ألا يسيء في رفض الحقائق وعندما يبدي رأيه في مجالات الضرائب والخدمات الإدارية عليه أن يقدم الدليل المقبول لوجهة نظره ولا يخضع رأيه للآخرين.

2- القدرة والمعايير الفنية، وتشمل :

أ- القدرة: يعني ذلك أن على المدقق إلا يقبل مراجعة حسابات إحدى المنشآت والتي يشعر بأنه لن يستطيع أكمال عمليات المراجعة وابداء الرأي بالكفاءة المهنية المناسبة.

ب- معايير المراجعة: على المدقق إلا يسمح بان يقرن اسمه بالقواعد المالية لأحدى المنشآت ألا إذا كان ذلك متماشياً مع معايير التدقيق المتعارف عليها، الممكن تطبيقها والتي تصدر عن المنظمات والهيئات المهنية.

ج- المبادئ المحاسبية: على المدقق إن لا يبدي الرأي بما إذا كانت القوائم المالية الختامية للمشروع قد أعدت للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

د- التنبؤ: على المدقق أن لا يقرن اسمه بأي عمليات مستقبلية بطريقة تجعل الغير يعتقد بأن المدقق يؤكد بإمكانية تحقيق ذلك التنبؤ.

3- المسؤوليات تجاه العملاء، وتتضمن:

أ- المحافظة على سرية بيانات العميل: على المدقق أن لا يفصح عن أي معلومات سرية تم الحصول عليها خلال العمل المهني له إلا بموافقة ورضا العميل.

ب- الإتّهام المشروطة والاتفاقية: يعني ذلك أن الخدمات المهنية يجب ألا تؤدي تحت أي اتفاق ينص على عدم دفع أي إتّهام ألا بعد التوصل إلى تنتائج معينة.

4- المسؤوليات تجاه الزملاء، وتتضمن:

أ- المزاحمة أو التعدي على حقوق الغير: يعني ذلك عدم القيام المدقق بمزاحمة زميل له يقدم خدمة إلى عميل هو حالياً يحصل على نفس الخدمة من هذا الزميل.

ب- عروض التوظيف: يعني على المدقق عدم القيام بتقديم أية عروض بطريق مباشر أو غير مباشر بتوظيف أحد أو أكثر من العاملين بمكتب زميل له بدون أخبار هذا الزميل أولاً.

- 5- المسؤوليات والإعمال الأخرى، وتتضمن:
- أ- الأعمال المخلة والمعيبة: على المدقق عدم القيام بأعمال مخلة بقواعد السلوك المهني والمهنة ككل.
  - ب- الإعلان: لا يجوز لمزاول المهنة أن يحصل على العملاء من خلال الإعلان والذي يعتبر ممنوعاً.
  - ج- العمولات: يتبعن على المدقق لا يسدد أي عمولات لغرض الحصول على العملاء أو أن يحصل على عمولات لأي غرض.
  - د- الوظائف المتنافسة أو المتعارضة: يعني ذلك أن مزاولي المهنة يتبعن عليهم عدم قبول أي عمل أو الارتباط بأي وظيفة في أي مشروع مما يضعف موضعه في تقديم الخدمات المهنية.
  - هـ- شكل مكتب المدقق وأسمه: يمكن لمزاول المهنة مزاولة مهنته سواء كمالك أو أحد العاملين في مكتب التدقيق وذلك أن يتخذ المكتب شكل منشأة فردية أو منشأة مهنية والتي تتوافق مع الشروط والتشريعات المحددة لخصائصها (الصبان وهلال، 2000، 145\_150).

## (2-2) أهمية قواعد السلوك المهني:

في تموز عام 1990 قامت لجنة المحاسبة الفدرالية الدولية (IFAC) بنشر دليل قواعد السلوك المهني الذي غير عنوانه بعد ذلك (مجموعة قواعد مهنة المحاسبة) وكان هدفهم إيجاد قواعد للسلوك المهني يتلزم بها أعضاء المهنة عند ممارستهم لعملهم المهني إذا أن ممارسة المهنة يتطلب الالتزام بقواعد سلوك المهني. ومن هنا تتضح مسؤولية النقابات المهنية تجاه أعضائها الحاليين والمستقبلين. وان هناك علاقة مترابطة بين المحاسبة والتدقيق (الجليلي ورمي، 1996، 194).

