

# رأي مدقق الحسابات الخارجي حول الإستمرارية مقارنة مع نماذج مخاطر الفشل المالي

إعداد الطالبة

أسن محمود سلمان القطارنة

إشراف

أ.د. محمد إبراهيم النوايسة

جامعة الزيتون الأردنية 2024

## المُلخَص

هدفت الدراسة الى اختبار نموذج التمان 1968 ورأي المحاسب القانوني المستقل بخصوص التنبؤ بالشك في استمرارية الشركات المساهمة العامة الأردنية، ولتحقيق الهدف تم الحصول على البيانات المالية للشركات الصناعية والخدمية التي تعرضت للتصفية الفعلية قبل خمس سنوات من تاريخ التصفية، وكذلك تم اختيار شركات أخرى مستمرة للوقوف لنفس الغاية ولفترة خمس سنوات قبل السنة التي تم اختيارها. تكون حجم العينة من 28 شركة هي 16 شركة انتهت صفتها القانونية فعلا و12 شركة غير متعثرة، كما تم استخدام برمجية SPSS، وكذلك E. VIEWS لغايات التحليل الاحصائي. أشار نموذج التمان وكذلك تقرير المحاسب القانوني المستقل الى ان المقدرة التنبؤية لكليهما مختلفة ، أي أن نسبة تنبؤ تقرير المحاسب القانوني المستقل بخصوص الشك في الاستمرارية أقل من نسبة تنبؤ مؤشر التمان Z-Score ، مما يعني ان هناك ضعف في قدرة التنبؤ في ما يتعلق بتقرير التدقيق الخارجي بخصوص الشك في الاستمرارية ، كما أن معظم الشركات الصناعية والخدمية يتم تدقيق حساباتها من خلال مكاتب التدقيق غير التابعة

الى الاربعة الكبار ( Big4 ) ونسبتها 70.7% في حين ان حصة ال(Big4) لشركات عينة الدراسة بلغت 29.3% ، وأن نسبة تقارير التدقيق الخارجي المتحفظة بلغت 32.1% بخصوص موضوع الشك في الاستمرارية واية ملاحظات تطلبت اصدار مثل هذا الرأي ، كما أن مستوى التنبؤ بالفشل المالي بقيمة Z-Score يمكن التنبؤ به باستخدام نموذج التمان للتنبؤ بالفشل المالي . لقد خلصت الدراسة الى مجموعة من التوصيات منها اجراء دراسات مماثلة بخصوص استخدام نماذج اخرى تشمل شركات التأمين والبنوك التجارية والاسلامية ، وبيان أثر اختلاف أو تشابه نتائج هذه النماذج على واقع الشركات ذات العلاقة مع ضرورة تركيز المحاسب القانوني الممارس لاعمال التدقيق الخارجي على معيار رقم 570 والتي يتعلق بالشك في عدم الاستمرارية ، والتركيز على نماذج لها علاقة بالتنبؤ بفشل المالي او التعثر عند تنفيذ مهام التدقيق من خلال تطبيق معيار الاجراءات التحليلية رقم 520 كما في حالة نموذج التمان Z-Score، اضافة الى حث جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين على عقد دورات تدريبية ضمن البرنامج السنوي الذي تعده الى الاعضاء ، متضمنا التركيز على كيفية تطبيق نماذج التنبؤ بالشك في الاستمرارية كما في حالة نموذج التمان وكيدا .

**الكلمات الدالة :** نموذج التمان 1968 ، تقرير التدقيق الخارجي ، الشركات المساهمة العامة ، الفشل

المالي .