

УДК 657.6

DOI: 10.34670/AR.2024.47.49.052

## Повышение финансовой прозрачности: модельного подхода к аудиту в Ираке и его влияние на финансовые результаты предприятий

Абади Муртада Таха Иса

Аспирант,  
Уральский федеральный университет имени первого президента Б. Н. Ельцина,  
620062, Российская Федерация, Екатеринбург, ул. Мира, 19;  
e-mail: murtada.t@uokerbala.edu.iq

### Аннотация

В настоящей статье предлагается подробное рассмотрение вопроса о внедрении модельного аудита в Ираке в рамках стратегии повышения финансовой прозрачности и качества проводимых аудиторских проверок. Методология модельного аудита, представленная в работе, базируется на тщательном анализе существующих финансовых процессов и законодательных регуляций в Ираке. Особое внимание уделяется выявлению основных недостатков и проблемных сфер, требующих коррекции и улучшения. В рамках данной методологии также предполагается разработка и применение специализированных моделей для оценки финансовых данных, что позволит более точно и объективно оценить финансовое состояние организаций и улучшить процесс принятия решений на основе аудиторской информации. Основное внимание уделено оценке эффективности внедрения модельного аудита в контексте иракской экономики. Результаты исследования позволят сделать выводы о влиянии модельного аудита на уровень достоверности финансовой отчетности в стране, а также выявить потенциальные преимущества и ограничения данного подхода. В итоге, основываясь на полученных данных и анализе, статья предлагает рекомендации по оптимизации и совершенствованию практики аудита в Ираке с целью дальнейшего улучшения финансовой прозрачности и доверия к финансовой отчетности.

### Для цитирования в научных исследованиях

Абади Муртада Таха Иса. Повышение финансовой прозрачности: модельного подхода к аудиту в Ираке и его влияние на финансовые результаты предприятий // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2024. Том 14. № 11А. С. 467-478. DOI: 10.34670/AR.2024.47.49.052

### Ключевые слова

Модельный подход к аудиту; финансовая прозрачность; аудиторская деятельность; качество финансовой отчетности.

## Введение

В современном мире, где финансовая стабильность и прозрачность играют ключевую роль в экономическом развитии, роль аудита становится все более значимой. В Ираке, как и во многих других странах, аудиторская деятельность играет важную роль в обеспечении достоверности финансовой отчетности и защите интересов стейкхолдеров. Однако на пути к повышению финансовой прозрачности отчетности стоит ряд препятствий и вызовов. Факторы, влияющие на качество аудиторской деятельности в Ираке, включают социальные факторы, сложность систем бухгалтерского учета и возможности специализированных пакетов программного обеспечения для IT-аудита. Безусловно, качество аудита влияет на финансовые результаты деятельности компаний в Ираке, уменьшая проблемы этих компаний и повышая благосостояние акционеров.

Данное исследование ставит своей целью рассмотреть вопрос о внедрении модельного подхода к аудиту в Ираке с целью повышения финансовой прозрачности и качества аудиторских проверок. Мы предлагаем рассмотреть методологию аудита, основанную на анализе существующих финансовых процессов, а также на разработке и применении специализированных моделей для оценки финансовых данных. Результаты данного исследования позволят оценить эффективность модельного подхода к аудиту в контексте Иракской экономики и его влияние на повышение достоверности финансовой отчетности.

## Цели и проблемы

Целью данного исследования является анализ применения модельного подхода к аудиту в Ираке и его влияния на финансовую прозрачность предприятий. Мы стремимся оценить эффективность модельного подхода к аудиту в улучшении качества финансовой отчетности и управлении рисками, а также выявить основные проблемы и вызовы, с которыми сталкиваются аудиторы и предприятия при его внедрении. Одной из проблем является отсутствие опыта в применении данного подхода, поскольку это относительно новый метод в Ираке, и у участников процесса может быть недостаточно знаний для его эффективного использования. Также существуют нормативные и законодательные проблемы, а также недостаток обучения и культурные организационные препятствия. Необходимо проведение дальнейших исследований, чтобы лучше понять преимущества и ограничения модельного подхода к аудиту в контексте Иракской экономики и бизнеса. В итоге, основываясь на выявленных проблемах и вызовах, данное исследование рекомендует принять меры по усовершенствованию модельного подхода к аудиту в Ираке и улучшению финансовой прозрачности в стране.

## Обзор литературы

Долгих Татьяна в своём исследовании анализирует влияние аудиторов на качество финансовой отчетности, особенно в контексте российских компаний, переходящих на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Она подчеркивает сложности, возникающие при сопоставлении национальных стандартов бухучета (РСБУ) и МСФО, что сказывается на общем качестве отчетности. Исследование показывает, что независимые и опытные аудиторы играют ключевую роль в повышении прозрачности и достоверности финансовых отчетов. Несмотря на отсутствие единых глобальных критериев, внедрение

международных стандартов значительно улучшает качество аудита и удовлетворяет интересы заинтересованных сторон [Долгих, 2017, с. 73–80].

