



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
جامعة بلحاج بوشعيب عين



تموشنت

كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية  
القسم: العلوم المالية والمحاسبة  
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

بعنوان

انعكاسات رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة  
المالية  
\*دراسة ميدانية\*

إعداد الطالبتين:

- بلهيني وسام
- بن عمارة عديلة

إشراف الأستاذ:

- إسماعيل بوغازي

د جعفري عمر	جامعة عين تموشنت	رئيسا
د بوغازي إسماعيل	جامعة عين تموشنت	مشرفا
د عبيد محمد	جامعة عين تموشنت	ممتحنا

السنة الجامعية: 2022/2021





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت

كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية  
القسم: العلوم المالية والمحاسبة  
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

بعنوان

انعكاسات رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة  
المالية

\*دراسة ميدانية\*

إعداد الطالبتين:

- بلهيني وسام
- بن عمارة عديلة

إشراف الأستاذ:

- إسماعيل بوغازي

السنة الجامعية: 2022/2021

# الدعاء

اللهم يا معلم موسى علمني  
ويا مفهم سليمان فهمي...  
ويا مؤتي لقمان الحكمة وفصل الخطاب...  
آتني الحكمة وفصل الخطاب...  
اللهم إنا نسألك فهم النبيين  
وحفظ المرسلين والملائكة المقربين  
اللهم اجعل ألسنتنا عامرة بذكرك وقلوبنا بخشيتك  
وأسرارنا بطاعتك إنك على كل شيء قدير...

# شكر وتقدير

الحمد والشكر لله عز وجل الذي اصطفانا بخير دين ورزقنا بنعمة العقل...  
نشكر الله تبارك وتعالى أن وفقنا لإنهاء هذا البحث....  
وبكل معاني التقدير تتناثر كلماتنا شكرا وامتنانا، على صفحات الأوراق لكل من علمنا وأزال غيمة جهل  
مررنا بها برياح العلم الطيبة، ولكل من صحح عثرتنا نبعت تحية شكر ونخص بالذكر  
الأستاذ الفضيل "بوغازي إسماعيل" الذي تكرم بقبول الإشراف على تأطيرنا والذي أجاد علينا بتوجيهاته  
ونصائحه القيمة التي أفادتنا كثيرا في مجال دراستنا

كما نتقدم بجزيل الشكر والامتنان للسادة الأفاضل أعضاء لجنة المناقشة الموقرين، وإننا على يقين أنهم سيضيفوا من علمهم الوافر ليزيدوا من قيمة هذه المذكرة من خلال خبراتهم وملاحظاتهم القيمة...  
وإلى كل الأساتذة الذين علمونا ووجهونا والذين بفضلهم وصلنا إلى ما نحن عليهم اليوم...  
لكم منا فائق الشكر والتقدير....

## إهداء

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين...

أهدي عملي هذا

إلى من ربياني و علماني، إلى من أعيش لكسب رضاها بعد الله...

"والذي الكريمين برا بهما وعرفانا بفضلهما"...

إلى أعز الناس إلى قلبي جدتي رحمها الله...

إلى من شاركوني درب حياتي إخوتي الأبناء...

إلى كامل أفراد العائلة...

إلى من أعطتني معاني الكلمات ووقفت بجانبني في أشد اللحظات

هي أكبر من الكلمات وأروع ما أتحدث "هاجر"...

إلى من أعتز برفقتهم وأسعد برؤيتهم رفيقات دربي ...

كما أتقدم بجزيل الشكر والامتنان لمن رافقتني في هذه المذكرة التي لها كل الحب والاحترام زميلة "عديلة"...

إلى كل من ساعدني من قريب أو بعيد...



# فهرس المحتويات \*

فهرس المحتويات

الصفحة

العناوين

الدعاء  
شكر وتقدير  
إهداءات  
فهرس المحتويات  
قائمة الجداول  
قائمة الأشكال  
قائمة الملاحق  
الملخص بالعربية  
الملخص بالإنجليزية

(أث)	مقدمة
	<b>الفصل الأول: الإطار النظري للمدقق الخارجي والمعلومة المالية</b>
2	تمهيد
3	<b>المبحث الأول: عموميات حول المدقق الخارجي</b>
3	المطلب الأول: ماهية المدقق الخارجي
7	المطلب الثاني: مهام المدقق الخارجي
12	المطلب الثالث: معايير التدقيق في الجزائر
17	<b>المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للمعلومة المالية</b>
17	المطلب الأول: تعريف المعلومة المالية للمؤسسة وخصائصها النوعية.
21	المطلب الثاني: مستخدمو المعلومة المالية
23	المطلب الثالث: أثر كفاءة المدقق الخارجي على مصداقية المعلومات المالية
25	<b>المبحث الثالث: الدراسات السابقة</b>
25	المطلب الأول: الدراسات العربية
30	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
33	المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة
35	خلاصة الفصل الأول
	<b>الفصل الثاني: دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات الاقتصادية ومكاتب التدقيق بولاية عين تموشنت</b>
37	تمهيد
38	<b>المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.</b>
38	المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة
40	المطلب الثاني: أدوات الدراسة
42	المطلب الثالث: الإحصاءات الوصفية لعينة الدراسة
47	<b>المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة.</b>
47	المطلب الأول: اختبار الاتساق الداخلي

49	المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان (ألفا كرومباخ)
52	المطلب الثالث: اختبار اعتدالية التوزيع
53	المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها.
53	المطلب الأول: نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة
56	المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة
61	خلاصة الفصل الثاني
63	خاتمة
66	قائمة المراجع
71	الملاحق
92	فهرس العام

# \* قائمة الجدول \*

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجداول	رقم
------------	---------------	-----

		الجدول
5	أنواع التدقيق الخارجي	01-01
12	معايير التدقيق الجزائرية	02-01
37	إحصائيات خاصة لاستمارة الاستبيان	01-02
38	يمثل توزيعات مقياس ليكارت الخماسي	02-02
45	ارتباط الفقرات والمحور الأول للدراسة	03-02
47	ارتباط الفقرات والمحور الثاني للدراسة	04-02
48	نتائج ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الأول	05-02
49	نتائج ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني	06-02
50	اختبار اعتدالية التوزيع للمحور الأول والثاني	07-02
51	نتائج أفراد العينة عن فقرات المحور الأول	08-02
52	نتائج أفراد العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الثاني	09-02
55	تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الأول	10-02
56	تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الثاني	11-02

# \* قائمة الأشكال

\*

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
20	خصائص النوعية للمعلومة المالية	01-01
41	توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر	01-02
42	توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	02-02
43	توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة	03-02
44	توزيع العينة حسب التخصص	04-02
44	توزيع الأفراد حسب المستوى الوظيفي	05-02

#### قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان	رقم
69	الاستبيان باللغة العربية	01
73	قائمة الأساتذة المحكمين	02
74	مخرجات برنامج SPSS	03
86	استمارة مصادقة على الاستبيان	04

## ملخص باللغة العربية

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مدى تأثير رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية، ولتحقيق غاية هذه الدراسة تم الاعتماد على أداة الاستبانة المكونة من 32 عينة تمثلت في المحاسبين والمدققين الخارجيين ومجموعة من الأساتذة الجامعيين، بحيث صمم الاستبيان لجمع البيانات وتحليلها تم إتباع المنهج الوصفي والمنهج التحليلي لإجراء الدراسة، وتم اختبار الفرضيات من أجل تحليل البيانات المجمعة.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج، أهمها: إن المهمة الرئيسية للمدقق الخارجي هي فحص حسابات المؤسسة، وبالتالي إعداد تقرير يتضمن رأيه المهني حول صحة الحسابات والمعلومات المالية، مما يرفع من كفاءة المؤسسة وإنتاجيتها.

وفي ضوء النتائج التي تم التوصل إليها، قدمنا العديد من التوصيات أبرزها:

التأكيد على أثر استقلالية مدقق الحسابات الخارجي وموضوعيته، وذلك لتأثيرها الواضح في تحسين مصداقية المعلومات المالية.

**الكلمات المفتاحية: رأي المدقق الخارجي، المعلومة المالية، الخصائص النوعية، المصداقية**

## الملخص باللغة الإنجليزية

The objective of this study is to determine the impact of the external auditor's opinion on the credibility and reliability of the financial information. For the purpose of this study, the 32sample resolution tool was used to External accountants and auditors and a group of university professors. The questionnaire was designed to collect and analyze data. A descriptive and analytical approach was followed to conduct the study. Hypotheses were tested for the analysis of the data collected.

The study yielded several results, the most important of which were: The main task of the external auditor is to examine the accounts of the institution, and thus to prepare a report containing his professional opinion on the validity of the accounts and financial information, thus increasing the efficiency and productivity of the institution.

In the light of the findings, we made several recommendations, the most prominent of which are:

To emphasize the impact of the independence and objectivity of the External Auditor, as it has a clear impact on improving the credibility of financial information.

**keywords:** external auditor opinion, financial information, qualitative characteristics, credibility

# \*مقدمة\*

## مقدمة

تعتبر المؤسسة الاقتصادية النواة والمحور الأساسي الذي يحرك العجلة الاقتصادية، ونظرا لدورها الحاسم في التنمية الاقتصادية، فإنها تحتاج إلى نظام محكم بعناية بإمكانها الاعتماد عليه لأداء جيد يتماشى مع الأهداف المسطرة التي تسعى للوصول إليها في مختلف الفرص المتاحة لها، انطلاقا من عملية اتخاذ قرارات سليمة تحافظ على استمرارية المؤسسة الاقتصادية، ولم تغلب المعلومات المالية عن عالم التسابق الدائم نحو تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية لأن دقتها وموثوقيتها هو الأساس الذي تبنى عليه القرارات الهامة التي تؤثر مباشرة على سيرورة المؤسسة، وبالتالي فإن المعلومات المالية تلعب دورا هاما يتمثل في ترشيد القرارات.

مع تعقد بيئة الأعمال وزيادة الحاجة إلى معلومات ذات مصداقية للحكم على أداء ونتائج منظمات الأعمال تؤدي مهنة التدقيق دورا حيويا في إضفاء صفة الموثوقية على المعلومات المالية، وجودتها ما أدى بهم إلى فرض رقابة على تلك المعلومات، وهذا ما يوفره التدقيق الخارجي الذي يمثل ضمان اكبر حول مصداقية هذه المعلومات وهذا في ظل تمتع المدقق الخارجي بالاستقلالية والحياد في الرأي، باعتباره واسطة بين مستخدمي المعلومات المالية والمؤسسة وبحيث يقدم تقرير يطلع من خلاله المتعاملين على حالة المؤسسة وفي نفس الوقت يقدم النصح للمساهمين من أجل تصحيح الأخطاء والتلاعبات التي قد تحدث وهذا عن طريق التدقيق الذي يقوم به في المؤسسة محل التدقيق، ومن ثم أصبحت جودة المعلومات المالية تعتمد على مدى التزام المدققين بالأسس النظرية، ومصداقية أو عدم مصداقية هذه المعلومات مرتبطة بطبيعة رأي المدقق .

### أولاً: إشكالية الدراسة

يشكل رأي المدقق الخارجي عنصرا هاما في التأثير على المعلومات المالية وذلك من خلال إعدادة لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة.

وانطلاقا مما سبق قمنا بطرح الإشكالية من خلال السؤال الجوهرى التالي:

#### ما هو دور رأي المدقق الخارجي في التأثير على مصداقية المعلومة المالية؟

وحتى يتسنى لنا الإلمام بموضوع الدراسة لابد من تقسيم الإشكالية إلى أسئلة فرعية والمتمثلة في:

1. هل تتوفر المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي على الخصائص النوعية المتعارف عليها في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية؟
2. ما مدى تأثير رأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية المفصح عنها من طرف المؤسسة الاقتصادية الجزائرية؟

#### ثانياً: فرضيات الدراسة

1. تتوفر المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي على الخصائص النوعية المتعارف عليها في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية.
2. يؤثر رأي المدقق الخارجي بشكل فعال على المعلومة المالية المفصح عنها من طرف المؤسسة الاقتصادية الجزائرية.

#### ثالثاً: أهمية الدراسة

للمدقق الخارجي دور هام وفعال في تعظيم عملية اتخاذ القرارات بالنسبة للمؤسسة الاقتصادية وذلك من خلال مساهمته في تقديم رأي فني محايد حول نجاعة نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة وبالتالي إضفاء الثقة والمصداقية والموثوقية على المعلومات المالية، إلى جانب إعطاء توجيهات التي من شأنها أن تعطي قيمة مضافة للأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية.

#### رابعاً: أهداف الدراسة

إن دراستنا هذه نحاول من خلالها تسليط الضوء على مدى تأثير رأي المدقق الخارجي على صحة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية، حيث نرجوا كذلك من خلالها تحقيق جملة من الأهداف لعل أبرزها مايلي:

- إيضاح أهمية المعلومات المالية في ترشيد اتخاذ القرارات للمؤسسة.

- بيان خاصية مصداقية المعلومات المالية ودورها في عملية اتخاذ القرارات.
- دور الخصائص النوعية للمعلومات المالية، وإبراز مدى قدرتها على إضفاء الموثوقية فيها.
- بيان مسؤولية المدقق الخارجي من حيث إبداء رأيه على المعلومات المالية.
- استنباط العلاقات ذات الدلالات الإحصائية بين مصداقية المعلومات المالية وأثر كفاءة رأي المدقق الخارجي.

#### خامسا: أسباب اختيار موضوع الدراسة

- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع لإثراء الرصيد المعرفي.
- قلة الدراسات المتعلقة برأي المدقق الخارجي على المعلومات المالية.
- تحديد المجالات والعلاقة بين رأي المدقق الخارجي والمعلومات المالية في المؤسسة الاقتصادية.
- التصاعد التدريجي لدور المدقق الخارجي في المؤسسة الاقتصادية.

#### سادسا: منهج الدراسة

تستدعي طبيعة الدراسة استخدام مناهج متعددة لإثراء موضوعها بمعلومات قيمة، لهذا استخدمنا المنهج الوصفي في عرض الجانب النظري لكل من المعلومة المالية والجوانب المتعلقة بالمدقق الخارجي، أما المنهج التحليلي فكان خير منهج استخدم لدراسة الجانب التطبيقي وذلك بالاعتماد على الاستبيان وتحليل نتائجه باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS لاختبار مدى صحة الفرضيات.

#### سابعا: صعوبات الدراسة

- صعوبة الوصول إلى عينة ومجتمع الدراسة.
- رفض بعض المؤسسات الاقتصادية استقبالنا لتطبيق موضوع دراستنا على أرض الواقع.
- وجود صعوبات ميدانية في جمع المعلومات.

#### ثامنا: حدود الدراسة

- أ. الحدود المكانية: تم توزيع الاستبيان على عينة من المختصين في المحاسبة، محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين والأساتذة الجامعيين المتواجدين على مستوى ولاية عين تموشنت.
- ب. الحدود الزمانية: تم توزيع الاستبيان واسترجاعه خلال شهر افريل 2022.

#### تاسعا: تقسيمات الدراسة

من اجل تغطية مختلف جوانب الدراسة تم تقسيم الدراسة إلى فصلين كالتالي:

ضمن الفصل الأول سيتم التعرف على الإطار النظري للمدقق الخارجي والمعلومة المالية، بحيث يتضمن ثلاثة مباحث والتي سيعرض فيها عموميات حول المدقق الخارجي والإطار المفاهيمي للمعلومة المالية وتطرقنا إلى مجموعة من الدراسات السابقة.

أما الفصل الثاني هو عبارة عن دراسة ميدانية لدراسة تأثير رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية حيث تم توزيع الاستبيان على عينة وتحليل الإجابات المتحصل عليها.

الفصل الأول : الإطار  
النظري للمدق  
الخارجي والمعلومة  
المالية

- ❖ المبحث الأول : عموميات  
حول المدق الخارجي
- ❖ المبحث الثاني : الإطار  
المفاهيمي للمعلومة  
المالية
- ❖ المبحث الثالث :  
الدراسات السابقة

## تمهيد

نظرا إلى الواقع الاقتصادي وما أفرزه من اختلالات نتيجة تسارع المتغيرات الاقتصادية، وفي ظل التحديات الحاصلة إثر انفصال الملكية عن التسيير، كان لابد من ظهور طرف ثالث مستقل يسهل عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بسيرورة المؤسسة وكذا التأكد من سلامة المعلومات المالية والأعمال المحاسبية بحيث هذا الطرف يتمثل في المدقق الخارجي والذي يعتبر وسيلة هامة للحكم على مدى كفاءة وفاعلية أنظمة الضبط كالرقابة الداخلية على المؤسسات الاقتصادية، بحيث يشكل عملية انتقادية للقوائم المالية الختامية، من خلال فحص جميع الدفاتر والسجلات المالية والتحقق من مطابقة عناصر القوائم للواقع الفعلي، وبالتالي الوقوف على مدى مصداقية وموثوقية المعلومات المالية من جهة ومن جهة أخرى تشكل المعلومات المالية حجر الزاوية في تحقيق الجدارة التنافسية للمؤسسة الاقتصادية، حيث تعتبر عنصر يتحكم في جميع مفاصل المؤسسة وبالتالي المساهمة بشكل أساسي في عملية اتخاذ القرار الأمثل لها.

من خلال هذا الفصل سنحاول إعطاء صورة واضحة تشمل كل ما يخص الجانب النظري للمدقق الخارجي والمعلومة المالية، حيث قسمنا هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث تمثلت في:

- المبحث الأول: عموميات حول المدقق الخارجي
- المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للمعلومة المالية
- المبحث الثالث: الدراسات السابقة

## المبحث الأول: عموميات حول المدقق الخارجي

تتطلب كل مؤسسة وجود شخص مستقل يقوم بتدقيق حساباتها ويتمثل هذا الشخص في المدقق الخارجي الذي يقوم بمجموعة من الإجراءات الفنية يطلق عليها التدقيق المحاسبي للمستندات والسجلات والقوائم المالية ليتمكن من إبداء رأيه الفني والمحايد عن مطابقة البيانات.

## المطلب الأول: ماهية المدقق الخارجي

تتعدد مفاهيم المدقق الخارجي بتعدد مهامه بحيث سنتطرق في هذا المطلب إلى هذه الجوانب.

### الفرع الأول: تعريف المدقق الخارجي

عرف المدقق الخارجي حسب المادة 22 من القانون رقم 10-01 "والتي نصت على أنه كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته مهمة المصادقة على صحة حسابات الشركة والهيئات وانتظامها ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به"<sup>1</sup>.

