



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: محاسبة وجباية معمقة

الموضوع

دور لجان التدقيق في تعزيز جودة المعلومة المالية للبنوك الجزائرية

مذكرة مقدمة للحصول على شهادة ماستر أكاديمي

إعداد الطالبة:

شهرزاد شراك

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

رئيسا	الأستاذ: كش محمد
مشرفا	الأستاذ: عمر جعفري
ممتحننا	الأستاذ (ة): عبد الرحيم نادية

السنة الجامعية: 2022-2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الشكر

قال الله تعالى في كتابه الكريم: "ومن يشكر فإنما يشكر لنفسه".

وفي بداية كلمتي لا بد لي من أتوجه أولاً بالشكر لله عزّ وجلّ الذي وفقني للوصول الى هذه المرحلة العلمية العالية، ومهد لي الطريق لأن أكون بينكم اليوم لأناقش مذكرتي في الماستر. كما انني أتوجه بالشكر والامتنان لكل من:

والدي العزيز ووالدتي الكريمة كانوا السند الاول لي في الوصول الى ما وصلت اليه.

كما أتوجه بالشكر والامتنان للدكتور جعفري عمر حفظه الله ورعاه وأطال في عمره، فقد كان لإشرافه ومنحه الكثير من الوقت لي اليد الأولى في خروج هذه الرسالة العلمية بالشكل الذي ظهرت عليه، كما كان لتوجيهاته ونصائحه دور أساسي في إتمام دراستي العلمية.

والشكر موصول لأعضاء لجنة المناقشة الكرام على تفضلهم بقبول مناقشة هذا العمل.

كذلك الشكر لأساتذة وعمال جامعة بلحاج بوشعيب بعين تموشنت

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

و الصلاة و السلام على رسول الله صلى الله عليه و سلم

وجد الإنسان على وجه البسيطة ولم يعيش بمعزل عن باقي
البشر، وفي جميع مراحل الحياة يوجد أناس يستحقون منا
الشكر،

اهدي هذا العمل إلى صاحب السيرة العطرة والفكرة
المستتير، فلقد كان له الفضل الأول في بلوغي التعليم العالي

والذي الحبيب أطال الله في عمره.

إلى من وضعتني على طريق الحياة وجعلتني ربط الجأش،
وراعتني حتى صرت كبيراً والدتي العزيزة أطال الله في
عمرها.

إلى إخوتي، من كان لهم بالغ أثر في كثير من العقبات
والصعاب، إلى جميع أساتذتي الكرام، ممن لم يتوانوا في مد
يد العون لي و إلى جميع أصدقائي و أقاربي و كل أحباب
دون إستثناء.

و في الأخير نرجوا من الله أن يكون عملنا هذا نفعاً يستفيد
منه الجميع الطلبة المتربصين المقبلين عن التخرج.

فهرس المحتويات

الصفحة	المحتوى
	البسمة
III	الشكر و التقدير
IV	إهداء
V	فهرس المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
IX	قائمة المختصرات
X	قائمة الملاحق
XI	الملخصات
أ	مقدمة
17	الفصل الأول إطار النظري للدراسة
18	المبحث الأول: الاسس النظرية للجان التدقيق وتفعيل المعلومة المالية للبنوك
18	المطلب الأول: ماهية المعلومة المالية وعلاقتها بلجان التدقيق
24	المطلب الثاني: لجان التدقيق ودوره في تعزيز من جودة تقارير للبنوك
32	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
32	المطلب الأول: عرض دراسات السابقة
39	المطلب الثاني: مناقشة الدراسات السابقة
47	الفصل الثاني : أدبيات التطبيقية.

49	المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة
49	المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة
50	المطلب الثاني: أدوات الدراسة الإحصائية
54	المبحث الثاني: الإختيارات حول أداء الدراسة
54	المطلب الأول: إختيار الاتساف الداخلي
57	المطلب الثاني: إختيار ثبات الاستبيان ألفا كرونباخ
60	المبحث الثالث: عرض النتائج و تحليلها
60	المطلب الأول: نتائج الأفراد عينة الدراسة
64	المطلب الثاني: : إختيار فرضيات الدراسة
76	الخاتمة
79	قائمة المراجع
87	الملحق

قائمة الجداول

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
21	مستفيدين من القوائم المالية	الجدول 01
26	الباحثين حول لجان التدقيق	الجدول 02
52	توزيع عينة الدراسة حسب متغير النوع	الجدول 01-01
53	توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى العلمي	الجدول 02-01
53	توزيع عينة الدراسة حسب متغير طبيعة المهنة	الجدول 03-01
54	ارتباط فقرات المحور الاول للدراسة	الجدول 01-02
55	ارتباط فقرات المحور الثاني للدراسة	الجدول 02-02
56	ارتباط فقرات المحور الثالث للدراسة	الجدول 03-02
57	معامل الفاكرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الاول	الجدول 04-02
58	معامل الفاكرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني	الجدول 05-02
59	معامل الفاكرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثالث	الجدول 06-02
60	نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الاول	الجدول 07-02
62	نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الثاني	الجدول 08-02
63	نتائج افراد العينة عن فقرات المحور الثالث	الجدول 09-02
66	تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الاول	الجدول 10-02
67	تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الثاني	الجدول 11-02
69	تحليل نتائج افراد العينة حول اجاباتهم عن فقرات المحور الاول	الجدول 12-02

قائمة الأشكال

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
30	مجلس إدارة البنك	01

قائمة المختصرات

قائمة المختصرات

المختصر باللغة الأجنبية	المختصر	المختصر باللغة العربية
Statistical Package for the Social Sciences	SPSS	الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية

قائمة الملاحق

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
88	الاستبيان	1
89	SPSS	2

المخلصات

المخلص بالغة العربية

بعد الاهتمام المتزايد بمجال لجان التدقيق ، اضطلعت الأخيرة بدور حاسم في تعزيز المعلومات المالية للبنوك الجزائرية ، من خلال التعاون مع المراجعين الخارجيين ، وعززت لجان التدقيق جودة وموثوقية التقارير المالية في البنوك. لقد ضمنوا الامتثال لمعايير المحاسبة الدولية واللوائح المحلية ، وقدموا معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب للمنظمين والمستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين. لذلك قمنا بإجراء هذه الدراسة بهدف التعرف أكثر على أهمية لجان التدقيق في تفعيل القوائم المالية للبنوك ، وتم استخدام المنهج الاستقرائي والتحليلي ، واستخدمت أداة الاستبيان إلكترونياً.

وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن لجان التدقيق صارمة في الحفاظ على الاستقرار المالي وسلامة البنوك الجزائرية ، الأمر الذي يساعد بدوره على تعزيز ثقة المستثمرين ودعم النمو الاقتصادي في البلاد. كما أن هذه اللجان مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية والرقابة الداخلية والامتثال. للمتطلبات التنظيمية. من خلال ضمان دقة وشفافية وموثوقية المعلومات المالية ، فإنه يعزز ثقة أصحاب المصلحة في القطاع المصرفي.

الكلمات المفتاحية:

لجان التدقيق ، تفعيل قوائم المالية للبنوك ، الرقابة الداخلية، استقرار المالي

After the increasing interest in the field of audit committees, the latter took a decisive role in enhancing the financial information of Algerian banks, through cooperation with external auditors, the audit committees enhanced the quality and reliability of financial reports in banks. They ensured compliance with international accounting standards and local regulations, and provided accurate and timely information to regulators, investors and other stakeholders.

Therefore, we conducted this study with the aim of learning more about the importance of audit committees in activating the financial statements of banks, and the inductive and analytical approach was used, and the questionnaire tool was used electronic

The study reached several results, the most important of which is that audit committees are strict in maintaining financial stability and soundness of Algerian banks, which in turn helps to enhance investor confidence and support economic growth in the country. Also, these committees are responsible for supervising the financial reporting process, internal control, and compliance. to regulatory requirements. By ensuring the accuracy, transparency and reliability of financial information, it enhances stakeholders' confidence in the banking sector.

Keywords:

Audit committees, activate the financial statements of banks, internal control, financial stability

مقدمة

يخصى لجان التدقيق في الوقت الحاضر باهتمام بالغ من قبل الهيئات الدولية و المحلية المتخصصة و الباحثين وخاصة بعد الاخفاقات و الاضطرابات المالية التي حصلت في الشركات العالمية. و تلعب لجان التدقيق دورًا مهمًا في التأكد من أن البيانات المالية تعكس بدقة المركز المالي للبنك ، وتحديد أي مخاطر أو مشاكل محتملة تحتاج إلى معالجة. كما تعد لجان التدقيق من الهيئات المميزة التي تحظى بالاهتمام بنشاطات البنوك.

و يعتبر قطاع البنوك من بين القطاعات المؤثرة و الحساسة في الاقتصاد الدولة. حيث يستدعى اهتمام خاص خصوصا في مجال القوانين و التشريعات التي تحكم عمله و نشاطه . وبالتالي البنوك بحاجة لعملية التدقيق في تعزيز المعلومة المالية بشكل متواصل.

وذلك عبر ابراز معايير تبين سير عمل البنك و اقتراح حلول للمشاكل التي اصبحت معرقله للبنوك على المستوى الدولي . و بما ان معظم الدول سارت في الاتجاه نفسه. الجزائر ايضا عملت على وضع قوانين و تشريعات التي معظمها تدعم لمسايرة قرارات اللجان و اهمية دور التقارير و المعلومات المالية.

ومن الجدير أن الجزائر قد وضعت قوانين وتشريعات لدعم عمل لجان التدقيق وضمان الامتثال للمعايير الدولية. هذا أمر بالغ الأهمية في الحفاظ على سلامة النظام المالي وحماية مصالح أصحاب المصلحة.

يمكن أن يكون وجود لجنة التدقيق بمثابة رادع ضد الأنشطة الاحتيالية والسلوك غير الأخلاقي ، حيث يوفر مراجعة مستقلة وموضوعية للبيانات المالية. من المهم للشركات إنشاء أنظمة رقابة داخلية قوية والتعاون مع لجان التدقيق لضمان فعالية عملية التدقيق ايضا . لا يمكن المبالغة في دور لجان التدقيق في حوكمة الشركات. إن عملهم حاسم في الحفاظ على مصداقية المعلومات المالية وتعزيز الشفافية في القطاع البنكي والصناعات الأخرى.

ويأتي هذه البحث لتسليط الضوء على دور لجان التدقيق في تعزيز الجودة المالية للبنوك الجزائرية.

أولاً: إشكالية الدراسة

تحاول الدراسة الإجابة عى

كيف تساعد لجان التدقيق في تعزيز من جودة المعلومة المالية للبنوك ؟

ثانيا: الأسئلة الفرعية

- هل يعد لجان التدقيق دور مهم في تفعيل من الجودة تقارير البنوك؟
- هل يوجد أثر لجودة المعلومة المالية في أداء المالي للبنوك؟
- ما العلاقة التي تربط بين لجان التدقيق والتقارير المالية؟

ثالثا: فرضيات الدراسة

وللإجابة على الإشكالية المطروحة و الأسئلة الفرعية، ارتأينا صياغة الفرضيات التالية :

- لجان التدقيق له دور مهم في تعزيز تقاريرالمالية لدى البنوك بشكل متواصل
- وجود أثر لجودة المعلومات المالية في الأداء المالي للبنوك.
- وجودعلاقة تضامن و المشاركة بين لجان التدقيق و التقارير المالية

رابعا: أهمية الدراسة

- بيان المقصود بلجان التدقيق واهمية مهامهاوغرض تشكيلها.
- أهمية تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهامها وواجبتها اتجاه البنوك.
- ضرورة الجودة في المعلومة المالية للبنوك الجزائرية.

خامسا: أهداف الدراسة

تسعى الدراسة الى مايلي

- 1-التعرف على لجان التدقيق وفيما تتمثل اجراءاته.
- 2-التعرف على مفهوم المعلومة المالية واهميتها في البنوك.
- 3-ابراز دورلجان التدقيق في تعزيز الجودة معلومة المالية للبنوك الجزائرية.

سادسا: المنهج المتبع

لتحقيق أهداف الدراسة و الاجابة عن الاشكالية المطروحة و اختبار الفرضيات تم الاعتماد على المنهج الوصفي من خلال ابراز المفاهيم النظرية المتعلقة بلجان التدقيق و المعلومة المالية . اضافة الى المنهج الاستقرائي و التحليلي لاستخلاص النتائج و تحليلها الاداة المستخدمة: تم استخدام الاستبيان الالكتروني لجمع المعلومات الموزعة على المحاسبين و الماليين لتعيم نتائج الدراسة

سابعا: أسباب اختيار الموضوع

وقع اختيارنا لهذا الموضوع للأسباب التالية

- كون الموضوع جديد؛
- كونه يتماشى مع تخصصنا وميولنا، فقد تم اختياره بهدف اكتساب المعارف وتوسيعها على مختلف المستجندات المتعلقة بالحاسبة و التدقيق و مراقبة التسيير.
- الشعور بأهمية الموضوع في ظل التطور الذي عرفته لجان التدقيق.
- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع واللمام بجوانبه العلمية.

ثامنا: حدود الدراسة

تم تحديد إطار البحث في الحدود الآتية

الحدود البشرية: يرتبط هذا البحث بمهام لجان التدقيق وتفعيله للمعلومة المالية للبنوك

الحدود المكانية: ارتبطت الدراسة بإجراء الاستبيان على مختلف أساتذة جامعة عين تموشنت تخصص محاسبة و مالية كذلك بعض الموظفون في اطار البنك و المحاسبة

—الحدود الزمانية: تمثلت الدراسة في تطبيق استبيان الفترة الممتدة ما بين 9 الى 18 ماي 2023

— الحدود الموضوعية: تم التطرق إلى غرض و دور لجنة التدقيق في تعزيز المعلومات المالية للبنوك.

الفصل الأول

إطار النظري للجان التدقيق وتفعيل المعلومة المالية للبنوك

الفصل الأول : إطار النظري للدراسة

تمهيد

تشير المعلومات المالية إلى البيانات المتعلقة بالأداء المالي للمؤسسة ، بما في ذلك الدخل والمصروفات والأصول والخصوم والتدفقات النقدية. هذه المعلومات ضرورية لعمليات صنع القرار مثل الميزنة والتنبؤ والتخطيط الاستراتيجي ولجان التدقيق هي مجموعات من المديرين المستقلين المسؤولين عن الإشراف على التقارير المالية للمنظمة وعمليات التدقيق. عادة ما يتم تعيينهم من قبل مجلس إدارة الشركة ويتم تكليفهم بضمان دقة المعلومات المالية وموثوقيتها وشفافيتها. فبالتالي العلاقة بين المعلومات المالية ولجان التدقيق ضرورية حيث تعتمد لجان التدقيق على معلومات مالية دقيقة وكاملة للوفاء بمسؤولياتها بشكل فعال. يقومون بمراجعة البيانات المالية والمعلومات المالية الأخرى للتأكد من امتثالها للمعايير واللوائح المحاسبية المعمول بها .

علاوة على ذلك ، تعمل لجان التدقيق بشكل وثيق مع المراجعين الخارجيين لضمان مراجعة المعلومات المالية للمؤسسة بدقة وفعالية. إنهم يشرفون على اختبار وأداء المدققين الخارجيين ومراجعة تقارير المراجعة للتأكد من معالجة أي قضايا محددة بشكل مناسب.

المبحث الأول: الأسس النظرية للجان التدقيق وتفعيل المعلومة المالية للبنوك

تعتبر المعلومات المالية في عصرنا الحاضر موردا هاما و ذو قيمة كبيرة , لا يقل أهمية عن أي مورد آخر في المنظمة الاقتصادية , وسوف نتناول في هذا المطلب أهم النقاط التي توضح ماهية المعلومات المالية و خصائصها النوعية.

تعد المعلومات العنصر الأساسي في مختلف الأنشطة التي تمارسها سواء كانت تخطيط , او تنظيما او توجيهيا , او رقابة وهي أيضا ذات أهمية وحيوية في عملية الاتصال و عملية اتخاذ القرارات .ان مصطلح المعلومات رغم شيوعه يتصف بالغموض و التباين , و هذا ما يبدو الى حد ما طبيعيا بسبب حداثة. الإطار اذ لا يزال الاختلاف في الرأي حول المفهوم العلمي لهذا المصطلح و علاقته بمدخلات نظام المعلومات قائما. (قدوري عدنان و بركات سامر , 2018)

المطلب الأول : ماهية المعلومة المالية و علاقتها بلجان التدقيق

الفرع الأول : المعلومة المالية وخصائصها

تعددت التعريفات الخاصة بالمعلومات

التعريف الأول : المعلومة المالية هي أساس ومدخلات أي قرار بالنسبة للمؤسسة تشكل فيها الأموال عصب تقدمها او فنائها .و المعلومات في أغلب الأوقات تكون بمثابة بيانات في الأصل تخضع وفق منهج محدد الى معالجة لتصبح جاهزة لاتخاذ القرار المناسب

(دحدوح تقي الدين ، 2014/2013، صفحة 02)

التعريف الثاني: تعرف المعلومات المالية على انها البيانات التي تمت معالجتها لتحقيق هدف معين او لاستعمال محدد لا غرض اتخاذ لقرارات, ذي معنى

فتعرف بأنها معلومات التي تتعلق بالوضع المالي للمنظمات. (سواء الدويكات ، 2016، صفحة 03)

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن إعطاء تعريف مبسط للمعلومة المالية على أنها معلومات منسقة ومنظمة في شكل قوائم مالية, تفيد الجهة التي تستعملها اتخاذ قرار معين.

-الخصائص الأساسية للمعلومات المالية :

ينبغي أن تتصف المعلومات المالية ببعض الخصائص لكي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات و الرقابة ، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي : (شعبو, فراس، 2018، صفحة 16)

1-خاصية الملائمة

تعد ملائمة من اهم الخصائص التي يجب ان تتصف بها المعلومة المالية والملائمة تعني ان تلك المعلومات يجب ان تكون هامة ومفيدة عند دراسة المشكلة التي يراد حلها ومعالجتها واتخاذ قرار بشأنها.

او بشكل اوضح يجب أن تكون المعلومة مناسبة للغرض الذي وجدت من أجله لكي يساعدنا على إعطاء الفائدة المرجوة منها.

2- خاصية الوضوح

ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة واستبعاد البيانات غير الضرورية .