Баташова А. и др. в своем исследовании рассматривает влияние инструментов управленческого учета, таких как сбалансированная система показателей, на качество внутреннего аудита в частных банках. Она отмечает, что применение этих инструментов позволяет улучшить внутренние процедуры, повысить уровень обслуживания клиентов и квалификацию персонала. Исследователи рекомендуют внедрение управленческих инструментов для повышения качества финансового контроля и аудита [Баташова, Попова, Чернецкая, Барсукова, Тищенко, www...].

Ваххаб А. и др., в своём исследовании оценивают внедрение стандарта ISA 500 в Ираке. Результаты, полученные с помощью многомерной регрессионной модели, показывают положительную связь между корректировками аудиторских процедур и качеством аудита. Это подчёркивает важность стандартизации аудиторских процессов для снижения уровня мошенничества и повышения качества аудита [Ваххаб, Ибрагим Обейд, 2023, с. 30–48]. Юсуф А. Х. исследовал влияние профессиональной компетентности, опыта, подотчетности и объективности на качество аудита. Результаты показали, что профессиональная компетентность и объективность аудиторов являются ключевыми факторами, влияющими на качество их работы, особенно в условиях слабо регулируемых рынков [Юсуф, 2022, с. 99–110]. Аль-Кассар Т. А. провёл исследование, посвящённое влиянию независимости, профессионализма и компетентности на результаты внутреннего аудита в публичном секторе Ирака. Он отметил, что независимость и профессионализм положительно влияют на качество аудита, в то время как компетентность не оказывает столь значительного эффекта. Это свидетельствует о том, что независимость аудитора является ключевым элементом в обеспечении качества аудита [Аль-Кассар, 2011, с. 437–439].

Исследование Джонсон К. О. и др., посвящено изучению влияния конкуренции на качество аудита в Нигерийских банках. Авторы отмечают, что конкурентное давление среди аудиторских фирм способствует улучшению качества аудита, так как компании стремятся соответствовать международным стандартам, таким как МСА, для сохранения доверия клиентов и соблюдения нормативных требований [Джонсон, Сэмюэл, Шиянбола, 2021, с. 62–71]. Джавад О. и др., исследовали влияние современных технологий, таких как аналитика данных и искусственный интеллект, на качество аудита. Они пришли к выводу, что использование таких технологий повышает точность и эффективность аудиторских процедур, что способствует улучшению качества финансового контроля [Джавад, Фарзана, Реза, 2019, с. 1–3].

Надждет С. А. О. в своем исследовании анализируют влияние культурных факторов на аудит в различных странах. Они утверждают, что культурные различия могут значительно влиять на восприятие и практику аудита, что следует учитывать при разработке международных стандартов аудита [Недждет Саглам, Абдулла Орхан, 2018, с. 153–164]. В заключение исследование Ву Да акцентирует внимание на значении профессионального образования аудиторов для качества их работы. Ву Да подчёркивает, что постоянное профессиональное развитие и обучение являются важными условиями для поддержания высокой компетентности аудиторов и обеспечения качества аудиторских услуг [Да Ву, 2019].

Таким образом, различные исследования показывают, что качество аудита зависит от множества факторов, включая международные стандарты, технологические новшества, культурные особенности и профессиональное развитие аудиторов. Эти аспекты необходимо учитывать для повышения прозрачности, надёжности и доверия к аудиторским услугам на глобальном уровне.

## Методология и методика

В рамках нашего исследования мы использовали модель множественной регрессии для анализа факторов, влияющих на качество аудита в банковском секторе Ирака. В качестве зависимой переменной рассматривался процент ошибок в финансовой отчетности, что является важным показателем качества аудита. В числе независимых переменных — размер предприятия (в пересчете на выручку компании), отрасль (категориальная переменная), продолжительность аудиторской проверки (в месяцах) и опыт аудиторской фирмы (в годах работы в Ираке). Для расчета коэффициентов регрессии мы использовали метод наименьших квадратов, который позволяет оптимально подогнать модель под наши данные.

Этот подход предоставляет нам возможность учесть множество факторов одновременно, что делает результаты анализа более точными. В исследовании Хуан Т. Ч. И др., было доказано, что концентрация аудиторского рынка и размер аудиторских гонораров могут значительно влиять на качество аудита. Увеличение концентрации на рынке может приводить к снижению конкуренции, что, в свою очередь, снижает качество аудиторских услуг [Нам Хо, 2019, с. 121–145]. В нашем исследовании мы также анализируем влияние рыночной концентрации и структуры гонораров на процент ошибок в отчетности, чтобы выявить их влияние на качество аудита. Также стоит учитывать результаты исследования Нам Хо, которое показало, что конкуренция на рынке аудиторских услуг является важным фактором, влияющим на качество аудита. В условиях высокой конкуренции аудиторские фирмы стремятся улучшать свои услуги, чтобы не только привлечь, но и удержать клиентов, что ведет к повышению качества проверок. Учитывая это, в нашем исследовании мы также оценили влияние уровня конкуренции на рынке аудиторских услуг Ирака [Нам Хо, 2019]. Таким образом, наше исследование подтверждает выводы предыдущих исследований о том, что рыночная концентрация и конкуренция играют значительную роль в обеспечении качества аудита.