كما عرف أيضا بأنه "الشخص الذي يقوم بتدقيق حسابات الشركات مهما كان شكلها القانوني وحجمها بطلب من الجمعية العامة للمساهمين أو يطلب من الإدارة لمساعدتها في اتخاذ القرارات السليمة في أحيان أخرى من طرف متعاملين خارجيين، كما يقوم بتدقيق حسابات الشركات الفردية بطلب من أصحابها"<sup>2</sup> والهدف من كل هذا هو توفير معلومات مالية صحيحة ومساعدة عدة أطراف في اتخاذ قرارات سليمة بناء على معلومات مؤكدة وصحيحة.

ويقصد أيضا بمفهوم المدقق الخارجي بأنه "الشخص الذي يقوم بأداء عمله الرقابي والتدقيقي من خارج المؤسسة ليست لديه أي علاقة وظيفية أو مصلحة مادية مع المؤسسة ويطلق على هذا النوع التدقيق المحايد أو المستقل"<sup>3</sup>.

من التعاريف نستخلص أن المدقق الخارجي يقوم بفحص حسابات القوائم المالية والذي تنص عليه حقوق وواجبات يجب الاستناد إليها من أجل القيام بمهمته بجدية بإتباع منهجية تدقيق منتظمة وباستخدام معايير مهنية، فهدفه الأساسي هو اكتشاف الأخطاء والغش الموجودة في القوائم المالية بهدف مساعدة الإدارة في اتخاذ بعض القرارات المهمة.

### الفرع الثاني: أهمية المدقق الخارجي

تتبع أهمية المدقق الخارجي من أهمية المهنة بحد ذاتها، إذ تُعد مهنة المدقق الخارجي مهمة جدا بالنسبة للمؤسسات لأنها تعزز الثقة وتزيد من مصداقية معلوماتها المالية، نتيجة للعمل الذي يقوم به المدقق الخارجي من تحقق واختبارات وفحص لحساباتها.

يمكن توضيح هذه الأهمية بالنسبة لمستخدمي المعلومات المالية كما يلي:<sup>4</sup>

1. **بالنسبة للمستثمرين:** تفيد تقارير المدقق الخارجي المستثمرين وذلك من خلال مراقبة تصرفات مسؤولي إدارة المؤسسة وإيصال مختلف المعلومات المهمة عن المؤسسة وعن وضعيتها المالية للاطمئنان على أموالهم باعتبار المدقق الخارجي الوكيل الرسمي لهم.
2. **بالنسبة لإدارة المؤسسة:** تستفيد إدارة المؤسسة من تقارير وبيانات المدقق الخارجي مما يزيد الثقة فيها وبالتالي تزيد درجة الاعتماد عليها، كما أن المدقق الخارجي يعد المحقق والضامن على أن إدارة المؤسسة قد مارست أعمالها بكفاءة وصدق.

<sup>1</sup>-الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، قانون رقم 10\_01 المؤرخ في 27-06-2010، العدد 42، المادة 2، ص4.

<sup>2</sup>-حمادي نبيل، "التدقيق الخارجي كألية لتطبيق حوكمة الشركات"، مذكرة ماجستير، جامعة حسيبة بن علي، الشلف، (2007/2008)، ص51.

<sup>3</sup>-حيدر عباس، علي ناظم الشيخ، فواز خليف الراشد، "تحليل العلاقة بين تقارير المدقق الخارجي وضعف نظام الرقابة الداخلية في ضوء استخدام المعايير المحاسبية"، مجلة تنمية الرافدين، العدد 119، المجلد 37، (2018)، ص4.

<sup>4</sup>-مرورة بوقدم، "إشكالية التكامل بين مهمة محافظ الحسابات ورقابة البنك المركزي وأثره على مصداقية القوائم المالية للبنوك التجارية"، دراسة حالة عينة من البنوك التجارية، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة البليدة، 2، (2019)، ص 18-19.

3. بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية: تستخدم البنوك والمؤسسات المالية المعلومات المالية للمؤسسات التي تطلب قروض بهدف الاطلاع على وضعيتها المالية، لهذا فهي بحاجة إلى مصادقة المدقق الخارجي على هذه المعلومات لكي يثق فيها.

4. بالنسبة لأجهزة الحكومة ومصلحة الضرائب: تعتمد على المعلومات المالية المنشورة للمؤسسات في العديد من الأغراض، منها مراقبة نشاط هذه المؤسسات للتحقق من مدى التزامها بالقوانين واللوائح وتحقيق أهداف الرقابة والإشراف، وأيضاً تستخدمها بغرض تحديد الوعاء الضريبي من أجل تحصيل الضرائب، فهذه الجهات هي بحاجة إلى معلومات مالية موثوقة ومعتمدة مصادق عليها من طرف شخص محايد عن المؤسسة وهو المدقق الخارجي.<sup>1</sup>

#### الفرع الثالث: التزامات المدقق الخارجي

يجب على المدقق الخارجي التقيد بجملة من الالتزامات والمتمثلة في:<sup>2</sup>

- على المدقق الخارجي أن يقوم بالفحص والتدقيق الفعلي لحسابات المؤسسة ودفاتها وما تحتويه من قيود يومية، حسابات الأستاذ بغرض التحقق من صحتها وسلامتها، وكشف أي أخطاء والعمل على تصحيحها والتعاون مع محاسبي المؤسسة.
- يجب على المدقق أن يتأكد من مدى قوة نظام الرقابة الداخلية بتقييمه، حتى يستطيع اختبار عينات التدقيق بشكل ملائم وسليم ويغطي معظم عمليات المؤسسة.
- يجب على المدقق أن يقدم التوصيات والاقتراحات الملائمة لما يلي:
- معالجة وتوضيح الأخطاء التي تم اكتشافها.
- عدم الوقوع في الأخطاء مستقبلاً.
- على المدقق التأكد إلى جانب الفحص والمراجعة الدفترية بأن المؤسسة تقوم بتطبيق القوانين واللوائح والأنظمة المختلفة وتلتزم بها بطريقة سليمة، كما تلتزم بنصوص بنود العقود المختلفة التي قبلتها ووقعت عليها.

#### الفرع الرابع: أنواع التدقيق الخارجي

يصنف التدقيق الخارجي إلى ثلاث أنواع، التدقيق القانوني والتعاقدية والخبرة القضائية، ويمكن تعريف كل نوع على حدة وتحديد الفروق بين هاته الأنواع الثلاثة في جدول.

#### الجدول رقم (01-01): أنواع التدقيق الخارجي

المميزات	تدقيق قانوني	تدقيق تعاقدي	خبرة قضائية
طبيعة المهنة	مؤسسة ذات طابع عمومي	تعاقدية	حدد بكل دقة من طرف المحكمة
التعيين	من طرف المساهمون	من طرف المديرية العامة ومجلس الإدارة	من طرف المحكمة
الهدف	المصادقة على مشروعية وصدق الحسابات،	المصادقات على شرعية وصدق	إعلام العدالة وإرشادها حول أوضاع مالية

<sup>1</sup>- عبيد سعد شرمي، لطف محود بركات، "أصول مراجعة الحسابات، الطبعة الثالثة"، الأمين للنشر والتوزيع، صنعاء، (2011)، ص14.  
<sup>2</sup>- كمال الدين مصطفى الدهراوي، محمد السيد سرايا، "دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة"، المكتب الجامعي الحديث، مصر، (2009)، ص212.

وتدقيق معلومات مجلس الإدارة	الحسابات	ومحاسبية، تقديم مؤشرات بالأرقام
التدخل	مهمة دائمة تغطي مدة التعيين الشرعية	مهمة ظرفية يحدد القاضي مدتها
الاستقلالية	تامة اتجاه مجلس الإدارة والمساهمين	تامة اتجاه الأطراف
مبدأ عدم التدخل في التسيير	يحب احترامه تماما	ينبغي احترامه
إرسال التقرير إلى	مجلس الإدارة، الجمعية العامة (عادية وغير عادية)	القاضي المكلف بالقضية
شروط ممارسة المهنة	التسجيل في الجمعية الوطنية المحاسبية، محافضي الحسابات	التسجيل في قائمة المحاسبة لدى المجلس القضائي
إخبار وكيل الجمهورية بالأعمال غير المشروعة	نعم	لا
الالتزام	بحسب الوسائل	بحسب النتائج مبدئيا
المسؤولية	مدنية، جنائية، تأديبية	مدنية، جنائية، تأديبية
التسريح	مهمة تأسيسية، عادة من القضاء طرف بعد طلب المؤسسة	محددة في العقد من طرف القاضي المشرف على الخبرات
الأتعاب	حسب قانون رسمي	محددة في العقد اقتراح من الخبير، يحدد من طرف القاضي
طريقة العمل المتبعة	تقييم الإجراءات والمراقبة الداخلية، مراقبة الحسابات، مراقبة قانونية	الخبرة القضائية المطلوبة

المصدر: محمد بوتين، "المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق"، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثالثة، الجزائر (2008)، 17-18.

المطلب الثاني: مهام المدقق الخارجي

عندما يكلف المدقق الخارجي بمهمة فحص وتدقيق إحدى الوحدات للمرة الأولى، لا بد له من القيام ببعض الخطوات التي تعتبر ضرورية لإتمام عمله وانجازه على الوجه الأكمل وحسب متطلبات المهنة المتعارف عليها، فمن المراحل التي يمر بها المدقق الخارجي عادة هي كما يلي:

#### الفرع الأول: قبول التكليف (المهمة)

وتشمل هذه المرحلة مجموعة الخطوات بدء من تلقي المدقق الخارجي للتكليف وانتهاء بقبول هذا التكليف ومن أهم هذه الخطوات ما يلي:<sup>1</sup>

- استلام خطاب التكليف
- الإلمام بطبيعة نشاط العمل
- تقييم مخاطر التكليف
- تحديد احتياجات التكليف من الموارد البشرية والمالية
- تقييم مدى مقدرة المكتب
- الرد بقبول التكليف من خلال خطاب الارتباط

#### الفرع الثاني: التخطيط والتوجيه

وتشمل هذه المرحلة مجموعة من الخطوات اللازمة لوضع خطة التدقيق المبدئية ثم النهائية، وصولاً لبرنامج التدقيق وموازنة الوقت ومن أهم هذه الخطوات ما يلي:<sup>2</sup>

- أداء الإجراءات التحليلية الأولية
- تحديد حدود الأهمية النسبية
- تحديد مستوى خطر التدقيق المقبول
- فهم الهيكل المتكامل للرقابة الداخلية
- تقييم مستوى خطر الرقابة
- تخطيط مستوى خطر الاكتشاف
- إعداد الخطة العامة لأعمال التدقيق وبرنامج التدقيق المبدئي
- أداء اختبارات الرقابة
- أداء الاختبارات الأساسية للعمليات
- تحديد احتمال تحريف القوائم المالية.

#### الفرع الثالث: تقييم نظام الرقابة الداخلية

<sup>1</sup> - نصر علي عبد الوهاب، "المراجعة الخارجية الحديثة"، الجزء الأول، جامعة الإسكندرية، مصر، 2009، ص15-16.  
<sup>2</sup> - نصر علي عبد الوهاب، "مرجع سبق ذكره"، ص15-16.

تقييم الرقابة الداخلية يشكل بالنسبة للمراجع أهم مرحلة في مهمته من الناحية الوقائية يسمح له باكتشاف نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية للشركة من أجل اقتراح تحسينات لإصلاحها وتجنبها لاحقاً وبالتالي يجب عليه ليس فقط تحديد نقاط الضعف ولكن نقاط القوة في هذا النظام من أجل الحفاظ عليها وتقويتها لصالح الشركة من ناحية أخرى فإن نتائج هذه المرحلة تحدد طبيعته ومدى تدخلاته التي سيتعين عليها تنفيذها لاحقاً في مرحلة مراقبه الحساب في الواقع إذا أظهر تقييم الرقابة الداخلية نقاط ضعف كبير يجب على المدقق بعد ذلك توسيع وتعميق ضوابطه.

### 1. تعريف الرقابة الداخلية:

نظام الرقابة الداخلية يحتوي على الخطة التنظيمية ومجموع الطرق والإجراءات المنظمة من طرف المديرية بغية دعم الأهداف المرسومة لضمان امكانه السير المنظم والفعال للأعمال، هذه الأهداف تشمل على احترام السياسة الإدارية، حماية الأصول، وقاية أو اكتشاف الغش والأخطاء، تحديد مدى كمال الدفاتر المحاسبية وكذلك الوقت المستغرق في إعداد المعلومات المحاسبية ذات المصادقية<sup>1</sup>، بصفه عامه يمكن القول إن الرقابة الداخلية هي خطة تنظيمية وإجراءات ووسائل مبنية لأجل حماية الأصول والتأكد من صحة البيانات المحاسبية وزيادة الكفاءات الإنتاجية والالتزام بالسياسات المحاسبية<sup>2</sup>.

### 2. مراحل تقييم نظام الرقابة الداخلية

لتقييم هذا النظام يتبع المدقق نهجا منظما جيدا ويستخدم مجموعة من الأدوات والمتمثلة في:

أ. جمع الإجراءات *saisie des procédures*: يتعرف المدقق على نظام الرقابة من خلال جمعه لإجراءات المكتوبة وتدوينه لمخصصات المكتوبة والغير المكتوبة بها، إن نظام الرقابة الداخلية نظام شامل وحسب النظرية العامة للنظم فإنه يتكون من أنظمة جزئية خاصة بمختلف العمليات التي تقوم بها المؤسسة وكل نظام جزئي حسب نفس النظرية، يمكن أن يجرأ بدوره إلى أنظمة جزئية والمثال على ذلك عملية البيع للزبائن إذ يجمع المدقق الإجراءات المكتوبة إن كان هناك مكتوب حول عملية البيع أو يدمن ملخصا لها بعد حوار مع القائمين على انجازها، كما يرسم خرائط التدفق أو ما يسمى مخطط السير ورسوم بيانية للوثائق المستعملة، كما يمكن استعمال استمارات مفتوحة تتضمن أسئلة تتطلب أن تكون الإجابة عليها تتضمن: تسجيل طلبية الزبون، تسليم سلعة، إعداد الفاتورة، التسجيل المحاسبي<sup>3</sup>.

ب. اختبار الامتثال (اختبار المطابقة) *tests de conformité*: يحاول المدقق أثناء هذه الخطوة فهم النظام المتبع وعليه أن يتأكد من انه فهمه وذلك عن طريق قيامه باختبارات الفهم والتطابق، أي يتأكد من انه فهم كل أجزائها وأحسن تلخيصه لها بعد تتبعه لعمليات ففي المثال السابق (عملية الزبائن) يأخذ مراجع بعض طلبيات الزبائن ويقارنها بسندات تسليم السلع وكذلك يقارنها بفواتير البيع المحررة وبتحركات الجرد عبر الأماكن المعنية.

ت. التقييم الأولي للرقابة الداخلية *Evaluation préliminaire du contrôle*: بالاعتماد على الخطوتين السابقتين يتمكن المدقق من إعطاء تقييم أولي للرقابة الداخلية باستخراجه مبدئياً لنقاط القوة تتمثل في ضمانات تسمح بالتسجيل الجيد للعمليات ونقاط الضعف تتمثل في العيوب التي يترتب عنها خطر ارتكاب

<sup>1</sup> - محمد التهامي طواه، مسعود صديقي، "المراجعة وتدقيق الحسابات"، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003، ص 85-86.

<sup>2</sup> - غسان فلاح المطارنة، "تدقيق الحسابات المعاصر"، الطبعة الأولى، دار المسيرة عمان، الأردن، 2006، ص 207.

<sup>3</sup> - محمد بوتين، "مرجع سبق ذكره"، ص 46.

أخطاء والتزوير فتستعمل في هذه الخطوة غالبا الاستثمارات المغلقة أي استثمارات تتضمن أسئلة يكون الجواب عليها إما بنعم (إيجابي) أو لا (سلبي).

ث. اختبارات الاستمرارية *tests de permanence* : يتأكد المدقق من خلال هذا النوع من الاختبارات من أن نقاط القوة المتوصل إليها في التقييم الأولي للنظام نقاط قوة فعلا أي مطبقة في الواقع وبصفة مستمرة ودائمة. إن اختبارات الاستمرارية ذات أهمية قصوى مقارنة باختبارات الفهم والتطابق لأنها تسمح للمدقق أن يكون على يقين بان الإجراءات التي راقبها إجراءات مطبقة باستمرار ولا تحمل خلا.

الفرع الرابع: مراقبة الحسابات<sup>1</sup>

### 1. تحديد آثار تقييم الرقابة الداخلية

لقد سبق القول إن تقييم النهائي للنظام سيؤدي إلى تسهيل وتعقيد المهمة أي يؤدي إلى توسيع أو تضيق برامج التدخل النموذجية المسطرة، فالنظام الجيد يعفي المراجع من المراقبة المباشرة لشمولية وحقيقة التسجيلات كما إن النظام المليء بالعيوب خاصة النظرية أو التصويرية قد يؤدي إلى استحالة القيام بفحص الحسابات وإعطاء رأي حولها.

### 2. اختبارات السريانية والتطابق *test de validation et de cohérence*

تتم اختبارات التطابق التجانس عن طريق الاطلاع على المعلومات المحاسبية: الموازنات، الإحصائيات التجارية، لوحة القيادة، العقود ومحاضرات الاجتماعات وكذا القيام بمراجعة قياسية من سنة إلى أخرى، تدخل كل هذه الفحوص في إطار المراجعة التحليلية.

أما اختبارات السريانية للتسجيلات والأرصدة فتتم هي الأخرى بالاعتماد على مصادر مختلفة نذكر منها:

- الرجوع إلى الوثائق الداخلية.
- إرسال الطلبات المصادقة للمتعاملين مع المؤسسة قصد تأكيد العمليات المسجلة في دفاتر المؤسسة والتي تمت معهم مثل الزبائن، المردون، البنوك.
- المشاهدة الميدانية: بحضور عملية العد وتقييم المحزونات، مراقبة الاستثمارات في أماكن وجودها، مراقبة الصندوق فجائيا بجرده.

### 3. إنهاء عملية المراجعة:

على المدقق أن يصدر رأيه حول المعلومات المالية ومراجعة أوراق عمله، التي تمثل القاعدة لكتابة التقرير للتأكد من محتواها للمرة الأخيرة والتأكد كذلك من أن الأشغال المبرمجة قد تم إنجازها كما يجب وأن محتوى هذه الأوراق كافي لتبرير الرأي النهائي للمراجع.

### الفرع الخامس: أعمال نهاية المدة وإعداد التقرير

#### 1. أعمال نهاية المدة:<sup>2</sup>

- فحص مجموع الحسابات السنوية.
- الأحداث اللاحقة مثل زبون مشكوك فيه قبل إقفال الحسابات السنوية أو أضرار أو حوادث تعرضت لها المؤسسة.
- رسالة التأكيد تقدمها الإدارة للمدقق لتستخدم كأدلة إثبات

<sup>1</sup> -محمد بوتين، "مرجع نفسه"، ص45-47.