3-خاصية الموضوعية والمصدقية

حتى يمكن الاعتماد على المعلومات ينبغي على معدها أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقية التي تحتوي على درجة كبيرة من المصدقية و الموضوعية، كما يجب عليه أن يلتزم الحياد بمعنى ألا يكون هناك تحيز في عملية اختيار المعلومات.

4-خاصية الدقة

يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ. فكلما كانت نسبة الخطأ في المعلومات قليلة كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر فائدة.

5-خاصية الوقتية

لكي يتم الاستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب ، فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار ، كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة.

الفرع الثاني: أهداف و أهمية المعلومة المالية

- الأهداف المعلومات المالية (رميدي عبد الوهاب، 2019، صفحة 20)

1-توفير المعلومات لاتخاذ القرار: يتم استخدام المعلومات المالية من قبل مختلف أصحاب المصلحة لاتخاذ قرارات بشأن تخصيص الموارد ، وفرص الاستثمار ، والإدارة المالية الشاملة.

2-قياس الأداء: تساعد المعلومات المالية في قياس أداء المنظمة خلال فترة زمنية معينة. يتضمن ذلك تقييم الربحية والسيولة والملاءة والكفاءة.

3-تسهيل التخطيط والرقابة: يتم استخدام المعلومات المالية لتخطيط الموارد المالية للمؤسسة والتحكم فيها. يساعد في تطوير الميزانيات وتحديد الأهداف المالية ومراقبة الأداء مقابل هذه الأهداف.

4-الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية: يجب أن تكون المعلومات المالية دقيقة وكاملة لتتوافق مع المتطلبات القانونية والتنظيمية. يجب إعداد البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا. (GAAP) أو معايير التقارير المالية الدولية(IFRS)

5-تسهيل التواصل مع أصحاب المصلحة: تساعد المعلومات المالية في التواصل مع أصحاب المصلحة مثل المساهمين والمقرضين والعملاء. يساعد في بناء الثقة والشفافية في التقارير المالية.

بشكل المختصر ، الهدف من المعلومات المالية هو توفير معلومات ذات صلة ودقيقة وفي الوقت المناسب لتمكين اتخاذ القرار الفعال والإدارة المالية.

-أهمية المعلومات المالية

المعلومات المالية ضرورية لاتخاذ قرارات مستنيرة في الشؤون المالية الشخصية والتجارية. فيما يلي بعض الأسباب التي تجعل المعلومات المالية مهمة: (شرين السيد، 2021)

1- الميزنة والتخطيط: تساعد المعلومات المالية الأفراد والشركات على وضع الميزانية والتخطيط للمستقبل. باستخدام

المعلومات المالية ، يمكن للأفراد تحديد دخلهم ونفقاتهم وإنشاء ميزانية تناسبهم. يمكن للشركات استخدام المعلومات المالية للتنبؤ بالمبيعات والتخطيط للنفقات وتخصيص الموارد وفقاً لذلك.

الفصل الأول إطار النظري للدراسة

- 2- **قرارات الاستثمار:** المعلومات المالية ضرورية لاتخاذ قرارات الاستثمار. يحتاج المستثمرون إلى معلومات مالية دقيقة وفي الوقت المناسب لتقييم أداء استثماراتهم واتخاذ قرارات بشأن شراء أصولهم أو حيازتها أو بيعها.
- 3- **الجدارة الائتمانية:** تستخدم المعلومات المالية لتقييم الجدارة الائتمانية للأفراد والشركات. يستخدم المقرضون المعلومات المالية لتقييم مخاطر إقراض الأموال للمقترضين ولتحديد أسعار الفائدة وشروط القرض.
- 4- **الامتثال:** المعلومات المالية ضرورية للامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية. يجب على الشركات إعداد البيانات المالية والتقارير التي تلتزم بالمعايير المحاسبية وتتوافق مع قوانين الضرائب.
- 5- **تقييم الأداء:** يتم استخدام المعلومات المالية لتقييم أداء الأفراد والشركات. يستخدم المستثمرون والمديرون والمساهمون المعلومات المالية لتقييم الحالة المالية للشركة وقدرتها على تحقيق الأرباح والنمو.

بشكل عام ، تعد المعلومات المالية ضرورية لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن الشؤون المالية الشخصية والتجارية. بدون المعلومات المالية ، لن يتمكن الأفراد والشركات من وضع الميزانية أو التخطيط أو الاستثمار أو الاقتراض أو الامتثال للوائح أو تقييم أدائهم المالي.

جدول 01 يوضح عن المستفيدين من المعلومة المالية

المصدر (أسود البيزنس ، 2023)

المستفيد	توضيح
المستثمرون	تساعد المعلومات المالية المستثمرين على اتخاذ قرارات مستنيرة حول مكان استثمار أموالهم. يستخدمون المعلومات المالية مثل تقارير الأرباح والميزانيات العمومية وبيانات التدفق النقدي لتقييم الصحة المالية للشركة وإمكانات النمو.
الدائنون	تساعد المعلومات المالية الدائنين على تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض وقدرته على سداد الديون. يستخدمون المعلومات المالية مثل بيانات الدخل والميزانية العمومية وتقارير الائتمان لتحديد ما إذا كان سيتم تقديم الائتمان وبأي شروط.
الإدارة	تساعد المعلومات المالية الإدارة على اتخاذ قرارات مستنيرة حول اتجاه الشركة. يستخدمون المعلومات المالية مثل تقارير الميزانية وتوقعات التدفق النقدي والنسب المالية لتقييم الأداء والتخطيط للمستقبل.

الفصل الأول إطار النظري للدراسة

الحكومة	تساعد المعلومات المالية الحكومة على مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح. يستخدمون المعلومات المالية مثل البيانات المالية والإقرارات الضريبية وتقارير التدقيق للتأكد من أن الشركات تتبع القوانين واللوائح وتعمل بطريقة عادلة وأخلاقية.
المساهمين	تساعد المعلومات المالية المساهمين على فهم الأداء المالي للشركة والعوائد المحتملة على الاستثمار. يستخدمون المعلومات المالية مثل تقارير الأرباح ومدفوعات الأرباح وأداء الأسهم لتقييم استثماراتهم واتخاذ قرارات بشأن شراء أسهمهم أو الاحتفاظ بها أو بيعها.
الموظفين	تساعد المعلومات المالية الموظفين على فهم الصحة المالية للشركة واستقرارها. يستخدمون المعلومات المالية مثل البيانات المالية وتقارير الأرباح لتقييم قدرة الشركة على دفع الرواتب والمزايا وتقييم الأمن الوظيفي.

الفرع الثالث: أثر العلاقة بين لجنة التدقيق وجودة المعلومة المالية

أثر العلاقة بين لجنة التدقيق وجودة التقارير المالية وذلك من خلال محورين أساسيين المحور الأول يتمثل في دراسة اثر خصائص لجنة التدقيق على جودة التقارير المالية .

و تتمثل الخاصية الأولى في استقلال اعضاء لجنة التدقيق حيث ان استقلالهم يقلل من حالات الغش او التضليل كما يؤدي الى تجنب كثير من الغررات التي يواجهها العضو التنفيذي في ممارسته المشكوك في استقلالها عند اعداد التقارير المالية.

ويعتبر اعضاء المستقلين في لجان التدقيق هم أكثر حرصا على ضمان سلامة التقارير المالية ومراقبة أنشطة الإدارة التنفيذية .

اما الخاصية الثانية تتمثل في الخبرة المالية والمحاسبية اعضاء لجنة التدقيق حيث يجب ان تتوفر في عضو لجنة التدقيق المعرفة الجيدة با التقرير المالي وان تكون اللجنة قادرة على تفسير واستقراء التقارير المالية كما ان وجود الخبرات في اللجنة يقلل من احتمال حدوث الخطاء التي قد تحدث في التقارير المالية وبالتالي يساهم في زيادة جودة التقارير المالية .

اما الخاصية الثالثة فهي تتمثل في الاجتماعات الدورية للجنة التدقيق فلا بد ان تقوم لجنة بعقد اجتماعات دورية عادة ما تكون اربعة اجتماعات خلال السنة لتتوافق مع اعداد التقارير المالية و تعد لجنة التي يزداد عدد اجتماعاتها خلالالعام أكثر نشاطا وأكثر فعالية في اداء واجباتها ويكون اعضاء تلك اللجان أكثر دراية ومعرفة بقضايا الشركة مما يؤدي لزيادة الفعالية الرقابية على عملية التقارير المالية،

أما المحور الثاني تناول اثر مسؤوليات لجنة التدقيق على جودة التقارير المالية حيث ان للجنة العديد من المسؤوليات والتي تتمثل في مسؤوليات تتعلق بتدعيم مصداقية التقارير المالية مسؤوليات تتعلق بنظام الرقابة الداخلية مسؤوليات تتعلق بالمراجع الداخلي مسؤوليات تتعلق بالمراجع الخارجي مسؤوليات تتعلق بالدارة الخاصة بالمنشأة.

. (علام محمد حمدان و صبري ماهر، 2012، صفحة 25)

بطريقة اخرى

تعتبر العلاقة بين لجنة التدقيق وجودة المعلومات المالية علاقة حاسمة ، حيث تلعب لجنة التدقيق دورًا رئيسيًا في ضمان أن المعلومات المالية التي تقدمها الشركة دقيقة وكاملة وموثوقة.

يمكن أن تؤثر لجنة التدقيق الفعالة بشكل إيجابي على جودة المعلومات المالية بعدة طرق. على سبيل المثال

الرقابة المستقلة: لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على عمل المدققين الخارجيين للشركة ، والتأكد من أنهم مستقلون وموضوعيون في تقييمهم للمعلومات المالية

الامتثال للمعايير المحاسبية: لجنة التدقيق مسؤولة عن ضمان امتثال البيانات المالية للشركة لمعايير المحاسبة ذات الصلة ، مما يساعد بدوره على ضمان دقة واكتمال المعلومات المالية المقدمة.

الضوابط الداخلية: لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على الضوابط الداخلية للشركة ، وهي العمليات والإجراءات الموضوعية لضمان دقة واكتمال المعلومات المالية. يمكن أن تساعد الضوابط الداخلية الفعالة في تحديد الأخطاء أو النشاط الاحتيالي قبل أن يؤثر على دقة المعلومات المالية.

إدارة المخاطر: لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على عمليات إدارة مخاطر الشركة ، والتي يمكن أن تساعد في تحديد وتخفيف المخاطر التي يمكن أن تؤثر على دقة أو اكتمال المعلومات المالية

الشفافية والإفصاح: تلعب لجنة التدقيق دورًا رئيسيًا في ضمان أن تقدم الشركة إفصاحًا شفافًا ودقيقًا عن المعلومات المالية لأصحاب المصلحة ، مما يمكن أن يساعد في بناء الثقة في الشركة وتقاريرها المالية

باختصار ، العلاقة بين لجنة التدقيق ونوعية المعلومات المالية هي علاقة حاسمة. يمكن أن تساعد لجنة التدقيق الفعالة في ضمان أن المعلومات المالية التي تقدمها الشركة دقيقة وكاملة وموثوقة ، والتي بدورها يمكن أن تساعد في بناء الثقة مع أصحاب المصلحة ودعم نجاح الشركة على المدى الطويل.

(حمزة بوسنة .، 2020)

ملخص حول المطلب الأول

تشير المعلومات المالية إلى البيانات والسجلات التي توفر نظرة ثاقبة للأداء المالي والمركز المالي للمؤسسة. عادةً ما يتم استخدام هذه المعلومات من قبل أصحاب المصلحة ، بما في ذلك المستثمرين والدائنين والإدارة ، لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن الصحة المالية للمؤسسة.

تلعب لجان التدقيق دورًا أساسيًا في ضمان دقة وموثوقية المعلومات المالية. تتكون هذه اللجان عادة من مديريين مستقلين وتكون مسؤولة عن الإشراف على التقارير المالية للمنظمة وعمليات التدقيق.

تشمل مسؤوليات لجنة التدقيق اختيار وإشراك المدقق الخارجي للمؤسسة ، ومراجعة عمل المدقق ، والتأكد من أن البيانات المالية للمنظمة تتوافق مع المعايير واللوائح المحاسبية المعمول بها. تضمن اللجنة أيضًا أن الإدارة قد نفذت ضوابط داخلية فعالة لحماية أصول المنظمة ومنع الاحتيال.

تعتبر العلاقة بين المعلومات المالية ولجان التدقيق أمرًا بالغ الأهمية لأن دقة وموثوقية المعلومات المالية ضرورية لأصحاب المصلحة لاتخاذ قرارات مستنيرة بشأن المنظمة. تساعد رقابة لجنة التدقيق على التأكد من أن المعلومات المالية المقدمة لأصحاب المصلحة دقيقة وموثوقة ، وبالتالي تعزيز الثقة في التقارير المالية للمنظمة والنزاهة.

المطلب الثاني : لجان التدقيق ودوره في تعزيز من جودة تقارير للبنوك.

دور لجان التدقيق قد تطور بشكل كبير في السنوات الأخيرة ، لا سيما منذ سن قانون ساربنز أوكسلي لعام 2002 في الولايات المتحدة. وضع هذا التشريع متطلبات جديدة للشركات المتداولة علنًا ، بما في ذلك شرط وجود لجنة تدقيق مستقلة تتكون من أعضاء ليسوا موظفين في الشركة.

تشمل المسؤوليات الأساسية للجان التدقيق عادة الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية واختيار وتقييم المدققين المستقلين ، ومراقبة للمتطلبات القانونية والتنظيمية. قد يكونون مسؤولين أيضًا عن الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر ، ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للشركة ، ومراقبة فعالية وظائف التدقيق الداخلي والخارجي.

على المستوى الدولي ، قد تختلف مسؤوليات لجان التدقيق حسب القوانين واللوائح المحلية. ومع ذلك فإن لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية

واختيار المدقق المستقل ، ومراجعة نتائج كل من التدقيق الداخلي والخارجي. اللجنة مسؤولة أيضًا عن مساعدة مجلس الإدارة في تحقيق أهداف الشركة والإشراف على مسؤولياته المتعلقة بالتقارير المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ووظائف التدقيق.

(عبد الرحمان، 2022)

وفي الأخير نستطيع القول بأن، دور لجان التدقيق يعد أمراً بالغ الأهمية لضمان دقة وموثوقية التقارير المالية والامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

الفرع الأول : مفهوم لجان التدقيق و خصائصها

1- يمكن تعريف لجان التدقيق كالتالي

تعريف الأول

تشير لجنة التدقيق إلى هيئة الإدارة المكلفة بالإشراف على وظائف التدقيق والرقابة ضمن المنظمة. وعلى الرغم من أنه غالباً ما تُفوض هذه المهام الائتمانية إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، لكن تهدف الممارسة الاستشارية إلى التقديم على مجموعات الرقابة الأخرى ذات الصلاحيات والمسؤوليات المماثلة أيضاً، مثل الأوصياء أو الهيئات التشريعية أو مالكي المنشأ الذي يديره مالك أو لجان الرقابة الداخلية أو مجالس الإدارة الكاملة

(أستاذ أسامة ، 2002، صفحة 09)

تعريف الثاني

تُعرف لجنة التدقيق على أنها «لجنة الإداريين وممثلي المساهمين في المؤسسات الذين تتمثل مسؤوليتهم المحددة في مراجعة البيانات المالية السنوية قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة.»

(عبد الله، 2001، صفحة 02).

تعريف الثالث

لجنة التدقيق هي لجنة مجلس الإدارة التي يركز دورها عادة على جوانب التقارير المالية وعلى عمليات الشركة من أجل إدارة المخاطر المالية، والامتثال لمعايير المتطلبات القانونية والأخلاقية والتنظيمية المهمة المتبعة. تساعد لجنة التدقيق عادةً مجلس الإدارة في الإشراف على

(أ) نزاهة البيانات المالية للشركة.

(ب) امتثال الهيئة للمتطلبات القانونية والتنظيمية.

(ج) استقلالية ومؤهلات المدققين المستقلين.

(د) أداء وظيفة التدقيق الداخلي للشركة وأداء المدققين المستقلين.

(هـ) تعويض مديري الشركة التنفيذيين (عند غياب لجنة المكافآت). (AUBSP, Audit Committee to be) (constituted by BOD of specified Company, 2019)

-فيما يلي بعض المؤسسين المؤثرين في مجال لجنة التدقيق:

لقد قدم هؤلاء الأفراد مساهمات كبيرة في فهم وتطوير لجان التدقيق ودورها في حوكمة الشركات.

الجدول 02 لبعض الباحثين في مجال لجنة التدقيق

اسم الباحث	نبذة عن بحثه
جيمس ل. بيرستاك	بيرستاك أستاذ محاسبة بجامعة تكساس في أوستن وخبير في لجان التدقيق. وقد نشر العديد من المقالات حول هذا الموضوع واستشهد به المنظمون والمنظمات المهنية.
كاثرين شير	شير أستاذة محاسبة في جامعة ديوك، وقد كتبت على نطاق واسع عن التقارير المالية ولجان التدقيق. وهي عضو سابق في مجلس معايير المحاسبة المالية وعملت في العديد من مجالس إدارة الشركات وغير الربحية.
لين تورنر	تورنر كبير المحاسبين السابقين في لجنة الأوراق المالية والبورصات وخبير في لجان التدقيق. وهو متحدث متكرر حول هذا الموضوع وقد قدم المشورة للعديد من الشركات والمؤسسات بشأن أفضل ممارسات لجان التدقيق.
جيفري جيه ويلكس	ويلكس أستاذ محاسبة في جامعة بريغهام يونغ وأجرى بحثًا مكثفًا حول لجان التدقيق. وقد نشر العديد من المقالات حول هذا الموضوع وتم تكريمه لمساهماته في هذا المجال من قبل المنظمات المهنية.
لورنس بي	نشر العديد من المقالات حول هذا الموضوع وعمل في العديد من مجالس إدارة الشركات وغير الربحية.

المصدر من إعداد الطالبة

-خصائص لجان التدقيق-

إن ممارسة لجان التدقيق لمهامها بموضوعية وكفاءة وبدون تحيز للحصول على تقارير مالية ذات جودة عالية يتطلب توفر جملة من

الخصائص يمكن ذكرها كمايلي: (بسام سليمان قديح، 2013، صفحة 53)

الفصل الأول إطار النظري للدراسة

حجم لجنة التدقيق: تزداد فعالية لجان التدقيق بزيادة حجم أعضائها، حيث يعتبر نقص عدد لجنة التدقيق من الأمور التي تؤثر سلباً على فعاليتها ويعتمد تحديد أعضاء لجنة التدقيق على حجم الشركة ، حجم مجلس الإدارة مدى تعقد أعمال المحاسبة والتدقيق بالشركة فمن الضروري تحديد أعضاء لجنة التدقيق حيث تكفي هذا العدد لتحقيق مزيج من الخبرات والقدرات التي تمكن اللجنة من تحقيق أهدافها.