### Влияние структурных факторов и опыта аудиторских фирм

Работа Каллапур С. и др., подчеркивает значимость концентрации рынка аудиторских услуг для качества аудита. Согласно их выводам, высокая концентрация может как положительно, так и отрицательно влиять на качество аудита, в зависимости от конкретных рыночных условий [Каллапур, Санкарагурусвами, Занг, 2010]. В нашем исследовании мы учитываем концентрацию рынка, чтобы понять её влияние в контексте Иракского банковского сектора. Кроме того, исследование Яссер Кандил акцентирует внимание на модифицированной роли структуры собственности и характеристик совета директоров в обеспечении качества аудита [Яссер Кандил, 2022]. В нашем анализе мы также принимаем во внимание характеристики корпоративного управления и структуры собственности банковских компаний в Ираке, чтобы выявить их влияние на качество аудита.

Далее мы используем полученную модель для прогнозирования процента ошибок в отчетности для других банковских компаний в Ираке. Это позволит нам оценить влияние различных факторов на качество аудита и предложить рекомендации по улучшению практик аудита в банковском секторе Ирака. Например, результаты нашего исследования могут указать на необходимость усиления конкуренции на рынке аудиторских услуг или повышения требований к корпоративному управлению для улучшения качества аудита.

Модель множественной регрессии для оценки качества аудита в Ираке. Зависимая переменная (Y) - процент ошибок в финансовой отчетности, а независимые переменные (X) включают:

- X1 Размер предприятия (выручка компании).
- X2 Отрасль (кодированная категориальная переменная).
- X3 Средняя продолжительность аудита (в месяцах).
- X4 Опыт аудиторской фирмы (количество лет работы в Ираке).

$$Y = B_0 + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + B_4X_4 + \varepsilon \quad (1)$$

Регрессионная модель (1):

- Y - процент ошибок в финансовой отчетности.
- X1, X2, X3, X4 - независимые переменные (размер предприятия, отрасль, средняя продолжительность аудита, опыт аудиторской фирмы).
- B0, B1, B2, B3, B4 - коэффициенты регрессии.
- ε - представляет собой коэффициент ошибки.

Мы имеем данные по пяти банковским компаниям в Ираке, которые мы будем использовать для нашей модели аудита. Давайте представим эти данные в Таблице 1:

**Таблица 1 - Метрики производительности компаний**

Номер компании	Выручка (млн \$)	Количество активов (млрд \$)	Длительность аудита (мес)	Опыт аудиторской фирмы (год)	Процент ошибок в отчетности
1	100	5	6	3	2.1
2	150	6	5	5	1.8
3	80	4	7	2	2.5
4	120	7	6	4	2.3
5	90	4.5	8	3	2.0

Выручка и количество активов представлены в миллионах и миллиардах долларов соответственно. Длительность аудита и опыт аудиторской фирмы представлены в месяцах и годах. Процент ошибок в отчетности — это наша зависимая переменная, которую мы хотим предсказать. Чтобы использовать модель из предоставленной Таблицы 1, нам необходимо сопоставить каждую переменную с соответствующими X переменными в регрессионной модели. Учитывая, что зависимой переменной является процент ошибок в финансовой отчетности, нам необходимо определить, какие переменные из таблицы потенциально могут повлиять на эту зависимую переменную.

Давайте предположим, что рентабельность инвестиций ROA, ROE, ROI, OWNS, FNAF и BOD\* являются независимыми переменными в нашей регрессионной модели (Таблица 2 и Рисунок 1. График описательной статистики).

$$Y = \beta_0 + \beta_1 * ROA + \beta_2 * ROE + \beta_3 * ROI + \beta_4 * OWSR + \beta_5 * FNF + \beta_6 * BOD + \varepsilon$$

$$Y = \beta_0 + \beta_1 * ROA + \beta_2 * ROE + \beta_3 * ROI + \beta_4 * OWSR + \beta_5 * FNF + \beta_6 * BOD + \varepsilon \quad (2)$$

В регрессионной модели (2):