<sup>2</sup> -حميدي احمد سعيد، "مطبوعة موجهة لسنة الثانية ماستر"، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2020، ص24.

## 2. تقرير المدقق:

تعد خطوة إعداد التقرير النهائي أهم خطوة يقوم بها المدقق الخارجي لأنه يعتبر الركيزة الأساسية التي يعتمد عليها متخذو القرار ولأنه يمثل خلاصة عمله ككل وهو المنتج النهائي لعملية التدقيق ووسيلة اتصال يتم عبرها توصيل نتائج الفحص والتقييم بالاعتماد على أدلة الإثبات التي تم جمعها من خلال الرأي الفني المحايد عن سلامة القوائم المالية ومدى التمثيل الحقيقي للمركز المالي.<sup>1</sup>

**المطلب الثالث: معايير التدقيق في الجزائر**<sup>2</sup>

عرفت المعايير الجزائرية للتدقيق على " أنها مرجع يسترشد به المهنيين من أجل أداء مهمتهم والخروج بتقرير ذو جودة عالية يفيد كل المساهمين والمستثمرين في اتخاذ قراراتهم غير أنها قابلة للتعديل والتجديد طبقا لظروف التطور الاقتصادي ومقتضيات التطبيق الجزائري للمعايير الدولية "

كما تعرف أيضا على أنها إحدى الركائز الأساسية لعمل المدقق سواء كان داخليا أو خارجيا وتساهم تلك المعايير على مواكبة التطورات التي حدثت في مجال المحاسبة أو التدقيق "

من التعريفين نستخلص أن معايير التدقيق الجزائرية هي عبارة عن مجموعة من القواعد والتوجيهات الصادرة من المجلس الوطني للمحاسبة الواجب التقيد بها من طرف المدققين عند أدائهم لمهامهم فهي الإطار العام الذي ينظم عملية التدقيق في الجزائر.

نذكر بعض المعايير:

### الجدول رقم(01-02): المعايير التدقيق الجزائرية

#### • الإصدارات الأولى لمعايير التدقيق الجزائرية

الهدف منه	مجال تطبيقه	اسم المعيار
يعالج هذا المعيار واجبات المدقق لاتفاق مع الإدارة، وكل مهام تدقيق الكشوف المالية التاريخية الكلية أو الجزئية وكذلك المهام الملحقة، يقصد بالمدقق في هذا المعيار محافظ الحسابات أو المدقق المتعاقد وفق الحالة.	يعالج هذا المعيار واجبات المدقق لاتفاق مع الإدارة، وكل مهام تدقيق الكشوف المالية التاريخية الكلية أو الجزئية وكذلك المهام الملحقة، يقصد بالمدقق في هذا المعيار محافظ الحسابات أو المدقق المتعاقد وفق الحالة.	المعيار الجزائري للتدقيق رقم 210 اتفاق حول أحكام مهمة التدقيق

<sup>1</sup>- عبد العال حماد، "التقارير المالية أسس الإعداد والعرض والتحليل"، الدار الجامعية، مصر، 2000، ص42.

<sup>2</sup>- قويدري دنيا، سلمى زهية، "دور محافظ الحسابات في تعزيز جودة ومصداقية القوائم المالية في ظل المعايير الجزائرية للتدقيق"، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر تخصص محاسبة وتدقيق، 2021، ص35.

تصور ووضع حيز التنفيذ هذه الإجراءات بهدف الحصول على أدلة ذات دلالة ومصداقية.	يعالج هذا المعيار استعمال المدقق لإجراءات التأكيد الخارجية بهدف الحصول على أدلة مثبتة.	المعيار الجزائري للتدقيق رقم التأكيدات الخارجية
الحصول على العناصر الملائمة التي تدل على أن الأحداث التي وقعت بين تاريخ الكشوفات المالية وتاريخ تقريره قد تمت معالجتها وفقا للمنهج المحاسبي المطبق.	يتطرق إلى التزامات المدقق اتجاه الأحداث اللاحقة لإفقال الحسابات في إطار تدقيق الكشوف المالية.	المعيار الجزائري للتدقيق رقم 560 الأحداث اللاحقة (الأحداث التي تقع بعد إفقال الحسابات)
الحصول على التصريحات الكتابية يبين أن الإدارة قد قامت بالمسؤولية المترتبة عليها على أكمل وجه خاصة المتعلقة بإعداد الكشوف المالية والرد عليها بشكل ملائم.	يعالج هذا المعيار إلزامية تحصل المدقق على التصريحات الكتابية من طرف الإدارة لمراجعة الكشوف المالية	المعيار الجزائري للتدقيق رقم 580 التصريحات الكتابية

• الإصدارات الثانية لمعايير التدقيق الجزائرية

بهدف الحصول على عناصر مقنعة وكافية توصل إلى نتائج معقولة يعتمد عليها.	يوضح هذا المعيار مفهوم العناصر المقنعة في إطار تدقيق الكشوفات المالية وأيضا يتطرق إلى واجبات المدقق مما يتعلق بتصوير ووضع حيز التنفيذ إجراءات التدقيق	المعيار الجزائري للتدقيق رقم 500 العناصر المقنعة
هو جمع العناصر المقنعة الكافية التي تسمح بضمان انه تم نقل أرصدة إقبال السنة المالية السابقة بشكل صحيح وأنها لا تحتوي على أي خلل له تأثير على الكشوف المالية الخاصة بالسنة المالية الجارية، وانه تم تطبيق الطرق المحاسبية التي انعكست في الأرصدة الافتتاحية بشكل دائم في إعداد الكشوف المالية، وأيضا التسجيل المحاسبي لأثر التغيرات الحاصلة في الطرق بصفة	يعالج هذا المعيار واجبات المدقق فيما يتعلق بالأرصدة الافتتاحية في إطار مهمة التدقيق الأولية وتتضمن أيضا المبالغ الواردة في الكشوف المالية	المعيار الجزائري للتدقيق رقم 510 مهام التدقيق الأولية

ملائمة		
تشكيل رأي حول الكشف المالية القائم على أساس تقييم الاستنتاجات المستخرجة من العناصر المقنعة المجمعة والتعبير عن الرأي بوضوح في تقرير الكتابي.	يعالج هذا المعيار التزام المدقق بإعطاء رأيه حول الكشف المالية وأيضا يبين شكل ومضمون تقرير المدقق عندما يتم التدقيق وفق المعايير الجزائرية.	المعيار الجزائري رقم 700 تأسيس الرأي وتقرير التدقيق للكشوف المالية

• الإصدارات الثالثة لمعايير التدقيق الجزائرية:

جمع العناصر المقنعة الدالة والموثوقة من خلال وضع الإجراءات التحليلية المادية.	يعالج استخدام المدقق لإجراءات التحليلية باعتبارها مراقبة مادية في جوهرها	المعيار الجزائري رقم 520 الإجراءات التحليلية
جمع العناصر المقنعة الكافية والملائمة المتعلقة بمدى ملائمة تطبيق الإدارة في إعداد الكشوف المالية لفرضية استمرارية الاستغلال.	يعالج التزامات المدقق في تدقيق الكشوف المالية المتعلقة بتطبيق الإدارة لفرضية استمرارية الاستغلال في إعداد الكشوف المالية	المعيار الجزائري رقم 570 استمرارية الاستغلال
تحديد إمكانية وإلى أي مدى تستخدم الأعمال الخاصة للمدققين الداخليين.	يعالج شروط وفرصة انتفاع المدقق الخارجي من أعمال التدقيق الداخلي	المعيار الجزائري رقم 610 استخدام أعمال المدققين
تحديد الحالات أين يقدر المدقق ضرورة الاستعانة بالخبير الذي سيعينه.	يعالج واجبات المدقق عندما يستعين بخبير يختاره للقيام بمراقبة خاصة تتطلب خبرة في ميدان آخر غير المحاسبة والتدقيق	المعيار الجزائري رقم 620 استخدام أعمال خبير معين من طرف المدقق

• الإصدارات الرابعة لمعايير التدقيق الجزائرية

من أهدافه تحضير الوثائق التي تشكل ملفا كافيا وملائما للعناصر المقنعة التي تسمح بدعم تقريره.	يعالج المسؤولية التي تقع على عاتق المدقق لإعداد وثائق تدقيق الكشوف المالية	المعيار الجزائري رقم 230 وثائق التدقيق
الحصول على عناصر مقنعة وكافية حول وجود المخزونات وحالتها، اكتمال إحصاء القضايا النزاعات التي تلزم الكيان.	يعالج مدى اعتبار المدقق عند حصوله على عناصر مقنعة كافية ومناسبة وفق للمعايير 330 و 500 وكذلك الأخرى المعنية	المعيار الجزائري رقم 501 العناصر المقنعة - اعتبارات خاصة
الحصول على قاعدة معقولة يستخرج منها الاستنتاجات حول المجتمع الإحصائي الذي اختار منه العينة.	يطبق هذا المعيار عندما يقرر المدقق استخدام السبر في التدقيق لإنجاز إجراءات التدقيق	المعيار الجزائري رقم 530 السبر في التدقيق

المعيار الجزائري رقم 540 تدقيق التقديرات المحاسبية بما فيها التقديرات المحاسبية للقيمة الحقيقية والمعلومات المتعلقة به	يعالج واجبات المدقق المرتبطة بالتقديرات المحاسبية بما فيها التقديرات المحاسبية للقيمة الحقيقية والمعلومات الواردة المتعلقة به	التحقق من التقديرات المحاسبية بما فيها التقديرات المحاسبية للقيمة الحقيقية المدرجة في الكشوف المالية سواء كانت مسجلة أو مقدمة كمعلومة معقولة.
--	---	---

المصدر: حجاب الهام، "مدى توافق مهنة التدقيق في الجزائر مع معايير التدقيق الدولية في ظل تبني معايير التدقيق الجزائرية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2021، ص 29-30.

### المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للمعلومة المالية

تعتبر المعلومة المالية أهم مصدر لعملية اتخاذ القرار والتخطيط المالي الأمثل وقد شكلت عنصر أساسي في النظام المؤسسي الاقتصادي.

#### المطلب الأول: تعريف المعلومة المالية للمؤسسة وخصائصها النوعية.

سننظر في هذا المطلب إلى بعض المفاهيم عن المعلومة المالية واهم ما يميز خصائصها.

#### الفرع الأول: تعريف المعلومة.

هناك عدة تعاريف للمعلومات المالية وأبرزها:

"تعرف المعلومات المالية بأنها المعلومات التي تتعلق بالوضع المالي للمؤسسة"<sup>1</sup>

<sup>1</sup> - ملكاوي، نازم محمود وحماندة، عبد الرؤوف، "دور المعلومات المالية في الحد من آثار الأزمة المالية العالمية على الأسواق المالية للدول النامية" دراسة في سوق عمان المالي"، بحث مقدم لمؤتمر الأزمة العالمية، جامعة الإسراء، عام 2009، ص 7.

المعلومات المالية تمثل "مجموعة من القيم والحقائق النهائية المبوبة والمنظمة بصورة كمية ووصفية والتي ترتبط مع بعضها بعلاقات تبادلية، وهي ذات تأثير مباشر في سلوك الأفراد والإدارات المختلفة وتزداد قيمتها الاقتصادية وفقا للمنفعة التي تحققها لمستخدميها".<sup>1</sup>

كما يرى هندريكسن أن المعلومات المالية هي: "البيانات التي يكون لها صدى لدى مستقبلها، وتؤدي إلى تخفيض عدم التأكد، وتوصل رسالة إلى متخذ القرار تكون قيمتها أعلى من تكلفتها، ومن المحتمل أنها تستدعي استجابة متخذ القرار".<sup>2</sup>

إضافة إلى هذه التعريفات فقد تعتبر المعلومات المالية مرحلة هادفة لتشخيص الوضعية المالية للمؤسسة حيث يتم استخدامها في عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالمؤسسة.<sup>3</sup>

من التعاريف السابقة نستخلص أن مفهوم المعلومات المالية يندرج في كونها عبارة عن بيانات تمت معالجتها بحيث تستخدم في إعداد الفواتير ومعاملات القروض والأنشطة المالية الأخرى وبالتالي المساهمة في عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بسيرورة المؤسسة، كما أنها تمثل المحرك الرئيسي الذي يوجه المدخرات نحو فرص الاستثمار.

### الفرع الثاني: الخصائص النوعية للمعلومة المالية

تعتبر الخصائص النوعية للمعلومة المالية من الميزات التي تجعل المعروضة منها في التقارير المالية ذات أهمية وجودة عالية لمستخدميها، وبذاتها تنقسم هذه الخصائص إلى قسمين أولهما:

#### 1. الخصائص النوعية الأساسية للمعلومة المالية:

أ. الملائمة: تعبر الملائمة عن قدرة المعلومة المنتجة من طرف المحاسبة المالية والمعلن عنها في التقارير المالية وبالتالي المساهمة في تعزيز عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية سواء كانت في الحاضر أو المستقبل، فبرزت عدة تعاريف تلخص لنا مفهوم هذه الخاصية ونذكر منها مايلي:

عرفت المعلومات المالية في مجلس معايير المحاسبة المالية على أنها المعلومات القادرة على إحداث تغيير في عملية اتخاذ القرار وبالتالي استيعاب أخطاء الماضي وتصحيحها والتحكم في الحاضر إلى جانب إمكانية التنبؤ بالمستقبل بشكل موضوعي.<sup>4</sup>

عرف FASB (مجلس معايير المحاسبة المالية): الملائمة هي تلك المعلومات القادرة على إحداث فروق في القرارات ذلك من خلال مساعدة مستخدميها على تكوين تنبؤات بالنتائج المستقبلية أو تغيير التنبؤات السابقة وتصحيحها.<sup>5</sup>

من التعاريف السابقة نستخلص بأن خاصية الملائمة تعتمد على 3 مقومات والمتمثلة في:

● القدرة على التنبؤ بالحاضر والمستقبل.

<sup>1</sup> جولجيب عادل، "دور المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة المعلومة المالية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، قسم علوم التسيير، جامعة قسنطينة 2، الجزائر، 2014، ص 52.

<sup>2</sup> هندريكسون، دون س، "نظرية المحاسبة"، ترجمة كمال خليفة أبو زيد، الطبعة الأولى، المؤلف، عام 1990، ص 123.

<sup>3</sup> محمود محمد هميسه، "أثر صحة افتراضات إعداد المعلومات المالية المستقبلية على دقة تقدير مخاطر الائتمان في البنوك التجارية المصرية"، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، العدد السادس يناير 2019، ص 327.

<sup>4</sup> عباس مهدي الشيرازي، "نظرية المحاسبة"، الطبعة الأولى، السلاسل للطباعة والنشر والتوزيع، الكويت، 1990، ص 199.

<sup>5</sup> ناصر محمد علي المجهلي، "خصائص المعلومات المحاسبية وأثره في اتخاذ القرارات"، رسالة ماجستير غير منشور في المحاسبة، جامعة الحاج لخضر، (2008/2009)، ص 47.

- القدرة على تقييم التنبؤات السابقة واستيعابها.
- التزامن.<sup>1</sup>

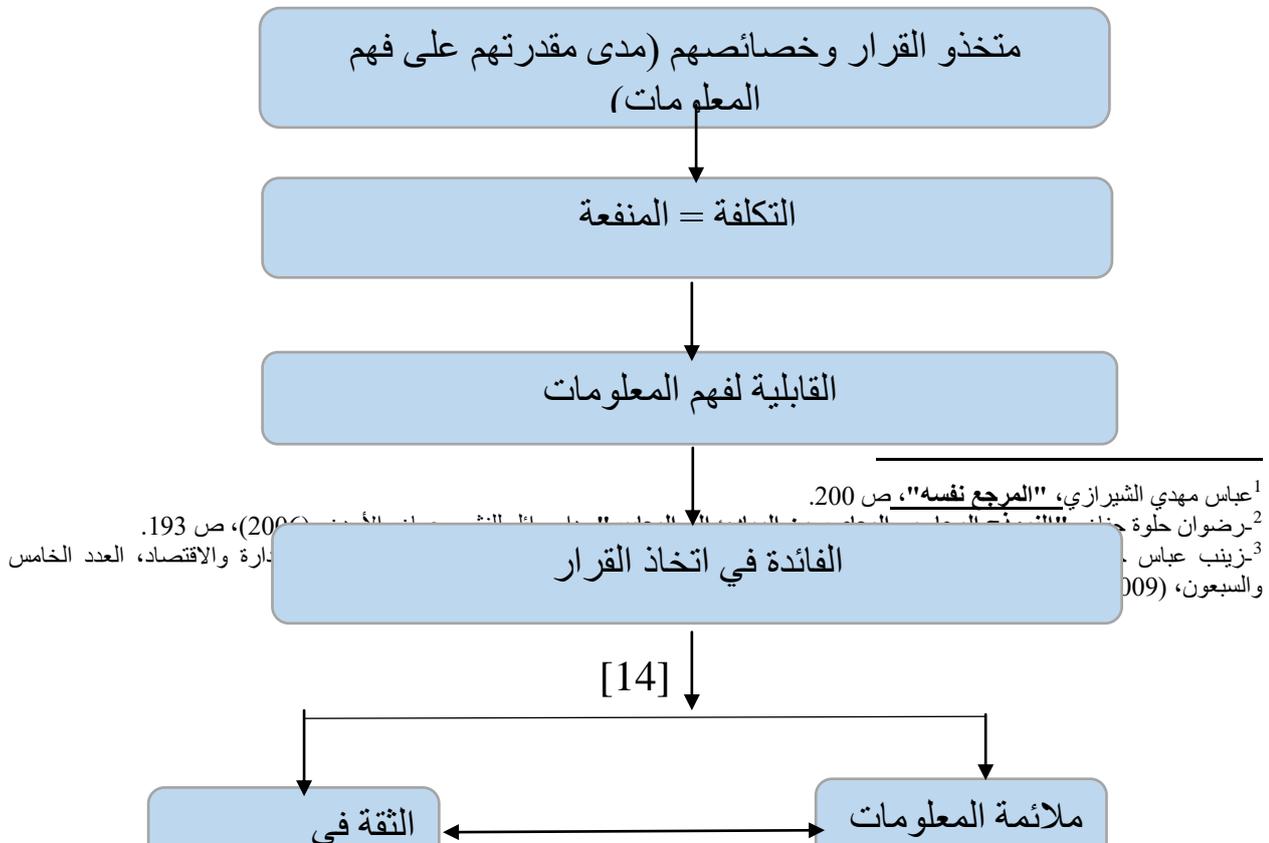
ب. الموثوقية: إن خاصية الموثوقية تسمح بتوجيه القرارات المالية للمؤسسة، وتكون المعلومة المالية ذات موثوقية يجب توفر ثلاث خصائص ضرورية، وهي أن تتوفر على نسبة ضئيلة من الأخطاء وأكثر حيادية في النقل وكذا الأمانة في التعبير، في حالة القوائم المالية تقاس درجة الموثوقية بحجم الأخطاء ودرجة التحيز في نشر المعلومات وعدم التصوير الصادق للأحداث والمعاملات الاقتصادية.<sup>2</sup> كما تعتبر خاصية الموثوقية الخاصة الأساسية الثانية للمعلومات المالية، حيث تمثل المعيار المناسب الذي يحدد قيمة المنفعة التي يمكن تحقيقها من المعلومات المالية المفصح عنها في القوائم المالية.