استقلالية لجان التدقيق: تعد خاصية الاستقلالية من أهم الخصائص الواجب توفرها في لجان التدقيق نظراً لما تمثله من أهمية لفاعلية الرقابة الداخلية، ومن ثم تعتبر هذه الخاصية منطلقاً لنجاحها في أداء أدوارها بفاعلية ، فهي يمكن أن تكون أداة فعالة نظراً لطبيعة تكوينها من أعضاء غير تنفيذيين وتمثل استقلالية الأعضاء خاصية نوعية تؤثر على الدور الرقابي .

المؤهلات والخبرة: تعد الخبرة احد الأركان المهمة الواجب توفرها في أعضاء لجنة التدقيق نظراً لدورها في دعم فعالية لجنة التدقيق التي بدورها تمكن هذه اللجنة من متابعة أنظمة الرقابة الداخلية وتقييمها خاصة في ظل تعقد الأمور المالية في الواقع العملي الأمر الذي يستدعي لجنة التدقيق للقيام بدورها بفاعلية من صحة القوائم المالية وسلامتها.

عدد اجتماع لجنة التدقيق: الاجتماع هو أداة لمناقشة وحل القضايا والمشاكل التي تواجهها الشركات .

يعتبر عدد المرات التي يجتمع فيها لجنة التدقيق خلال العام من الأمور التي تؤثر على فاعلية لجنة التدقيق حيث يعد ذلك مقياساً مهماً على مقدرة اللجنة على القيام بمهامها وممارسة دورها بشكل إيجابي ، كما أن عدد الاجتماعات يرتبط بحجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة ظروف الشركة .

الفرع الثاني: المهام المتعلقة بالنشاط التدقيق الداخلي و الخارجي:

تعتبر أنشطة التدقيق الداخلي والخارجي من المكونات الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر والرقابة الشامل للمؤسسة. بعض المهام الرئيسية المتعلقة بكل نشاط هي:

(د/ زاهر الرمحي، صفحة 02)

التدقيق الداخلي:

- a. تطوير وتنفيذ خطة تدقيق سنوية بناءً على ملف مخاطر المؤسسة.
- b. إجراء عمليات تدقيق لعمليات المنظمة وعملياتها وضوابطه لتقييم فعالية إدارة المخاطر وأنشطة
- c. الرقابة لتحديد مجالات التحسين وتقديم التوصيات للإدارة لتعزيز إدارة المخاطر في
- d. المنظمة وإطار الرقابة.

e. تقديم تأكيدات لمجلس الإدارة والإدارة العليا بأن عمليات إدارة المخاطر والرقابة في المؤسسة كافية وفعالة.

f. رقابة تنفيذ توصيات المراجعة وتتبع التقدم المحرز في جهود الإصلاح.

التدقيق الخارجي:

1. إجراء تدقيق مستقل للبيانات المالية للمؤسسة لتأكيد لأصحاب المصلحة أنها دقيقة وكاملة.
 2. تقييم فعالية الرقابة الداخلية للمنظمة على التقارير المالية.
 3. اختبار وتقييم مدى امتثال المؤسسة للقوانين واللوائح والمعايير المحاسبية المعمول بها.
 4. إبلاغ النتائج والتوصيات إلى الإدارة ومجلس الإدارة ، بما في ذلك أي نقاط ضعف جوهرية أو أوجه قصور كبيرة في المنظمة. ICFR للمنظمة.
 5. -إبداء الرأي حول البيانات المالية للمنظمة و ICFR ، وكذلك أي إفصاحات أخرى مطلوبة.
- بشكل عام ، تعتبر أنشطة التدقيق الداخلي والخارجي أمرًا بالغ الأهمية في توفير ضمان لأصحاب المصلحة بأن عمليات إدارة المخاطر والرقابة في المؤسسة فعالة ومتوافقة مع القوانين واللوائح المعمول بها. من خلال العمل معًا ، يمكنهم المساعدة في تحديد المخاطر والتخفيف منها ، وضمان الامتثال للمعايير واللوائح ، وتعزيز الشفافية والمساءلة في عمليات المنظمة.

الفرع الثالث: العلاقة التي تربط بين لجنة التدقيق و مجلس ادارة البنك

لجنة التدقيق هي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة تلعب دورًا مهمًا في الإشراف على التقارير المالية للبنك ، والرقابة الداخلية ، والامتثال للمتطلبات التنظيمية. تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة التدقيق في توفير الإشراف المستقل على عملية إعداد التقارير المالية للبنك والتأكد من أن البيانات المالية تعكس بدقة الوضع المالي للبنك.

(وبوفليج، صارة، 2020، صفحة 19)

العلاقة بين لجنة التدقيق ومجلس إدارة البنك هي علاقة وثيقة، علاقة إشراف وتعاون.

عادة ما تكون لجنة التدقيق لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة تكون مسؤولة عن الإشراف على إعداد التقارير المالية وعملية التدقيق في البنك. اللجنة مكلفة بضمان دقة وموثوقية البيانات المالية للبنك وضمان الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية

الفصل الأول إطار النظري للدراسة

حيث تتكون لجنة التدقيق عادة من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وذوي الخبرة في التمويل والمحاسبة. ترفع لجنة التدقيق تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن تقديم تحديثات منتظمة عن أنشطتها ونتائجها.

من ناحية أخرى ، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن وضع الإستراتيجية العامة للبنك والتأكد من أنها تتماشى مع مهمته ورؤيته وقيمه. يشرف مجلس الإدارة أيضًا على فريق إدارة البنك ويتأكد من أنهم يعملون بما يخدم مصلحة البنك والمساهمين فيه.

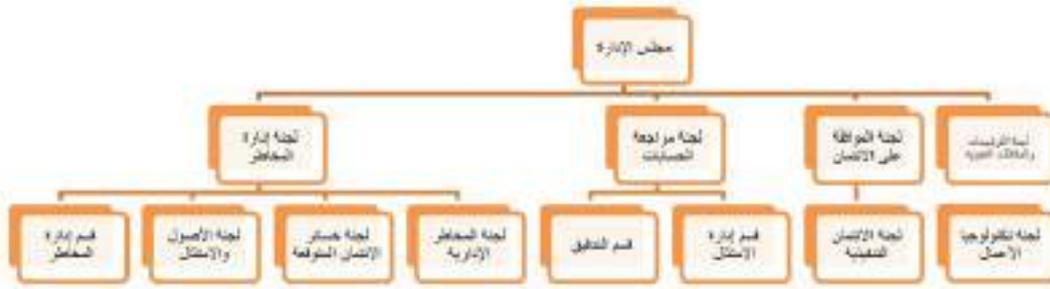
إضافة ، تلعب لجنة التدقيق دورًا مهمًا في ضمان نزاهة عملية إعداد التقارير المالية للبنك. يشرف على عمل المدققين الخارجيين والمدققين الداخليين ، ويراجع البيانات المالية للبنك ، ويتأكد من أن البنك لديه ضوابط داخلية مناسبة لمنع الاحتيال والتحرير المالي.

تساعد لجنة التدقيق أيضًا في إدارة المخاطر من خلال مراجعة وتقييم عمليات إدارة المخاطر بالبنك وتحديد المخاطر المحتملة على الاستقرار المالي للبنك. وهي تقدم التوجيه والمشورة لمجلس الإدارة بشأن قضايا إدارة المخاطر وتساعد على ضمان أن لدى البنك استراتيجيات مناسبة للحد من المخاطر.

(اسماعيل ابراهيم ، 2002)

باختصار، تعمل لجنة التدقيق ومجلس الإدارة معًا بشكل وثيق لضمان عمل البنك بطريقة سليمة ماليًا ومتوافقة. توفر لجنة التدقيق الإشراف والتوجيه بشأن قضايا محددة تتعلق بإعداد التقارير المالية والامتثال ، بينما يأخذ مجلس الإدارة نظرة أشمل حول الإستراتيجية العامة للبنك وحوكمته. معًا ، يشكلون شراكة فعالة تساعد على ضمان نجاح البنك وحماية مصالح المساهمين فيه.

نبذة عن مجلس الادارة



المصدر (مجلس الادارة البنك، 2022)

الفرع الرابع : دور لجان التدقيق في تعزيز من جودة تقارير البنوك

يمكن أن تلعب لجان التدقيق دورًا مهمًا في تحسين جودة التقارير المالية للبنك.

تتمثل المسؤولية الأساسية للجنة التدقيق في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية والتأكد من أن البيانات المالية دقيقة وكاملة ومتوافقة مع المعايير واللوائح المحاسبية. من خلال توفير إشراف ومراجعة مستقلين لعملية إعداد التقارير المالية للبنك .

يمكن للجنة التدقيق المساعدة في تحديد ومعالجة المشكلات المحتملة قبل أن تصبح مشكلات كبيرة. يمكن أن يشمل ذلك مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية للبنك ، وتقييم فعالية الضوابط الداخلية للبنك ، والمشاركة مع المدققين الخارجيين للتأكد من أنهم يقومون بإجراء تدقيق شامل وفعال.

بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للجنة التدقيق تحسين جودة التقارير المالية للبنك من خلال تعزيز الشفافية والمساءلة. يمكن أن يشمل ذلك التأكد من أن الإفصاحات المالية للبنك واضحة وشاملة ومفهومة لأصحاب المصلحة ، ومن خلال تقديم تحديثات منتظمة لمجلس الإدارة عن الأداء المالي للبنك وأي مخاطر أو قضايا مهمة.

ايضا ، يمكن أن تساعد لجنة التدقيق الفعالة أيضًا في بناء والحفاظ على ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة الآخرين في التقارير المالية للبنك. يمكن أن يؤدي ذلك إلى تحسين الوصول إلى رأس المال وزيادة ثقة المستثمرين ، مما قد يفيد البنك على المدى الطويل.

الفصل الأول إطار النظري للدراسة

من المهم أن تتمتع لجنة التدقيق بمجموعة متنوعة من المهارات والخبرات لتنفيذ مسؤولياتها بفعالية. قد يشمل ذلك الأفراد ذوي الخلفيات في المحاسبة والتمويل وإدارة المخاطر وحوكمة الشركات. يجب أن يكون لدى لجنة التدقيق أيضًا فهم واضح لأعمال البنك والصناعة ، بالإضافة إلى المعايير واللوائح المحاسبية ذات الصلة.

يعد التواصل والتعاون المنتظم بين لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للبنك والإدارة والمدققين الخارجيين ضروريًا أيضًا لضمان أن لجنة التدقيق قادرة على تنفيذ مسؤولياتها بشكل فعال. من خلال العمل معًا ، يمكن لهذه الأطراف المساعدة في تحديد المشكلات المحتملة ومعالجتها في الوقت المناسب ، مما قد يؤدي في النهاية إلى تحسين جودة التقارير المالية للبنك وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة. (عناوي عبد الله، 2013، صفحة 07)

بالمختصر ، في حين أن فعالية لجان التدقيق يمكن أن تتباين تبعًا للظروف المحددة ونوعية الإشراف عليها ، فإن لجنة التدقيق تعمل بشكل جيد وتعد دورًا مهمًا في تحسين جودة التقارير المالية للبنك وتعزيز الشفافية والمساءلة.

ملخص حول المطلب الثاني

تلعب لجان التدقيق دورًا إيجابيًا في تحسين جودة التقارير البنكية. هذه اللجان مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية والتأكد من أن البيانات المالية دقيقة وكاملة وموثوقة.

تعتبر لجنة التدقيق مجموعة من المديرين المستقلين الذين يشرفون على عملية إعداد التقارير المالية ، والضوابط الداخلية والتدقيق الخارجي للشركة. في حالة البنوك ، تكون لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية وضمان دقة واكتمال البيانات المالية.

الدور الذي تلعبه لجنة التدقيق في تحسين جودة تقارير البنوك يكون دورًا حيويًا بالطرق التالية

الإشراف على التدقيق الخارجي: لجنة التدقيق مسؤولة عن تعيين المدققين الخارجيين والتأكد من استقلاليتهم وموضوعيتهم ومراجعة أعمالهم للتأكد من أنها شاملة وكاملة.

مراجعة البيانات المالية: تقوم لجنة التدقيق بمراجعة البيانات المالية للبنك والتأكد من امتثالها للمعايير المحاسبية ذات الصلة وتقديم رؤية حقيقية وعادلة للأداء والمركز المالي للبنك

تقييم الضوابط الداخلية: تقوم لجنة التدقيق بتقييم فعالية الضوابط الداخلية للبنك ، والتأكد من أنها مصممة وتعمل بشكل فعال لمنع وكشف الأخطاء والاحتيال

مراقبة الامتثال التنظيمي: تراقب لجنة التدقيق التزام البنك بالقوانين واللوائح ذات الصلة ، بما في ذلك معايير المحاسبة وقوانين الضرائب واللوائح المصرفية

التواصل مع أصحاب المصلحة: تتواصل لجنة التدقيق مع أصحاب المصلحة في البنك ، بما في ذلك المساهمين والمنظمين والمدققين الخارجيين ، للتأكد من أنهم على دراية بالمركز المالي للبنك وجودة تقاريره المالية

في الختام ، تلعب لجان التدقيق دورًا مهمًا في تحسين جودة التقارير المصرفية. من خلال الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية والضوابط الداخلية ، والتدقيق الخارجي ، تضمن لجنة التدقيق أن البيانات المالية دقيقة وكاملة وموثوقة. وهذا بدوره يزيد من ثقة المستثمرين ويساعد في الحفاظ على نزاهة النظام المصرفي.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

المطلب الأول: عرض دراسات السابقة

1-دراسات العربية

1-دراسة بختة منصور 2021 (التنظيم القانوني للجنة التدقيق و دورها في حوكمة البنوك و متطلبات وجودها بين الضرورة و الإختيار):

يهدف البحث إلى دراسة التنظيم القانوني للجنة التدقيق ودورها في حوكمة البنوك ومعرفة إن كان وجودها في البنوك أمراً إلزامياً أم اختيارياً باعتبارها هيئة منبثقة من طرف مجلس الإدارة يحدد هذا الأخير سيرها ومهامها تطبيقاً لقواعد الحوكمة المتضمنة للمسؤوليات الملقاة على عاتقه لذلك تم التطرق لتعريف لجنة التدقيق وتحديد ضوابط تشكيلها لتفعيل الحوكمة ثم تبيان مهامها في حوكمة البنوك وواقع وجودها في بيئة الأعمال التجارية، وخلصت الدراسة إلى أن وجود لجنة التدقيق في البنوك هو أمر اختياري بالرغم من أهميتها ودورها الفعال والايجابي لخدمة البنك ككل وذلك لتقييم الأداء المالي، الالتزام بالقوانين والتعليمات، السير الجيد للعمليات الداخلية، التحكم في المخاطر والحد من الأخطاء و الغش.

2-دراسة ساعد بخوش حسينة و بوطلاعة محمد 2021: (دور خصائص لجان التدقيق في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية)

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور خصائص لجان التدقيق في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية من وجهة نظر ممارسي مهنة المحاسبة والتدقيق في الجزائر ولتحقيق غايات الدراسة تم تصميم استبيان بالاعتماد على الأدبيات السابقة، وتوصلت الدراسة إلا أن هناك اثر لخصائص لجان التدقيق والمتمثلة بالمعرفة المالية والمحاسبية، وخاصة الاستقلالية وعدد الأعضاء و الاجتماعات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، ومن أهم توصيات الدراسة التأكيد على ضرورة توفير الخبرة المالية والمحاسبية لأعضاء لجنة التدقيق

بالإضافة الى إضفاء نصوص قانونية لتعزيز خاصية الاستقلالية وزيادة عددهم وتكثيف دوراتهم التكوينية في مجال المحاسبة وتحديد مهامهم مما يسهل كشف التلاعب والاحتيال المحاسبي .

3-دراسة ادم حديدي 2020(دور التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية)

تهدف هذه الدراسة إلى التأكيد على أهمية دور التدقيق الداخلي في حماية البنك واستمراره في المنافسة وذلك من خلال تحديد دور التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية، في ظل الاعتماد على معايير التدقيق الدولية التي تعتبر بيان المبادئ الأساسية التي تحدد الكيفية التي يجب أن يكون عليها التدقيق الداخلي، ولتحقيق هذه الأهداف تم إعداد استبانة لتحديد أثر دور التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية الجزائرية من وجهة نظر فئات الدارسة المستهدفة. وتوصل الباحث إلى مجموعة من النتائج أهمها: إن مفهوم التدقيق الداخلي تخطى حماية النقديت والموجودات واكتشاف الأخطاء وضمان الدقة المحاسبية ليشمل جميع النواحي الإدارية والفنية التي تساهم في تحقيق أهداف المنشأة؛ اتفاق غالبية أفراد العينة على أهمية التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية؛ هناك علاقة ارتباط معنوية بين التدقيق الداخلي في البنك وأنواع المخاطر التشغيلية وهذا بدوره يبين دور التدقيق الداخلي في دعم إدارة المخاطر؛ إن المخاطر التشغيلية هي أكبر المخاطر التي تتعرض لها البنوك نظرا لتشعب أعمالها واعتمادها على التقنيات الحديثة والالكترونية في تقديم خدماتها وتطور نظم المعلومات الالكترونية لديه، وفي ضوء هذه الاستنتاجات توصل الباحث إلى عدد من التوصيات التي تتوافق مع التطورات البيئية. المحيطة بالأعمال المصرفية في البنوك التجارية الجزائرية.

4-دراسة كربوعة اسماء 2018 : (لجان التدقيق كأحد متطلبات تفعيل حوكمة المؤسسات)

توصلت هذه الدراسة بان لجان التدقيق في الوقت الحاضر قد حظى باهتمام بالغ من قبل الهيئات الدولية و المحلية المتخصصة و الباحثين و خاصة بعد الاخفاقات و الاضطرابات المالية التي حصلت في الشركات العالمية، و يرجع هذا الاهتمام للدور الذي يمكن أن تؤديه لجنة التدقيق كأداة من أدوات حوكمة المؤسسات في زيادة الثقة و الشفافية في المعلومات المالية التي تفصح عنها الشركات.