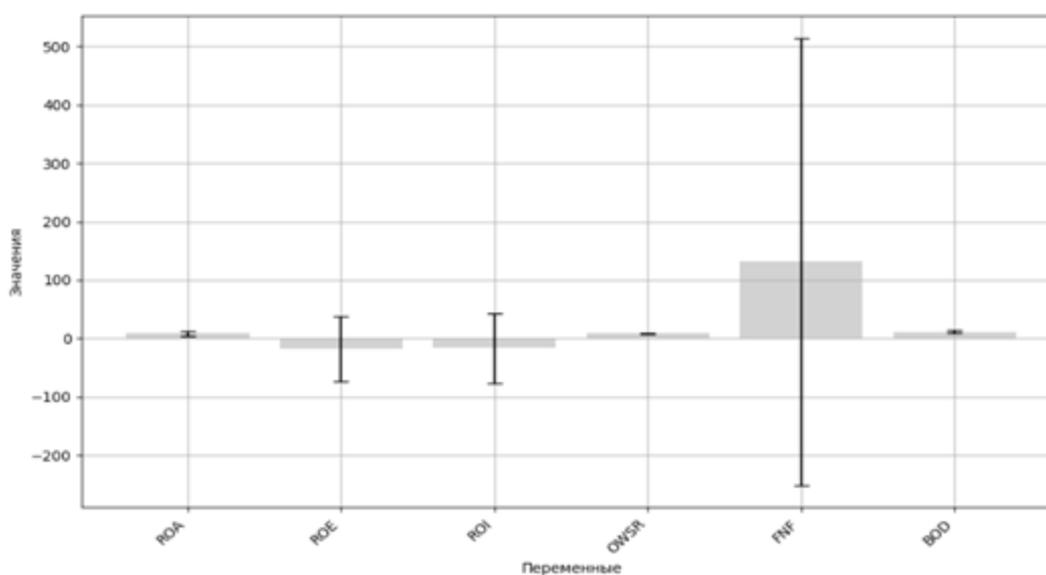
- $Y$  представляет собой процент ошибок.
- ROA, ROE, ROI, OWSR, FNF и BOD представляют независимые переменные.
- $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4, \beta_5$  и  $\beta_6$  - это коэффициенты, связанные с каждой независимой переменной.
- $\varepsilon$  представляет собой коэффициент ошибки.

**Таблица 2 - Влияние опыта аудитора на качество аудита**

Variable	Observation	Mean	Std. Dev	Min	Max
ROA	100	8.853	4.26	-66.57	200.74
ROE	100	-17.133	55.53	-3475.19	463.57
ROI	100	-17.043	58.94	-3475.19	463.57
OWSR	100	8.63	1.13	6.25	10.00
FNF	100	131.55	382.82	12.00	1500.00
BOD	100	11.13	2.30	7.50	15.00

Notes\*: ROA= Return on Assets, ROE= Return on Equity, ROI= Return on Investment, OWSR= Ownership Structure and Investor Relations, FNF=Financial and non-financial Information, BOD= Board of Directors.

Примечания: ROA = Рентабельность активов, ROE = Рентабельность собственного капитала, ROI = Рентабельность инвестиций, OWSR = Структура собственности и отношения с инвесторами, FNF = Финансовая и нефинансовая информация, BOD = Совет директоров.

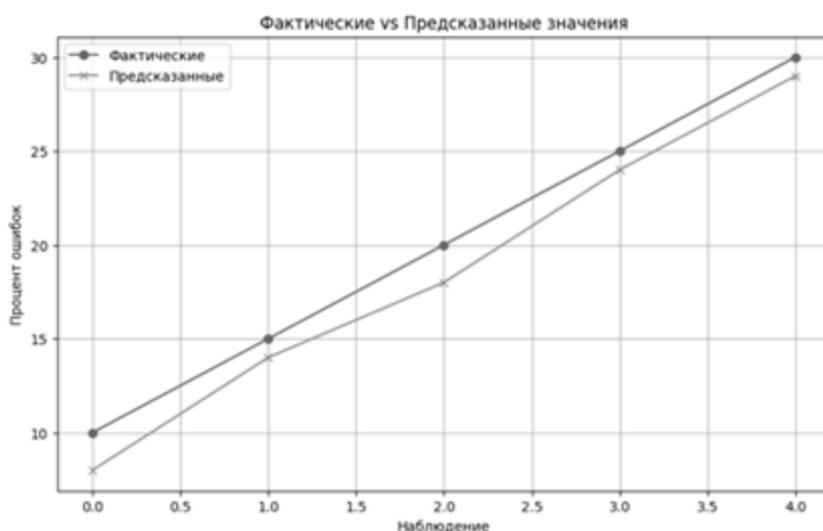


**Рисунок 1 - Описательная статистика**

Чтобы проанализировать данные и интерпретировать регрессионную модель, мы применили предоставленные коэффициенты регрессии к переменным в наборе данных, чтобы рассчитать прогнозируемые значения процента ошибок ( $Y$ ) для каждого наблюдения. Затем эти прогнозируемые значения сравнивались с фактическими значениями, записанными в наборе данных. С помощью этого сравнения мы оценили эффективность модели в точном прогнозировании процента ошибок в финансовой отчетности на основе заданных финансовых

и нефинансовых переменных. Кроме того, мы учитывали такие показатели, как средняя абсолютная ошибка (MAE) или среднеквадратичная ошибка (RMSE), чтобы оценить точность модели. Кроме того, были проведены проверки гипотез, чтобы определить значимость каждой независимой переменной для объяснения различий в процентах ошибок.

В целом, применив регрессионную модель к набору данных, мы получили представление о факторах, влияющих на ошибки в финансовой отчетности, и определили потенциальные области для улучшения практики аудита и процессов подготовки финансовой отчетности.