## 2. الخصائص النوعية الثانوية:

يجب أن تتصف المعلومات المالية المفيدة بخاصيتين ثانويتين وهما:

- القابلية للمقارنة: يتم تقديم معلومات مالية ذات فائدة تسمح بأجراء المقارنات السليمة بين المنظمات المتماثلة بنفس الصناعة بعدما تم استخدام طرائق محاسبية متماثلة في معالجة الأحداث.
  - الاتساق أو الثبات: وتعني الثبات في استخدام الطرق المحاسبية التي تؤدي المقارنة النتائج لنفس المؤسسة لقرارات مالية مختلفة وفي حالة الخروج عن هذه الخاصية توجب الإفصاح عن الأثر الكمي للتغير وسبب هذا التغير.<sup>3</sup>
- بالإضافة إلى الخصائص الأساسية والثانوية هناك بعض الخصائص من المهم توفرها، سنلخصها في المخطط التالي:

### الشكل رقم (01-01): الخصائص النوعية للمعلومة المالية



## القابلية للمقارنة (بما في ذلك الثبات)

المصدر: رضوان إيبر، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، (2006)، ص 193.

## المطلب الثاني: مستخدمو المعلومة المالية

يعتمد الكثيرون عند اتخاذ قراراتهم الاقتصادية على علاقاتهم بالشركات ومعرفتهم بها، ومن ثم فإنهم يركزون اهتماماتهم نحو المعلومات المقدمة من خلال التقارير المالية ويستخدم معلومات التقارير المالية أطراف عديدة منها الأطراف الداخلية والخارجية تشمل كل من الملاك والمقرضين، الموردين، المستثمرين، الموظفين، الإدارة، العملاء وكذا المحللين الماليين، الاقتصاديين والسماسرة.

## الفرع الأول: الأطراف الداخلية

تتضمن هذه المجموعة كل الفئات التي تعمل داخل المؤسسة والتي لها دور في اتخاذ القرارات وبذلك هم يحتاجون إلى المعلومات التفصيلية حول أنشطة المؤسسة بهدف ترشيد قراراتهم.<sup>1</sup>

## 1. الإدارة:

تحتاج إدارة الشركة إلى معلومات لتقييم الوضع المالي لها، ربحيتها ومدى تقدمها وتطورها، وتستعمل الإدارة في سبيل تحقيق ذلك مجموعة من الطرق والأدوات والوسائل لمتابعة ومراقبة وضع الشركة ومن بينها تحليل القوائم باستخدام التحليل المالي بأساليبه المختلفة.

## 2. العاملون:

يحتاج العاملون في الشركة إلى معلومات تتعلق بمدى الأمان الوظيفي ومدى التحسن الوظيفي المتوقع في المستقبل، بالإضافة إلى معلومات تساعد في تعزيز مطالب العمال لتحسين أوضاعهم المهنية.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> -حيدر عباس العطار، ازدهار عبد الله زامل، وعد هادي عبد، "دور مستخدمي المعلومة المحاسبية في تحقيق رضا الزبون في ظل استخدام المحاسبة"، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد 11، ال عدد 02، ال سنة 2019، ص 131.

الفرع الثاني: الأطراف الخارجي

1. المستثمرون:

يهتم المستثمرون العاديون المحتملون بالمعلومات المالية التي تتعلق بشكل مباشر بالشركة من ناحية قدرتها على توليد تدفقات نقدية جيدة وذلك لان قراراتهم تتعلق بالمبالغ والتوقعات وعدم التأكد المتعلقة بالتدفقات النقدية المتوقعة.

2. المقرضون:

تمثل المعاملة غير المتساوية لنسبة المخاطر التي يتحملها المقرض في حالة الظروف البيئية مقارنة بثبات المنفعة التي تعود عليه في حالة الازدهار، التأثير الرئيسي علي وجهة نظره علي طريقة تحليله وإمكانيات تقديم الائتمان، ويهتم المقرضون في طريقة تحليل الإمكانيات المستقبلية للشركة أساسا بحصولهم على ما يضمن تسديد قروضهم مع الفوائد مثل معرفة القيمة السوقية للأصول المرهونة، كما يهتمون بتحليل التدفقات النقدية المستقبلية ومدى استقرارها والاعتماد عليها، ويكونون أكثر تحفظا من غيرهم في درجة اعتمادهم على تحليل القوائم المالية.

3. مدققو الحسابات:

يحتاج مدققو الحسابات إلى كافة المعلومات والإيضاحات لإبداء آرائهم بشكل محايد عن مصداقية المعلومات الواردة في الكشوف المالية ومدى موضوعيتها وانه تم إعدادها بدقة.

4. الموردون:

يحتاج الموردون إلى معلومات لتساعدهم في تقدير ما إذا كانت الشركة ستكون عميلا جيدا قادرا على الاستمرار في عملية إنتاج وبيع السلع.

5. العملاء:

يحتاج العملاء إلى معلومات تساعدهم في التنبؤ بوضع الشركة المستقبلي وقدرتها على الاستمرار في عملية إنتاج وبيع السلع.<sup>2</sup>

6. الأجهزة الحكومية:

تهتم لغرض تحصيل الضرائب المستحقة على المؤسسة، والتأكد من تنفيذ القوانين واللوائح المنظمة لعلاقة العامل بصاحب العمل، والحفاظ على البيئة، كما تهتم الحكومات بتوزيع الموارد، وبالتالي أنشطة المؤسسات، وبالتالي فهم يطلبون القوائم المالية بهدف تنظيم هذه الأنشطة وكأساس لإحصاء الدخل الوطنية وغيرها من الإحصاءات.<sup>3</sup>

المطلب الثالث: أثر كفاءة المدقق الخارجي على مصداقية المعلومات المالية

توجد علاقة وطيدة بين عمل المدقق الخارجي ومصداقية المعلومات المالية، وذلك من خلال تقييم مخرجات المعلومات المالية والتي تحظى باهتمام العديد من أصحاب المصالح من طرف شخص حيادي

<sup>1</sup>-بن لخضر مسعودة، "أثر تطبيق الإفصاح المحاسبي على كفاءة المعلومات لسوق الأوراق المالية"، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، الجزائر، 2020، ص59-60.

<sup>2</sup>-بن لخضر مسعودة، "مرجع سبق ذكره"، ص59-60

<sup>3</sup>-عبد القادر حوة، فتحة بكطاش، "أثر القياس والإفصاح عن أدوات مالية في القوائم المالية ومتطلباتها وفق معايير الإبلاغ للمالي الدولي والنظام المحاسبي المالي"، مجلة آفاق العلوم، المجلد04، العدد16، 2019، ص119

خارجي ومستقل عن المؤسسة، ولا يمكن الاعتماد على المعلومات المالية من طرف المهتمين بها إلا إذا كانت صادقة وموثوقة، ولا يكون ذلك إلا بالمصادقة عليها من أجل طمأننة أصحاب المصالح خاصة منهم المساهمون.

تختلف طبيعة كل من عمل المدقق الخارجي والمعلومات المالية عن الآخر فتتميز هذه الأخيرة بطبيعة إنشائية، بحيث تقوم على تجميع البيانات بطريقة مفهومة حتى يمكن إيصالها إلى الأطراف المعنية، وبالتالي اتخاذ قرارات خاصة بالمؤسسة، أما طبيعة عمل المدقق الخارجي فترتكز على النقد التحليلي فهي تختص بفحص وقياس ما أعدته المعلومات المالية وعلى الرغم من هذا التميز الموجود بينهما فهناك علاقة وطيدة بين موثوقية المعلومات المالية وكفاءة المدقق الخارجي الذي يتمحور حول الفحص والاختبارات والدقة، التحقيقات وإعداد التقارير عن سلامة المعلومات المالية، ونقصد بالفحص والاختبار فحص البيانات والسجلات المالية للتأكد من صحة العمليات التي تم تسجيلها، تحليلها وتبويبها، أما التحقيق فيقصد به الحكم على صلاحية المعلومات المالية الختامية فأى خلل يمس بمصداقيتها يؤدي حتما إلى خلل في النظام المؤسسي بصفة آلية، لذلك فالمدقق الخارجي بإمكانه اكتشاف الخلل من خلال تقويم المعلومات المالية والمحافظة على استمراريتها وموثوقيتها في ظل التقيد بمعايير التدقيق المنفق عليها عموما، وبالتالي إنتاج معلومات صادقة تعكس الوضعية الحقيقية للمؤسسة.

من خلال ما تطرقنا إليه سابقا، يمكن استنتاج العلاقة بين المعلومات المالية والمدقق الخارجي في النقاط التالية:

● العناصر المكونة للمعلومات المالية هي التي تساعد المدقق الخارجي على الحصول على معلومات لإنجاز مهمته.

● قيام المدقق الخارجي بإبداء رأيه الفني حول المعلومات المالية، وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة.

كما تظهر العلاقة أيضا في المراحل التي يسلكها المدقق الخارجي من خلال حصوله على معرفة عامة حول المؤسسة وذلك بالتعرف على الوثائق الخارجية والداخلية لها، وأيضا من خلال تقييم الإجراءات وفحص الحسابات والمعلومات المالية التي تخضع لاختبارات تسمح له بالتحقق من مدى مصداقيتها وموثوقيتها.<sup>1</sup>

يقوم المدقق الخارجي بإضفاء الثقة على المعلومات المالية، وذلك من خلال قيامه بإبداء رأيه الفني المحايد في مدى صدق وعدالة المعلومات المالية التي تعدها الوحدات الاقتصادية، من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده ومرفق بالمعلومات المالية وبذلك فإن دور المدقق الخارجي أصبح جوهرية.

<sup>1</sup> -بوشدوب لطلال محمد الخميني، "دور وأهمية نظام معلومات المحاسبة المالية في تفعيل مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة الجزائر3، المجلد 5، العدد2، (2014)، ص111.

## المبحث الثالث: الدراسات السابقة

تعتبر الدراسات السابقة من أهم الجوانب التي يجب أن يتطرق لها الباحث في بحثه العلمي، حيث يتم من خلالها استعراض معلومات جديدة تمكن الباحث من جعل بحثه أفضل وأحسن من حيث الأفكار والمناهج المستخدمة.

ومن خلال هذا فقط تطرقنا في موضوع بحثنا إلى جملة من الدراسات السابقة بمختلف اللغات نذكر منها مايلي:

## المطلب الأول: الدراسات العربية

## الدراسة الأولى:

"أثر مدقق الحسابات الخارجي في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية في بيت الزكاة الكويتي"، "وليد خالد حميد العازمي" (2012)<sup>1</sup>

طرح الباحث الإشكالية في هذه الدراسة حول أثر مدقق الحسابات الخارجي في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية في بيت الزكاة الكويتي. وللإجابة عن هذه الإشكالية اختار الباحث الاعتماد على المنهج التحليلي للوصول إلى نتائج ذات دلالات يمكن من خلالها تقديم توصيات للتعرف على مدى تأثير كفاءة المدقق الخارجي على موثوقية المعلومات المحاسبية.

تبلورت أهمية هذا الموضوع في إلقاء الضوء على مهنة التدقيق، وذلك من وجهة نظر المديرين الماليين والمراقبين ورؤساء أقسام المحاسبة، إذ أنها تمكن من معرفة نقاط الضعف والقوة في أداة مدقق الحسابات الخارجي وأثره في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية.

وقد توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- وجود أثر لالتزام مدقق الحسابات الخارجي بقواعد السلوك المهني في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية من وجهة نظر المديرين الماليين والمراقبين ورؤساء أقسام المحاسبة.
- هناك تأثير لقدرة مدقق الحسابات الخارجي على مراعاة توازن المصالح في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية، كما بينت الدراسة إلى أن هناك تأثير لالتزام مدقق الحسابات بحيادية تفكيره والبعد عن أي تأثيرات جانبية.

<sup>1</sup>-وليد خالد حميد العازمي، مرجع سبق ذكره.

• تأثير كفاءة المدقق الخارجي المهنية على مدى صدق و عدالة المعلومات المالية المحاسبية.

الدراسة الثانية:

"أثر كفاءة المدقق الخارجي في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية وفق لمعايير العمل الميداني الدولي على مصداقية المعلومات المحاسبية"، "د. أسامة عمر جعارة"<sup>1</sup>

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر كفاءة المدقق الخارجي في الكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية وفق المعايير العمل الميداني الدولية وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية، وذلك من وجهة نظر أفراد العينة المبحوثة إضافة إلى، إثراء المعرفة الإنسانية بالنتائج التي ستتوصل إليها الدراسة في هذا المجال وتعزيز الثقة بين معدي البيانات المالية ومستخدميها.

كما برزت أهمية هذا الموضوع في، معرفة السبب الرئيسي الذي يؤدي إلى انهيارات الشركات والتوصل إلى نتائج ستكون إضافة نوعية لنتائج الدراسات السابقة، وإثراء لمعلومات المكتبة العربية والمعرفة الإنسانية في هذا المجال.

وقد تلخصت نتائج هذا البحث فيما يلي:

• وجود تأثير لدور المدقق الخارجي في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية وفق المعايير العمل الميداني الدولية وأثره على مصداقية المعلومات المحاسبية من وجهة نظر عينة الدراسة، حيث بينت النتائج أهمية الحرص على تنفيذ استراتيجيات واضحة ودقيقة لعملية التخطيط لكل مهمة تدقيق على حدة على أن تتضمن جدول زمني لإنجاز كلي للمهمة، والتركيز على استخدام وسائل تقنية متطورة وأساليب حديثة عند عملية التخطيط وتحديد إجراءات عملية التدقيق.

• كما تبين النتائج أهمية التنوع في استخدام وسائل دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية وعدم الاقتصار على وسيلة واحدة.

الدراسة الثالثة:

"دور وأهمية نظام معلومات المحاسبة المالية في تفعيل مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات"، "بوشدوب طلال محمد الخميني"<sup>2</sup>

يرجع تزايد الاهتمام بخدمات مهنة المحاسبة والمراجعة من خلال طبيعة الدور الذي يؤديه محافظ الحسابات المتمثل في النظرة الانتقادية للعناصر المقدمة إليه لغرض زيادة مقدرتها على مقابلة احتياجات مستخدمي معلومات المحاسبة المالية، ومن خلال هذا فقد قام الدكتور بوشدوب بطرح إشكالية حول مدى مساهمة نظام معلومات المحاسبة المالية في توفير المعلومات لتأدية مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات.

وستكون الإجابة على هذه الإشكالية من خلال التحسيس بأهمية الموضوع لماله من قيمة وأهمية بالنسبة للأطراف المتعاملة مع المؤسسة مع توضيح دور وأهمية نظام معلومات المحاسبة المالية في تفعيل عمل محافظ الحسابات لما يزوده من معلومات من أجل القيام بمهامه المتمثلة في إثبات صدق وشرعية القوائم المالية.

<sup>1</sup>-أسامة عمر جعارة، "أثر كفاءة المدقق الخارجي في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية وفق المعايير العمل الميداني الدولية على مصداقية المعلومات المحاسبية"، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 7، العدد 11، (2014).

<sup>2</sup>-بوشدوب طلال محمد الخميني، "مرجع سبق ذكره".

وقد توصل الدكتور من خلال ورقته البحثية إلى النتائج التالية والمتمثلة في أن فحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال إجراءات نظام معلومات المحاسبة المالية يسمح لمحافظ الحسابات بتحديد نقاط القوة والضعف لنظام الرقابة الداخلية. إضافة إلى أنه، حتى تحظى مخرجات نظام معلومات المحاسبة المالية بالموثوقية والقبول التام، ولا بد من وجود شخص خارجي حيادي مستقل يتمثل في محافظ الحسابات الذي يجب أن تتوفر فيهم مجموعة من المبادئ، الشروط، الخصائص والمعايير المتعارف عليها، التي يثبت من خلالها صدق وشرعية الحسابات.

ومن خلال هذه النتائج المتوصل يمكن القول إنه هناك علاقة تبادلية بين نظام معلومات المحاسبة المالية الذي يزود محافظ الحسابات بالمعلومات اللازمة التي تخضع لفحصه مراقبته ثم يقوم بتصحيحها في حدود مهمته.

#### الدراسة الرابعة:

**"دور المدقق الخارجي في الرفع من مصداقية القوائم المالية لدى مصالح الضرائب"، "سارة شايب عينو"<sup>1</sup>**

إن الدور الرئيسي الذي تلعبه المراجعة الخارجية هو المحافظة على أصول المؤسسة وديمومتها، والمحافظة على الموارد المالية ورفع كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية التي تعتبر الركن الأساسي في عمل المراجع الخارجي، ومن خلال هذا فقد طرحت الباحثة الإشكالية عما إذا كانت المراجعة الخارجية تخدم مصلحة الضرائب، وما مدى إطلاع هذه الأخيرة على تقارير محافظ الحسابات في ظل صدور معايير إعداد التقرير في الجزائر.

هدف موضوع هذه المذكرة إلى بيان خاصية وموثوقية البيانات المالية ودورها في اتخاذ القرارات، إلى جانب الوقوف على الدور الذي يقوم به مدققو الحسابات في الحد من إجراءات المحاسبة الغير الخلاقة التي تمارسها المؤسسات في القوائم المالية المدققة، وبالتالي الوصول إلى كيفية احتياج مصالح الضرائب إلى قوائم مالية مدققة.

بعدها عالجت هذه الورقة البحثية الجانب النظري للقوائم المالية والضريبة، فقد توصلت للنتائج التالية:

إن الهدف من وضع كل هذه القوانين المتعلقة بمعايير كتابة تقارير محافظ الحسابات يراد منه البدء فعلا بتبني معايير التدقيق الدولية، رغم أن هناك الكثير من الأمور التي صدر تقبل ذلك وهي تصب في قالب المعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي نجد أن الجزائر تتجه نحو عولمة التدقيق.

