



كلية التجارة  
الدراسات العليا  
قسم المحاسبة والمراجعة

**إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير  
عن استمرارية المنشأة  
(دراسة ميدانية)**

**A Proposed Framework for Audit Risk  
Assessment in Light of the Report for the Going  
Concern of the Entity  
(A Field Study)**

رسالة

**مقدمة للحصول علي درجة الماجستير في المحاسبة**

إعداد الباحثة

**سارة طارق صلاح الدين محمد الجمال**

إشراف

الدكتورة

**هدى حسين محمد محمد الشيخ**

أستاذة المحاسبة والمراجعة المساعد  
لكلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

**محمد محمود عبدربه**

أستاذة المحاسبة والمراجعة المساعد والمتفرغ  
لكلية التجارة - جامعة عين شمس

٢٠١٨

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ

وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ﴾

صدق الله العظيم

سورة المجادلة (الآية ١١)

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ قَالَ:

{ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ مَنْ سَلَكَ طَرِيقًا يَلْتَمِسُ فِيهِ عِلْمًا سَهَّلَ

اللَّهُ لَهُ بِهِ طَرِيقًا إِلَى الْجَنَّةِ }

صدق رسول الله (ﷺ)

(رواه مسلم)



كلية التجارة ☐  
الدراسات العليا ☐  
قسم المحاسبة والمراجعة

**رسالة ماجستير**  
**إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير**  
**عن استمرارية المنشأة**  
**(دراسة ميدانية)**

**اسم الباحثة:** سارة طارق صلاح الدين محمد جمال

**الدرجة العلمية:** ماجستير

**الكلية:** التجارة

**الجامعة:** عين شمس

**سنة المنح:** ٢٠١٨



كلية التجارة □  
الدراسات العليا □  
قسم المحاسبة والمراجعة

**أسم الباحثة: سارة طارق صلاح الدين محمد جمال**

**مذون الرسالة**

**إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير عن استمرارية المنشأة  
(دراسة ميدانية)**

**الدرجة العلمية: ماجستير في المحاسبة**

**لجنة المناقشة والحكم على الرسالة**

١. **الأستاذ الدكتور/ محمد عبدالفتاح محمد**  
رئيساً  
أستاذ المحاسبة والمراجعة ووكيل الكلية لشؤون التعليم والطلاب  
كلية التجارة - جامعة عين شمس
٢. **الأستاذ الدكتور/ شحاتة السيد شحاتة**  
عضواً  
أستاذ المحاسبة والمراجعة ووكيل الكلية لشؤون الدراسات العليا والبحوث  
كلية التجارة - جامعة الإسكندرية
٣. **الأستاذ الدكتور/ محمد محمود عبد ربه**  
مشرفاً  
أستاذ المحاسبة والمراجعة (المساعد)  
كلية التجارة - جامعة عين شمس
٤. **الأستاذة الدكتورة/ هدى حسين محمد محمد الشيخ**  
مشرفاً بالاشتراك  
أستاذ المحاسبة والمراجعة (المساعد)  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

أجيزت الرسالة بتاريخ

/ /

موافقة مجلس الجامعة

/ /

ختم الإجازة

موافقة مجلس الكلية

/ /

## شكر وتقدير

الحمد لله الذي أنعم علي من فضل وتوفيق في إتمام هذه الرسالة، والشكر والحمد له  
دوماً على نعمه التي لا تعد ولا تحصى .....