**Рисунок 2 - Фактические vs Предсказанные значения: Сравнительный анализ**

На Рисунке 2 представлено сравнение между фактическими и предсказанными значениями процента ошибок. Фактические значения представлены точками на графике, обозначая реальные наблюдения, в то время как предсказанные значения представлены крестиками. Этот график помогает визуально оценить точность модели или прогноза. Если предсказанные значения тесно следуют за фактическими значениями, это указывает на высокую точность модели. Напротив, большие расхождения между фактическими и предсказанными значениями могут свидетельствовать о низкой точности модели. Таким образом, данный график позволяет оценить эффективность модели и ее способность предсказывать значения на основе имеющихся данных.

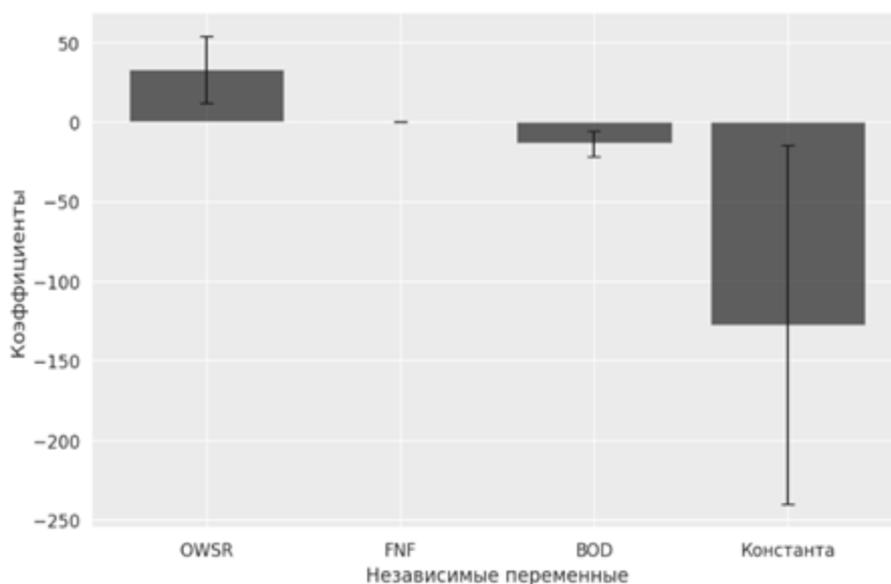
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
ROA	1.0	nan	nan	nan	nan
ROE	0.28	1.0	nan	nan	nan
ROI	0.29	0.99	1.0	nan	nan
OWSR	-0.02	-0.15	-0.14	1.0	nan
FNF	0.0	0.03	0.02	-0.08	1.0
BOD	-0.16	-0.08	-0.07	0.51	0.16
ROA	nan	nan	nan	nan	nan
ROE	nan	nan	nan	nan	nan
ROI	nan	nan	nan	nan	nan
OWSR	0.85	0.12	0.17	nan	nan
FNF	0.98	0.79	0.81	0.43	nan
BOD	1.0	0.12	0.45	0.47	nan

**Рисунок 3 - Корреляционная матрица (Пирсона)**

Представленная выше на Рисунке 3 корреляционная матрица иллюстрирует коэффициенты корреляции Пирсона между различными переменными, с ROA (рентабельность активов) в качестве зависимой переменной. Каждая строка и столбец представляют собой определенную переменную, а ячейки отображают значения коэффициентов корреляции между парами переменных. Коэффициенты варьируются от -1 до 1, где 1 указывает на идеальную положительную корреляцию, -1 - на идеальную отрицательную корреляцию, а 0 - на отсутствие корреляции.

В этой матрице корреляции больше или равные 0,5 отмечены светло-зеленым цветом, что указывает на относительно сильную положительную взаимосвязь между соответствующими переменными. В то же время корреляции меньше или равные -0,5 обозначены светло-коралловым цветом, представляя относительно сильную отрицательную взаимосвязь.

Из корреляционной матрицы можно сделать вывод о силе и направлении взаимосвязей между переменными. Например, ROE (рентабельность собственного капитала) и ROI (рентабельность инвестиций) демонстрируют сильную положительную корреляцию, что подтверждается более высоким коэффициентом корреляции. Напротив, корреляция между ROA и OWSR (структура собственности и инвестиционные отношения) близка к нулю, что указывает на слабую или незначительную взаимосвязь между этими переменными. Эта матрица предоставляет ценные инсайты во взаимосвязи между различными финансовыми показателями, помогая понять их влияние друг на друга в контексте набора данных.



**Рисунок 4 - Результаты множественной регрессии для модели ROE**

Построенный график на Рисунке 4 представляет собой результаты объединенной OLS-регрессии для второй модели, где ROE выступает в качестве зависимой переменной. На графике представлены коэффициенты регрессии для каждой из независимых переменных: OWSR, FNF и BOD, а также константа.

Результаты показывают, что коэффициент при переменной FNF положителен и статистически значим на уровне значимости 1%, что указывает на существенное положительное воздействие на ROE. С другой стороны, коэффициент при переменной BOD отрицателен и статистически значим на уровне значимости 10%, что говорит о негативном влиянии на ROE.

График также показывает, что коэффициент при переменной OWSR положителен, но статистически не значим на уровне значимости 10%. Это означает, что OWSR, вероятно, не имеет существенного влияния на ROE в данной модели.