#### الدراسة الخامسة:

**"فعالية التدقيق الخارجي وفق أخلاقيات المهنة في تحسين جودة معلومات تقرير المدقق"، "أسيا هيري"<sup>2</sup>**

<sup>1</sup>- سارة شايب عينو، "دور المدقق الخارجي في الرفع من مصداقية القوائم المالية لدى مصالح الضرائب"، مذكرة مكملة ضمن استكمال متطلبات نيل شهادة الماستر تخصص محاسبة ومالية، 2015.

<sup>2</sup>- أسيا هيري، "فعالية التدقيق الخارجي وفق أخلاقيات المهنة في تحسين جودة معلومات تقرير المدقق"، أطروحة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة دكتوراه في علوم التدقيق، 2018.

هذه الدراسة عبارة عن أطروحة لنيل شهادة الدكتوراه تعالج الإشكالية التالية: هل لفعالية مهنة التدقيق الخارجي في الجزائر بعد تطبيق مختلف أخلاقياتها وقواعد سلوكها دور في تحسين جودة معلومات التقرير النهائي للمدقق؟

تهدف هذه الورقة البحثية إلى معرفة العلاقة التي تربط بين كل من مهنة التدقيق الخارجي وأخلاقياتها وجودة معلومات تقرير المدقق الخارجي، إضافة إلى معرفة دور المتغير المستقل المتمثل في التدقيق الخارجي في التأثير على المتغير التابع المتمثل في جودة معلومات تقرير المدقق الخارجي بواسطة متغير وسيط متمثل في أخلاقيات مهنة التدقيق الخارجي.

وللإجابة عن إشكالية هذه الدراسة اتبعت الباحثة دراسة نظرية تمثلت في ماهية وأخلاقيات مهنة التدقيق الخارجي إضافة إلى الملفات والوسائل الفنية المستعملة فيه. ومن خلال هذا فقد توصلت الباحثة إلى النتائج التالية:

- يعرف التدقيق الخارجي على أنه فحص انتقائي يقوم به شخص محترف ومستقل، للتأكد من صحة ومصداقية المعلومات المقدمة من طرف المؤسسة، يدلي من خلالها المدقق الخارجي برأي فني ومحايد وموضوعي مدعم بأدلة وقرائن إثبات في تقرير نهائي.
- تمر المهمة التي يقوم بها المدقق الخارجي بعدة مراحل بداية بالتخطيط ثم تقييم نظام الرقابة الداخلية.
- فجمع أدلة الإثبات اللازمة ختاماً بإعداد التقرير النهائي.
- لكي تتحقق الجودة في المعلومات عليها أن تكتسب مجموعة من الخصائص النوعية أهمها: الملائمة، الموثوقية، قابلية المقارنة.
- خلصت نتائج البحث إلى أن المعلومات المتضمنة في التقرير لها قيمة تنبؤية وهي أحد أهم الشروط في توفر خاصية الملائمة.

#### الدراسة السادسة:

"محددات جودة التدقيق الخارجي من وجهة نظر المدققين الخارجيين في الجزائر"، طارق تليلي، هواري سويسي<sup>1</sup>

البحث عبارة عن مقالة تختص بتحديد العوامل المؤثرة في جودة التدقيق الخارجي من وجهة نظر المدققين الخارجيين في الجزائر وهذا ما تضمنته إشكالية البحث، وقد تم الاعتماد في الجانب النظري من البحث على المنهج الوصفي التحليلي بهدف تحديد مفهوم جودة التدقيق الخارجي وعرض طرق قياسها وضبط محدداتها، وذلك من أجل تكوين إطار نظري متكامل حول الموضوع، ومن ثم إجراء دراسة ميدانية للوقوف على آراء محافظي الحسابات.

<sup>1</sup>- طارق تليلي، هواري سويسي، "محددات جودة التدقيق الخارجي من وجهة نظر المدققين الخارجيين في الجزائر"، مجلة الباحث، المجلد 19، العدد 1، (2019).

من خلال هذه الدراسة تم التوصل إلى نتيجتين رئيسيتين تتمثل الأولى في أن إعطاء مفهوم واضح ودقيق لجودة التدقيق الخارجي يحقق الإجماع حوله، حيث تعددت المقاربات المستخدمة لضبط هذا المفهوم، ولعل السبب الرئيسي في ذلك يعود إلى كون أن التدقيق الخارجي هو مهنة اجتماعية تستفيد منها عدة أطراف تتضارب مصالحها وتختلف احتياجاتها منها، أما النتيجة الثانية فهي أن جودة التدقيق الخارجي تتأثر بمختلف متغيرات بيئة التدقيق، سواء تلك المتعلقة بخصائص المدقق كالكفاءة، الخبرة والاستقلالية، أو تلك المتعلقة بخصائص مكتب التدقيق كالحجم والسمعة والتخصص الصناعي أو تلك المتعلقة بالبيئة كالمنظومة التشريعية والتنظيمية.

### المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

#### الدراسة الأولى:

## « Impact de la Qualité d'Audit Externe sur la Pertinence des Bénéfices Comptables »

### "مبروكي قيس"<sup>1</sup>

الدراسة عبارة عن مقالة منشورة باللغة الفرنسية في مجلة البحوث الاقتصادية والمالية حيث تبرز العلاقة بين التدقيق الخارجي والأرباح المحاسبية، فتهدف هذه المقالة إلى دراسة أهمية الدور الرقابي الذي تقوم به جودة التدقيق الخارجي على موثوقية البيانات المالية، إضافة إلى دراسة تأثير جودة المدقق الخارجي على أهمية الأرباح المحاسبية.

وقد بين الدكتور في دراسته أن الهدف الرئيسي للمراجعة الخارجية هو ضمان موثوقية البيانات المحاسبية، ويبدو أن التدقيق يشكل عاملاً رئيسياً يسمح للشركاء المختلفين باتخاذ قراراتهم الاقتصادية. إضافة إلى ضمان وجهة النظر الحقيقية والعادلة للمعلومات المالية التي تم إبلاغها.

أكدت النتائج المتحصل عليها من خلال هذا البحث، أن عضوية مراجعي الحسابات والتخصص القطاعي للمدققين يحسن من أهمية الأرباح المحاسبية، وبالتالي فإن تحسين جودة التدقيق الخارجي يحسن من جودة الأرباح المحاسبية.

#### الدراسة الثانية:

## « The Rôle of External Auditor in Protection the Financial Information Listed in the Financial Statements in the Jordanian Industrial Companies »

### "فiras ن. الدلبية"<sup>2</sup>

<sup>1</sup>-Dr .MABROUKI Kais" **Impact de la Qualité d'Audit Externe sur la Pertinence des Bénéfices Comptables** ", Journal of Economic & Financial Research, Volume 4, Issue 2 , Décembre 2017.

<sup>2</sup>-Firas A. N. Al-Dalabih, " **The Role of External Auditor in Protection the Financial Information Listed in the Financial Statements in the Jordanian Industrial Companies** " ،Journal of Modern Accounting and Auditing, Vol 14, No 1, (January 2018).

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة دور المدقق الخارجي في حماية المعلومات المالية المدرجة في البيانات المالية، كشف أن المدقق الخارجي يستخدم تكنولوجيا المعلومات لفحص المعلومات المالية المدرجة في البيانات المالية، كما تبين أنه حريص على ضمان مصداقية المعلومات المالية وموثوقيتها.

تكمن أهمية هذا البحث في كون أن مراجعة الحسابات الخارجية تلعب دوراً هاماً في مراقبة البيانات المالية من خلال مراجع حسابات خارجي، وذلك في ضوء تمتع المدقق الخارجي باستقلالية هو حياده في الرأي.

حيث أن أهمية هذه الدراسة تحدده أهمية توفير معلومات دقيقة مع ارتفاع مصداقية جميع المستفيدين من البيان المالي من أجل اتخاذ القرارات المالية الصحيحة.

وقد توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

• يستخدم المدقق الخارجي تكنولوجيا المعلومات لفحص المعلومات المالية المدرجة في البيانات المالية، وكان أهم استخدام لضمان وجود إجراءات تضمن الفحص الدوري للوثائق والسجلات من قبل المسؤولين عن هذا العمل في المؤسسة.

• يحرص المدقق الخارجي على ضمان مصداقية البيانات المالية للمؤسسة، بحيث يعتمد على دليل التدقيق والمعايير المحاسبية الدولية عند التحقق من صحة المعلومات المالية.

• من المهم جداً توفير دورات تدريبية لمراجعي الحسابات الخارجيين بشأن كيفية استخدام النظم المحسوبة وبرامج المحاسبة في مجال التدقيق.

الدراسة الثالثة:

## « LES ATTRIBUTS DE L'AUDIT EXTERNE POUR UNE INFORMATION FINANCIERE DE QUALITE »

"حميدوش محمد، بلهادي عبد الصمد"<sup>1</sup>

البحث عبارة عن مقالة مكتوبة باللغة الفرنسية، حيث أبرزت مدى الدور المهم الذي يلعبه التدقيق الخارجي في اقتصادنا باعتباره الوصي على الثقة، إذ أن له دور في التحقق من موثوقية المعلومات المالية، فهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على ماهية التدقيق الخارجي وجودة المعلومات المالية إضافة إلى الإشارة إلى اختصاصات واستقلالية محافظ الحسابات.

وقد توصلت الورقة البحثية إلى جملة من النتائج والتي تمثلت في:

• يجب على مراجع الحسابات أن يتمتع بالصدق والنزاهة والحياد والانفتاح والموثوقية، وبالتالي طمأنة أصحاب المصالح بصدق المعلومات المالية.

• إن التصديق على المعلومات المالية من قبل مراجع حسابات خارجي تمتع بالكفاءة والاستقلالية المطلقة وامتلاك المؤهلات المطلوبة بشكل إشارة قوية ومطمئنة.

الدراسة الرابعة:

<sup>1</sup>-Dr .HAMIDOUCHE M'hamed, BELHADI Abdessamed," LES ATTRIBUTS DE L'AUDIT EXTERNE POUR UNE INFORMATION FINANCIERE DE QUALITE", REVUE NOUVELLE ECONOMIE, vol 1, N°:18, (2018).

## « L'évaluation et la divulgation de l'information financière face au problème de l'asymétrie informationnelle »

"بوزيان عثمان، ساسي فاطمة الزهراء"<sup>1</sup>

يعتبر التدقيق الخارجي كوظيفة مراقبة للإبلاغ المالي والمحاسبية، حيث أشار موضوع الدراسة إلى كيفية خلق حاجة ضخمة للأمن المالي بين المستثمرين. أين حفزت الأخبار المالية العديد من الأفكار حول كيفية منع وتجنب الأضرار الاحتياطية، من خلال تنفيذ المعايير والإصلاحات من جانب السلطات العامة، مثل الولايات المتحدة وفرنسا وتونس وغيرها.

ولم تتمكن الجزائر من الوصول إليهم إلا مؤخرا من خلال إعداد أول باقة من معايير التدقيق الجزائرية كمرجع عمل لمراجع الحسابات الجزائري يهدف لتمكينها من جمع الأدلة اللازمة لاستخلاص النتائج وبالتالي المصدقية في المعلومات المالية.

وقد توصلت الدراسة إلى أن تنفيذ آلية تدقيق خارجية، من شأنه أن يمكن المالكين من ضمان معلومات موثوقة عن القيمة الحقيقية للشركة، وبالتالي التخفيف من مستوى عدم تناسق المعلومات بين مختلف الجهات الفاعلة الاقتصادية، لحل الصراعات وقبل كل شيء لضمان المصدقية والموثوقية للمعلومات المنتجة بطريقة تسمح لمستخدميها المختلفين بالثقة في البيانات المحاسبية والمالية التي كشفت عنها الشركة.

### المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

إن أهم ما يميز موضوع دراستنا الحالية عن الدراسات السابقة التي تطرقنا لها يمكن تلخيصه فيما يلي:

#### 1. من حيث هدف الدراسة:

اختلفت أهداف الدراسات السابقة العربية منها الأجنبية من حيث العلاقة والأهمية والتأثير، فيما تعني دراستنا الحالية عن أثر رأي المدقق الخارجي ومدى انعكاسه على موثوقية المعلومة المالية.

#### 2. من حيث المنهجية:

مجمّل مناهج الدراسات السابقة التي تطرقنا إليها في بحثنا العلمي تتفق مع منهج الموضوع في الدراسة الحالية، إذ لجأت الباحثين إلى المنهج الوصفي التحليلي وصولا لتحقيق الأهداف النظرية والعملية.

#### 3. من حيث بيئة التطبيق:

اذ يلاحظ من الدراسات السابقة تعدد بيئات التطبيق، فمنها كانت في البيئة العربية من جهة ومن جهة أخرى طبقت في الشركات الصناعية والإنتاجية، وكذلك الحال بالنسبة للدراسات الأجنبية، أما بالنسبة الدراسة الحالية فقد تم التطبيق على البيئة المحاسبية وخصوصا فيما يتعلق بمكاتب التدقيق والمحاسبة.

<sup>1</sup>-MANCER née SACI Fatima Zohra, BOUZIANE Ath men," L'évaluation et la divulgation de l'information financière face au problème de l'asymétrie informationnelle", Revue Organisation & Travail, Volume 10, N°1 (2021).

## خلاصة الفصل

في هذا الفصل تم التطرق إلى ماهية المدقق الخارجي الذي هو عبارة عن شخص مستقل ويفحص ويبيدي رأيه في المعلومات المالية، كما تم الإشارة إلى عموميات حول المعلومات المالية حيث يوجد تأثير في استقلالية المدقق الخارجي وموضوعيته، نزاهة المدقق الخارجي وشفافيته، وكفاءة المدقق الخارجي وعنايته المهنية، والتزام المدقق الخارجي بقواعد السلوك الأخلاقي للمهنة على مصداقية المعلومة المالية. ومن هذا نجد أن كلما كانت فعالية المدقق الخارجي جيدة تكن المعلومات المالية أكثر مصداقية وموثوقية وبالتالي يكون تسيير المؤسسة في المستوى المطلوب.

الفصل الثاني: دراسة  
ميدانية لعينة من  
المؤسسات

الاقتصادية  
ومكاتب التدقيق بولاية  
عين تموشنت

❖ المبحث الأول: الإجراءات  
المنهجية للدراسة  
الميدانية.

❖ المبحث الثاني:  
اختبارات حول أداء  
الدراسة.

❖ المبحث الثالث: عرض  
نتائج الدراسة ومناقشتها.

## تمهيد

من أجل تدعيم الجانب النظري للدراسة تم إجراء دراسة حالة على عينة من المختصين في المحاسبة، محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين وهذا من أجل إعطاء توضيح أفضل حول رأي المدقق الخارجي كونه له انعكاسات على مصداقية المعلومة المالية.

سيتم الاعتماد على الاستبيان الذي يحتوي على مجموعة من الفقرات بهدف الحصول على المعلومات اللازمة وإجراء الاختبارات الملائمة لدراسة صحة الفرضيات وللإجابة على إشكالية الدراسة والتي تتمحور حول متغيرين أساسيين هما انعكاسات رأي المدقق الخارجي ومصداقية المعلومة المالية. من خلال ذلك يتم تقسيم هذا الفصل كما يلي:

- المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.
- المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة.
- المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها.

المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية

من خلال هذا المبحث سنتطرق للطريقة والأدوات التي تم استخدامها في الدراسة التي قمنا بها واختبار 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**

تم اختيار مجتمع الدراسة بناء على من لهم صلة بمهنة المحاسبة حيث شمل مجتمع الدراسة على محافظي الحسابات وخبراء المحاسبين وكذا المحاسبين والأساتذة الجامعيين.

**2. عينة الدراسة**

تتكون عينة الدراسة من كافة مفردات مجتمع الدراسة، حيث تم توزيع 32 استمارة على عينة شملت مجتمع الدراسة والجدول رقم 01-02 يوضح ذلك:

**الجدول رقم (01-02): إحصائيات خاصة لاستمارة الاستبيان**

مكان الدراسة	عدد الاستبيانات الموزعة	عدد الاستبيانات الضائعة	عدد الاستبيانات المستلمة	عدد الاستبيانات الملغاة	نسبة الاستبيانات الصالحة
شركة الاسمنت بني صاف	10	0	10	0	31.25
شركة السكك الحديدية بني صاف	3	0	3	0	9.37
الشركة الصناعية للتجارة والإنجازات الخشبية simob بني صاف	4	1	3	0	9.37
مديرية الموارد المائية عين تيموشنت	1	0	1	0	3.125
مديرية مسح الأراضي عين تيموشنت	1	0	1	0	3.125
الوكالة الوطنية لدعم والتنمية المقاولاتية عين تيموشنت	2	0	2	0	6.25
الوكالة العقارية الولائية للتسيير والتنظيم العقاري	2	0	2	0	6.25
مكتب التدقيق والمحاسبة	7	3	4	0	12.5
الاستثمارات الإلكترونية	6	0	6	0	18.75

المصدر: من إعداد الطالبتين استنادا على مخرجات SPSS

**الفرع الثاني: تحديد مصادر البيانات وطريقة الجمع**

في دراستنا الميدانية التي قمنا بها اعتمدنا على مصدرين أساسيين للبيانات حيث قمنا بجمعها من خلال مصادر أولية وأخرى ثانوية والتي لها صلة بموضوعنا وتمثلت فيما يلي:

**1. المصادر الأولية:**

تم التوصل إليها من خلال الدراسة الميدانية حيث تم توزيع استبيان الدراسة على عينة من محافظي الحسابات وخبراء محاسبين ومحاسبين بهدف جمع المعلومات المطلوبة لموضوع الدراسة، حيث تمت معالجتها من خلال البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار رقم 26.

## 2. المصادر الثانوية:

تمثلت في مجموعة من البحوث الجامعية والمقالات العلمية إضافة إلى الدراسات السابقة، وبناء على ذلك قمنا بتحديد فرضيات الدراسة وتحديد فقرات الاستبيان بما يناسب الإجابة على فرضيات دراستنا، وبهدف التحليل الإحصائي تم استخدام ليكارت الخماسي المكون من خمس درجات وذلك لقياس استجابات الأفراد أو العينة لفقرات الاستبيان حسب الجدول رقم 02-02 التالي:

الجدول رقم (02-02): يمثل توزيعات مقياس ليكارت الخماسي

المقياس	غير موافق	غير موافق تماما	محايد	موافق	موافق تماما
الأوزان	1	2	3	4	5

المصدر: من إعداد الطالبتين استنادا لمخرجات SPSS.