و تهدف هذه الدراسة الى ابراز دور لجان التدقيق كأحد الآليات المهمة في تطبيق حوكمة المؤسسات ميزين بذلك العلاقة بين لجنة التدقيق و مختلف الآليات الأخرى للحوكمة من مجلس الادارة و التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي.

5-انتصار حسين : ، علي عبد الله ، دكتوراه محاسبة ، جامعة الرباط الوطني ، السودان 2016 بعنوان: " لجان التدقيق في

ظل حوكمة الشركات و أثرها على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"

تناولت هذه الدراسة لجان التدقيق في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في كيفية تفعيل لجان التدقيق من اجل المساعدة على زيادة جودة التقارير المالية و هذا نظرا لاهتمام تقارير المراجعة التقليدية بالجانب

المالي فقط و الذي لا يفي بمتطلبات مستخدمي هذه التقارير ، و خصت هذه الدراسة إلى أهمية خصائص لجان التدقيق في فعاليتها وكذا أهمية دورها في الحد من الغش و التحايل في التقارير المالية ، وكذا دورها في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياته، وكذا مساهمتها في تعزيز الإفصاح و الشفافية في القوائم المالية.

6-دراسة حسياني عبد الحميد دكتوراه جامعة الجزائر ، 03-2014-2015 بعنوان: " أهمية وجود لجان التدقيق في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية في ظل الاتجاه الدولي نحو تعزيز حكومة المؤسسات: "

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد دور لجان التدقيق داخل منظومة الحوكمة ، من خلال الدور التي تضطلع به داخل هذه المنظومة، وكذا الجانب التشريعي للحوكمة ولجان التدقيق داخل الجزائر. و خلصت هذه الدراسة إلى أن تشكيل لجان التدقيق في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية غير مضبوط قانونيا بالدرجة الكافية ولا يتفق مع الأطر العلمية اللازمة وذلك فيما يتعلق بكل من تكوينها أعضائها ومهامها إضافة إلى أن وجودها يعزز من زيادة موثوقية ومصداقية القوائم المالية للمؤسسات والتأكد من جودة المعلومات الواردة بها، فضلا عن زيادة فاعلية نظم الرقابة الداخلية، وهو الأمر الذي يدعم القدرة التنافسية للمؤسسة. وتحسين نوعية هذه المعلومات من خلال آلياتها و التي على رأسها لجان التدقيق ، حيث تم إنشائها خصيصا لهذا الغرض بعد أن أصبح عدم تماثل المعلومات طاغيا لدى مختلف الأطراف المستخدمة للتقارير المالية.

ولخصت هذه الدراسة إلى اعتماد إطارين اقتصاديين هما نظرية الوكالة ونظرية الإشارة لتشرح نفس الظاهرة المتمثلة في عدم تماثل المعلومات، وهو الأمر الذي ترى الدراسة بان الدراسات السابقة خاصة الانجلوسكسونية منها ركزت على إطار واحد من الإطارين السابقين لدراسة هذه الظاهرة.

7-يعقوب، 2013: (أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر البنكية-دراسة حالة البنوك التجارية بولاية عين تموشنت -"

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في البنوك مع استعراض لمفهوم التدقيق الداخلي في البنوك وكذا معايير و بيان أهميته و علاقته بالرقابة الداخلية و من ثم التطرق إلى دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية و قد استخدم المنهج الوصفي التحليلي في إجراء الدراسة و قد أعد استبيان خصيصا لهذا الغرض و من ثم توزيعها على مجتمع الدراسة البالغ عدده (30 فردا) بالبنوك المتواجدة بولاية عين تموشنت و استخدم نظام التسجيل (الإحصائي) spss في تحليل البيانات و اختبار الفرضيات، توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها:

تمتع المدقق الداخلي بالاستقلالية الكافية لأداء مهامه كما يجب بالإضافة إلى وجود وعي لدى المدققين الداخليين بأهمية دورهم في إدارة المخاطر البنكية وكذا التعاون الكبير مع الجهة المسؤولة عن تحديد المخاطر و يتمثل ذلك في تقديمهم للاستشارات و التوصيات بشأن إدارة المخاطر وكل ما يتعلق بذلك. تطرقت كل من هذه الدراسة ودراستنا إلى موضوع التدقيق الداخلي في

القطاع المصرفي مع التطرق إلى مختلف جوانبه، ومن جهة أخرى التطرق إلى الإفصاح عن المعلومة، ومدى مساهمة التدقيق في كشف المعلومة المالية وتعزيز سلطة البنك داخليا.

وكان وجه الاختلاف في المتغير الثاني وهو تطرق هذه الدراسة للمخاطر البنكية وطرق تفاديها.

8-دراسة الطويل 2011 مذكرة ماجستير

يهدف الباحث من خلال هذه الدراسة الى التوصل الى معرفة مدى اعتماد المصارف التجارية في فلسطين على التحليل المالي في التنبؤ بالتعثر "تعثر القرض"، وقد أجريت الدراسة ميدانية شملت 65 موظف مصر في عبر بنوك مختلفة، عن طريق استبيان مصمم خصيصا لخدمة الدراسة ولمعرفة مدى استخدام التحليل المالي، والتعرف على دواعي التعثر. من بين ما توصلت اليه هذه الدراسة ان المصارف تعتمد على التحليل المالي بدرجة كبيرة في تقييم أدائها لكن بدرجة اقل في التنبؤ بفشل وتعثر الشركات نتيجة قلة كفاءة هؤلاء الموظفين في استخدام نماذج التنبؤ.

9-دراسة إبراهيم عبد الحي محمد خالد ، ماجستير محاسبة ، جامعة أسيوط، مصر 2011 بعنوان: " دراسة العلاقة بين لجان التدقيق وجودة التقارير المالية دراسة نظرية ميدانية: "

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد الدور الذي يمكن أن تؤديه لجان التدقيق في تحسين جودة التقارير المالية و من خلال مساهمتها في دعم استقلالية المدقق الخارجي، وتحديد طبيعة الأنشطة التي تقوم بها و التي لها اثر على جودة التقارير المالي.

و توصلت الدراسة إلى أن هناك اختلافا في التأثير الخصائص لجان التدقيق على جودة لتقارير المالية و ذلك حسب لدراسة الميدانية حيث تم ترتيبها، و جاءت استقلالية و خبرة أعضاء اللجنة كأكثر الخصائص تأثيرا على جودة التقارير المالية، و كذا أهمية دورها في التأثير على وظيفة التدقيق الداخلي و دورها في دعم المدققين الداخليين، كما شهد دعم . لجان التدقيق لاستقلالية المدقق الخارجي تباينا بين الأطراف المستجوب.

10-دراسة رولا كاسر لايقه سنة 2007 ب عنوان دراسة القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الاستثمار

تهدف هذه الدراسة الى دراسة مستوى التزام المصارف بنشر القوائم المالي والحكم على درجة الإفصاح من عنها خلال الاعتماد على المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 الإفصاح في البنوك والمؤسسات المالية وبيان مدى قصور القوائم المالية المنشورة قبل من المصرف وعدم فعاليتها وضرورة إعدادها وفقا للمعيار رقم ر 30 . وخلصت هذه الدراسة بالوصول إلى النتائج التالية : بعد عرض وتحليل البيانات والمعلومات توصل الباحث إلى عدم كفاية المعلومات ثم التي الإفصاح في عنها القوائم المالية للمصرف لتلبية احتياجات المستخدمين فقد تبين للباحث من خلال الاطلاع على القوائم المالية للمصرف التجاري السوري أن الإفصاح اقتصر إلا على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، وفيما عدى لم ذلك يقوم البنك ب الإفصاح أي عن معلومات هامة أخرى تساعد المستخدمين

على اتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة مثل قائمة تدفقات الخزينة وقائمة التغير في حقوق المساهمين والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، ومن جهة أخرى أن نجد البنك لم يلتزم بإعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وخاصة المعيار رقم 30 وذلك من خلال إجراء مقارنة بين القوائم المالية للبنك ومعيار رقم 30

2-دراسات الأجنبية

1-دراسة 2021 Une décennie de recherches empiriques autour des déterminants de l'efficacité des comités d'audit

تهدف هذه الدراسة إلى تقديم مراجعة شاملة للأدبيات المتعلقة بفاعلية لجان التدقيق في حوكمة الشركات. يقدم المؤلفون تجميعاً للمساهمات الرئيسية والآثار المترتبة على أحدث المنشورات ، والتي تم تنظيمها حول أربعة مواضيع بناءً على الأطر النظرية والأساليب المنهجية المستخدمة.

تغطي مراجعة الأدبيات 143 دراسة نُشرت بين عامي 2007 و 2018 ، والتي تسلط الضوء على تعقيد العوامل التي تساهم في فعالية اللجنة. يجادل المؤلفون بأن البحث يساعدنا على فهم أفضل للآثار المترتبة على تشكيل أو إدارة لجنة التدقيق ، بالإضافة إلى التفاعل مع الجهات الفاعلة الأخرى المشاركة في إعداد التقارير المالية.

بشكل عام ، وجدت المراجعة أن لجان التدقيق تلعب دوراً مهماً في حوكمة الشركات ، لا سيما فيما يتعلق بجودة التقارير المالية ، والرقابة الداخلية ، وإدارة المخاطر ، والأداء العام للشركة. ومع ذلك ، يمكن أن تتأثر فعالية لجان التدقيق بمجموعة من العوامل ، مثل تكوين اللجنة ، والخبرة ، والاستقلالية ، والتواصل مع أصحاب المصلحة الآخرين.

تقدم هذه الدراسة مساهمة قيمة في الأدبيات المتعلقة بلجان التدقيق وحوكمة الشركات ، مما يبرز أهمية هذه اللجان في ضمان نزاهة التقارير المالية والأداء العام للشركة.

2-دراسة 2018 Impact de l'interaction entre le comité d'audit et la fonction de l'audit interne sur l'efficacité de l'audit

الهدف من هذا المقال هو دراسة تأثير التفاعل بين لجنة التدقيق ووظيفة التدقيق الداخلي على فعالية التدقيق الداخلي في السياق التونسي. تكشف نتائج المسح الذي شمل 74 شركة تونسية أن مراجعة لجنة التدقيق لأعمال التدقيق الداخلي تؤثر بشكل إيجابي على فعالية التدقيق الداخلي. ومع ذلك ، فإن تواتر وطبيعة الاجتماعات بين لجنة التدقيق ورئيس التدقيق الداخلي ، وكذلك مشاركة لجنة التدقيق في قرارات تعيين وعزل رئيس التدقيق الداخلي لم يكن لها تأثير كبير.

فعلى مدى العقود الماضية ، تطور دور التدقيق الداخلي في الحوكمة بشكل كبير من خلال مشاركته في تحسين عمليات الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر المؤسسة. في هذا السياق ، أصبحت العلاقة بين التدقيق الداخلي وهيئات الحوكمة الأخرى مثل لجنة التدقيق تفاعلية بشكل متزايد لصالح تحسين فعالية وظائف كل منها.

3-دراسةAtek-boumazahayetدكتوراه في العلوم الاقتصادية بين جامعة تيزيوزو و جامعة بواتييه، فرنسا

2016 بعنوان **La contribution du comité d'audit à la qualité de l'information financière : le cas des entreprises françaises cotées**

هدفت هذه الدراسة إلى تناول موضوع يمس كل من مجال المحاسبة و المالية و حكومة المؤسسات، و ذلك من خلال دراسة حركة ونوعية المعلومات المالية الواردة في التقارير المالية، ودور حكومة المؤسسات كنظام في مراقبة وتحسين نوعية هذه المعلومات من خلال آلياتها و التي على رأسها لجان التدقيق ، حيث تم إنشائها خصيصا لهذا الغرض بعد أن أصبح عدم تماثل المعلومات طاغيا لدى مختلف الأطراف المستخدمة للتقارير المالية. و خلصت هذه الدراسة إلى اعتماد إطارين اقتصاديين هما نظرية الوكالة ونظرية الإشارة لتشريح نفس الظاهرة المتمثلة في عدم تماثل المعلومات، وهو الأمر الذي ترى الدراسة بان الدراسات السابقة خاصة الانجلوسكسونية منها ركزت على إطار واحد من الإطارين السابقين لدراسة هذه الظاهرة.

4-دراسةJamelAzibi، دكتوراه محاسبة ومراقبة وتدقيق، تونس 2015 **Qualité d'audit, comite**

d'Audit et crédibilité des états financiers après le scandale Enron : approche empirique dans le contexte Français

تناولت هذه الدراسة تأثير لجنة التدقيق في مصداقية القوائم المالية، حيث قام الباحث بدراسة تأثيرها في تفعيل نظام الرقابة الداخلية و اكتشاف نقاط الضعف فيه، و مساهمتها في تحسين جودة التدقيق و ضرورة تمتع أعضائها بالخصائص الضرورية لأداء مهامهم خاصة استقلاليتهم و خبرتهم في مجال المالية والمحاسبة، لتلخص الدراسة إلى أن جودة التدقيق تعتبر احد عناصر الحكومة التي تشكل عنصرا حاسما في مصداقية القوائم المالية، والتي تعتمد بدورها على كفاءة واستقلالية لجان التدقيق.

5- (LEECH & DOWLING , 2014): « **A Big 4 Firm's Use of Information**

Technology to Control the Audit Process: How an Audit Support System is Changing Auditor Behavior »

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على شركات التدقيق الأربع الكبرى حول العامل وهي Yong& Ernest المعلومات لتكنولوجيا استخدامها في KPMG، Price Water house&Coopers، Deloitte& Touche و للسيطرة

على عملية المراجعة ومساهمة نظام دعم التدقيق في تغيير سلوك المراجع. حيث أن نظام ورقة العمل الإلكتروني هو أداة تكنولوجية جديدة والذي يعتبر عنصرا هاما من عملية إدارة المخاطر في شركة التدقيق، حيث وضعت شركات التدقيق مؤخرا نظم لدعم عملية التدقيق حيث توفر هذه النظم الميزة التنافسية واستخدامها كوسيلة لمراقبة عملية التدقيق من خلال تعزيز مبدأ كفاءة وفعالية عملية التدقيق لدى الشركة. تطرقت كل من هذه الدراسة و دراستنا للتدقيق كونه عنصرا فعلا في نظام أي مؤسسة ، وكان وجه الاختلاف أن هذه الدراسة تناولت التطور التكنولوجي وأثره على التدقيق ومدى فاعلية هذا الأخير وتفاعله مع التطورات الإلكترونية.

6-دراسة He & al ، مقال منشور بمجلة **Journal of Forensic&investigativeAccounting** بعنوان **Audit Committee Effectiveness, and Financial ReportingQualityReview and Synthesis of Empirical Evidence** 2009

تناولت هذه الدراسة مجموعة من الدراسات التجريبية التي درست العلاقة بين جودة التقارير المالية والجهات المسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية و ركزت الدراسة على متغيرين اثنين هما خصائص مجلس الإدارة ولجنة التدقيق و لخصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من بينها ، أن توفر الخبرة المالية والحاسبية لدى أعضاء لجنة التدقيق تدعم بشكل فعال إعداد تقارير مالية ذات جودة عالية، كما يمكن لاستقلالية مجلس الإدارة أن تعزز من جودة التقارير المالية.

7-دراسة **A Quoi servent les comités d'audit 2009**

من منظور الحوكمة التأديبي ، تقترح هذه المقالة إطارًا لتحليل مساهمات لجنة التدقيق ، من حيث جودة عملية التدقيق من جهة (التأثيرات غير المباشرة) ، وجودة المعلومات المالية المنشورة من جهة أخرى. يد (تأثيرات مباشرة). بعد ذلك ، تهيمت الدراسة المتعمقة للبحوث التجريبية تقييم أدوات العمل الرئيسية للجان التدقيق ، بالإضافة إلى شروط فعالية هذه الهيئات. بشكل عام ، يبدو أن لجنة التدقيق المستقلة غالبًا ما تساهم في جودة التدقيق الخارجي وموثوقية البيانات الحاسبية (مع الفروق الدقيقة) ؛ وأن الخبرة المالية للجنة تعزز مصداقية الرقابة الداخلية وأهمية البيانات المالية. ثم يظهر الاستقلال والخبرة كسمات مهمة ومكملة لفعالية لجنة التدقيق.

8-دراسة **2008Honoraires d'audit et comités d'audit : le cas de la France**

تركز هذه الدراسة على العلاقة بين أتعاب التدقيق الخارجية ووجود لجان التدقيق وخصائصها. بافتراض وجود تأثير تكامل بين آليات الحوكمة الخارجية والداخلية ، يجب على الشركات التي اختارت إنشاء لجنة دفع رسوم تدقيق أعلى. في عينة من 150 شركة فرنسية مدرجة في عام 2005 ، تم التحقق من أن وجود لجنة يرتبط بشكل إيجابي وكبير بالرسوم المرتفعة. بالإضافة إلى ذلك ، فإن

استقلالية ونشاط لجنة التدقيق لها تأثير إيجابي على الرسوم. تميل هذه النتائج إلى إظهار أن الرقابة التي يمارسها التدقيق الخارجي مكتملة لتلك التي تمارسها لجان التدقيق.

المطلب الثاني : مناقشة الدراسات

أولا: التعليق على الدراسات السابقة

أرى هنا معظم الدراسات السابقة أن هناك وجود تشابه في ما بينها من حيث الإطار النظري لكل منها إضافة إلى المنهج المتبع . فأغلب الدراسات اتبعت المنهج الوصفي التحليلي . و أغلبية الدراسات المذكورة تحدثت عن مدى اهتمام العالم بالجان التدقيق ودورها المفيد في المجالس الإدارية ومدى تفعيلها لجودة المعلومة المالية للبنوك . وتبيان العمل المهني للتدقيق الداخلي والخارجي وأثرها على المؤسسات .

ثانيا مايمز الدراسة الحالية من الدراسات

تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة كونها أعددت في ولاية عين تموشنت -الجزائر- سنة 2013 بالإضافة تحمل موضوعا على قدر عال من أهمية أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر البنكية-دراسة حالة البنوك التجارية بولاية عين تموشنت حيث هدفت هذه الدراسة التعرف على دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في البنوك مع استعراض لمفهوم التدقيق الداخلي في البنوك وكذا معاييرها و بيان أهميته و علاقته بالرقابة الداخلية

ولم تعتمد الدراسة على الأدبيات النظرية فقد بل أضافت استخدم نظام التسجيل الإحصائي في تحليل البيانات و اختبار الفرضيات.SPSS والتي ساعدها ألى توصل إلى نتائج .