Таким образом, на основе результатов графика можно сделать вывод о важности финансовой прозрачности, выраженной через переменные FNF и BOD, для достижения высокой рентабельности инвестиций в компаниях.

## Результаты

На основе результатов исследования можно сделать несколько ключевых выводов. Во-первых, в уравнении, где ROA выступает в качестве зависимой переменной, было обнаружено, что как OWSR (Структура собственности и отношения с инвесторами), так и FNF (Финансовая и нефинансовая информация) оказывают положительное и значимое воздействие на ROA. Напротив, в уравнениях, где ROE и ROI выступают в качестве зависимых переменных, FNF проявляет существенное и положительное влияние, в то время как BOD (Правление) оказывает существенное, но отрицательное воздействие на зависимые переменные.

Тем не менее, важно отметить, что эти выводы основаны на анализе, проведенном в данном исследовании. Для дальнейшего укрепления этих результатов и предоставления более всесторонних исследований будущим исследователям следует стремиться включать более крупные выборки и проводить исследования в различных странах. Кроме того, рекомендуется включить в будущие исследования другие важные переменные, такие как стаж генерального директора, состав совета директоров и институциональное владение как основные показатели. Кроме того, использование методов, таких как интервью и анкеты для сбора ответов от составителей годовых отчетов, может предоставить ценные перспективы для более глубокого понимания и анализа.

## Заключение

В заключении исследование пролило свет на значимость модельного подхода к аудиту в контексте Ирака и его воздействие на финансовые результаты предприятий. Анализ модельного аудита в Ираке показал, что усовершенствование процессов аудита и повышение финансовой прозрачности, особенно в сфере нефтяной промышленности, способствует улучшению производственной и финансовой эффективности компаний.

На основе результатов исследования можно сделать вывод, что модельный подход к аудиту способствует не только выявлению и предотвращению финансовых нарушений, но и созданию более надежной и прозрачной финансовой отчетности, что, в свою очередь, укрепляет доверие инвесторов и улучшает инвестиционный климат в стране.

Тем не менее, для более полного понимания и максимального воздействия модельного аудита в Ираке рекомендуется проведение дальнейших исследований с более широким охватом компаний и учетом дополнительных факторов, таких как политическая стабильность, регулирование и государственная политика. Подобные исследования помогут определить оптимальные стратегии и методы для повышения финансовой прозрачности и улучшения результатов бизнеса в Ираке.

На основе проведенного исследования рекомендуется следующее:

- Развитие и внедрение модельного подхода к аудиту в Ираке: Государственные и коммерческие организации должны активно работать над разработкой и внедрением

- модельных методов аудита, которые будут способствовать повышению финансовой прозрачности и эффективности управления предприятиями.
- Обучение и подготовка специалистов: важно инвестировать в обучение аудиторов и финансовых специалистов, чтобы они могли эффективно применять модельные методы аудита и анализа финансовой отчетности.
  - Сотрудничество с международными партнерами: Иракские организации должны активно сотрудничать с международными аудиторскими фирмами и организациями, чтобы использовать передовой опыт и лучшие практики в области модельного аудита.
  - Проведение дополнительных исследований: для более глубокого понимания влияния модельного аудита на финансовые результаты предприятий в Ираке необходимо провести дополнительные исследования с использованием более широкого набора данных и учетом различных факторов.
  - Совершенствование правовой базы: Государственные органы должны улучшить законодательство и регулирование в области финансовой отчетности и аудита, чтобы обеспечить более эффективную защиту интересов инвесторов и общественности.