ولمهنة التدقيق آداب وقواعد سلوك المهني وضعت من قبل نقابات المحاسبة والمدققين والتي تلزم هذه المعاهد والنقابات أعضاءها وجوب مراعاتها بدقة حفاظاً على إيجاد مستوى رفيع للمهنة لغرض تنظيم العلاقات بين المحاسبين القانونيين بعضهم البعض الآخر وعلاقتهم مع الجمهور بشكل عام (عثمان، 1999، 33).

## (2-3) أنواع قواعد السلوك المهني:

أولاً: من حيث السلطة أو الجهة التي وضعها.  
وتقسم إلى نوعين:

1- قواعد قانونية: ويقصد بها تلك القواعد التي يضعها المشرع التي تتضمن عليها القوانين المنظمة للمهنة أو التي تحكم الرقابة على حسابات الوحدات. ومن أمثلتها لا يجوز للمدقق أن يحاول الحصول على عمل من الأعمال المتعلقة بمهنته عن طريق الإعلان أو بأي طريقة يعتبر مخلاً بكرامة المهنة.

2- قواعد تنظيمية: ويقصد بها تلك القواعد التي تصدر من المنظمات المهنية لحث المحاسبين والمدققين على الالتزام بأداب المهنة وسلوكها مثل القواعد التي وضعتها نقابة المحاسبين والمدققين في العراق.

ثانياً: من حيث شكل صدورها ووسيلة إثباتها :  
تقسم إلى نوعين :

1- قواعد مكتوبة: هي التي دونت كتابة في وثيقة مكتوبة سواء قانون يصدر من سلطة تشريعية أو قرار من السلطة التنفيذية أو توصيات من منظمات مهنية .

2- قواعد عرفية: يعني بها تلك القواعد والمبادئ التي لا تضمنها وثيقة مكتوبة وإنما يتعارف عليها المدققون على أتباعها وينظرون إليها على أنها دستور جامع ومجموعة من الآداب والتقاليد التي يعمل على توفيرها الوعي المهني بين المزاولين للمهنة (عثمان, 1999, 34).

#### (2-4) نصوص قواعد السلوك المهني :

1- لا يجوز لمدقق الحسابات أن يشترك في تأسيس الشركة المساهمة العامة التي يدقق حساباتها أو أن يكون عضواً في مجلس إدارتها أو الاشتغال بصفة دائمة في أي عمل فني أو استشاري فيها.

2- يحظر على مدقق الحسابات وعلى موظفيه المضاربة باسهم الشركة التي يدقق حساباتها سواء اجري هذا التعامل بالأسهم بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

3- يمنع المدقق المجاز من ممارسة مهنة التدقيق قبل أداء القسم أمام رئيس ديوان المحاسبة .

4- لا يحق لأي عضو أن يعد أو يوقع أو يبدي رأياً يتعلق بأي تقرير أو بيان حسابي (أمين, 2004, 75 \_ 76).

#### (2-5) أهداف قواعد السلوك المهني :

تهدف قواعد السلوك المهني إلى تحقيق أغراض الآتية :

1- رفع مستوى مهنة المحاسبة والتدقيق والحفاظ على كرامتها وتدعم التقدم الذي أحرزته بين غيرها من المهن الأخرى .

2- تنمية روح التعاون بين المدققين والمحاسبين ورعاية مصالحهم المادية والأدبية والمعنوية .

3- بث الطمأنينة والثقة في نفوس جمهور المعنيين بخدمات المحاسبين والمدققين من طوائف المستفيدة من هذه الخدمات .

4- تكملة النصوص القانونية والإحكام التي وضعها المشرع لتوفير مبدأ الكفاية في التأهيل وحياد المدقق في عمله (عثمان, 1999, 34).

#### أولاً: الاستنتاجات :

1- تتمثل الالتزامات لمهنة التدقيق مجموعة من المبادئ والقواعد الأخلاقية والآداب العامة المتعارف عليها بين أعضاء المهنة والتي تحددها المنظمات المهنية، المختصة والتي تستلزم من الممارس للمهنة التدقيق سلوك معيناً يقوم على الالتزام به لضمان مستوى أداء مرتفع وبما يرفع من كرامة المهنة وشرفها لأن الإخلال بها خروج عليها وعلى شرفها.