ويسعدني أن أقدم بجزيل الشكر وبالغ التقدير، وعظيم الامتنان إلى **الأستاذ الدكتور الفاضل / محمد محمود عبد ربه**، الذي تكرم مشكوراً بالإشراف على هذه الرسالة، وعلى ما أفاض به من علم وجهد كبير وتوجيهات ورعاية طوال فترة الإشراف، وأشكره على تكريس جهده ووقته لمساعدتي وإرشادي إلى المعلومات الدقيقة والصحيحة التي تثري الرسالة، كما أقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى **الأستاذة الدكتورة والمشرقة / هدى حسين محمد محمد الشيخ**، على ما قدمته لي من عون صادق، وتوجيه ورعاية وجهد، ولعلمها الغزير، وخلقها الرفيع، وتواضعها الشديد، ورعايتها لي في هذه الرسالة، كما أقدم بجزيل الشكر والتقدير وكامل العرفان والامتنان إلى **الأستاذ الدكتور الفاضل / محمد عبد الفتاح محمد**، الذي غمرني بفيض عطائه وعنايته واهتمامه وتوجيهاته وإبداء ملاحظاته، منذ أن كانت هذه الرسالة فكرة إلى أن أصبحت واقعاً، وأقدم له بجزيل الشكر لتفضل سيادته بالموافقة على الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، وهو ما تعتبره الباحثة شرفاً لها، ويزيد البحث والمناقشة قيمة وإثراء، كما أقدم بجزيل الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور الفاضل / شحاتة السيد شحاتة**، لتفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، وهو ما تعتبره الباحثة شرفاً لها، ويزيد البحث قيمة وتقديراً والمناقشة مقاماً وإثراء، وأشكره على ما قدمه لي من توجيهات وملاحظات مما أثقل الرسالة علماً، وأقدم كامل شكري واعتزازي إلى والدي ووالدتي، وإلى زوجي على ما قدموه لي من مساعدة وتوجيه وتشجيع طيلة فترة دراستي، وأشكر أولادي نور ويوسف على تحملهم وتفهمهم لتلك الفترة، وأشكر كل زملاء الدراسة، وكل من ساهم في إتمام هذه الرسالة بشكل مباشر أو غير مباشر، ولكل من أثار الطريق لي لاستكمال رسالتي.

وأخيراً أقول اللهم إني أشهدك أنني قد بذلت ما تيسر لي من جهد، فإن وفقت فبفضل من عندك، وإن أخفقت فمن نفسي، والله ولي التوفيق.

### الباحثة

سارة طارق صلاح الدين محمد الجمال

## إهداء

**إلي أبي وأمي**

اللذان رأيت فيهما المثال والقدوة اللذان يحتذى بهما في  
العلم والخلق، كما كانوا نعم السند والعون، وكان وما زال  
دعائهما سر نجاحي.

**إلى زوجي العزيز محمد**

الذي أيدني وشجعني وساعدني وكان خير عون لي.

**إلى أولادي نور ويوسف**

لتحملهما وتفهمهما وتشجيعهما.

**إلى إخواني أحمد ومحمد**

لما شجعاني عليه وأيدا سيري في طريق العلم.

**إلى زملائي وكل من ساهم في أن أصل إلي ما أنا عليه**

الذين لم يبخلوا على بأي معلومة وشجعوني وساندوني.

## مستخلص الدراسة باللغة العربية

"إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير عن استمرارية المنشأة  
(دراسة ميدانية)".

الباحثة: سارة طارق صلاح الدين محمد الجمال

يهدف البحث الى تقديم إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير عن استمرارية المنشأة، وذلك عن طريق معرفة تأثير مخاطر المراجعة، مصادرها، ومكوناتها، وأبعادها المختلفة، والأحداث اللاحقة للميزانية على التقرير عن استمرارية المنشأة، وبدوره على استمرارية المنشأة، وتأثيرها بتحفظات مراقب الحسابات إن وجدت، وبموقفه إتجاهها، وتأثر مستخدمي المعلومات بهذا الموقف، وأثر ذلك على سمعة مراقب الحسابات، وإحتمال تعرضه للمساءلة القانونية، وبيان طرق تقدير مخاطر المراجعة، وأدوات تدنيته، وتأثيرها على قدره المنشأة على الاستمرار، وأدوات وإجراءات مراقب الحسابات بهذا الشأن.