## Библиография

1. Долгих Т. Оказывает ли аудитор непосредственное влияние на качество финансовой отчетности? // Европейский журнал финансов и бухгалтерского учета. 2017. Т. 12. № 2. С. 73–90. DOI: 10.18267/j.efaj.182. URL: [https://efaj.vse.cz/artkey/efa-201702-0005\\_does-the-auditor-have-a-direct-influence-on-the-financial-statement-quality.php](https://efaj.vse.cz/artkey/efa-201702-0005_does-the-auditor-have-a-direct-influence-on-the-financial-statement-quality.php)
2. Баташова А., Попова Э., Светлана Чернецкая С., Барсукова С., Тищенко И. Трансформация подходов к аудиту в России [Электронный ресурс] // Международная научно-практическая конференция «Экологические риски и безопасность в машиностроении» (ERSME-2023). Веб-конференция E3S., 2023. Т. 376, DOI: <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202337605012>
3. Вахаб А., Ибрагим Обейд А. Внедрение стандарта USA 500 и его влияние на качество аудита и сокращение масштабов мошенничества: опыт Ирака // Журнал «Социальных наук Техниум». 2023. Т. 45. № 1. С. 30–48. DOI: <https://doi.org/10.47577/tssj.v45i1.9194>
4. Юсуф А. Х. Внутренний аудит и его влияние на оценку финансовых показателей: предварительное исследование мнений выборки работников Торгового банка Ирака в Багдаде // Журнал Азиатских мультикультурных исследований в области социальных наук. 2022. Т. 3 № 3. С. 99–110. DOI: <https://doi.org/10.47616/jamrsss.v3i3.311>
5. Аль-Кассар Т. А. Аудит государственных доходов в Ираке // Государственные деньги и управление. 2011. Т. 31. № 6. С. 437–439. DOI: <https://doi.org/10.1080/09540962.2011.618769>
6. Джонсон К. О., Сэмюэл О. О., Шиянбола А. А. Влияние конкуренции аудиторов на качество аудита зарегистрированных на бирже депозитных банков в Нигерии // Журнал управленческих наук. 2021. Т. 1. № 1. С. 62–71. URL: [https://scholar.google.dk/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=ja&user=7KT8CQgAAAAJ&citation\\_for\\_view=7KT8CQgAAAAJ:eQOLeE2rZwMC](https://scholar.google.dk/citations?view_op=view_citation&hl=ja&user=7KT8CQgAAAAJ&citation_for_view=7KT8CQgAAAAJ:eQOLeE2rZwMC)
7. Джавад О., Фарзани Н., Реза Х. Влияние конкуренции на рынке аудита на плату за аудит: роль размера рынка аудита // Журнал Бухгалтерские авансы. 2019. Т. 10. № 2. С. 1–30. DOI:10.22099/jaa.2018.25813.1575. URL: [https://jaa.shirazu.ac.ir/article\\_4986.html](https://jaa.shirazu.ac.ir/article_4986.html)
8. Недждет Саглам, Абдулла Орхан. Концентрация рынка аудита в Турции: эмпирическое исследование взаимосвязи между характеристиками аудиторской фирмы // Журнал учета и финансов. 2018. № 79. С. 153–164. <https://doi.org/10.25095/mufad.438871>
9. Да Ву. Маленький мир, а не маленькая конкуренция: имеет ли значение пространственное расстояние между партнерами по аудиту?: кандидатская диссертация, Колледж бизнеса Бринта Райана, Университет Северного Техаса. 2019. URL: <https://digital.library.unt.edu/ark:/67531/metadc1505193/>
10. Нам Хо. Конкуренция на рынке услуг по аудиту: Диссертация, Тепперская школа бизнеса, доктор философии (PhD). 2019. URL: [https://kilthub.cmu.edu/articles/thesis/Competition\\_in\\_the\\_Market\\_for\\_Assurance\\_Services/9552248?file=17183906](https://kilthub.cmu.edu/articles/thesis/Competition_in_the_Market_for_Assurance_Services/9552248?file=17183906)
11. Хуан Т. Ч., Чан Х., Чжу Дж. Р. Концентрация рынка аудита, аудиторские сборы и качество аудита: свидетельства из Китая // Аудит: журнал практики и теории. 2016. Т. 35. № 2. С. 121–145. <https://doi.org/10.2308/ajpt-51299>

12. Каллапур С., Санкарагурусвами С., Занг Й. Концентрация рынка аудита и качество аудита // [Электронный ресурс]. 2010. Доступно на SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1546356> или <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1546356>
13. Яссер Кандил. Измененная роль структуры собственности во влиянии характеристик совета директоров на качество аудита // Научный журнал финансовых и коммерческих исследований и разработок. 2022. DOI:10.21608/CFDJ.2021.207537

## **Enhancing financial transparency: model approach to audit in Iraq and its impact on corporate financial performance**

**Abadi Murtada T.I.**

Postgraduate student,  
Ural Federal University named after the First President B. N. Yeltsin,  
620062, 19, Mira str., Yekaterinburg, Russian Federation;  
e-mail: [murtada.t@uokerbala.edu.iq](mailto:murtada.t@uokerbala.edu.iq)

### **Abstract**

The proposed research represents a significant step towards enhancing transparency and the quality of audit practices in Iraq. Given the serious challenges the country faces in financial management, the implementation of an audit model offers a promising solution for improving financial reporting and increasing trust in financial data. This study focuses on the implementation of a model-based audit approach in Iraq within the context of strategies aimed at enhancing financial transparency. This includes analyzing existing financial processes and regulatory frameworks, as well as identifying key problem areas that require correction and improvement. The objective of the research is to assess the effectiveness of implementing a model-based audit approach in the Iraqi economy. The findings will provide insights into how this approach impacts the reliability of financial reporting in the country, highlight potential benefits and limitations, and offer recommendations for optimizing auditing practices to further enhance financial transparency and trust in financial statements. A mixed-methods approach was utilized for the study, which included a literature review, comparative analysis of financial reports, and expert interviews with representatives from auditing organizations and regulatory bodies in Iraq. The model for the audit approach was developed by adapting existing methodologies to the specific conditions of the Iraqi market. The results indicate that the model-based audit approach has the potential to improve financial transparency among businesses in Iraq. However, challenges such as a lack of expertise and complexities in legislation were identified. It is recommended to conduct further research involving a larger number of companies and considering additional factors to enhance the effectiveness of model-based audits. In conclusion, the study emphasizes the importance of modernizing auditing practices both in Russia and Iraq. To improve financial transparency and audit efficiency in Iraq, it is essential to refine methodologies, train auditors, and strengthen oversight. Attention should also be paid to adapting auditing methods to local realities and improving legislative frameworks. Future research in this area may provide deeper insights into the impact of model-based audits on Iraq's economic development.