ثالثا الاتفاق و الختلاف مع الدراسات السابقة

من خلال عرض الدراسات السابقة نجد أن الدراسة الحالية تتفق مع الدراسات السابقة من حيث المنهج الوصفي التحليلي المتبع إضافة إلى أداء المستعملة والمتمثلة في الاستبيان إذ تتفق الدراسة الحالية مع دراسة دراسة ادم حديدي2020

وتختلف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة كونها لم تعتمد على الجانب النظري و الدراسات السابقة تجاوزت ذلك من خلال إسقاط الجانب النظري على المدققين و أخذ وجهات النظر المدققين حول كيفية أخذ الجدية في إعداد التقارير المالية في الجزائر .

خلاصة الفصل

حاولت من خلال عدة الدراسات و الأبحاث تلخيص الفصل كما يلي

يدور الإطار النظري للجان التدقيق حول ضمان الإشراف الفعال والحوكمة على المعلومات المالية داخل البنوك. تتكون هذه اللجان عادةً من أعضاء مجلس إدارة مستقلين يقدمون فحصاً موضوعياً لعمليات إعداد التقارير المالية والضوابط الداخلية ، وممارسات إدارة المخاطر. يتمثل دورهم الأساسي في تعزيز موثوقية وشفافية المعلومات المالية ، وحماية مصالح أصحاب المصلحة وتعزيز الثقة في القطاع المصرفي. تقوم لجان التدقيق بإنشاء وإنفاذ الضوابط الداخلية ، وتقييم مدى كفاية الإفصاحات المالية ، ومراقبة الامتثال للوائح والمعايير المحاسبية ذات الصلة. من خلال تسهيل تفعيل المعلومات المالية ، تساهم لجان التدقيق في نزاهة ودقة التقارير المالية للبنوك ، وتعزيز الثقة والمساءلة في الصناعة.

الفصل الثاني

الأدبيات التطبيقية للدراسة

تمهيد

تم إجراء دراسة حالة على عينة من الموظفين و الأساتذة المتخصصين في المجالات المحاسبية والمالية بهدف تعزيز الجانب النظري للدراسة. وهذا من أجل إعطاء توضيح في مساهمة لجان التدقيق في تفعيل القوائم المالية للبنوك .

سيتم استخدام استبيان يحتوي على مجموعة من الفقرات لجمع المعلومات الضرورية وإجراء الاختبارات المناسبة لتحليل صحة الفرضيات والإجابة على استفهام الدراسة المتمحور حول دور لجان التدقيق في تعزيز جودة المعلومة المالية للبنوك الجزائرية .

تتكون هذه الفصول من:

المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.

المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة.

المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة و مناقشتها.

المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.

من خلال هذا المبحث سنتطرق للطريقة والأدوات التي تم استخدامها في الدراسة التي قمنا بها واختيار صدقها وثباتها، سيتم تقديم وصف لمجتمع الدراسة وعينته، وكما يوضح الأدوات الإحصائية والبرامج المستخدمة في تحليل هذه الدراسة.

المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة

الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة

1-مجتمع الدراسة

شمل مجتمع الدراسة على مجموعة من الموظفين و الأساتذة المختصين في التخصصات التالية(محاسبة، مالية، اقتصاد، و البنوك).

2-عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة من كافة مفردات مجتمع الدراسة، حيث تم ارسال عدة استمارات على عينة شملت مجتمع الدراسة و الجدول التالي يوضح ذلك:

طبيعة الأشخاص	عدد الاستبيانات
أستاذ جامعي	16
المحاسبين	08
محافظ الحسابات و إطار بالبنك	02
خارج إطارات السابقة	09
المجموع	35

المصدر: من إعداد الطالبة

المطلب الثاني: أدوات الدراسة الاحصائية

من خلال هذا المطلب سيتم توضيح الأدوات المستعملة في جمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالدراسة الميدانية، وهذا للوصول إلى النتائج المراد تحقيقها.

الفرع الأول: الأداة المستعملة للدراسة

1- تصميم إستمارة الاستبيان

في هذه المرحلة عملت على تصميم استمارة تحتوي على فقرات بسيطة، بحيث تكون قابلة للفهم ويمكن استيعابها من قبل أفراد العينة الذي من المفترض أن يكونوا على إطلاع واسع على موضوع الدراسة.

وقد تم إعداد الاستبيان عبر مراحل وهي:

- إعداد استبيان أولي من أجل جمع المعلومات.
- عرض الاستبيان على الأستاذ المشرف من أجل اختيار مدى ملاءمته لتجميع البيانات.
- تعديل الاستبيان بشكل أولي حسب ما اقترحه الأستاذ.
- عرض الاستبيان على مجموعة من المحكمين.
- تعديل الاستبيان على ضوء ملاحظات المحكمين.
- الوصول إلى الصيغة النهائية بعد التعديلات و التصحيحات.
- توزيع الاستبيان على أفراد العينة لتجميع البيانات اللازمة للدراسة.

2- هيكل استمارة الاستبيان

تضمنت استمارة الاستبيان 30 فقرة توزعت في ثلاث محاور رئيسية وذلك للوصول إلى إجابة واضحة و دقيقة للمستجوبين.

أ. تمثلت أسئلة متعلقة بالبيانات الشخصية و المهنية لأفراد العينة (النوع..المؤهل العلمي..طبيعة المهنة) وتحتوي على أربعة أسئلة من 01 إلى 03.

ب. تمثلت في ثلاث محاور:

المحور الأول: يضم 10 فقرات متعلقة لجان التدقيق ، قسم إلى قسمين قسم متعلق باستقلالية لجان التدقيق في فعالية الحوكمة و تقارير المالية والذي يضم 05 فقرات من 01 إلى 05، والقسم الثاني متعلق بحجم و أعضاء لجنة التدقيق و يضم أيضا 05 فقرات من 06 إلى 10.

المحور الثاني: يحتوي على 10 فقرات متعلقة جودة القوائم المالية للبنوك ، و يضم 10 فقرات من الفقرة 01 إلى الفقرة 10

المحور الثالث: يحتوي على 10 فقرات يدرس أثر أعمال بين لجان التدقيق و جودة قوائم المالية، من الفقرة 01 إلى الفقرة 10.

3-هدف الاستبيان

هدف المحكمين: للتأكد من صدق الاستبيان المعد قمت بقياسه من خلال إرساله على مجموعة من المحكمين بلغ عددهم أربعة محكمين من أساتذة جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت، وقمت بتعديل الاستبيان وفق توجيهاتهم واقتراحاتهم قبل أن يتم إخراجه في صورته النهائية.

4.نشر وتوزيع استمارة الاستبيان

بهدف تعميم و إرسال الاستبيان على نطاق واسع حاولنا إتباع عدة طرق أهمها:

المقابلة الشخصية: قمنت بإرسال الاستمارة على المستجوبين إضافة إلى شرح الهدف من إعداد هذا الاستبيان.

الفرع الثاني: الأدوات و البرامج الإحصائية

1.البرامج المستعملة بعد القيام بإرسال الاستبيان على أفراد العينة، قمت بجمعها و تفريغها في برنامج SPSS.

2.الأدوات الإحصائية المستعملة

من أجل الحصول على نتائج الدراسة تم القيام بمعالجة بيانات الدراسة وذلك بإجراء مجموعة من الاختبارات الإحصائية تمثلت في:

- البيانات الديمغرافية التي تساعد في تفسير بعض نتائج البحث.
- اختبار الاتساق الداخلي، حساب معامل الارتباط سبيرمان.
- اختبار الفا كرونباخ، من اجل معرفة ثبات بين فقرات الاستبيان.
- اختبار الفرضيات.

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

- المتوسطات و الانحرافات المعيارية: استخدمت المتوسطات الحسابية للتعرف على اتجاهات عينة الدراسة نحو الفقرات التي تقيس المتغيرات كما استخدمت الانحرافات المعيارية لبيان مدى تشتت او تقارب إجابات عينة الدراسة.
- اختبار One Simple t.test: استخدم هذا الاختبار للمقارنة الثنائية وكذا اختبار الفرضيات.

الفرع الثالث: الإحصاءات الوصفية لعينة الدراسة

لقد تم استخدام في هذا القسم توضيح البيانات الديمغرافية والوظيفية للمؤسسات المدروسة، مما يساعد في تفسير بعض نتائج البحث، وتم الاعتماد على كل النوع، المؤهل العلمي، طبيعة المهنة .

أ. النوع: كان توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر كما يلي:

الجدول رقم (01_01) توزيع عينة الدراسة حسب متغير النوع

		النوع			
		التكرار	نسبة مئوية	نسبة سالحة	نسبة المئوية التراكمية
Valide	ذكر	19	54,3	54,3	54,3
	انثى	15	42,9	42,9	97,1
	4,00	1	2,9	2,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم 01 إتضح لنا توزيع النوع و تمثل لنا النسبة المئوية للذكر (54.3%) أما بالنسبة للإناث فتمثل نسبتهم المئوية (42.9%) . مما دل على نسبة الذكر أكبر من نسبة الإناث .

ب. مستوى العلمي كان توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي كما يلي:

الجدول رقم (02_01): توزيع عينة الدراسة حسب المستوى العلمي

		المستوى-العلمي			
		التكرار	نسبة مئوية	نسبة سالحة	نسبة المئوية التراكمية
Valide	ليسانس	1	2,9	2,9	2,9
	ماستر	16	45,7	45,7	48,6
	دكتوراه	17	48,6	48,6	97,1
	اخر	1	2,9	2,9	100,0
	المجموع	35	100,0	100,0	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الشكل رقم (02_02) نلاحظ أن عدد الأفراد حاملي دكتوراه 17 فرد بنسبة (48.6%)، أما ليسانس بلغ عدد أفرادها 1 فردا بنسبة (2.9%)، و بالنسبة للماستر فعدد الأفراد 16 بنسبة (45.7%)، وأخيرا لدينا شخص من لديهم مؤهل علمي بنسبة (2.9%).

ت. كان توزيع أفراد العينة حسب طبيعة المهنة كما يلي:

الشكل رقم (03_01): توزيع العينة حسب طبيعة المهنة

		المهنة_طبيعة			
		التكرار	نسبة مئوية	نسبة صالحة	نسبة المئوية التراكمية
Valide	استاذ جامعي	16	45,7	45,7	45,7
	محاسب	8	22,9	22,9	68,6
	محافظ حسابات	1	2,9	2,9	71,4
	اطار بالبنك	1	2,9	2,9	74,3
	اخر	9	25,7	25,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الشكل 03_01 أن عدد الأساتذة الذين يختصون مجال المحاسبة في المحاسبة 16 أفراد بنسبة 45,7%، أما عدد أفراد محافظ الحسابات و اطار البنك 2,9 فردا بنسبة 25,7 كانت حول اطار آخر خارج إطارات السابقة

المبحث الثاني: إختبارات حول أداة الدراسة

من خلال هذا المبحث سيتم التطرق إلى الإجراءات التي تستخدم للتحقق من صدق وثبات أداة الدراسة عن طريق الاستعانة بمعامل الارتباط سبيرمان و ألفا كرونباخ.

المطلب الأول: إختبار الاتساق الداخلي

يقصد باختبار الاتساق الداخلي بصدق الدراسة، أي وضوح الاستبيان ومفرداته وفقراته ومفهومه لأفراد عينة الدراسة الذين سوف يشملهم الاستبيان، وتم حساب الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة على عينة الدراسة و البالغة حجمها 30 فقرة وذلك من خلال معاملات الارتباط بين كل فقرة و المعدل الكلي لكل محور كما يلي:

الفرع الأول: إختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

يوضح الجدول رقم(02_01) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الأول و المعدل الكلي للمحور كما يلي:

جدول رقم(02_01)إرتباط فقرات المحور الأول للدراسة

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة
1	تقوم لجان التدقيق في المؤسسة بالاطلاع على التقارير المالية والإفصاح عنها ضمن أي شركة من الشركات العامة	0,016	0,926
2	تساعد استقلالية أعضاء لجان التدقيق في فعالية الحوكمة.	0,302	0,302
3	يؤثر حجم لجان التدقيق في فعالية التقارير المالية و محتواها.	0,094	0,592
4	تساهم استقلالية أعضاء لجان التدقيق في زيادة جودة التقارير المالية.	0,198	0,253
5	تساهم لجنة التدقيق في الإشراف على إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.	0,017	0,925
6	اعضاء لجنة التدقيق لديهم خبرات كافية تمكنهم من أداء واجباتهم بفاعلية.	0,309	0,071
7	يجتمع جميع أعضاء لجنة التدقيق بشكل دوري واستثنائي لمناقشة القضايا المهمة	0,221	0,202
8	تحدد إجتماعات لجنة التدقيق على أساس حجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة الظروف التي تمر بها الشركة.	0,465	0,005
9	جميع أعضاء لجنة التدقيق لديهم شهادات عليا.	0,438	0,009
10	مجموع خبرات أعضاء لجنة التدقيق تتوفر لهم الدراية الكافية بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.	1,000	00

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم(02_01) الذي يوضح معاملات الارتباط سبيرمان لفقرات المحور الأول ككل والذي يتعلق لجان التدقيق، نلاحظ وجود الارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الأول و تتراوح فيه معاملات الارتباطين بين (0,456-1,000) وهذا ما يعبر عن اتساق هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبر عن موضوع المحور ككل.

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

الفرع الثاني: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

يوضح الجدول (02_02) معاملات ارتباط سبيرمان لفقرات المحور الثاني مع المحور ككل والذي يتعلق بجودة القوائم المالية للبنوك، كما يلي:

الجدول رقم (02_02) : ارتباط الفقرات و المحور الثاني للدراسة

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة
1	القوائم المالية للبنك توضح بشكل واضح ودقيق حالة الأصول والخصوم والأرباح والخسائر.	0,055	0,755
2	لقوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الموارد المالية والأصول التي يمتلكها البنك.	0,401	0,017
3	البنك يقوم بتقديم تقارير مالية شفافة ومفهومة للعملاء والمساهمين.	0,301	0,079
4	يضع البنك خطاً واضحاً للتحكم في المخاطر المالية وتحقيق الأهداف المالية على المدى القصير والمتوسط والبعيد.	-0,135	0,441
5	البنك يوفر معلومات كافية ومفصلة في القوائم المالية لتمكين المستخدمين من فهم حالة أعمال البنك بشكل كامل	0,062	0,722
6	يقوم البنك بالكشف عن جميع المعلومات اللازمة في القوائم المالية، مثل المخاطر المالية والمستحقات الغير مدفوعة والخسائر المحتملة.	0,123	0,481
7	البنك يقوم بتوضيح أساليب القياس والتقييم المستخدمة في إعداد القوائم المالية.	0,128	0,465
8	لبنك يقدم تقارير دورية وشفافة حول حالة أعماله ونتائجه المالية	0,161	0,357
9	القوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الأرباح والخسائر التي حققها البنك في فترة معينة.	0,430	0,010
10	القوائم المالية التي يقدمها البنك تحتوي على معلومات كافية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك في أعماله.	1,000	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة اعتماداً على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (02_02) الذي يوضح معاملات الارتباط سبيرمان لفقرات المحور الثاني ككل والذي يتعلق بجودة القوائم المالية للبنوك، نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الثاني و تتراوح فيه معاملات الارتباط بين (0,430-0) و هذا ما يعبر عن اتساق هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه و تعبر عن موضوع المحور ككل.

الفرع الثالث: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث

يوضح الجدول رقم (02_03) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الثالث و المعدل الكلي للمحور كما يلي:

الجدول رقم 02_03 إرتباط الفقرات و المحور الثالث للدراسة

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة
1	جودة القوائم المالية تتأثر بحجم لجنة التدقيق.	0,052	0,768
2	من فوائد وجود لجنة تدقيق تحسين التقارير المالية والشفافية	0,346	0,042
3	أهم المساهمات التي قدمتها لجنة التدقيق لجودة البيانات المالية التأكد من دقة واكتمال البيانات المالية.	0,344	0,043
4	لجنة التدقيق لها دور مهم في ضمان جودة قوائم المالية.	0,362	0,033
5	وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين شفافية الشركة وثقة المساهمين.	0,312	0,068
6	على لجنة التدقيق تقديم تقاريرها بشكل دوري لمجلس الإدارة.	0,267	0,121
7	وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين الرصد الداخلي لعمليات الشركة	0,090	0,605
8	لجنة التدقيق يجب أن تتمتع بالكفاءة والخبرة اللازمة لأداء تقارير المالية	0,311	0,069
9	إشراف على الرقابة الداخلية المطبقة على ادارة عند إعداد التقارير المالية	0,187	0,282
10	من مهام لجان التدقيق تقييم مدخل ادارة وتوثيقها فيما يتعلق بمعالجة قيود اليومية التي أدخلت بشكل يدوي وعملية إقفال دورة التقارير المالية.	1,000	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (02_03) الذي يوضح معاملات الارتباط سبيرمان لفقرات المحور الثالث ككل والذي يتعلق أثر أعمال بين لجان التدقيق و الجودة تقارير المالية ، نلاحظ وجود الارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الثالث و تتراوح فيه معاملات الارتباطين بين (0,362_1,000) وهذا ما يعبر عن اتساق هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبر عن موضوع المحور ككل.

المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان الفاكرونباخ

لقد تم الاستعانة بمعامل الفاكرونباخ alpha cronbach، حيث أن قيمته تتراوح بين (0_1)، كلما اقتربت من 1 دلت على وجود ثبات عالي وكلما اقتربت من 0 دلت على وجود ثبات منعدم.