وتوصلت الباحثة من خلال الدراسة الميدانية الى أنه هناك علاقة دالة إحصائية بين مخاطر المراجعة، وتقدير مراقب الحسابات عن الاستمرارية، كما توصلت الى أنه يجب أن يتم تدعيم استقلال مراقب الحسابات وحمايته، وأن تدريبه وتأهيله أمراً ضرورياً لمساعدته على أداء عمله بكفاءة وفاعلية، كما يجب عليه أن يأخذ مخاطر المراجعة في عين الاعتبار، عند تخطيطه لعملية المراجعة-والذي يتم في ضوء قياس المخاطر بمكوناتها- وعند تنفيذ عملية المراجعة، وعند إصداره لتقريره الذي يتم في ضوء تقييم المخاطرة النهائية، وأن يقوم بتجميع أكبر، وأفضل نوعية من قرائن وأدلة المراجعة التي يقوم على أساسها بعملية المراجعة، على أن يتم ذلك قبل قيامه بإصدار تقريره، وذلك للوصول الى تقرير موضوعي عن مدى سلامة وصحة القوائم المالية للمنشأة محل المراجعة بصفة عامة، ومدى قدرة المنشأة على الاستمرار بصفة خاصة.

**الكلمات المفتاحية:** مخاطر المراجعة، استمرارية المنشأة، تقرير مراقب الحسابات، فجوة التوقعات، استقلال مراقب الحسابات، فرض الاستمرار، أدلة الإثبات، محددات الحكم المهني، تحفظات مراقبي الحسابات.

## قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع	
أ	آية قرآنية	•
ب	تعريف الباحث	•
ج	لجنة المناقشة والحكم علي الرسالة	•
د	شكر وتقدير	•
هـ	إهداء	•
و	مستخلص الدراسة باللغة العربية	•
ز	قائمة المحتويات	•
ك	فهرس الجداول	•
م	فهرس الأشكال	•
٤٨-١	<b>الفصل الأول</b> <b>الإطار العام للدراسة</b>	
١	مقدمة الدراسة	أولاً
٤	مشكلة الدراسة	ثانياً
١٠	الدراسات السابقة	ثالثاً
٤٥	أهداف الدراسة	رابعاً
٤٦	أهمية الدراسة	خامساً
٤٦	فروض الدراسة	سادساً
٤٧	منهج الدراسة	سابعاً
٤٨	خطة الدراسة	ثامناً
١١٠-٤٩	<b>الفصل الثاني</b> <b>مخاطر المراجعة، مصادرها، ومكوناتها، وعلاقتها بالأهمية النسبية، ووسائل تخفيضها</b>	
٤٩	تمهيد	•
٥١	<b>المبحث الأول: مخاطر المراجعة، مصادرها، ومكوناتها، وعلاقتها بعوامل الاستمرارية</b>	
٥١	مخاطر المراجعة: مفهومها من حيث أسبابها، ونتائجها، وتأثيرها على تقرير مراقب الحسابات	أولاً