- 2- أن مسؤولية ممارسي مهنة تدقيق الحسابات لا تقتصر على تلبية احتياجات الزبون وصاحب العمل وإنما تشمل بصورة كبيرة المصلحة العامة أي أن للمحاسبين والمدققين دور مهم في المجتمع.
- 3- أن الالتزام الأخلاقي من قبل ممارسي مهنة التدقيق سوف يقلل من تعرض الوحدات الاقتصادية للخطر سواء كان الخطر (الإفلاس، الفساد، الغش، وتلاعب بالمال، الانهيار).
- 4- يوجد اتفاق من قبل الباحثين والكتاب على أهمية الالتزامات الأخلاقية والتزام بها، التي قد يسميها البعض بالمبادئ والقواعد الأخلاقية.
- 5- كلما زاد تمسك ممارسي المهنة بالالتزامات الأخلاقية كلما أدى ذلك إلى إعداد قوائم مالية تحضي بثقة الجمهور والمستفيدين منها.
- 6- يجب على المهنيين التحليل والالتزام بالأخلاق والنزاهة في كل عمل يقومون به سواء كانوا مدققين ومحاسبين وموظفين من أجل سمعة المهنة وشرفها وثقة التي تمتلكها.

## ثانياً: التوصيات:

- 1- ضرورة إدخال موضوع الالتزامات الأخلاقية للمهنة المحاسبة والتدقيق كمادة مستقلة ضمن مفردات المناهج الدراسية لقسم المحاسبة في الجامعات العراقية.
- 2- ضرورة إعداد برامج تحتوي على حالات لمناقشة المشكلات التي تنشأ عن عدم الالتزام بالأخلاقيات والقواعد سلوك المهني لأن هذه البرامج سوف تساعد في تطوير المهارات المهنية وحل المشكلات.
- 3- ضرورة قيام الهيئات والمنظمات المهنية ونقابة المدققين في العراق بالاتي:
  - فتح المزيد وباستمرار دورات تدريبية فضلاً عن عقد الندوات والمؤتمرات العلمية التي تناقش موضوع الالتزامات الأخلاقية والمبادئ والقواعد لممارسي المهنة.
  - الإكثار من إصدار النشرات والمجلات الدورية المتخصصة بالالتزامات والقواعد الأخلاقية لممارسي المهنة.
  - تحديث قواعد السلوك الأخلاقي للمهنة بما يتلائم مع التطورات التي تطرأ على المهنة.
- 4- تطوير وإنشاء وسائل تشجيعية لحماية المدققين وممارسي المهنة ضد أي مظهر من مظاهر الإغراء من خلال نظام الحوافز والكافيات التي سوف يجعلهم يلتزمون بالمهنة وتقادي توجيه بعضهم إلى سلوك غير أخلاقي.
- 5- تطوير نظام الرقابة الداخلية في الوحدات الاقتصادية لغرض تعزيز الالتزامات الأخلاقية.
- 6- ضرورة توعية ممارسي المهنة بمركزها المهم في المجتمع والدولة من خلال الحفاظ على المال العام ودعم الاقتصاد بشكل كامل.
- 7- ضرورة تطوير الكفاءة العلمية والمهارات لمدققي الحسابات من خلال حثهم على المشاركة في المؤتمرات والندوات التي تعقدتها الجهات المهنية.

## قائمة المصادر

### أولاً: القرآن الكريم:

- القرآن الكريم، سورة التوبه.

### ثانياً: الرسائل والأطاريف الجامعية:

- 1- الراوي، شيماء محمد سمير، (2007)، دور الالتزامات الأخلاقية لمهنة المحاسبة في تحقيق الإبداع المحاسبي: دراسة استطلاعية، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل.
- 2- الساعدي، مؤيد يوسف نعمة، (2001)، أخلاقيات الإدارة وأثرها في الرقابة الإدارية وفق أنموذج الثقة: دراسة ميدانية في الشركة العامة للاستكشافات النفطية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد.
- 3- المعاضيدي، محمد عصام، (2005)، أثر أخلاقيات العمل في تعزيز المعرفة: دراسة لآراء عينة من تدريسي جامعة الموصل، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل.