الفرع الأول: إختبار ثبات الاستبيان للمحور الأول باستعمال معامل الفاكرونباخ

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الأول باستعمال معامل ألفا كرونباخ:

الجدول رقم(02_04): معامل الفاكرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الأول

الرقم	الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
1	تقوم لجان التدقيق في المؤسسة بالاطلاع على التقارير المالية والإفصاح عنها ضمن أي شركة من الشركات العامة	0,703
2	تساعد استقلالية أعضاء لجان التدقيق في فعالية الحكومة.	0,659
3	يؤثر حجم لجان التدقيق في فعالية التقارير المالية و محتواها.	0,708
4	تساهم استقلالية أعضاء لجان التدقيق في زيادة جودة التقارير المالية.	0,701
5	تساهم لجنة التدقيق في الإشراف على إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.	0,685
6	اعضاء لجنة التدقيق لديهم خبرات كافية تمكنهم من أداء واجباتهم بفاعلية.	0,710
7	يجتمع جميع أعضاء لجنة التدقيق بشكل دوري واستثنائي لمناقشة القضايا المهمة	0,699
8	تحدد إجتماعات لجنة التدقيق على أساس حجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة الظروف التي تمر بها الشركة.	0,655
9	جميع أعضاء لجنة التدقيق لديهم شهادات عليا .	0,680
10	مجموع خبرات أعضاء لجنة التدقيق تتوفر لهما الدراية الكافية بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها	0,637
	جميع فقرات المحور الأول	0,635

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الجدول رقم(02_04) يبين معاملات الفاكرونباخ لكل فقرة من فقرات المحور الأول التعرف على لجان التدقيق وبما أن الفاكرونباخ لكل فقرة أكبر من 0,60 فهذا يدل على أن كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد و اتساق عالي وهي صالحة للدراسة والتحليل.

الفرع الثاني: إختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثاني

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الثاني باستعمال معامل ألفا كرونباخ.

الجدول رقم(02_05): نتائج ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني

الرقم	الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
1	القوائم المالية للبنك توضح بشكل واضح ودقيق حالة الأصول والخصوم والأرباح والخسائر.	0,723
2	لقوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الموارد المالية والأصول التي يمتلكها البنك.	0,705
3	البنك يقوم بتقديم تقارير مالية شفافة ومفهومة للعملاء والمساهمين.	0,731
4	يضع البنك خططاً واضحة للتحكم في المخاطر المالية وتحقيق الأهداف المالية على المدى القصير والمتوسط والبعيد.	0,741
5	البنك يوفر معلومات كافية ومفصلة في القوائم المالية لتمكين المستخدمين من فهم حالة أعمال البنك بشكل كامل.	0,690
6	يقوم البنك بالكشف عن جميع المعلومات اللازمة في القوائم المالية، مثل المخاطر المالية والمستحقات الغير مدفوعة والخسائر المحتملة.	0,721
7	البنك يقوم بتوضيح أساليب القياس والتقييم المستخدمة في إعداد القوائم المالية.	0,689
8	البنك يقدم تقارير دورية وشفافة حول حالة أعماله ونتائجه المالية	0,716
9	القوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الأرباح والخسائر التي حققها البنك في فترة معينة.	0,695
10	القوائم المالية التي يقدمها البنك تحتوي على معلومات كافية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك في أعماله.	0,694
	جميع فقرات المحور الثاني	0,666

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الجدول رقم (02_05) يبين معاملات ألفا كرونباخ لكل فقرة من فقرات المحور الثاني للتعرف على جودة تقارير المالية للبنوك وبما أن ألفا كرونباخ لكل فقرة أكبر من 0,60 فهذا يدل على أن كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد واتساق عالي وهي صالحة للدراسة والتحليل.

الفرع الثالث: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثالث

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الثالث باستعمال معامل ألفا كرونباخ.

الجدول رقم (02_06): نتائج ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثالث

الرقم	الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
1	جودة القوائم المالية تتأثر بحجم لجنة التدقيق.	0,841
2	من فوائد وجود لجنة تدقيق تحسين التقارير المالية والشفافية	0,782
3	أهم المساهمات التي قدمتها لجنة التدقيق لجودة البيانات المالية التأكيد من دقة واكتمال البيانات المالية.	0,766
4	لجنة التدقيق لها دور مهم في ضمان جودة قوائم المالية.	0,744
5	وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين شفافية الشركة وثقة المساهمين.	0,768
6	على لجنة التدقيق تقديم تقاريرها بشكل دوري لمجلس الإدارة.	0,772
7	وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين الرصد الداخلي لعمليات الشركة	0,792
8	لجنة التدقيق يجب أن تتمتع بالكفاءة والخبرة اللازمة لأداء تقارير المالية	0,754
9	إشراف على الرقابة الداخلية المطبقة على ادارة عند إعداد التقارير المالية	0,820
10	من مهام لجان التدقيق تقييم مدخل ادارة وتوثيقها فيما يتعلق بمعالجة قيود اليومية التي أدخلت بشكل يدوي وعملية إقفال دورة التقارير المالية.	0,780
	جميع فقرات المحور الثالث	0,752

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الجدول (02_06) يبين معاملات ألفا كرونباخ لكل فقرة من فقرات المحور الثالث للتعرف على أثر أعمال بين لجان التدقيق و جودة القوائم المالية، وبما أن ألفا كرونباخ لكل فقرة أكبر من 0,60 فهذا يدل على أن كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد واتساق عالي وهي صالحة للدراسة والتحليل. ونلاحظ أيضا من خلال الجدول أعلاه أن أعلى قيمة لمعامل ألفا كرونباخ تساوي 0,84 المقابل للفقرة رقم 01.

المبحث الثالث: عرض نتائج الإجابات و اختبار فرضيات الدراسة

يتضمن هذا المبحث عرضاً لتحليل بيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال إجابات أفراد العينة عن أسئلة الدراسة واستعراض أبرز نتائج الاستبيان و التي تم التوصل إليها، من خلال تحليل فقراتها المتمثلة في المحور الأول، المحور الثاني، المحور الثالث، و إجراء المعالجات الإحصائية لهذه المحاور.

المطلب الأول: نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة

سيتم التطرق إلى نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة كالتالي:

الفرع الأول: نتائج إجابات أفراد العينة عن المحور الأول

يوضح الجدول رقم (02_07) إجابات أفراد العينة المدروسة حول المحور الأول كما يلي:

الجدول (رقم 02_07) نتائج أفراد العينة عن فقرات المحور الأول

المجموع	الإجابات					التكرارات النسبية المئوية	الفقرات
	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة		
35	1	25	4	3	2	التكرار	01
100	2,9	71,4	11,4	8,6	5,7	النسبة	
35	13	17	2	2	1	التكرار	02
100	37,1	48,6	5,7	5,7	2,9	النسبة	
37	7	24	2	2	00	التكرار	03
100	20,0	68,6	5,7	5,7	00	النسبة	
35	10	20	2	3	00	التكرار	04
35	28,6	57,1	5,7	8,6	00	النسبة	
35	5	22	4	3	1	التكرار	05
100	14,3	62,9	11,4	8,6	2,9	النسبة	

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

35	9	22	3	00	1	التكرار	06
100	25,7	62,9	8,6	00	2,9	النسبة	
35	8	21	4	1	1	التكرار	07
100	22,9	60,0	11,4	2,9	2,9	النسبة	
35	4	21	5	5	00	التكرار	08
100	11,4	60,0	14,3	14,3	00	النسبة	
35	2	20	4	5	4	التكرار	09
100	5,1	57,1	11,4	14,3	11,4	النسبة	
35	12	18	2	2	1	التكرار	10
100	34,3	51,4	5,7	5,7	2,9	النسبة	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الفرع الثاني: نتائج أفراد العينة و إجاباتهم عن فقرات المحور الثاني

يوضح الجدول 02_08 إجابات أفراد العينة المدروسة حول المحور الثاني كما يلي:

الجدول 02_08 نتائج أفراد العينة و إجاباتهم عن فقرات المحور الثاني

المجموع	الإجابات					التكرارات النسبية المئوية	الفقرات
	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة		
35	10	23	1	0	1	التكرار	01
100	28,6	65,7	2,9	0	2,9	النسبة	
35	6	23	3	2	1	التكرار	02
100	17,1	65,7	3,6	5,7	2,9	النسبة	
37	11	18	4	2	00	التكرار	03
100	31,4	51,4	11,4	5,7	00	النسبة	
35	6	2	7	1	00	التكرار	04
100	17,1	60,0	20,0	2,9	00	النسبة	
35	2	21	10	1	1	التكرار	05
100	5,7	60,0	28,6	2,9	2,9	النسبة	
35	2	18	8	5	2	التكرار	06
100	5,7	51,4	22,9	14,3	5,7	النسبة	
35	3	17	9	5	1	التكرار	07
100	8,6	48,6	25,7	14,3	2,9	النسبة	
35	2	19	9	3	2	التكرار	08
100	5,7	54,3	25,7	8,6	5,7	النسبة	

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

35	2	21	8	3	1	التكرار	09
100	5,7	60,0	22,9	8,6	2,9	النسبة	
35	3	16	6	8	2	التكرار	10
100	8,6	45,7	17,1	22,9	5,7	النسبة	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الفرع الثالث: نتائج أفراد العينة عن المحور الثالث

يوضح الجدول رقم (02-09) جابات أفراد العينة المدروسة حول المحور الثالث كما يلي:

الجدول رقم (02-09) نتائج أفراد العينة و إجاباتهم عن فقرات المحور الثالث

المجموع	الإجابات					التكرارات النسبية المئوية	الفقرات
	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة		
35	5	19	2	8	1	التكرار	01
100	14,3	54,3	5,7	22,9	2,9	النسبة	
35	7	24	3	1	00	التكرار	02
100	20,0	68,6	8,6	2,9	00	النسبة	
35	8	20	5	2	00	التكرار	03
100	22,9	57,1	14,3	5,7	00	النسبة	
35	13	18	3	00	1	التكرار	04
100	37,1	51,4	8,6	00	2,9	النسبة	
35	10	20	4	1	00	التكرار	05
100	28,6	57,1	11,4	2,9	00	النسبة	

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

35	13	16	3	2	1	التكرار	06
100	37,1	45,7	8,6	5,7	2,9	النسبة	
35	4	26	5	00	00	التكرار	07
100	11,4	74,3	14,3	00	00	النسبة	
35	14	17	3	1	00	التكرار	08
100	40,0	48,6	8,6	2,9	00	النسبة	
35	5	24	4	1	1	التكرار	09
100	14,3	68,6	11,4	2,9	2,9	النسبة	
35	2	26	5	1	1	التكرار	10
100	5,7	73,3	14,3	2,9	2,9	النسبة	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

بعد تفريغ البيانات في برنامج SPSS تمت عملية حساب كل المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية لكل فقرة من فقرات الاستبيان وفقا لكل محور، وذلك باستخدام اختبار t لعينة الواحدة

(Test t sample one) وهذا لتحليل فقرات الاستبيان، و تكون الفقرة ايجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها اذا كانت القيمة المحسوبة اكبر من قيمة t الجدولية، او مستوى المعنوية أقل من 0,05 و الوزن النسبي أكبر من 60% و تكون الفقرة سلبية بمعنى أن أفراد العينة لا يوافقون محتواها اذا كانت قيمة t المحسوبة أصغر من قيمة t الجدولية، أو مستوى المعنوية أقل من 0,05 و الوزن النسبي أقل من 60%، و تكون الفقرة محايدة اذا كان مستوى المعنوية أكبر من 0,05.

حتى تقوم باختبار الفرضيات نقوم اولا بتحديد الفئات و لتحديد هذه الاخيرة نقوم بالخطوات التالية:

تعيين الفئات: عدد الفئات هو خمس فئات، حيث اجابة غير موافق تماما تمثل الفئة رقم 01 و اجابة غير موافق تمثل الفئة رقم 02 و محايد تمثل الفئة رقم 03 و موافق تمثل الفئة رقم 04، أما اجابة موافق تماما فتمثل الفئة رقم 05.

حساب المدى: المشاهدة الأعلى _ المشاهدة الأدنى

$$\text{المدى} = 5 - 1$$

$$\text{المدى} = 4$$

حساب طول الفئة: حيث طول الفئة = المدى / عدد الفئات

$$\text{طول الفئة} = 5/4$$

$$\text{طول الفئة} = 0,8$$

تعيين الفئات: اعتمادا على ما سبق نحدد الفئات

الفئة 01 [1,8_1]، وتمثل الإجابات غير موافق تماما.

الفئة [2,6_1,802]، و تمثل الإجابات غير موافق.

الفئة 03 [3,4_2,6]، و تمثل الإجابات محايد.

الفئة 04 [4,2_3,4]، و تمثل الإجابات موافق.

الفئة 05 [5_4,2]، و تمثل الإجابات موافق تماما

الفرع الأول: اختبار فرضيات المحور الأول

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الأول وذلك باستخدام t.Test حيث يجب التذكير أولا بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور و هي كما يلي:

الفرضية العدمية H_0 : لجان التدقيق له دور مهم في تعزيز تقاريرالمالية لدى البنوك بشكل متواصل

الفرضية البديلة H_1 : لجان التدقيق ليس دور مهم في تعزيز تقاريرالمالية لدى البنوك بشكل متواصل

و الجدول رقم (10_02) يوضح اختبار t.Test للمحور الأول كما يلي:

جدول رقم (10_02) تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الأول

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	مستوى الدلالة	إجابات أفراد العينة
01	3,5714	0,91670	0,71428	3,688	0,001	موافق
02	4,1143	0,96319	0,82286	6,844	0,000	موافق تماما
03	4,0286	0,70651	0,80572	8,613	0,000	موافق تماما
04	4,0571	0,83817	0,81142	7,462	0,000	موافق تماما
05	3,7714	0,91026	0,75428	5,014	0,000	موافق
06	4,0857	0,78108	0,81714	8,223	0,000	موافق تماما
07	3,9714	0,85700	0,79428	6,706	0,000	موافق
08	3,6857	0,86675	0,73714	4,680	0,000	موافق
09	3,3143	1,15737	0,662286	1,607	0,117	محايد
10	4,0857	0,95090	0,81714	6,755	0,000	موافق تماما
المعدل الكلي للمحور	3,8686	0,43574	0,77372	11,793	0,000	موافق

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن الفقرة الأولى بلغ الوزن النسبي 0,71 وهو أكبر من 0,6 و قدر مستوى الدلالة ب 0,001 وهو أقل من 0,5 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، أما الفقرة الثانية بلغ الوزن النسبي 0,82 وهو أكبر من 0,6 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون على محتواها، نفس الشيء بالنسبة للفقرات 03 و 04 و 10 فأوزانها النسبية أكبر من 0,6 و مستوى الدلالة أصغر من 0,05 إضافة إلى أن قيمة t أكبر من من قيمة t الجدولية 2,045 في كل الفقرات مما يدل على إيجابية هذه الفقرات.

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

وعليه يتبين من خلال هذا الجدول أن اغلب إجابات افراد عينة الدراسة كانت ايجابية .

الفرع الثاني: اختبار فرضيات المحور الثاني

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثاني وذلك باستخدام t.Test حيث يجب التذكير أولاً بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور و هي كما يلي:

الفرضية H0: وجود أثر لجودة المعلومات المالية في الأداء المالي للبنوك.

الفرضية H1: لا وجود لأثر لجودة المعلومات المالية في الأداء المالي للبنوك.

و الجدول رقم (11_02) يوضح اختبار t.Test للمحور الثاني كما يلي:

جدول رقم 11_02 تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الثاني

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	مستوى الدلالة	إجابات أفراد العينة
01	4,1714	0,74698	0,94936	9,278	0,000	موافق تماما
02	3,8857	0,86675	0,77714	9,278	0,000	موافق
03	4,0857	0,81787	0,81714	7,854	0,000	موافق تماما
04	3,9143	0,70174	0,782286	7,708	0,000	موافق
05	3,6286	0,77024	0,72572	4,828	0,000	موافق
06	3,3714	1,00252	0,67428	2,192	0,035	موافق
07	3,4571	0,95001	0,69142	2,847	0,007	موافق
08	3,4571	0,95001	0,69142	2,847	0,007	موافق
09	3,5714	0,85011	0,71428	3,977	0,000	موافق

الفصل الثاني: الأدبيات التطبيقية للدراسة

موافق	0,134	1,537	0,65714	1,10004	3,2857	10
موافق	0,000	9,149	0,73658	0,44158	3,6829	المعدل الكلي للمحور

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن الفقرة بلغ الوزن النسبي 0,78 وهو أكبر من 0,6 و قدر مستوى الدلالة ب 0,00 وهو أقل من 0,5 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، الفقرة 01 بلغ الوزن النسبي 0,94 وهو أكبر من 0,6 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون على محتواها، نفس الشيء بالنسبة لل فقرات 03 و 04 و 05 و 06 فأوزانها النسبية أكبر من 0,6 و مستوى الدلالة أصغر من 0,05، اما بالنسبة لقيمة t الخاصة بكل الفقرات فهي أكبر من قيمة t الجدولية مما يدل على إيجابية هذه الفقرات.

من خلال نتائج الجدول (11_02) يتبين أن اجابات أفراد عينة الدراسة كانت ايجابية وذلك بالنسبة لكل فقرات المحور الثاني، مما يؤكد وجود أثر لجودة المعلومات المالية في الأداء المالي للبنوك.

الفرع الثالث: اختبار فرضيات المحور الثالث

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثالث وذلك باستخدام t.Test حيث يجب التذكير أولا بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور و هي كما يلي:

الفرضية H0: يوجد علاقة تضامن و المشاركة بين لجان التدقيق و التقارير المالية

الفرضية H1: لا توجد علاقة تضامن و المشاركة بين لجان التدقيق و التقارير المالية

و الجدول رقم (12_02) يوضح اختبار t.Test للمحور الثالث كما يلي:

جدول رقم (02_12) تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الثالث

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	مستوى الدلالة	إجابات أفراد العينة
01	3,5429	1,09391	0,70858	2,936	0,006	موافق
02	4,0571	0,63906	0,81142	9,786	0,000	موافق تماما
03	3,9714	0,78537	0,79428	7,318	0,000	موافق
04	4,2000	0,83314	0,84	8,521	0,000	موافق تماما
05	4,1143	0,71831	0,82286	9,177	0,000	موافق تماما
06	4,0857	0,98134	0,81714	6,545	0,000	موافق تماما
07	3,9714	0,51368	0,794228	11,188	0,000	موافق
08	4,2571	0,74134	0,85142	10,032	0,000	موافق تماما
09	3,8857	0,79600	0,77714	6,583	0,000	موافق
10	3,7714	0,73106	0,95428	6,243	0,000	موافق تماما
المعدل الكلي للمحور	3,9857	0,44401	0,79714	13,134	0,000	موافق

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول السابق نلاحظ أن الوزن النسبي لكل الفقرات أكبر من 0,6 وكذلك بالنسبة لمستوى الدلالة فقد كانت كلها أقل من 0,05 ، ومن ناحية نسبة t نلاحظ أن أغلبية الفقرات قد كانت نسبة t فيها أكبر من t الجدولية مع اعدا الفقرات ، مما يدل على ايجابية أغلبية فقرات المحور الثالث، أي أن أفراد العينة يوافقون على محتوى هذه الفقرات.