الصفحة	الموضوع	
٥٨	مصادر مخاطر المراجعة، ومكوناتها	ثانياً
٦٦	تقدير مخاطر المراجعة	ثالثاً
٧٣	مخاطر المراجعة، وعلاقتها بكلٍ من (فجوة التوقعات - مخاطر الأعمال - أدلة الإثبات - استقلال مراقب الحسابات)	رابعاً
٨٦	<b>المبحث الثاني: الأهمية النسبية، وتأثيرها على مخاطر المراجعة</b>	
٨٦	مفهوم الأهمية النسبية	أولاً
٨٩	الأهمية النسبية، وعلاقتها بمخاطر المراجعة	ثانياً
٩٣	الأهمية النسبية، وعلاقتها بمستوى الخطر المقبول	ثالثاً
٩٥	<b>المبحث الثالث: المخاطرة النهائية، وأدوات تدنيها في عملية المراجعة</b>	
٩٥	المخاطرة النهائية في عملية المراجعة	أولاً
١٠١	الفحص التحليلي كأداة لتدنية المخاطرة النهائية للمراجعة	ثانياً
١٠٦	قرائن الإثبات كأداة لتدنية المخاطرة النهائية للمراجعة	ثالثاً
١٠٩	طرق المعاينة الإحصائية كأداة لتدنية المخاطرة النهائية للمراجعة	رابعاً
١٥٠-١١١	<b>الفصل الثالث</b>	
	<b>فرض الاستمرارية، أهميته، وأساليب تقييمه</b>	
١١٢	<b>المبحث الأول: طبيعة، ومفهوم، وأهمية فرض الاستمرار</b>	
١١٢	مفهوم، وأهمية فرض الاستمرار في المحاسبة والمراجعة	أولاً
١١٧	فرض الاستمرار، وبعض المفاهيم المرتبطة به	ثانياً
١١٩	موقف مراقبي الحسابات ومستخدمي المعلومات المالية من تقييم الاستمرارية	ثالثاً
١٢٢	<b>المبحث الثاني: مسؤولية مراقب الحسابات عن تقييم فرض الاستمرارية</b>	
١٢٢	مسؤولية مراقب الحسابات، والعوامل المؤثرة عليه في تقريره عن مشاكل وعوارض الاستمرارية	أولاً
١٣٣	العلاقة بين تحفظات مراقبي الحسابات المتعلقة بالاستمرار وفشل	ثانياً
١٣٥	محددات ترشيد الحكم المهني لمراقب الحسابات في إطار تقييم استمرارية المنشأة	ثالثاً
١٤٢	<b>المبحث الثالث: أدوات وأساليب وإجراءات مراقب الحسابات لتقييم استمرارية المنشأة</b>	

الصفحة	الموضوع	
١٤٢	أدوات مراقب الحسابات، وأساليب المراجعة لتقييم مدى سلامه فرض الاستمرار	أولاً
١٤٩	إجراءات المراجعة الإضافية في التقرير عن استمرارية المنشأة	ثانياً
٢٠٤-١٥١	<b>الفصل الرابع</b>	
١٥٢	<b>المبحث الأول: الأحداث اللاحقة وتأثيرها على الاستمرارية</b>	
١٥٦	<b>المبحث الثاني: العلاقة بين استمرارية المنشأة ومخاطر المراجعة</b>	
١٦٨	<b>المبحث الثالث: إطار مقترح لتقدير مخاطر المراجعة في ضوء التقرير عن استمرارية المنشأة</b>	
٢٢٦-٢٠٥	<b>الفصل الخامس</b>	
٢٠٦	<b>المبحث الأول: منهجية الدراسة</b>	
٢٠٦	هدف الدراسة الميدانية	أولاً
٢٠٦	أسلوب جمع البيانات	ثانياً
٢٠٧	مجتمع وعينة الدراسة	ثالثاً
٢٠٨	فروض الدراسة	رابعاً
٢١١	صدق وثبات الأداة	خامساً
٢١٢	اعتدالية توزيع البيانات	سادساً
٢١٢	الاختبارات الإحصائية المستخدمة	سابعاً
٢١٣	<b>المبحث الثاني: اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج</b>	
٢١٣	خصائص عينة الدراسة	أولاً
٢١٤	آراء واتجاهات عينة الدراسة	ثانياً
٢١٨	الفرق بين آراء عينة الدراسة طبقاً للمؤهل العلمي، وسنوات الخبرة، والوظيفة	ثالثاً
٢٢١	اختبار صحة فروض الدراسة	رابعاً

## قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع	
٢٢٤	المبحث الثالث: نتائج الدراسة الميدانية	
٢٣٠-٢٢٧	الفصل السادس	
٢٢٧	أولاً نتائج الدراسة	
٢٢٩	ثانياً توصيات الدراسة	
٢٣٨-٢٣١	قائمة المراجع	
٢٣١	أولاً المراجع باللغة العربية	
٢٣٦	ثانياً المراجع باللغة الأجنبية	
٢٦٤-٢٣٩	ملاحق الدراسة	
٢٣٩	ملحق رقم (١): قائمة الاستقصاء	
٢٤٧	ملحق رقم (٢): مخرجات البرنامج	
-	ملخص الدراسة باللغة العربية	
-	ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية	