**For citation**

Abadi Murtada T.I. (2024) Povyshenie finansovoi prozrachnosti: model'nogo podkhoda k auditu v Irake i ego vliyanie na finansovye rezul'taty predpriyatii [Enhancing financial transparency: model approach to audit in Iraq and its impact on corporate financial performance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 14 (11A), pp. 467-478. DOI: 10.34670/AR.2024.47.49.052

**Keywords**

Model approach to audit; financial transparency; auditing; quality of financial statements.

**References**

1. Dolgikh, T. (2017), "Does the auditor directly influence the quality of financial reporting?", *European Journal of Finance and Accounting* ["Okazyvaet li auditor neposredstvennoe vliyanie na kachestvo finansovoj otchetnosti?", Evropejskij zhurnal finansov i bukhgalterskogo ucheta] vol. 12. no. 2. pp. 73–90. doi:10.18267/j.efaj.182. URL: [https://efaj.vse.cz/artkey/efa-201702-0005\\_does-the-auditor-have-a-direct-influence-on-the-financial-statement-quality.php](https://efaj.vse.cz/artkey/efa-201702-0005_does-the-auditor-have-a-direct-influence-on-the-financial-statement-quality.php)
2. Batashova, A., Popova, E., Svetlana Chernetskaya, S., Barsukova, S., Tishchenko, I. (2023), "Transformation of approaches to audit in Russia", *International Scientific and Practical Conference, Environmental Risks and Safety in Mechanical Engineering (ERSME-2023). Web-conference E3S.*, vol. 376. doi:<https://doi.org/10.1051/e3sconf/202337605012>
3. Wahhab, A., Ibrahim Obaid, A. (2023), "Adoption of the ISA 500 and its Impact on Audit Quality and Fraud Reduction: Evidence from Iraq", *Technium Social Sciences Journal*, vol. 45, no. 1, pp. 30–48. doi: <https://doi.org/10.47577/tssj.v45i1.9194>
4. Yousif, A. H. (2022), "Internal Audit and its Impact on Financial Performance Evaluation An Exploratory Study of the Opinions of a Sample of Workers in the Trade Bank of Iraq – Baghdad", *Journal of Asian Multicultural Research for Social Sciences Study*, vol. 3, no. 3, pp. 99-110. doi:<https://doi.org/10.47616/jamrsss.v3i3.311>
5. Al-Kassar, T. A. (2011), "Auditing government revenues in Iraq", *Public Money and Management*, vol. 31, no. 6, pp. 437–439. doi:<https://doi.org/10.1080/09540962.2011.618769>
6. Johnson, K. O., Samuel, O. O., Shiyabola, A. A. (2021), "The Impact of Auditor Competition on Audit Quality of Listed Deposit-Taking Banks in Nigeria", *Journal of Management Sciences*, no. 1, pp. 62–71.
7. Javad O., Farzaneh N., Reza H. (2019), "The Impact of Competition in the Audit Market on Audit Fees: The Role of Audit Market Size", *Journal of Accounting Advances*, vol. 10, no. 2, pp. 1–30. doi:10.22099/jaa.2018.25813.1575. URL: [https://jaa.shirazu.ac.ir/article\\_4986.html](https://jaa.shirazu.ac.ir/article_4986.html)
8. Necdet Sağlam, Abdullah Orhan. (2018), "Audit Market Concentration in Turkey: An Empirical Study of the Relationships between Audit Firm Characteristics", *Journal of Accounting and Finance*, no. 79. pp. 153-164. doi: <https://doi.org/10.25095/mufad.438871>
9. Da Wu. (2019), *Small World, Not Small Competition: Does Spatial Distance Between Audit Partners Matter? Dokt. Diss., Brint Ryan College of Business, University of North Texas.* URL: <https://digital.library.unt.edu/ark:/67531/metadc1505193/>
10. Nam Ho. (2019), *Competition in the Market for Assurance Services: Dissertation, Tepper School of Business, Dokt. Diss.*, URL: [https://kilthub.cmu.edu/articles/thesis/Competition\\_in\\_the\\_Market\\_for\\_Assurance\\_Services/9552248?file=17183906](https://kilthub.cmu.edu/articles/thesis/Competition_in_the_Market_for_Assurance_Services/9552248?file=17183906)
11. Huang T. C., Chang H., Chiou J. R. (2016), "Audit Market Concentration, Audit Fees, and Audit Quality: Evidence from China", *AUDITING: A Journal of Practice and Theory*, vol. 35, no. 2, pp. 121–145. <https://doi.org/10.2308/ajpt-51299>
12. Kallapur, S., Sankaraguruswamy, S. Zang, Y. (2010) *Audit Market Concentration and Audit Quality.* Available at SSRN:<https://ssrn.com/abstract=1546356> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1546356>
13. Yasser Kandil. (2022), "The Modified Role of Ownership Structure in the Impact of Board Characteristics on Audit Quality", *Scientific Journal of Financial and Commercial Research and Development.* doi: 10.21608/CFDJ.2021.207537