ومنه يمكن القول بأن أغلب إجابات أفراد عينة الدراسة كانت ايجابية وذلك بالنسبة لمعظم الفقرات الخاصة بالمحور الثالث، مما يؤكد أن يوجد علاقة تضامن و المشاركة بين لجان التدقيق و التقارير المالية.

خلاصة الفصل:

حاولت في الفصل الثاني ومن خلال الدراسة الميدانية التي أجريناها على عينة من الموظفين والأساتذة المختصين في كل من المحاسبة والمالية والاقتصاد، معرفة أهمية دور لجان التدقيق في تعزيز من الجودة المعلومة المالية للبنوك الجزائرية، ومن خلال الاستبيان والنتائج المتحصل عليها، نستطيع القول أن لجان التدقيق يلعب دورا كبيرا في اتخاذ القرارات المالية للبنوك .

الخاتمة

من خلال دراستنا حاولنا الإجابة على إشكالية الرئيسية: هل للجان التدقيق دور في تعزيز الجودة المالية للبنوك الجزائرية؟ و التي من خلالها يجب معرفة الجانب النظري للجان التدقيق ودوره في تفعيل القوائم المالية للبنوك،

باعتبار ، لجان التدقيق يعد دورًا حيويًا في تعزيز بيئة الرقابة الداخلية للبنوك الجزائرية. حيث يقومون بتقييم فعالية الضوابط الداخلية ، وتحديد نقاط الضعف أو الثغرات ، والتوصية بالتحسينات. يساعد ذلك في منع واكتشاف الأخطاء أو المخالفات أو عدم الامتثال للسياسات واللوائح ، مما يعزز في النهاية الجودة المالية وموثوقية عمليات البنوك.

بالإضافة إلى التقارير المالية والرقابة الداخلية ، تساهم لجان التدقيق أيضًا في إدارة المخاطر الشاملة للبنوك الجزائرية. يقومون بتقييم مدى تقبل البنك للمخاطر ، ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ، والتأكد من تطبيق ممارسات إدارة المخاطر المناسبة. من خلال الإشراف الفعال على الأمور المتعلقة بالمخاطر ، تساعد لجان التدقيق البنوك على تحديد المخاطر المحتملة والتخفيف منها ، وبالتالي تعزيز الاستقرار المالي ومرونة القطاع المصرفي.

كذلك، نضيف بأن لجان التدقيق مسؤولة عن الإشراف على عملية التدقيق الخارجي ، والتأكد من أن المدققين الخارجيين مستقلين وموضوعيين في تقييمهم للبيانات المالية للبنك. كما أنهم يعملون بشكل وثيق مع إدارة البنك لتحديد وإدارة المخاطر المالية والتأكد من وجود الضوابط المناسبة للتخفيف من هذه المخاطر.

➤ نتائج الدراسة

- 1- دور لجان التدقيق في تحسين الجودة المالية للبنوك الجزائرية يعد أمر حاسم لضمان الشفافية والمساءلة والإدارة الفعالة للمخاطر. حيث لها مكانة أساسية في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية ، والرقابة الداخلية ، والامتثال للأظمة.
- 2- توفر لجان التدقيق آلية رقابة مستقلة لإعداد التقارير المالية. فهي تضمن أن البيانات المالية تمثل بدقة الوضع المالي للبنك وأدائه ، مما يعزز مصداقية المعلومات المالية المقدمة لأصحاب المصلحة ، بما في ذلك المنظمون والمستثمرون والجمهور
- 3- لجان التدقيق مسؤولة أيضا عن مراقبة وتقييم فعالية ممارسات إدارة المخاطر بالبنك. من خلال مراجعة منهجيات تقييم المخاطر ، والضوابط الداخلية ، واستراتيجيات التخفيف من المخاطر ، فتساعد في تحديد نقاط الضعف المحتملة وضمان اتخاذ التدابير المناسبة لمعالجتها.
- 4- لجان التدقيق تراجع وتقيم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية. حيث يقومون بتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية ، بما في ذلك عمليات إعداد التقارير المالية ، ومنع الاحتيال ، وآليات الكشف. من خلال تقديم توصيات للتحسينات ، تساعد لجان التدقيق في التخفيف من المخاطر وتقوية موثوقية ودقة المعلومات المالية.

- 5- تشرف لجان التدقيق على عملية التدقيق الخارجي ، بما في ذلك اختيار ومشاركة المدققين الخارجيين. يقومون بتقييم استقلالية وكفاءة المدققين ، ومراجعة خطط ونتائج التدقيق ، والتأكد من المتابعة المناسبة للقضايا التي تم تحديدها. تساعد المراقبة الفعالة للتدقيق الخارجي على ضمان جودة وموثوقية عملية التدقيق ، مما يعزز دقة التقارير المالية.
- 6- و أخيرا لجان التدقيق لها لمسة بتقييم الأداء المالي للبنك وتقييم مدى ملاءمة السياسات والتقديرات المحاسبية. يقومون بمراجعة المؤشرات المالية الرئيسية والنسب ومقاييس الأداء ، مما يساعد الإدارة ومجلس الإدارة على اتخاذ قرارات مستنيرة لتحسين النتائج المالية.

➤ ثانيا: توصيات الدراسة

- عندما يتعلق الأمر بتطوير لجان التدقيق لتفعيل التقارير المالية للبنوك الجزائرية ، هناك عدة توصيات رئيسية يجب مراعاتها. تهدف هذه التوصيات إلى تحسين الشفافية والمساءلة والرؤية الفعالة لعملية إعداد التقارير المالية. هذه الاقتراحات:
- ترسيخ الاستقلالية: التأكد من أن أعضاء لجنة التدقيق مستقلون وخالٍ من أي تضارب في المصالح. يجب ألا تكون لهم أي روابط مالية أو شخصية مع البنك أو إدارته ، لأن ذلك سيساعد في الحفاظ على الموضوعية والحياد.
 - تعزيز الخبرة: تأكد من أن لجنة التدقيق تتكون من أعضاء من ذوي الخبرة المالية والمحاسبية ذات الصلة. قد يشمل ذلك الأفراد ذوي الخلفيات في التدقيق والتمويل وإدارة المخاطر والامتثال التنظيمي. ستساعد خبرتهم على فهم الأمور المالية المعقدة وتحديد المشكلات أو المخالفات المحتملة.
 - تعزيز الرقابة: منح لجنة التدقيق السلطة والمسؤولية للإشراف على عملية إعداد التقارير المالية بشكل فعال. ويشمل ذلك مراجعة البيانات المالية ، وتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية ، ومراقبة الامتثال للمعايير المحاسبية والمتطلبات التنظيمية.
 - تقييم المخاطر وإدارتها: تشجيع لجنة التدقيق على إجراء تقييم شامل للمخاطر لعملية إعداد التقارير المالية للبنك. يتضمن ذلك تحديد المخاطر المحتملة ، مثل الاحتيال أو الأخطاء أو التحريفات ، وتنفيذ ضوابط مناسبة للتخفيف من تلك المخاطر بشكل فعال.
 - التعليم المستمر: تشجيع التعليم المستمر والتطوير المهني لأعضاء لجنة التدقيق. سيساعد ذلك على البقاء على اطلاع دائم بأحدث معايير المحاسبة والتغييرات التنظيمية وأفضل الممارسات في إعداد التقارير المالية والتدقيق. يمكن ترتيب برامج التدريب والندوات وورش العمل المهنية لتعزيز معارفهم ومهاراتهم.
 - الامتثال التنظيمي: تأكد من أن لجنة التدقيق على دراية بالمتطلبات والإرشادات التنظيمية ذات الصلة وتلتزم بها. وهذا يشمل اتباع القوانين المعمول بها ، ومعايير المحاسبة ، وقواعد حوكمة الشركات الخاصة بالصناعة المصرفية في الجزائر.

● الإبلاغ والإفصاح: تؤكد من أن لجنة التدقيق تقدم تقريرًا واضحًا وموجزًا إلى مجلس الإدارة ، يوضح بالتفصيل النتائج والتوصيات والمخاوف المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية. يجب تضمين تقرير اللجنة في التقرير السنوي للبنك للمساهمين وإتاحته للجهات الرقابية.

سيساعد تنفيذ هذه التوصيات على تعزيز دور وفعالية لجان التدقيق في تفعيل التقارير المالية للبنوك الجزائرية. وسوف يساهم في تحسين الشفافية والدقة والموثوقية في التقارير المالية ، وهو أمر بالغ الأهمية للحفاظ على ثقة المستثمرين والاستقرار المالي العام

➤ ثالثا: آفاق الدراسة:

في ضوء الدراسة التي قمنا بها والنتائج المتوصل إليها قد تتجلى لنا آفاق جديدة للبحث، مما جعلنا نقترح

أن تتركز البحوث المستقبلية على المواضيع التالية :

- دور لجان التدقيق في مجاليس الإدارية
- استخدام جودة المعلومات المالية في لجنة التدقيق لدعم
- تحليلات التكنولوجيا والبيانات في إعداد تقارير المالية

قائمة المراجع

Bibliography

- 1.
2. حمزة بوسنة. (2020). تأثير خصائص لجنة التدقيق على جودة التقارير المالية .
3. Alaa Alhwaizan. (2018). المستخدمين للمعلومة المالية .
4. "AUBSP, Audit Committee to be constituted by BOD of specified Company". (2019).
5. mike papre. (2019). *ppriciples of Accounting Financial*.
6. Rezei, Fakhari &. (2017). *خصائص لجان التدقيق* .
7. أستاذ أسامة. (2002). *لجان التدقيق نشأتها و مهامها* . .
8. اسماعيل ابراهيم. (2002). *تدقيق انظمة الجودة تقارير* .
9. أسود البيزنس. (2023) .
10. بسام سليمان قديح. (2013). *اثر خصائص لجان التدقيق على جودة التقارير المالية : دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة في بورصة فلسطين* .
11. بعلاش. (2018/2019). *من خصائص لجان التدقيق* .
12. د/ زاهر الرمحي. (2022). *مهام و مسؤوليات لجنة التدقيق*. المحاسب. Retrieved from
13. دحدوح نقي الدين. (2013/2014). *تأثير جودة المعلومة المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة و اتخاذ القرار* .
14. رميدي عبد الوهاب. (2019). *المعلومة المالية و اهدافها* .
15. سناء الدويكات. (2016). *تعريف المعلومات وأهم أشكالها* .
16. شرين السيد. (2021). *المعلومة المالية و المحاسبية* .
17. شعيبو، فراس. (2018). *المحاسبة العامة و المالية. خصائص المعلومة المالية* .
18. عبد الرحمان. (2022). *لجان التدقيق* . Retrieved from <https://l.facebook.com/l.php?u=https%3A%2F%2Fwww.abdelrahman-academy.com%2F2022%2F04%2Flaw.html%3Ffbclid%3DIwAR2RHypfjkWRK2qPzPU3xhUzWHrTK42hhSgcXTMQU6CiosgHjy9uLV4jr3c&h=AT2lKl0bWfX22Pp5Nq>

NCCjL8rtXSgM4EAAtfPQIXPp0qKs_SW9F3tXkoIAWqV8fvbnvtAhx7XV4R2LaBlw
eTH.

19. عبد الله. (2001). قطاع المحاسبة نيجيريا. 02.
20. عبو, قورين. (2019). *لجان التدقيق و خصائصه* .
21. علام محمد حمدان و صبري ماهر. (2012). دور لجان التدقيق في استمرارية المعلومة المالية. *مجلة الاردنية في ادارة الاعمال*. 25, .
22. عناني عبد الله. (2013). *دور لجنة التدقيق في دعم وتعزيز حوكمة المؤسسات* .
23. غضيبات, سمير. (2017/2018). *لجان التدقيق* .
24. قدوري عدنان و بركات سامر. (2018). *أنظمة المعلومات المالية و المصرفية* .
25. (2022) *مجلس الادارة البنك*. Retrieved from google.
26. وبوفليح, صارة. (2020). *التجارية, اثر خصائص لجان التدقيق على اداء المالي للبنوك*. Retrieved from رماح للبحوث و الدراسات.

- 1- Une décennie de recherches empiriques autour des déterminants de l'efficacité des comités d'audit2021
- 2- Impact de l'interaction entre le comité d'audit et la fonction de l'audit interne sur l'efficacité de l'audit2018
- 3- La contribution du comité d'audit à la qualité de l'information :financière : le cas des entreprises françaises cotées2016
- 4- Qualité d'audit, comite d'Audit et crédibilité des états financiers après le scandale Enron : approche empirique dans le contexte Français2015
- 5- (LEECH & DOWLING , 2014): « A Big 4 Firm's Use of Information Technology to Control the Audit Process: How an Audit Support System is Changing Auditor Behavior »
- 6- Journal of Forensic & invastigative Accounting 2009 بعنوان :
Audit Committee Effectiveness, and Financial Reporting
Quality Review and Synthesis of Empirical Evidence
- 7- A Quoi servent les comités d'audit2009
- 8- Honoraires d'audit et comités d'audit : le cas de la France2008

الملحق

الجزء الاول: المعلومات الشخصية

1-النوع :

انثى

ذكر

2-الفئة العمرية :

من 30 الى 40 سنة

اقل من 30 سنة

اكثر من 50 سنة

من 41 الى 50 سنة

3-المستوى العلمي :

دكتوراه

ماجستير

ماستر

ليسانس

4-سنوات الخبرة المهنية :

5 الى 15 سنة

اقل من 5 سنوات

اكثر من 25 سنة

من 16 الى 25 سنة

4-طبيعة المهنة :

خبير مالي

محاسبي

استاذ جامعي

إطار بالبنك

اخرى

محافظ حسابات

الجزء الثاني : محاور الاستبيان

المحور الأول : لجان التدقيق

الأسنلة	لأوافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1-تقوم لجان التدقيق في المؤسسة بالاطلاع على التقارير المالية والإفصاح عنها ضمن أي شركة من الشركات العامة.					
2-تساعد استقلالية أعضاء لجان التدقيق في فعالية الحوكمة.					
3-يؤثر حجم لجان التدقيق في فعالية التقارير المالية و محتواها.					
4-تساهم استقلالية أعضاء لجان التدقيق في زيادة جودة التقارير المالية.					
5-تساهم لجنة التدقيق في الإشراف على إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.					
6-أعضاء لجنة التدقيق لديهم خبرات كافية تمكنهم من أداء واجباتهم بفاعلية.					
7-يجتمع جميع أعضاء لجنة التدقيق بشكل دوري واستثنائي لمناقشة القضايا المهمة.					
8-تحدد إجتماعات لجنة التدقيق على أساس حجم مسؤوليات اللجنة وبطبيعة الظروف التي تمر بها الشركة.					
9- جميع أعضاء لجنة التدقيق لديهم شهادات عليا .					
10- مجموع خبرات أعضاء لجنة التدقيق تتوفر لهم الدراية الكافية بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.					

المحور الثاني: جودة القوائم المالية للبنوك

الأسئلة	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
1-القوائم المالية للبنك توضح بشكل واضح ودقيق حالة الأصول والخصوم والأرباح والخسائر.					
2-القوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الموارد المالية والأصول التي يمتلكها البنك.					
3-البنك يقوم بتقديم تقارير مالية شفافة ومفهومة للعملاء والمساهمين.					
4-يضع البنك خططاً واضحة للتحكم في المخاطر المالية وتحقيق الأهداف المالية على المدى القصير والمتوسط والبعيد.					
5-البنك يوفر معلومات كافية ومفصلة في القوائم المالية لتمكين المستخدمين من فهم حالة أعمال البنك بشكل كامل.					
6-يقوم البنك بالكشف عن جميع المعلومات اللازمة في القوائم المالية، مثل المخاطر المالية والمستحقات الغير مدفوعة والخسائر المحتملة.					
7-البنك يقوم بتوضيح أساليب القياس والتقييم المستخدمة في إعداد القوائم المالية.					
8-البنك يقدم تقارير دورية وشفافة حول حالة أعماله ونتائجه المالية					
9-القوائم المالية التي يقدمها البنك تتضمن معلومات كافية حول الأرباح والخسائر التي حققها البنك في فترة معينة.					
10-القوائم المالية التي يقدمها البنك تحتوي على معلومات كافية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك في أعماله.					

المحور الثالث : أثر أعمال بين لجان التدقيق و جودة قوائم المالية

الأسئلة	لاأوافق بشدة	لا أوافق	محايد	موافق	موافق بشدة
1-جودة القوائم المالية تتأثر بحجم لجنة التدقيق.					
2-من فوائد وجود لجنة تدقيق تحسين التقارير المالية والشفافية .					
3-أهم المساهمات التي قدمتها لجنة التدقيق لجودة البيانات المالية التأكد من دقة واكتمال البيانات المالية.					
4-لجنة التدقيق لها دور مهم في ضمان جودة قوائم المالية.					
5-وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين شفافية الشركة وثقة المساهمين.					
6-على لجنة التدقيق تقديم تقاريرها بشكل دوري لمجلس الإدارة.					
7-وجود لجنة التدقيق يساعد على تحسين الرصد الداخلي لعمليات الشركة.					
8-لجنة التدقيق يجب أن تتمتع بالكفاءة والخبرة اللازمة لأداء تقارير المالية					
9- الاشراف على الرقابة الداخلية المطبقة على ادارة عند إعداد التقارير المالية					
10-من مهام لجان التدقيق تقييم مدخل ادارة وتوثيقها فيما يتعلق بمعالجة قيود اليومية التي أدخلت بشكل يدوي وعملية إقفال دورة التقارير المالية.					