### ثالثاً: الدوريات:

- 1- أرديني، طه أحمد حسن، (2007)، التحديات التي تواجه أخلاقيات مهنة المحاسبة في العراق: دراسة لآراء مجموعة من المحاسبين في مدينة الموصل، مجلة تنمية الرافدين، مجلد (29)، العدد (85)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل.
- 2- الجليلي، مقداد أحمد، ورمو، وحيد محمود، (1996)، مشاكل الالتزام بقواعد سلوك مهنة المحاسبة والتدقيق: إشارة خاصة إلى العراق، مجلة تنمية الرافدين، مجلد (18)، العدد (48)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل.
- 3- العنزي، سعد، والسعدي، مؤيد، (2002)، أخلاقيات الإدارة: مدخل التكوين في منشأة الإعمال، المجلة العربية للعلوم الإدارية، مجلد (1)، العدد (3).
- 4- العاني، وجيه ثابت، وكنعان، عيد، (1998)، بعض أنماط السلوكيات الأخلاقية السائدة بين أوساط الطلبة المرحلة الأساسية العليا، المجلة العربية للتربية، مجلد (18)، العدد (1).

#### رابعاً: المؤتمرات:

- 1- التمي، خالد غازي، (2006)، مدى توفر أخلاقيات قواعد السلوك لمهنة محاسبة التكاليف ومتطلبات التفعيل، المؤتمر العلمي السنوي السادس، كلية الاقتصاد والعلوم والإدارية، جامعة الزيتونة.
- 2- جمعة، أحمد حلمي، (2006)، الالتزامات الأخلاقية المهنية: دليل من الأردن، المؤتمر العلمي السنوي السادس، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة.

#### خامساً: الكتب:

- 1- التميي، هادي، (2006)، مدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعلمية، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر، عمان، الأردن.
- 2- جمعة، أحمد حلمي، (2009)، المدخل إلى التدقيق والتأكد الحديث، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والطباعة والتوزيع، عمان، الأردن.
- 3- جمعة، أحمد حلمي، (2009)، تطوير معايير التدقيق والتأكد الدولي قواعد أخلاقيات المهنة، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- 4- دحدوح، حسين أحمد، والقاضي، حسين يوسف، (2009)، مراجعة الحسابات المتقدمة: الإطار النظري والإجراءات العملية، الطبعة الأولى، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمان.
- 5- الذنيبات، علي عبد القادر، (2009)، تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية: نظرية وتطبيق، الطبعة الثانية، عمان.
- 6- الصبان، محمد سمير، وهلال، عبد الله، (2000)، الأسس العلمية والعملية لمراجعة الحسابات، الدار الجامعية طبع، نشر، توزيع، مصر.
- 7- عبد الله، خالد أمين، (2004)، عالم تدقيق الحسابات: الناحية النظرية، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- 8- عثمان، عبد الرزاق محمد، (1999)، أصول التدقيق والرقابة الداخلية، الطبعة الثانية، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل.
- 9- لطفي، أمين السيد أحمد، (2005)، المراجعة الدولية وعلوم رأس المال، الدار الجامعية، الإسكندرية.

## سادساً: م الواقع على شبكة الانترنت:

- 1- [http://www.elanin.purforun.com/t764-topic.](http://www.elanin.purforun.com/t764-topic)
- 2- [http://www.acct-tomu.edu/smith/ethics/htm.](http://www.acct-tomu.edu/smith/ethics/htm)
- 3- [http://www.seddikaffifi.com/akhlak.doc.](http://www.seddikaffifi.com/akhlak.doc)
- 4- [http://www.mengos.net/articles/asp.htm.](http://www.mengos.net/articles/asp.htm)
- 5- [http://www.nshwan.com/behaviorism.htm.](http://www.nshwan.com/behaviorism.htm)
- 6- [http://www.acc4arab.com/acc/showthred.php?t=4377.](http://www.acc4arab.com/acc/showthred.php?t=4377)