## المطلب الثاني: أدوات الدراسة

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 في الدراسة

#### 1. تصميم استمارة الاستبيان

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

وقد تم إعداد الاستبيان عبر مراحل وهي:

- الاطلاع على البحوث والدراسات السابقة لجمع المعلومات.
- القيام بإعداد مجموعة من الفقرات وبناء استبيان أولي.
- تعديل الاستبيان الأولي بالتشاور مع الأستاذ المشرف.
- القيام بعرض الاستبيان على مجموعة من الأساتذة من أجل تحكيمه.
- إعداد الاستبيان النهائي.

- توزيع الاستبيان على أفراد العينة والذين لهم صلة بموضوعنا.

#### 2. هيكل استمارة الاستبيان

تضمنت استمارة الاستبيان 15 فقرة توزعت في محورين رئيسيين وذلك سعياً للوصول إلى إجابة واضحة ودقيقة للمستجوبين ولقد تم صياغة الفقرات وفقاً للنوع المغلق المتعارف عليها.

أ. تمثلت في أسئلة متعلقة بالبيانات الشخصية والمهنية لأفراد العينة (العمر...الخبرة المهنية...المؤهل العلمي) وتحتوي على خمس أسئلة، من رقم 01 إلى 05

ب. تمثلت في محورين:

المحور الأول: يضم هذا الأخير فقرات متعلقة بالخصائص النوعية للمعلومة المالية، ويضم 9 فقرات من الفقرة 01 إلى الفقرة 09.

المحور الثاني: يحتوي على فقرات متعلقة بتأثير رأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية، ويضم 06 فقرات من الفقرة 01 إلى الفقرة 06.

### 3. هدف الاستبيان

هدف المحكمين: للتأكد من صدق الاستبيان المعد قمنا بقياسه من خلال عرضه على مجموعة من المحكمين بلغ عددهم ثلاثة محكمين من أساتذة جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت، وقمنا بتعديل الاستبيان وفق توجيهاتهم واقتراحاتهم قبل أن يتم إخراجها في صورته النهائية.

### 4. نشر وتوزيع استمارة الاستبيان

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

-المقابلة الشخصية: حيث قمنا بتسليم الاستمارة مباشرة للمستجوب وحاولنا قدر الإمكان شرح الهدف من إعداد هذا الاستبيان وتبسيطه، كما قمنا أيضاً بإيداع استمارة الاستبيان في العديد من مكاتب المحاسبة والتدقيق.

### الفرع الثاني: الأدوات والبرامج الإحصائية

#### 1. البرامج المستعملة

بعد القيام بتوزيع الاستبيان على أفراد العينة، قمنا بجمعها وتفرغها في برنامج Excel ، ثم بعد ذلك قمنا بنقل المعطيات إلى برنامج Spss، وذلك للقيام بالمعالجة الإحصائية للبيانات.

#### 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 أجل معرفة ثبات بين فقرات الاستبيان.
- اختبار الفرضيات.

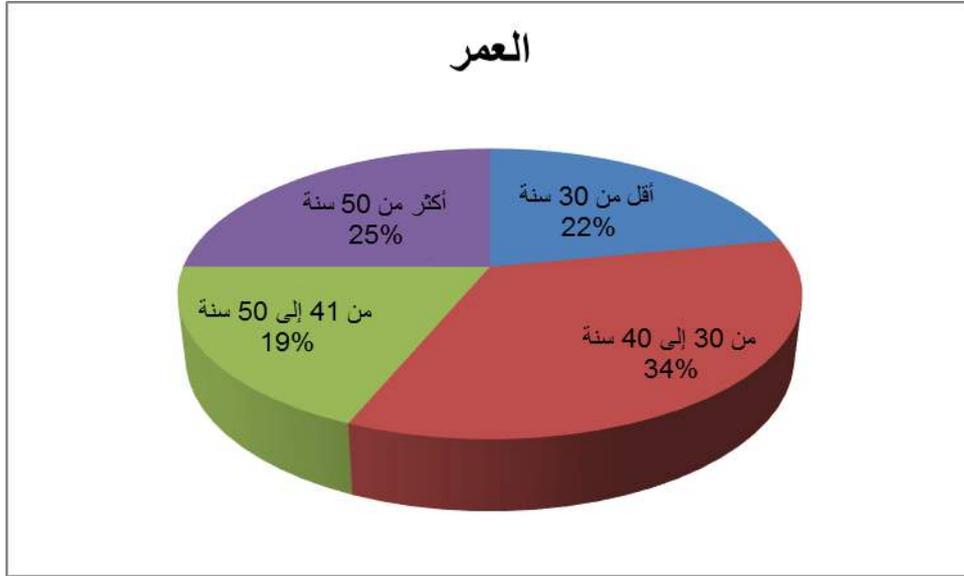
• المتوسطات والانحرافات المعيارية: استخدمت المتوسطات الحسابية للتعرف على اتجاهات عينة الدراسة نحو الفقرات التي تقيس المتغيرات كما استخدمت الانحرافات المعيارية لبيان مدى تشتت أو تقارب إجابات عينة الدراسة.

• اختبار one sample t.text: استخدم هذا الاختبار للمقارنة الثنائية وكذا اختبار الفرضيات.

المطلب 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 من العمر، المؤهل العلمي، عدد سنوات الخبرة، التخصص، المستوى الوظيفي.

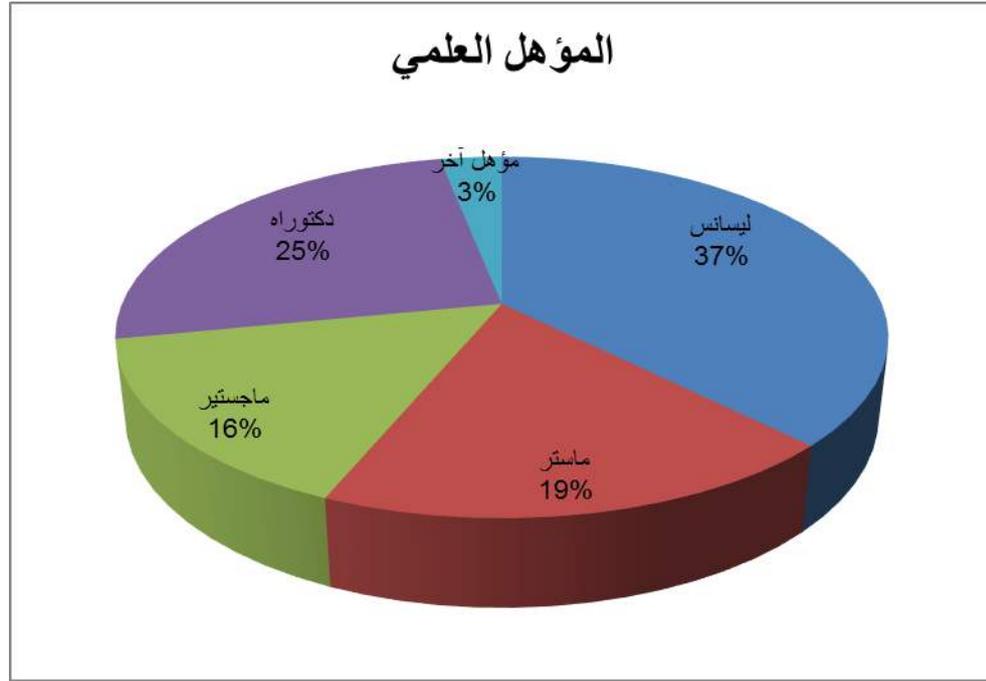
أ. العمر: كان توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر كما يلي:  
الشكل رقم (01-02) توزيع عينة الدراسة حسب متغير العمر



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الشكل رقم (01-02) يتضح لنا توزيع عمر أفراد العينة و تمثل نسبة (22%) للفئة اقل من 30 سنة مما يدل على نقص نوعا ما في التوظيف للفئة المتخرجة حديثا ، في حين بلغت نسبة الذين تتراوح أعمارهم ما بين 30 إلى 40 سنة (34%) مما تدل على دعم الفئة الشابة في المؤسسات ، أما الفئة من 41 إلى 50 سنة قدرت ب(19%) أما الذين تفوق أعمارهم عن 50 سنة فأكثر تمثل نسبتهم (25%) مما يدعم وجود أصحاب الخبرة التي لها دور في دعم و توجيه الفئة الصاعدة ، نلاحظ أن المتوسط العمري يميل لفئات العمر المتوسطة من 30 إلى 40 سنة.

ب. المؤهل العلمي: كان توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي كما يلي:  
الشكل رقم (02-02) توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

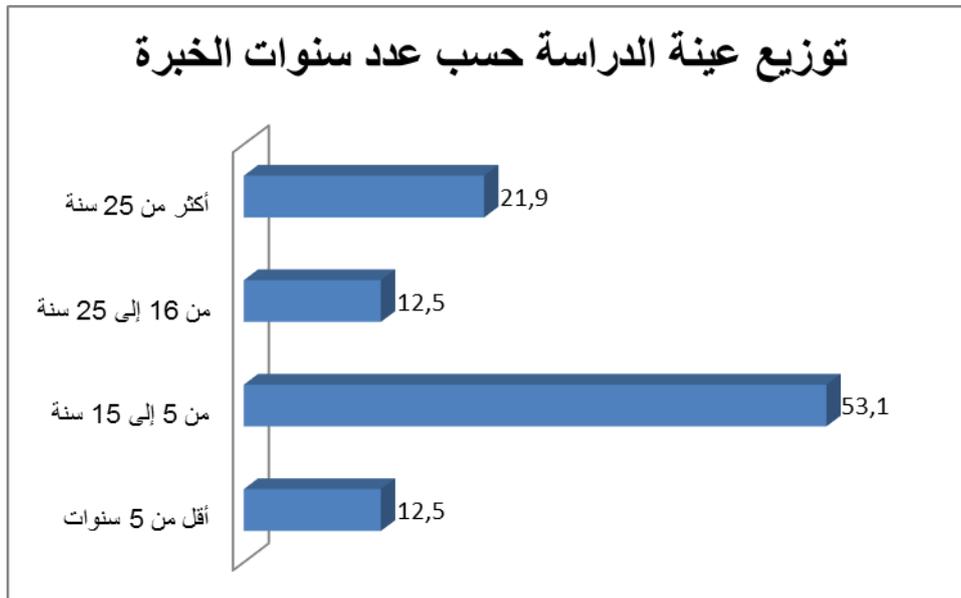


المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الشكل رقم (02-02) نلاحظ أن عدد الأفراد حاملي ليسانس 12 فرد بنسبة (37%) أما ماجستير فعدد الأفراد هو 6 بنسبة (19%) أما ماجستير فعدد الأفراد 5 بنسبة (16%) أما دكتوراه فعدد الأفراد هو 8 بنسبة (25%) وأخيرا لدينا شخص واحد لديه مؤهل علمي يتمثل في شهادة دراسات تطبيقية بنسبة (3%).

ت. عدد سنوات الخبرة: كان توزيع أفراد العينة حسب عدد سنوات الخبرة كما يلي:

الشكل رقم (03-02): توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة



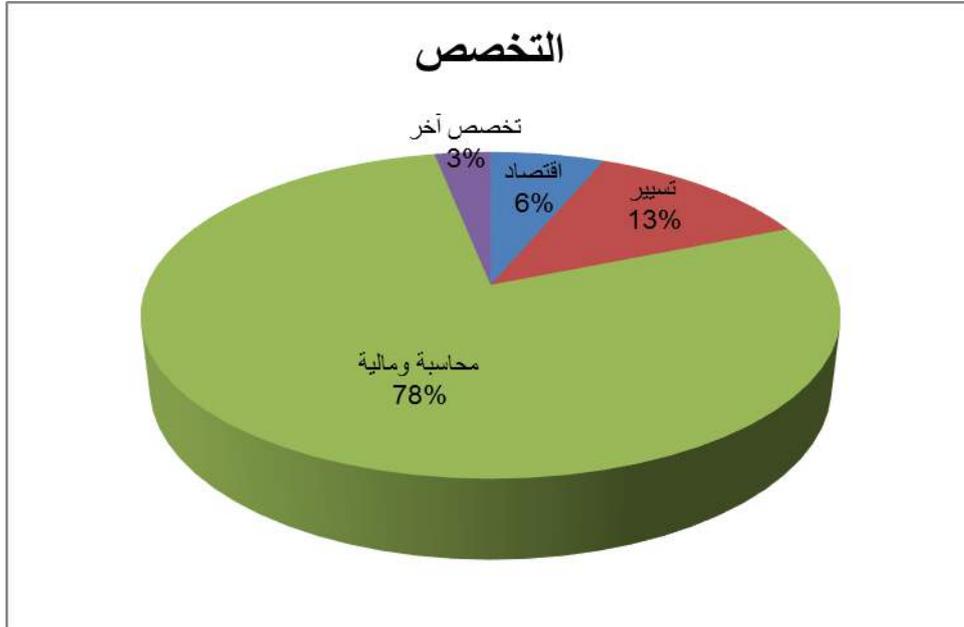
المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الشكل (03-02) نلاحظ أن النسب لعدد سنوات الخبرة كانت متفاوتة حيث كانت النسبة (12.5%) من 01 إلى 05 سنوات، و(53.1%) من 05 إلى 15 سنة، أما فئة من 16 إلى 25 سنة كانت

نسبتهم (12.5%) و (21.9%) بالنسبة للفئة التي تتراوح عدد سنوات خبرة أكثر من 25 سنة، هذا ما يدل على أن المؤسسات التي كانت محل الدراسة تعتمد على الفئة من 5 إلى 15 سنة بصفة كبيرة، ويفسر أيضا أن لديها مهارات مكتسبة ويساعدها في توريث الخبرة للعمال.

ث. التخصص: كان توزيع أفراد العينة حسب التخصص كما يلي:

الشكل رقم (02-04): توزيع العينة حسب التخصص

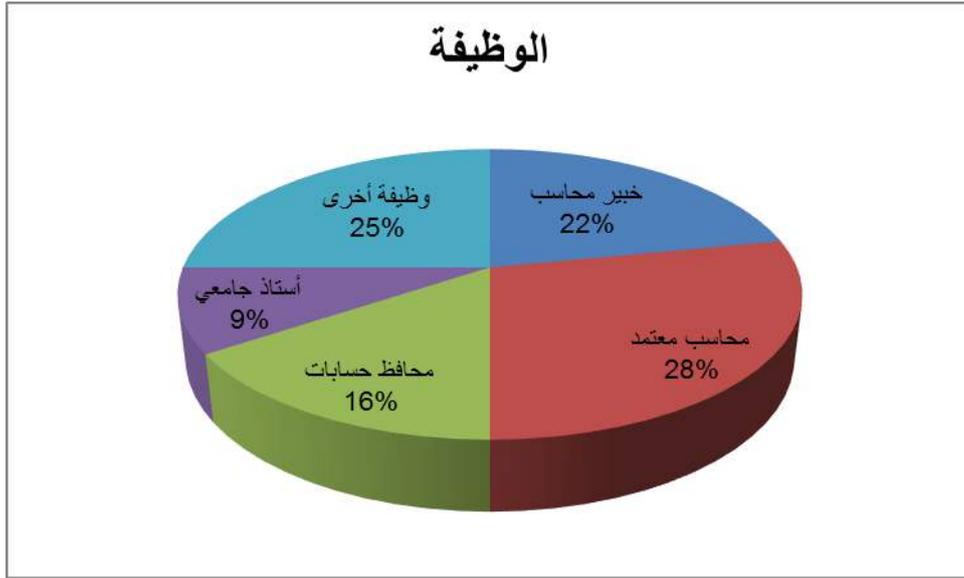


المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

نلاحظ من خلال الشكل (02-04) أن عدد العمال الذين يختصون في المحاسبة والمالية 25 عامل نسبة (78%) و 4 عمال نسبة (13%) تخصص تسيير و (6%) ب عاملين تخصص اقتصاد، في حين عامل 1 بنسبة (3%) تخصص آخر.

ج. المستوى الوظيفي: كان توزيع الأفراد حسب المستوى الوظيفي كما يلي:

الشكل رقم (05-02): توزيع الأفراد حسب المستوى الوظيفي



**المصدر:** من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

نجد من خلال الشكل (02-05) أن النسبة التي كانت أكبر هي نسبة محاسبين معتمدين ب (28 %) والذي يتراوح عددهم إلى 9 محاسبين، وتليها نسبة خبير محاسب ب (25%) وكان عددهم 7 محاسبين، أما محافظي الحسابات تمثل عددهم ب 5 محافظين بنسبة (16%)، و 3 أساتذة جامعيين بنسبة (9%) في حين 8 عمال يمارسون وظائف أخرى بنسبة (25%)، وهذا يدل على أن جميع الأفراد لديهم علاقة بالموضوع.

### المبحث الثاني: اختبارات 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 ومعامل ألفا كرومباخ.

#### المطلب الأول: اختبار 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 والبالغة حجمها (32) فقرة وذلك من خلال معاملات الارتباط بين كل فقرة والمعدل الكلي لكل محور كما يلي:

#### الفرع الأول: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

يوضح الجدول رقم (02-03) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الأول والمعدل الكلي للمحور يلي:

جدول رقم (02-03) ارتباط الفقرات والمحور الأول للدراسة

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة
01	تساعد خاصية الملائمة للمعلومات المالية على اتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية	0.541	0.001
02	عدم توفر الملائمة في المعلومات المالية تعود إلى عدم إلمام القائمين على النظام المحاسبي بالخصائص النوعية للمعلومات المالية	0.349	0.050
03	هناك توازن ملحوظ بين الملائمة والموثوقية في المعلومات المالية الموجودة في القوائم المالية	0.564	0.001
04	تتمتع المعلومات المالية بخاصية القابلية للمقارنة لإجراء المقارنات بين السنوات السابقة وسنة عرض المعلومات أو القوائم المالية	0.707	0.000
05	استخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد التأكد فيما يخص بدائل القرار	0.679	0.000
06	تكون المعلومات المالية ملائمة عندما تؤدي قدرة لمتخذي القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل	0.585	0.000
07	يمكن تكوين نظرة صحيحة وصادقة عن الحالة الإقتصادية للمؤسسة من خلال المعلومات المالية ذات جودة	0.718	0.000
08	وصول المعلومة المالية في حينها يساعد في اتخاذ قرارات مناسبة	0.583	0.000
09	يمكن التحقق من المعلومات من خلال الرجوع إلى المستندات الأولية المتوفرة في النظام المحاسبي	0.753	0.000

المالي والذي يعزز مصداقية المعلومات
-------------------------------------

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم الذي يوضح معاملات الارتباط سبيرمان لفقرات المحور الأول ككل والذي يتعلق بتوفير البيئة المناسبة للوصول إلى معلومات مالية ذات مصداقية، نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الأول وتتراوح قيمة معاملات الارتباط بين (0.349-0.753) وهذا ما يعبر عن اتساق هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبير عن موضوع المحور ككل، ما عدا الفقرة رقم 02 التي كان معامل الارتباط بينها وبين المحور يساوي 0.349 بمستوى معنوية 0.50 أكبر من 0.05 مما يدل على عدم وجود ارتباط معنوي وهذا ما يجعلنا نحذفها من الدراسة.