## فهرس الجداول

م	الجدول	الصفحة
١	القائمة الخاصة بموظفي العميل	٦٨
٢	القائمة الخاصة بمراقب الحسابات	٦٩
٣	الآلية المقترحة للقياس الكمي لمخاطر الأخطاء الجوهرية	٩٨
٤	الأوزان الترجيحية لمقياس ليكرت Likert Scale الخماسي	٢٠٧
٥	نتائج مقياس ليكرت الخماسي	٢٠٧
٦	توزيع عينة الدراسة	٢٠٨
٧	قيم معامل الثبات والصدق	٢١١
٨	درجات مقياس ألفا كرونباخ Cronbach's alpha	٢١٢
٩	توزيع عينة الدراسة طبقاً للوظيفة	٢١٣
١٠	توزيع عينة الدراسة طبقاً للمؤهل	٢١٣
١١	توزيع عينة الدراسة طبقاً لسنوات الخبرة الوظيفية	٢١٣
١٢	آراء عينة الدراسة في الفقرات التي تقيس العلاقة بين الإجراءات التي ينفذها مراقب الحسابات بشأن تحديد قدرة المنشأة على الاستمرار، وبين تقرير مراقب الحسابات عن الاستمرارية	٢١٤
١٣	آراء عينة الدراسة في الفقرات التي تقيس العلاقة بين موقف مراقبي الحسابات بشأن تقييم الاستمرارية، وبين موقف مستخدم المعلومات المالية	٢١٥
١٤	آراء عينة الدراسة في الفقرات التي تقيس العلاقة بين تحسين الكفاءة العلمية والمهنية لمراقبي الحسابات عند إعداد تقريره عن الاستمرارية، وبين صحة آرائه في التقرير عن الاستمرارية	٢١٦
١٥	آراء عينة الدراسة في الفقرات التي تقيس العلاقة بين مخاطر المراجعة وتقرير مراقب الحسابات عن الاستمرارية	٢١٧
١٦	الاختلاف بين آراء عينة الدراسة طبقاً للوظيفة	٢١٨

الصفحة	الجدول	م
٢١٩	المقارنات الثنائية باستخدام اختبار أقل فرق معنوي LSD	١٧
٢١٩	الاختلاف بين آراء عينة الدراسة طبقاً للمؤهل	١٨
٢٢٠	المقارنات الثنائية باستخدام اختبار أقل فرق معنوي LSD	١٩
٢٢٠	الاختلاف بين آراء عينة الدراسة طبقاً لسنوات الخبرة	٢٠
٢٢٠	المقارنات الثنائية باستخدام اختبار أقل فرق معنوي LSD	٢١
٢٢١	مدى وجود علاقة بين الإجراءات التي ينفذها مراقب الحسابات بشأن تحديد قدره المنشأة على الاستمرار ، وبين تقرير مراقب الحسابات عن الاستمرارية	٢٢
٢٢٢	مدى وجود علاقة بين موقف مراقبي الحسابات بشأن تقييم الاستمرارية ، وبين موقف مستخدمي المعلومات المالية	٢٣
٢٢٢	مدى وجود علاقة بين تحسين الكفاءة العلمية والمهنية لمراقبي الحسابات عند إعداد تقريره عن الاستمرارية ، وبين صحة آرائه في التقرير عن الاستمرارية	٢٤
٢٢٣	مدى وجود علاقة بين مخاطر المراجعة وتقرير مراقب الحسابات عن الاستمرارية	٢٥