الملحق رقم (2) نتائج SPSS

Table de fréquences

		النوع			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	19	54,3	54,3	54,3
	انثى	15	42,9	42,9	97,1
	4,00	1	2,9	2,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

		العلمي_المستوى			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	1	2,9	2,9	2,9
	ماستر	16	45,7	45,7	48,6
	دكتوراه	17	48,6	48,6	97,1
	اخر	1	2,9	2,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

		المهنة_طبيعة			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	استاذ جامعي	16	45,7	45,7	45,7
	محاسب	8	22,9	22,9	68,6
	محافظ حسابات	1	2,9	2,9	71,4
	اطار بالبنك	1	2,9	2,9	74,3
	اخر	9	25,7	25,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Table de fréquences

		A1			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé

Valide	لا اوافق بشدة	2	5,7	5,7	5,7
	لا اوافق	3	8,6	8,6	14,3
	محايد	4	11,4	11,4	25,7
	موافق	25	71,4	71,4	97,1
	موافق بشدة	1	2,9	2,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	2	5,7	5,7	8,6
	محايد	2	5,7	5,7	14,3
	موافق	17	48,6	48,6	62,9
	موافق بشدة	13	37,1	37,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	2	5,7	5,7	5,7
	محايد	2	5,7	5,7	11,4
	موافق	24	68,6	68,6	80,0
	موافق بشدة	7	20,0	20,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	3	8,6	8,6	8,6
	محايد	2	5,7	5,7	14,3
	موافق	20	57,1	57,1	71,4
	موافق بشدة	10	28,6	28,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	3	8,6	8,6	11,4
	محايد	4	11,4	11,4	22,9
	موافق	22	62,9	62,9	85,7
	موافق بشدة	5	14,3	14,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	3	8,6	8,6	11,4
	موافق	22	62,9	62,9	74,3
	موافق بشدة	9	25,7	25,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A7

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	1	2,9	2,9	5,7
	محايد	4	11,4	11,4	17,1
	موافق	21	60,0	60,0	77,1
	موافق بشدة	8	22,9	22,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A8

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	5	14,3	14,3	14,3
	محايد	5	14,3	14,3	28,6
	موافق	21	60,0	60,0	88,6
	موافق بشدة	4	11,4	11,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A9

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	4	11,4	11,4	11,4
	لا اوافق	5	14,3	14,3	25,7
	محايد	4	11,4	11,4	37,1
	موافق	20	57,1	57,1	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

A10

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	2	5,7	5,7	8,6
	محايد	2	5,7	5,7	14,3
	موافق	18	51,4	51,4	65,7
	موافق بشدة	12	34,3	34,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Table de fréquences**المحور الثاني****B1**

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	1	2,9	2,9	5,7
	موافق	23	65,7	65,7	71,4
	موافق بشدة	10	28,6	28,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9

لا اوافق	2	5,7	5,7	8,6
محايد	3	8,6	8,6	17,1
موافق	23	65,7	65,7	82,9
موافق بشدة	6	17,1	17,1	100,0
Total	35	100,0	100,0	

B3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	2	5,7	5,7	5,7
	محايد	4	11,4	11,4	17,1
	موافق	18	51,4	51,4	68,6
	موافق بشدة	11	31,4	31,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	7	20,0	20,0	22,9
	موافق	21	60,0	60,0	82,9
	موافق بشدة	6	17,1	17,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	1	2,9	2,9	5,7
	محايد	10	28,6	28,6	34,3
	موافق	21	60,0	60,0	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
--	--	-----------	-------------	--------------------	--------------------

Valide	لا اوافق بشدة	2	5,7	5,7	5,7
	لا اوافق	5	14,3	14,3	20,0
	محايد	8	22,9	22,9	42,9
	موافق	18	51,4	51,4	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B7

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	5	14,3	14,3	17,1
	محايد	9	25,7	25,7	42,9
	موافق	17	48,6	48,6	91,4
	موافق بشدة	3	8,6	8,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B8

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	2	5,7	5,7	5,7
	لا اوافق	3	8,6	8,6	14,3
	محايد	9	25,7	25,7	40,0
	موافق	19	54,3	54,3	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B9

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	3	8,6	8,6	11,4
	محايد	8	22,9	22,9	34,3
	موافق	21	60,0	60,0	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

B10

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	2	5,7	5,7	5,7
	لا اوافق	8	22,9	22,9	28,6
	محايد	6	17,1	17,1	45,7
	موافق	16	45,7	45,7	91,4
	موافق بشدة	3	8,6	8,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Table de fréquences

المحور الثالث

C1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	8	22,9	22,9	25,7
	محايد	2	5,7	5,7	31,4
	موافق	19	54,3	54,3	85,7
	موافق بشدة	5	14,3	14,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	3	8,6	8,6	11,4
	موافق	24	68,6	68,6	80,0
	موافق بشدة	7	20,0	20,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	2	5,7	5,7	5,7
	محايد	5	14,3	14,3	20,0
	موافق	20	57,1	57,1	77,1
	موافق بشدة	8	22,9	22,9	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	3	8,6	8,6	11,4
	موافق	18	51,4	51,4	62,9
	موافق بشدة	13	37,1	37,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	4	11,4	11,4	14,3
	موافق	20	57,1	57,1	71,4
	موافق بشدة	10	28,6	28,6	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	2	5,7	5,7	8,6
	محايد	3	8,6	8,6	17,1
	موافق	16	45,7	45,7	62,9
	موافق بشدة	13	37,1	37,1	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C7

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	5	14,3	14,3	14,3
	موافق	26	74,3	74,3	88,6
	موافق بشدة	4	11,4	11,4	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C8

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق	1	2,9	2,9	2,9
	محايد	3	8,6	8,6	11,4
	موافق	17	48,6	48,6	60,0
	موافق بشدة	14	40,0	40,0	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C9

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	1	2,9	2,9	5,7
	محايد	4	11,4	11,4	17,1
	موافق	24	68,6	68,6	85,7
	موافق بشدة	5	14,3	14,3	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

C10

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	لا اوافق بشدة	1	2,9	2,9	2,9
	لا اوافق	1	2,9	2,9	5,7
	محايد	5	14,3	14,3	20,0
	موافق	26	74,3	74,3	94,3
	موافق بشدة	2	5,7	5,7	100,0
	Total	35	100,0	100,0	

Corrélations non paramétriques

المحور الاول

Corrélations

			A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10
Rho de Spearman	A1	Coefficient de corrélation	1,000	,332	-,336*	,009	,472**	-,353*	-,176	,114	,122	,016
		Sig. (bilatéral)	.	,052	,049	,960	,004	,038	,311	,513	,484	,926
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A2	Coefficient de corrélation	,332	1,000	,121	,536**	,373*	,001	,031	,242	,192	,302
		Sig. (bilatéral)	,052	.	,488	,001	,027	,994	,860	,161	,268	,077
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A3	Coefficient de corrélation	-,336*	,121	1,000	,185	,195	,180	,082	,172	-,195	,094
		Sig. (bilatéral)	,049	,488	.	,289	,262	,302	,639	,324	,261	,592
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A4	Coefficient de corrélation	,009	,536**	,185	1,000	,168	,012	-,050	,184	,067	,198
		Sig. (bilatéral)	,960	,001	,289	.	,336	,944	,777	,291	,700	,253
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A5	Coefficient de corrélation	,472**	,373*	,195	,168	1,000	-,313	-,186	,313	,069	,017
		Sig. (bilatéral)	,004	,027	,262	,336	.	,067	,284	,067	,693	,925
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A6	Coefficient de corrélation	-,353*	,001	,180	,012	-,313	1,000	,388*	-,002	-,025	,309
		Sig. (bilatéral)	,038	,994	,302	,944	,067	.	,021	,992	,888	,071
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A7	Coefficient de corrélation	-,176	,031	,082	-,050	-,186	,388*	1,000	,218	,396*	,221
		Sig. (bilatéral)	,311	,860	,639	,777	,284	,021	.	,209	,019	,202
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A8	Coefficient de corrélation	,114	,242	,172	,184	,313	-,002	,218	1,000	,176	,465**
		Sig. (bilatéral)	,513	,161	,324	,291	,067	,992	,209	.	,312	,005
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A9	Coefficient de corrélation	,122	,192	-,195	,067	,069	-,025	,396*	,176	1,000	,438**
		Sig. (bilatéral)	,484	,268	,261	,700	,693	,888	,019	,312	.	,009
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	A10	Coefficient de corrélation	,016	,302	,094	,198	,017	,309	,221	,465**	,438**	1,000
		Sig. (bilatéral)	,926	,077	,592	,253	,925	,071	,202	,005	,009	.
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

Corrélations non paramétriques

المحور الثاني

Corrélations

		B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8	B9	B10	
Rho de Spearman	B1	Coefficient de corrélation	1,000	,473**	,075	,151	,500**	-,050	,024	-,106	,222	,055
		Sig. (bilatéral)	.	,004	,669	,386	,002	,777	,891	,544	,199	,755
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B2	Coefficient de corrélation	,473**	1,000	,504**	-,087	,077	-,012	,172	-,203	,372*	,401*
		Sig. (bilatéral)	,004	.	,002	,619	,662	,947	,323	,241	,028	,017
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B3	Coefficient de corrélation	,075	,504**	1,000	,067	-,008	-,009	-,058	-,198	,286	,301
		Sig. (bilatéral)	,669	,002	.	,702	,962	,958	,740	,254	,095	,079
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B4	Coefficient de corrélation	,151	-,087	,067	1,000	,465**	,227	,297	,309	-,192	-,135
		Sig. (bilatéral)	,386	,619	,702	.	,005	,189	,084	,071	,268	,441
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B5	Coefficient de corrélation	,500**	,077	-,008	,465**	1,000	,322	,313	,297	,193	,062
		Sig. (bilatéral)	,002	,662	,962	,005	.	,059	,067	,083	,267	,722
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B6	Coefficient de corrélation	-,050	-,012	-,009	,227	,322	1,000	,612**	,415*	,001	,123
		Sig. (bilatéral)	,777	,947	,958	,189	,059	.	,000	,013	,996	,481
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B7	Coefficient de corrélation	,024	,172	-,058	,297	,313	,612**	1,000	,572**	,098	,128
		Sig. (bilatéral)	,891	,323	,740	,084	,067	,000	.	,000	,577	,465
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B8	Coefficient de corrélation	-,106	-,203	-,198	,309	,297	,415*	,572**	1,000	,159	,161
		Sig. (bilatéral)	,544	,241	,254	,071	,083	,013	,000	.	,363	,357
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B9	Coefficient de corrélation	,222	,372*	,286	-,192	,193	,001	,098	,159	1,000	,430**
		Sig. (bilatéral)	,199	,028	,095	,268	,267	,996	,577	,363	.	,010
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	B10	Coefficient de corrélation	,055	,401*	,301	-,135	,062	,123	,128	,161	,430**	1,000
		Sig. (bilatéral)	,755	,017	,079	,441	,722	,481	,465	,357	,010	.
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

Corrélations non paramétriques

المحور الثالث

Corrélations

		C1	C2	C3	C4	C5	C6	C7	C8	C9	C10	
Rho de Spearman	C1	Coefficient de corrélation	1,000	,220	,061	,011	,165	,015	-,212	,024	-,190	-,052
		Sig. (bilatéral)	.	,204	,729	,952	,342	,933	,222	,889	,273	,768
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C2	Coefficient de corrélation	,220	1,000	,285	,413*	,292	,092	,116	,356*	,086	,346*
		Sig. (bilatéral)	,204	.	,097	,014	,089	,600	,508	,036	,624	,042
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C3	Coefficient de corrélation	,061	,285	1,000	,508**	,241	,592**	,455**	,614**	,215	,344*
		Sig. (bilatéral)	,729	,097	.	,002	,163	,000	,006	,000	,215	,043
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C4	Coefficient de corrélation	,011	,413*	,508**	1,000	,737**	,546**	,447**	,641**	,158	,362*
		Sig. (bilatéral)	,952	,014	,002	.	,000	,001	,007	,000	,366	,033
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C5	Coefficient de corrélation	,165	,292	,241	,737**	1,000	,520**	,267	,363*	,268	,312
		Sig. (bilatéral)	,342	,089	,163	,000	.	,001	,121	,032	,120	,068
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C6	Coefficient de corrélation	,015	,092	,592**	,546**	,520**	1,000	,455**	,534**	,108	,267
		Sig. (bilatéral)	,933	,600	,000	,001	,001	.	,006	,001	,539	,121
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C7	Coefficient de corrélation	-,212	,116	,455**	,447**	,267	,455**	1,000	,345*	,266	,090
		Sig. (bilatéral)	,222	,508	,006	,007	,121	,006	.	,042	,122	,605
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C8	Coefficient de corrélation	,024	,356*	,614**	,641**	,363*	,534**	,345*	1,000	,181	,311
		Sig. (bilatéral)	,889	,036	,000	,000	,032	,001	,042	.	,298	,069
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C9	Coefficient de corrélation	-,190	,086	,215	,158	,268	,108	,266	,181	1,000	,187
		Sig. (bilatéral)	,273	,624	,215	,366	,120	,539	,122	,298	.	,282
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35
	C10	Coefficient de corrélation	-,052	,346*	,344*	,362*	,312	,267	,090	,311	,187	1,000
		Sig. (bilatéral)	,768	,042	,043	,033	,068	,121	,605	,069	,282	.
		N	35	35	35	35	35	35	35	35	35	35

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,701	11

المحور الأول

Statistiques de total des éléments

	Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Corrélation complète des éléments corrigés	Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément
A1	38,9829	20,366	,214	,703
A2	38,4400	18,191	,469	,659
A3	38,5257	21,576	,137	,708
A4	38,4971	20,659	,212	,701
A5	38,7829	19,565	,320	,685
A6	38,4686	21,388	,135	,710
A7	38,5829	20,493	,225	,699
A8	38,8686	18,449	,507	,655
A9	39,2400	18,007	,369	,680
A10	38,4686	17,411	,587	,637
التدقيق لجان	38,6857	18,987	1,000	,635

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,727	11

المحور الثاني

Statistiques de total des éléments

	Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Corrélation complète des éléments corrigés	Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément
B1	36,3400	21,303	,251	,723
B2	36,6257	19,860	,386	,705
B3	36,4257	21,447	,195	,731
B4	36,5971	22,567	,080	,741
B5	36,8829	19,543	,508	,690
B6	37,1400	19,925	,298	,721
B7	37,0543	18,690	,487	,689
B8	37,0543	19,984	,319	,716
B9	36,9400	19,436	,458	,695

B10	37,2257	18,093	,458	,694
للبنوك المالية القوائم جودة	36,8286	19,499	1,000	,666

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,797	11

المحور الثالث

Statistiques de total des éléments

	Moyenne de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Variance de l'échelle en cas de suppression d'un élément	Corrélation complète des éléments corrigés	Alpha de Cronbach en cas de suppression de l'élément
C1	40,3000	22,093	,055	,841
C2	39,7857	20,815	,451	,782
C3	39,8714	19,174	,591	,766
C4	39,6429	17,819	,759	,744
C5	39,7286	19,610	,586	,768
C6	39,7571	18,384	,536	,772
C7	39,8714	21,992	,332	,792
C8	39,5857	18,756	,708	,754
C9	39,9571	22,648	,076	,820
C10	40,0714	20,257	,465	,780
الاعمال اثر	39,8571	19,714	1,000	,752

Test T

المحور الأول

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
A1	35	3,5714	,91670	,15495
A2	35	4,1143	,96319	,16281
A3	35	4,0286	,70651	,11942
A4	35	4,0571	,83817	,14168
A5	35	3,7714	,91026	,15386

A6	35	4,0857	,78108	,13203
A7	35	3,9714	,85700	,14486
A8	35	3,6857	,86675	,14651
A9	35	3,3143	1,15737	,19563
A10	35	4,0857	,95090	,16073
التدقيق_لجان	35	3,8686	,43574	,07365

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
A1	3,688	34	,001	,57143	,2565	,8863
A2	6,844	34	,000	1,11429	,7834	1,4452
A3	8,613	34	,000	1,02857	,7859	1,2713
A4	7,462	34	,000	1,05714	,7692	1,3451
A5	5,014	34	,000	,77143	,4587	1,0841
A6	8,223	34	,000	1,08571	,8174	1,3540
A7	6,706	34	,000	,97143	,6770	1,2658
A8	4,680	34	,000	,68571	,3880	,9835
A9	1,607	34	,117	,31429	-,0833	,7119
A10	6,755	34	,000	1,08571	,7591	1,4124
التدقيق_لجان	11,793	34	,000	,86857	,7189	1,0183

Test T

المحور الثاني

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
B1	35	4,1714	,74698	,12626
B2	35	3,8857	,86675	,14651
B3	35	4,0857	,81787	,13824
B4	35	3,9143	,70174	,11862
B5	35	3,6286	,77024	,13020

B6	35	3,3714	1,00252	,16946
B7	35	3,4571	,95001	,16058
B8	35	3,4571	,95001	,16058
B9	35	3,5714	,85011	,14370
B10	35	3,2857	1,10004	,18594
للبنوك المالية القوائم جودة	35	3,6829	,44158	,07464

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
B1	9,278	34	,000	1,17143	,9148	1,428
B2	6,046	34	,000	,88571	,5880	1,183
B3	7,854	34	,000	1,08571	,8048	1,366
B4	7,708	34	,000	,91429	,6732	1,155
B5	4,828	34	,000	,62857	,3640	,893
B6	2,192	34	,035	,37143	,0271	,715
B7	2,847	34	,007	,45714	,1308	,783
B8	2,847	34	,007	,45714	,1308	,783
B9	3,977	34	,000	,57143	,2794	,863
B10	1,537	34	,134	,28571	-,0922	,663
للبنوك المالية القوائم جودة	9,149	34	,000	,68286	,5312	,834

t- test

المحور الثالث

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
C1	35	3,5429	1,09391	,18490
C2	35	4,0571	,63906	,10802
C3	35	3,9714	,78537	,13275
C4	35	4,2000	,83314	,14083
C5	35	4,1143	,71831	,12142
C6	35	4,0857	,98134	,16588
C7	35	3,9714	,51368	,08683

C8	35	4,2571	,74134	,12531
C9	35	3,8857	,79600	,13455
C10	35	3,7714	,73106	,12357
الاعمال_اثر	35	3,9857	,44401	,07505

Test sur échantillon unique

Valeur de test = 3

	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
C1	2,936	34	,006	,54286	,1671	,9186
C2	9,786	34	,000	1,05714	,8376	1,2767
C3	7,318	34	,000	,97143	,7016	1,2412
C4	8,521	34	,000	1,20000	,9138	1,4862
C5	9,177	34	,000	1,11429	,8675	1,3610
C6	6,545	34	,000	1,08571	,7486	1,4228
C7	11,188	34	,000	,97143	,7950	1,1479
C8	10,032	34	,000	1,25714	1,0025	1,5118
C9	6,583	34	,000	,88571	,6123	1,1591
C10	6,243	34	,000	,77143	,5203	1,0226
الاعمال_اثر	13,134	34	,000	,98571	,8332	1,1382