#### الفرع الثاني: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

يوضح الجدول رقم(02-04) معاملات الارتباط سبيرمان بين كل فقرة من فقرات المحور الثاني والمعدل الكلي للمحور كما يلي:

#### الجدول رقم(02-04) ارتباط الفقرات والمحور الثاني للدراسة:

رقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	مستوى الدلالة
01	قيام المدقق الخارجي بإبداء رأيه الفني حول المعلومات المالية وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة	0.694	0.000
02	تتمثل مسؤولية المدقق الخارجي في ابداء رأيه عما إذا كانت المعلومات المالية التي يقوم بمراجعتها محرقة أم لا.	0.703	0.000
03	يقوم المدقق الخارجي بدراسة مفصلة قبلية لنظام الرقابة الداخلية قبل إبداء رأيه عن المعلومة المالية	0.582	0.000
04	يبين رأي المدقق أن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض المعلومات المالية وفقا لإطار التقارير المالية المطبق	0.622	0.000
05	يبين تقرير المدقق مسؤوليته في إبداء رأي حول المعلومات المالية بناء على التدقيق من أجل مقارنته مع مسؤولية المؤسسة.	0.741	0.000
06	إبداء رأي غير متحفظ عندما يتوصل المدقق إلى أن المعلومات المالية تعطي رأيا صحيحا وعادلا أو أنها	0.464	0.007

معروضة بعدالة في كافة النواحي الجوهرية.
---

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول رقم (02-04) الذي يوضح معاملات ارتباط سبيرمان لفقرات المحور الثاني مع المحور ككل والذي يتعلق بتأثير رأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية للمؤسسة، حيث نلاحظ وجود ارتباط بين هذه الفقرات والمعدل الكلي للمحور الثاني، وتتراوح قيمة معاملات الارتباط بين (0.464 و 0.741) وهذا ما يعبر عن ارتباط هذه الفقرات مع المحور فهي بذلك تعتبر صادقة لما وضعت لقياسه وتعبر عن الموضوع ككل.

**المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان (ألفا كرومباخ)**

لقد تم الاستعانة بمعامل ألفا كرومباخ's alpha cronbach، حيث ان 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: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الأول**

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

**الجدول رقم (02-05) نتائج ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الأول:**

الرقم	الفقرات	معامل ألفا كرومباخ
01	تساعد خاصية الملائمة للمعلومات المالية على اتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية.	0.759
03	هناك توازن ملحوظ بين الملائمة والموثوقية في المعلومات المالية الموجودة في القوائم المالية.	0.751
04	تتمتع المعلومات المالية بخاصية القابلية للمقارنة لإجراء المقارنات بين السنوات السابقة وسنة عرض المعلومات أو القوائم المالية.	0.724
05	استخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد من درجة التأكد فيما يخص بدائل القرار.	0.738
06	تكون المعلومات المالية ملائمة عندما تؤدي قدرة لمتخذي القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل.	0.800
07	يمكن تكوين نظرة صحيحة وصادقة عن الحالة الاقتصادية للمؤسسة من خلال المعلومات المالية ذات جودة.	0.753
08	وصول المعلومة المالية في حينها يساعد في اتخاذ قرارات مناسبة	0.779
09	يمكن التحقق من المعلومات من خلال الرجوع إلى المستندات الأولية المتوفرة في النظام المحاسبي المالي والذي يعزز مصداقية المعلومات	0.724
	جميع فقرات المحور الأول	0.702

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

الجدول رقم (02-05) يبين معاملات ألفا كرومباخ لكل فقرة من فقرات المحور الأول التعرف على (مدى تطبيق خصائص المعلومة المالية) وبما أن ألفا كرومباخ 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 كرومباخ تساوي 0.800. المقابل للفقرة رقم 6.

**الفرع الثاني: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثاني**

يوضح الجدول التالي اختبار ثبات الاستبيان للمحور الثاني باستعمال معامل ألفا كرومباخ

الجدول رقم(02-06) نتائج ألفا كرومباخ لقياس ثبات الاستبيان للمحور الثاني

الرقم	الفقرات	معامل ألفا كرومباخ
01	قيام المدقق الخارجي بإبداء رأيه الفني حول المعلومات المالية، وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة.	0.620
02	تتمثل مسؤولية المدقق الخارجي في إبداء رأيه عما إذا كانت المعلومات المالية التي يقوم بمراجعتها محرقة أم لا.	0.599
03	يقوم المدقق الخارجي بدراسة مفصلة قبلية لنظام الرقابة الداخلية قبل إبداء رأيه عن المعلومة المالية.	0.744
04	يبين رأي المدقق إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض المعلومات المالية وفقا لإطار التقارير المالية المطبق.	0.655
05	يبين تقرير المدقق مسؤوليته في إبداء رأي حول المعلومات المالية بناء على التدقيق من أجل مقارنته مع مسؤولية المؤسسة.	0.623
06	إبداء رأي غير متحفظ عندما يتوصل المدقق إلى أن المعلومات المالية تعطي رأيا صحيحا وعادلا أو أنها معروضة بعدالة في كافة النواحي الجوهرية.	0.711
0.702	جميع فقرات المحور الثاني	

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

الجدول رقم يبين معاملات ألفا كرومباخ لكل فقرة من فقرات المحور الثاني (التعرف على مدى مساهمة وتأثير رأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية للمؤسسة)، وبما أن ألفا كرومباخ لكل فقرة أكبر من 0.60 فهذا يدل على أن كل فقرة من الفقرات تتميز بمعامل ثبات جيد واتساق عالي وهي صالحة للدراسة والتحليل.

المطلب الثالث: اختبار اعتدالية التوزيع

الجدول رقم(02-07): اختبار اعتدالية التوزيع للمحور الأول والثاني

المحور الثاني	المحور الأول	
0.122	0.137	القيمة الإحصائية زاد
0.200	0.130	مستوى الدلالة

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

بما أن مستوى الدلالة أكبر من (0.05) هذا يعني أن التوزيع طبيعي.

**المبحث الثالث: عرض نتائج الإجابات واختبار فرضيات الدراسة**

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

**المطلب الأول: نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة**

سيتم التطرق إلى نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة كالآتي:

**الفرع الأول: نتائج إجابات أفراد العينة عن المحور الأول**

يوضح الجدول رقم (08-02) إجابات أفراد العينة المدروسة حول المحور الأول كما يلي:

**الجدول رقم (08-02) نتائج أفراد العينة عن فقرات المحور الأول**

المجموع	الإجابات					التكرارات النسبة المئوية	الفقرات
	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً		
32	0	0	2	15	15	التكرار	الفقرة 1
100	0	0	6,3	46,9	46,9	النسبة	
32	0	2	4	15	11	التكرار	الفقرة 3
100	0	6,3	12,5	46,9	34,4	النسبة	
32	1	1	1	15	14	التكرار	الفقرة 4
100	3,1	3,1	3,1	46,9	43,8	النسبة	
32	0	1	6	14	11	التكرار	الفقرة 5
100	0	3,1	18,8	43,8	34,4	النسبة	
32	2	2	7	8	12	التكرار	الفقرة 6
100	6,3	6,3	21,9	25,0	37,5	النسبة	
32	0	1	2	17	12	التكرار	الفقرة 7
100	0	3,1	6,3	53,1	37,5	النسبة	
32	0	2	3	11	16	التكرار	الفقرة

100	0	6,3	9,4	34,4	50,5	النسبة	8
32	0	2	3	13	14	التكرار	الفقرة 9
100	0	6,3	9,4	40,6	43,8	النسبة	

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال ملاحظة الجدول رقم (02-08) الذي يمثل نتائج العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الأول تركزت نسبة الإجابة في الفقرة الأولى (01) في إجابة موافق وموافق تماما بـ 46,9% في حين نسبة محايد بلغت 6,3% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، أما الفقرة الثانية (03) فقد تركزت نسبة الإجابة موافق بـ 46,9% أما نسبة غير موافق بلغت 34,4% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، أما الفقرة الرابعة (04) تركزت نسبة الإجابة موافق 46,9% أما نسبة غير موافق قدرت بـ 3,1% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، في حين تركزت الفقرة الخامسة (05) على نسبة الإجابة موافق 43,8% بينما نسبة غير موافق على هذه الإجابة بلغت 3,1% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، أما الفقرة السادسة (06) تركزت نسبة الإجابة موافق تماما 37,5% أما نسبة غير موافق عليها بلغت 6,3% من إجمالي عينة الدراسة. وبخصوص الفقرة السابعة (7)، فقد تركزت على نسبة إجابة موافق بـ 53,1% أما نسبة غير موافق قدرت بـ 3,1% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، في حين بلغت نسبة موافق تماما في الفقرة الثامنة (8) بـ 50,5%، بينما نسبة غير موافق قدرت بـ 6,3% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، وبالنسبة للفقرة الأخيرة (9)، فقد بلغت نسبة موافق 40,6% بينما نسبة غير موافق بلغت 6,3% وذلك بإجمالي عينة الدراسة.

#### الفرع الثاني: نتائج أفراد العينة عن المحور الثاني

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

الجدول رقم (02-09) نتائج أفراد العينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الثاني

المجموع	الإجابات					التكرارات النسبة المنوية	الفقرات
	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما		
32	1	0	3	15	13	التكرار	الفقرة 1
100	3,1	0	9,4	46,9	40,6	النسبة	
32	1	4	2	16	9	التكرار	الفقرة 2
100	3,1	12,5	6,3	50,0	28,1	النسبة	

32	1	5	5	6	15	التكرار	الفقرة 3
100	3,1	15,6	15,6	18,8	46,9	النسبة	
32	1	1	7	15	8	التكرار	الفقرة 4
100	3,1	3,1	21,9	46,9	25,0	النسبة	
32	0	1	11	11	9	التكرار	الفقرة 5
100	0	3,1	34,4	34,4	28,1	النسبة	
32	0	0	4	15	13	التكرار	الفقرة 6
100	0	0	12,5	46,9	40,6	النسبة	

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال ملاحظة الجدول رقم (02-09) الذي يمثل نتائج أفراد ال عينة وإجاباتهم عن فقرات المحور الثاني تركزت نسبة الإجابة في الفقرة الأولى (01) على إجابة موافق 46,9% في حين نسبة محايد بلغت 9,4% من إجمالي عينة الدراسة، الفقرة الثانية (02) تركزت على نسبة الإجابة موافق 50,0% أما نسبة الإجابة غير موافق قدرت ب 12,5% وذلك بإجمالي عينة الدراسة، أما الفقرة الثالثة (03) تركزت نسبة الإجابة موافق تماما على هذه الفقرة 46,9% أما نسبة الإجابة محايد قدرت ب 15,6% بحيث كانت هذه الإجابة متساوية مع الإجابة غير موافق من إجمالي عينة الدراسة، في حين الفقرة الرابعة (04) تركزت نسبة الإجابة موافق 46,9% في حين بلغت نسبة الإجابة محايد ب 21,9% بإجمالي عينة الدراسة، الفقرة الخامسة (05) بلغت نسبة الإجابة موافق تماما 28,1% في حين كانت نسبة متساوية بين الإجابة موافق و الإجابة محايد 34,4% بإجمالي عينة الدراسة، بينما الفقرة السادسة (06) تركزت على نسبة الإجابة موافق ب 46,9% بينما بلغت نسبة الإجابة محايد 12,5% بإجمالي عينة الدراسة.

#### المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

بعد تفريغ البيانات في برنامج Spss تمت عملية حساب كل المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لكل فقرة من فقرات الاستبيان وفقا لكل محور، وذلك باستخدام اختبار t للعينة الواحدة (test t sample one) وهذا لتحليل فقرات الاستبيان، وتكون الفقرة إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كانت قيمة t المحسوبة أكبر من قيمة t الجدولية، أو مستوى المعنوية أقل من 0,05 والوزن النسبي أكبر من 60% وتكون الفقرة سلبية بمعنى أن أفراد العينة لا يوافقون محتواها إذا كانت قيمة t المحسوبة اصغر من قيمة t الجدولية، أو مستوى المعنوية أقل من 0,05 والوزن النسبي أقل من 60%، وتكون الفقرة محايدة إذا كان مستوى المعنوية أكبر من 0,05 .

حتى نقوم باختيار الفرضيات نقوم أولا بتحديد الفئات ولتحديد هذه الأخيرة نقوم بالخطوات التالية:

• **تعيين الفئات:** عدد الفئات هو خمس (05) فئات، حيث إجابة غير موافق تماما تمثل الفئة رقم (01) وإجابة غير موافق تمثل الفئة رقم (02) ومحايد تمثل الفئة رقم (03) وموافق تمثل الفئة رقم (04) أما الإجابة موافق تماما فتمثل الفئة رقم (05).

• **حساب المدى:** المشاهدة الأعلى-المشاهدة الأدنى

المدى=5-1

المدى=4

• حساب طول الفئة: حيث طول الفئة يساوي المدى/عدد الفئات

$$\text{طول الفئة} = 5/4$$

$$\text{طول الفئة} = 0.8$$

تعيين الفئات=واعتمادا على ما سبق نحدد الفئات

الفئة 01 [1-1.8]، وتمثل الإجابات غير موافق تماما.

الفئة 02 [1.8-2.6]، وتمثل الإجابات غير موافق.

الفئة 03 [2.6-3.4]، وتمثل الإجابات محايد.

الفئة 04 [3.4-4.2]، وتمثل الإجابات موافق.

الفئة 05 [4.2-5]، وتمثل الإجابات موافق تماما.

الفرع الأول: اختبار فرضيات المحور الأول

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

الفرضية H0: لا تتوفر المعلومة المالية وفقا النظام المحاسبي المالي على الخصائص النوعية المتعارف عليها في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية.

الفرضية H1: تتوفر المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي على الخصائص النوعية المتعارف عليها في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية.

والجدول رقم (02-10) بوضع اختبار t.Text للمحور الأول كما يلي:

جدول رقم(02-10) تحليل نتائج أفراد العينة حول إجاباتهم عن فقرات المحور الأول

الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة t	مستوى الدلالة	إجابات أفراد العينة
الفقرة 01	4.406	0.614	0.881	12.938	0.000	موافق تماما
الفقرة 03	4.093	0.856	0.818	7.227	0.000	موافق
الفقرة 04	4.250	0.915	0.85	7.721	0.000	موافق تماما
الفقرة 05	4.093	0.817	0.818	7.568	0.000	موافق
الفقرة 06	3.750	1.295	0.75	3.276	0.003	موافق
الفقرة 07	4.250	0.718	0.85	9.843	0.000	موافق تماما
الفقرة 08	4.281	0.888	0.856	8.158	0.000	موافق تماما
الفقرة 09	4.218	0.870	0.843	7.924	0.000	موافق تماما
المعدل الكلي للمحور	4.168	0.557	0.833	11.846	0.000	موافق

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول السابق (10-02) نلاحظ أن الفقرة 01 بلغ الوزن النسبي 0.881 وهو أكبر من 0.6 وقدر مستوى الدلالة ب 0.000 وهو أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، الفقرة 03 بلغ الوزن النسبي 0.818 وهو أكبر من 0.05 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون على محتواها. أما الفقرة 04 فقد قدر الوزن النسبي 0.85 وهو أكبر من 0.6 حيث بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهي أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية هذه الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون تماما على محتواها. بالنسبة للفقرة 05 فقد قدر الوزن النسبي ب 0.818 وهو أكبر من 0.6 بحيث بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهو أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية هذه الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون على محتوى هذه الفقرة. الفقرة 06 قدرت t ب 3.276 وهي أكبر من قيمة t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون على محتوى هذه الفقرة. الفقرة 07 قدرت t ب 9.843 وهي أكبر من t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة. أما بالنسبة للفقرة 08 فقد بلغت t 8.158 وهي أكبر من t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة. الفقرة 09 قدرت قيمة t ب 7.924 وهي أكبر من قيمة t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة

من خلال نتائج الجدول رقم (10-02) يتبين أن اغلب إجابات أفراد عينة الدراسة كانت إيجابية وذلك بالنسبة لمعظم الفقرات الخاصة بالمحور الأول، مما يؤكد وجود البيئة المناسبة لتطبيق خصائص المعلومة المالية.

#### الفرع الثاني: اختبار فرضيات المحور الثاني

سنقوم باختبار الفرضية المتعلقة بالمحور الثاني وذلك باستخدام t.Text حيث يجب التذكير أولا بالفرضيات المتعلقة بهذا المحور وهي كما يلي:

الفرضية H0: لا يؤثر رأي المدقق الخارجي بشكل فعال على المعلومة المالية المفصح عنها من طرف المؤسسة الاقتصادية الجزائرية.

الفرضية H1: يؤثر رأي المدقق الخارجي بشكل فعال على المعلومة المالية المفصح عنها من طرف المؤسسة الاقتصادية الجزائرية.

#### 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
الفقرة 01	4.218	0.870	0.843	7.924	0.000	موافق تماما
الفقرة 02	3.875	1.070	0.775	4.625	0.000	موافق
الفقرة 03	3.906	1.253	0.781	4.089	0.000	موافق
الفقرة 04	3.875	0.941	0.775	5.255	0.000	موافق
الفقرة 05	3.875	0.870	0.775	5.685	0.000	موافق
الفقرة 06	4.281	0.683	0.856	10.609	0.000	موافق تماما
المعدل الكلي للمحور	4.005	0.611	0.801	9.303	0.000	موافق تماما

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات SPSS

من خلال الجدول السابق (11-02) نلاحظ أن الفقرة 01 بلغ الوزن النسبي 0.843 وهو أكبر من 0.6 وقدر مستوى الدلالة ب 0.000 وهو أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة، الفقرة 02 بلغ الوزن النسبي 0.775 وهو أكبر من 0.6 مما يدل على إيجابية الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون على محتواها. أما الفقرة 03 فقد قدر الوزن النسبي 0.781 وهو أكبر من 0.6 حيث بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهي أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية هذه الفقرة، أي أن أفراد هذه الفقرة يوافقون على محتواها. بالنسبة للفقرة 04 فقد قدر الوزن النسبي ب 0.775 وهو أكبر من 0.6 بحيث بلغ مستوى الدلالة 0.000 وهو أقل من 0.05 مما يدل على إيجابية هذه الفقرة، أي أن أفراد العينة يوافقون على محتوى هذه الفقرة. الفقرة 05 قدرت t ب 5.685 وهي أكبر من قيمة t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون على محتوى هذه الفقرة. الفقرة 06 قدرت t ب 10.609 وهي أكبر من t الجدولية 2.4528 مما يدل على إيجابية الفقرة أي أن أفراد العينة يوافقون تماما على محتوى هذه الفقرة.