## فهرس الأشكال

م	الشكل	الصفحة
١	نظرة متكاملة لمخاطر المراجعة من حيث مستوياتها ومستواها، ومصادرها، ومكوناتها، والمحصلة النهائية للعناصر المكونة لها	١٧٣
٢	العناصر المكونة لمخاطر المراجعة	١٧٤
٣	عملية تقييم المخاطر الملازمة أو الضمنية	١٧٨
٤	التقدير المبدئي للمخاطر الملازمة أو الضمنية	١٧٩
٥	الإطار المقترح للقياس الكمي لمخاطر الأخطاء الجوهرية	١٨٨
٦	الفحص التحليلي في مراحل عملية المراجعة	١٩١
٧	محددات ترشيد الحكم المهني لمراقب الحسابات بشأن استمرارية المنشأة التي تتعلق بالعميل	١٩٦
٨	محددات ترشيد الحكم المهني لمراقب الحسابات بشأن استمرارية المنشأة التي تتعلق بمراقب الحسابات	١٩٧
٩	خطوات إجراءات الفحص التحليلي لتقييم استمرارية المنشأة	١٩٩
١٠	الإجراءات في حالة وجود مؤشرات عن وجود شك في قدرة المنشأة على الاستمرار	٢٠٣



## الفصل الأول

### الإطار العام للدراسة

#### أولاً: مقدمة الدراسة:

يعد فرض الاستمرار من أهم الفروض المحاسبية، والذي على أساسه ينظر إلى المنشأة على أنها ولدت لكي تستمر، كما أنها مستمرة وليس لديها أي نية لتخفيض أو لتصفية نشاطها في الأجل المنظور، وعليه فإن عكس فرض الاستمرار هو تخفيض حجم النشاط بشكل مؤثر أو التصفية.<sup>١</sup>

ويعتبر فرض الاستمرار طبقاً للعديد من الرواد الأوائل في الفكر المحاسبي أساساً منطقياً تبنى عليه المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، كما يعد من المسلمات أو البديهيات المحاسبية التي تعد الركيزة الأساسية لبناء النظرية المحاسبية، ويعد فرض الاستمرار الأساس لاشتقاق المبادئ المحاسبية، ويساعد على تفسير المبادئ العلمية التي يتم تطبيقها في الحياة العملية، كما يسهم في تحسينها وتطويرها.<sup>٢</sup>

وبفرض استمرار المنشأة في نشاطها عند إعداد القوائم المالية، وذلك ما لم توجد أي معلومات تشير إلى غير ذلك، وبناء على ذلك يتم تسجيل قيمة الأصول والالتزامات على أساس أن المنشأة ستكون قادرة على تحقيق قيمة أصولها وسداد التزامها، وذلك من خلال نشاطها العادي، وعليه يتم تسجيل الأصول بتكلفتها الفعلية (التاريخية)، فيتم تقييم الأصول طويلة الأجل على أساس التكلفة التاريخية ناقصاً منها مخصصات الإهلاك.

ويتم تقييم الأصول المتداولة: كالمدينين على أساس إمكانية تحصيلها، وتظهر في قائمة المركز المالي ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، أما بالنسبة لمخزون البضائع ففي نهاية الفترة يتم تقييمه بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، وبالنسبة للخصوم سواء كانت طويلة الأجل أو الخصوم المتداولة، فتظهر بقيمتها الأسمية في قائمة المركز المالي، وهي قيمة سدادها في المستقبل، أي لا تظهر بقيمتها الحالية، وذلك ما يؤيد فرض الاستمرار، أما في حالة عدم وجود ما يبرر فرض الاستمرار، أي أن هناك مؤشرات عن عدم قدرة المنشأة على تحقيق أصولها بالقيمة المسجلة بها في الدفاتر مما يتطلب ذلك إحداث تغييرات في تبويات كل من الأصول والخصوم في القوائم المالية.

١. يحيى محمد أبو طالب، (٢٠١١)، المعايير المحاسبية الدولية و نظرية المحاسبة المالية، (القاهرة)، ص ١٣٥.  
٢. غالب نصر مصطفى نمره، (إبريل ٢٠٠٤)، "مدى مسئولية المراجع عن تقييم فرض الاستمرارية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، (العدد الثاني)، ص ٥٧-٥٨.