من خلال نتائج الجدول رقم (11-02) يتبين أن اغلب إجابات أفراد عينة الدراسة كانت إيجابية وذلك بالنسبة لمعظم الفقرات الخاصة بالمحور الثاني، مما يؤكد وجود تأثير لرأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية.

### خلاصة الفصل:

حاولنا في الفصل الثاني ومن خلال الدراسة الميدانية التي أجريناها على عينة من المدققين الخارجيين والمحاسبين وكذا الأساتذة الجامعيين، معرفة كيفية تأثير ومدى انعكاس رأي المدقق الخارجي على موثوقية المعلومة المالية للمؤسسة، فمن خلال الاستبيان والنتائج المحصل عليها، نستطيع القول إن لرأي المدقق الخارجي تأثير مباشر على صدق المعلومة المالية

# \*خاتمة\*

\*

تمنح المؤسسة أهمية قصوى لحماية ممتلكاتها وحقوقها خصوصا مع كبر حجمها ونشاطها وذا حفاظا على استمراريتها، هذا ما أدى إلى ضرورة وضع نظام فعال كفيل بالحفاظ على ضمان ومصداد المعلومات المالية وحمائتها من شتى أعمال التلاعب بحيث يضمن سلامتها، يمثل هذا النظام ركيزة التدقيق الخارجي والذي يؤدي دوره شخص مستقل ومحيد يتمثل في المدقق الخارجي، حيث من خلال هذا البد حاولنا إبراز الجوانب العامة المتعلقة بتأثير رأي المدقق الخارجي على مصداقية المعلومة المالية للمؤسد حيث وجدنا انه يؤثر بشكل مباشر على وموثوقيتها وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو ء

المصادقة، كما تطرقنا للخصائص النوعية للمعلومة المالية والتي يؤدي دورا هاما بالنسبة للمدقق الخارجي، وبعد معالجتنا وتحليلنا لمختلف جوانب موضوع الدراسة بدءا من الجانب النظري وصولا إلى الدراسة الميدانية من خلال الاستبيان، توصلنا إلى نتائج باختبار الفرضيات مع مجموعة من التوصيات.

### أولاً: اختبار الفرضيات

اعتمادا على جوانب هذه الدراسة، واستنادا على معطيات الاستبيان الموزع على عينة الدراسة مع الاستعانة بالنتائج المتحصل عليها يمكن اختبار الدراسة كما يلي:

1. الفرضية الأولى: تتوفر المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي على الخصائص النوعية المتعارف عليها في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، وعلى أساس اختبار هذه الفرضية من خلال تحليل الاستبيان الموزع، يمكن القول إن هذه الفرضية ايجابية، كما انه تم المؤسسة بمعلومات جيدة، مناسبة ومفيدة وتساعد في مختلف وظائفها.

2. الفرضية الثانية: يؤثر رأي المدقق الخارجي بشكل فعال على المعلومة المالية المفصح عنها من طرف المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، وعلى أساس اختبار هذه الفرضية من خلال تحليل الاستبيان الموزع، يمكن استخلاص انه هناك تأثير لرأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية.

### ثانيا: النتائج

من خلال الدراسة التي تم القيام بها تم التوصل إلى النتائج التالية:

1. إن المهمة الرئيسية للمدقق الخارجي هي فحص حسابات المؤسسة، وبالتالي إعداد تقرير يتضمن رأيه المهني حول صحة الحسابات والمعلومات المالية، مما يرفع من كفاءة المؤسسة وإنتاجيتها.

2. يمثل رأي المدقق الخارجي قيمة مضافة لعملية التدقيق خاصة والمؤسسة عامة، بحيث يساعد مستخدمي المعلومة المالية على اتخاذ قرارات سليمة.

3. يتمتع المدقق الخارجي بالاستقلالية في تأدية مهامه، وهذا ما يدعم وإضفاء الموثوقية على المعلومة المالية.

4. للمدقق الخارجي دور مهم في تفعيل أداء المؤسسة وذلك من خلال تقييم نظام الرقابة الداخلية.

5. كما أظهرت نتائج الاستبيان أن لرأي المدقق الخارجي تأثير فعال على سلامة وصحة المعلومات المالية للمؤسسة.

6. ومن خلال تحليل الاستبيان تبين لنا أن لخصائص المعلومة المالية مكانة هامة في القوائم المالية، إضافة إلى أن رأي المدقق الخارجي يعطي مصداقية للمعلومة المالية وبالتالي اتخاذ قرارات سليمة وتحسين أداء المؤسسة وإضفاء الثقة لمستخدميها.

### ثالثا: التوصيات

بالرغم من نتائج الدراسة قد كشفت على انه هناك دور فعال للمدقق الخارجي في التأثير، على المعلومة المالية، إلا انه وبقصد تحسين كفاءة المدقق الخارجي والرفع من فعاليته تم تقديم التوصيات التالية:

1. ايلاء كفاءة مدقق الحسابات الخارجي المهنية الأهمية التي تستحقها كونها تؤثر في تحسين مصداقية المعلومة المالية

2. التأكيد على أثر استقلالية مدقق الحسابات الخارجي وموضوعيته وذلك لتأثيرها الواضح في تحسين مصداقية المعلومات المالية.

3. العمل على التأكد من نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته، وذلك لتأثيرها في تحسين مصداقية المعلومات المالية.

4. التأكيد على مراعاة مدى تقييد والتزام مدقق الحسابات الخارجي بقواعد السلوك المهني مع ضرورة دراسة جميع هذه القواعد كونها تؤثر على تحسين مصداقية المعلومات المالية.

### رابعاً: أفاق الدراسة

وبعد القيام بهذه الدراسة قد تبين أنه يمكن تقديم مقترحات لتغطية جوانب أخرى والتي تصب في نفس سياقها وهي كالآتي:

1. رأي المدقق الخارجي كأداء لتفعيل نظام الرقابة الداخلية.

2. واقع المدقق والتدقيق الخارجي في الجزائر في ظل تطبيق المعايير الدولية.

# \* قائمة المراجع \*

أولاً: مراجع باللغة العربية

1. الكتب

-رضوان حلوة حنان، "النموذج المحاسبي المعاصر من المبادئ إلى المعايير"، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، (2006).

- عباس مهدي الشيرازي، "نظرية المحاسبة"، الطبعة الأولى، السلاسل للطباعة والنشر والتوزيع، الكويت، 1990.
- عبد العال حماد، "التقارير المالية أسس الإعداد والعرض والتحليل"، الدار الجامعية، مصر، 2000.
- عبيد سعد شرمي، لطف محود بركات، "أصول مراجعة الحسابات، الطبعة الثالثة"، الأمين للنشر والتوزيع، صنعاء، (2011).
- كمال الدين مصطفى الدهراوي، محمد السيد سرايا، "دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة"، المكتب الجامعي الحديث، مصر، (2009).
- محمد بوتين، "المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق"، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثالثة، الجزائر (2008).
- نصر علي عبد الوهاب، "المراجعة الخارجية الحديثة"، الجزء الأول، جامعة الإسكندرية، مصر، 2009.
- هندريكسون، الدون س، "نظرية المحاسبة"، ترجمة كمال خليفة أبو زيد، الطبعة الأولى، المؤلف، عام 1990.

### 2. المذكرات والأطروحات

- آسيا هيري، "فعالية التدقيق الخارجي وفق أخلاقيات المهنة في تحسين جودة معلومات تقرير المدقق"، أطروحة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير، 2018.
- بن لخضر مسعودة، "أثر تطبيق الإفصاح المحاسبي على كفاءة المعلومات لسوق الأوراق المالية"، مذكرة نيل شهادة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، 2020.
- بولجنيب عادل، "دور المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة المعلومة المالية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، قسم علوم التسيير، جامعة قسنطينة 2، الجزائر، 2014.
- حجاب الهام، "مدى توافق مهنة التدقيق في الجزائر مع معايير التدقيق الدولية في ظل تبني معايير التدقيق الجزائرية"، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، قسم العلوم المالية والمحاسبة، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2021.
- حمادي نبيل، "التدقيق الخارجي كآلية لتطبيق حوكمة الشركات"، مذكرة ماجستير، جامعة حسيبة بن علي، الشلف، 2008.
- سارة شايب عينو، "دور المدقق الخارجي في الرفع من مصداقية القوائم المالية لدى مصالح الضرائب"، مذكرة مكملة ضمن استكمال متطلبات نيل شهادة الماستر تخصص محاسبة ومالية، (2015).
- قويدري دنيا، سلمى زهية، "دور محافظ الحسابات في تعزيز جودة ومصداقية القوائم المالية في ظل المعايير الجزائرية للتدقيق"، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر تخصص محاسبة وتدقيق، 2021.
- مروة بوقدوم، "إشكالية التكامل بين مهمة محافظ الحسابات ورقابة البنك المركزي وأثره على مصداقية القوائم المالية للبنوك التجارية"، دراسة حالة عينة من البنوك التجارية، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة البليدة، 2، (2019).

ناصر محمد علي المجهلي، "خصائص المعلومات المحاسبية وأثره في اتخاذ القرارات"، رسالة ماجستير غير منشور في المحاسبة، جامعة الحاج لخضر، 2009.

### 3. المجالات العلمية

-أسامة عمر جعارة، "أثر كفاءة المدقق الخارجي في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية وفق المعايير العمل الميداني الدولية على مصداقية المعلومات المحاسبية"، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 07، العدد 11.

-بوشدوب طلال محمد الخميني، "دور وأهمية نظام معلومات المحاسبة المالية في تفعيل مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات"، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة الجزائر 3، المجلد 5، العدد 2، 2014.

-حيدر عباس العطار، ازدهار عبد الله زامل، وعد هادي عبد، "دور مستخدمي المعلومة المحاسبية في تحقيق رضا الزبون في ظل استخدام المحاسبة"، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد 11، العدد 02، 2019.

-حيدر عباس، علي ناظم الشيخ، فواز خليف الراشد، "تحليل العلاقة بين تقارير المدقق الخارجي وضعف نظام الرقابة الداخلية في ضوء استخدام المعايير المحاسبية"، مجلة تنمية الرافدين، العدد 119، المجلد 37، 2018.

-زينب عباس حميدي، "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وأثرها في تقييم أضرار الحرب"، مجلة الإدارة والاقتصاد، العدد الخامس والسبعون، 2009.

-طارق تليلي، هواري سويبي، "محددات جودة التدقيق الخارجي من وجهة نظر المدققين الخارجيين في الجزائر"، مجلة الباحث، المجلد 19، العدد 1، 2019.

-عبد القادر حوة، فتيحة بكطاش، "أثر القياس والإفصاح عن أدوات مالية في القوائم المالية ومتطلباتهما وفق معايير الإبلاغ للمالي الدولي والنظام المحاسبي المالي"، مجلة آفاق العلوم، المجلد 04، العدد 16، 2019.

-محمود محمد هميسه، "أثر صحة افتراضات إعداد المعلومات المالية المستقبلية على دقة تقدير مخاطر الائتمان في البنوك التجارية المصرية"، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، العدد السادس يناير 2019.

### 4. المطبوعات:

-حميدي احمد سعيد، "مطبوعة موجهة لسنة الثانية ماستر"، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2020.

### 5. الجريدة الرسمية:

-الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، قانون رقم 10\_01 المؤرخ في 27-06-2010، العدد 42، المادة 2.

### 6. الملتقيات:

-ملاكوي، نازم محمود وحماذنة، عبد الرؤوف، "دور المعلومات المالية في الحد من آثار الأزمة المالية العالمية على الأسواق المالية للدول النامية" دراسة في سوق عمان المالي"، بحث مقدم لمؤتمر الأزمة العالمية، جامعة الإسراء، عام 2009.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

-Dr .HAMIDOUCHE M'hamed, BELHADI Abdessamed, « LES ATTRIBUTS DE L'AUDIT EXTERNE POUR UNE INFORMATION FINANCIERE DE QUALITE », REVUE NOUVELLE ECONOMIE, vol 1, N°:18, (2018).

-Dr .MABROUKI Kais, « Impact de la Qualité d'Audit Externe sur la Pertinence des Bénéfices Comptables », Journal of Economic & Financial Research, Volume 4, Issue 2 , ( December 2017).

-Firas A. N. Al-Dalabih, « The Role of External Auditor in Protection the Financial Information Listed in the Financial Statements in the Jordanian Industrial Companies », Journal of Modern Accounting and Auditing, Vol 14, No 1, (January 2018).

-MANCER née SACI Fatima Zohra, BOUZIANE Ath men, « L'évaluation et la divulgation de l'information financière face au problème de l'asymétrie informationnelle », Revue Organisation & Travail, Volume 10, N°1 (2021).



# \* الملحق رقم 01: استمارة الاستبيان \*

الملحق رقم 01: استمارة الاستبيان

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة بلحاج بوشعيب عين تموشنت

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: محاسبة وجباية معمقة

### استمارة استبيان

تحية طيبة وبعد:

وضع هذا الاستبيان في إطار دراسة بعنوان: "انعكاسات رأي المدقق الخارجي على مصداقية المعلومة المالية للمؤسسة"، وذلك لاستكمال متطلبات الحصول على شهادة الماستر في شعبة العلوم المالية والمحاسبة تخصص محاسبة وجباية معمقة.

نطمح مساعدتكم دعماً لحركة البحث العلمي، ونتوجه إليكم بأسمى معاني الاحترام والتقدير راجيين تعاونكم لإنجاح هذه الدراسة الميدانية، ونعلمكم أن المعلومات المتحصل عليها تستخدم فقط لأغراض علمية ولكم جزيل الشكر.

اسم ولقب الطالبين

- بلهنيني وسام
- بن عمارة عديلة

### الجزء الأول: البيانات الشخصية

الرجاء وضع علامة (X) في المربع المناسب

#### 1. العمر

<input type="checkbox"/>	من 30 إلى 40 سنة	<input type="checkbox"/>	أقل من 30 سنة
<input type="checkbox"/>	أكثر من 50 سنة	<input type="checkbox"/>	من 41 إلى 50 سنة

#### 2. المؤهل العلمي

<input type="checkbox"/>	-ماستر	<input type="checkbox"/>	-ليسانس
<input type="checkbox"/>	-دكتوراه	<input type="checkbox"/>	-ماجستير
	حدده: .....	<input type="checkbox"/>	-شهادة أخرى

#### 3. عدد سنوات الخبرة

<input type="checkbox"/>	من 5 إلى 15 سنة	<input type="checkbox"/>	أقل من 5 سنوات
--------------------------	-----------------	--------------------------	----------------

-أكثر من 25 سنة

من 16 الى 25 سنة

#### 4. التخصص

-تسيير

-اقتصاد

-تسويق

-محاسبة ومالية

-تخصص آخر

حدده: .....

#### 5. المستوى الوظيفي

-خبير محاسب

-محاسب معتمد

-محافظ حسابات

#### المحور الأول: دراسة الخصائص النوعية للمعلومة المالية

غير موافق	غير موافق تماما	محايد	موافق	موافق تماما	أسئلة المحور الأول
					1.تساعد خاصية الملائمة للمعلومات المالية على اتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية.
					2. عدم توفر الملائمة في المعلومات المالية تعود إلى عدم إلمام القائمين على النظام المحاسبي بالخصائص النوعية للمعلومات المالية.
					3.هناك توازن ملحوظ بين الملائمة والموثوقية في المعلومات المالية الموجودة في القوائم المالية.
					4. تتمتع المعلومات المالية بخاصية القابلية للمقارنة لإجراء المقارنات بين السنوات السابقة وسنة عرض المعلومات أو القوائم المالية.
					5. استخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد من درجة التأكد فيما يخص بدائل القرار.
					6.تكون المعلومات المالية ملائمة عندما تؤدي قدرة لمتخذي القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل.
					7.يمكن تكوين نظرة صحيحة وصادقة عن الحالة الاقتصادية للمؤسسة من خلال المعلومات المالية ذات جودة.
					8.وصول المعلومة المالية في حينها يساعد في اتخاذ قرارات مناسبة
					9.يمكن التحقق من المعلومات من خلال الرجوع

					إلى المستندات الأولية المتوفرة في النظام المحاسبي المالي والذي يعزز مصداقية المعلومات
--	--	--	--	--	---

### المحور الثاني: دراسة تأثير رأي المدقق الخارجي على المعلومة المالية

غير موافق	غير موافق تماما	محايد	موافق	موافق تماما	أسئلة المحور الثاني
					1. قيام المدقق الخارجي بإبداء رأيه الفني حول المعلومات المالية، وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة.
					2. تتمثل مسؤولية المدقق الخارجي في إبداء رأيه عما إذا كانت المعلومات المالية التي يقوم بمراجعتها محرقة أم لا.
					3. يقوم المدقق الخارجي بدراسة مفصلة قبلية لنظام الرقابة الداخلية قبل إبداء رأيه عن المعلومة المالية.
					4. يبين رأي المدقق إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض المعلومات المالية وفقا لإطار التقارير المالية المطبق.
					5. يبين تقرير المدقق مسؤوليته في إبداء رأي حول المعلومات المالية بناء على التدقيق من أجل مقارنته مع مسؤولية المؤسسة.
					6. إبداء رأي غير متحفظ عندما يتوصل المدقق إلى أن المعلومات المالية تعطي رأيا صحيحا وعادلا أو إنها معروضة بعدالة في كافة النواحي الجوهرية.

### الملحق 02: قائمة الأساتذة المحكمين

اسم الأستاذ	الرتبة	الجامعة
بن صابر سليمان اسماء	أستاذ محاضر	عين تموشنت
حبشي فادية	أستاذ مساعد	عين تموشنت
بن حدو إكرام	أستاذ مساعد	عين تموشنت

### ملحق 03: مخرجات SPSS

أولاً: الإحصاءات الوصفية للبيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة

#### العمر

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
سنة 30 أقل من	7	21,9	21,9	21,9
سنة 40 إلى 30 من	11	34,4	34,4	56,3
سنة 50 إلى 41 من	6	18,8	18,8	75,0
سنة 50 أكثر من	8	25,0	25,0	100,0
Total	32	100,0	100,0	

#### المؤهل العلمي

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
ليسانس	12	37,5	37,5	37,5
ماستر	6	18,8	18,8	56,3
ماجستير	5	15,6	15,6	71,9

دكتوراه	8	25,0	25,0	96,9
مؤهل آخر	1	3,1	3,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

### عدد سنوات الخبرة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
سنوات أقل من 5	4	12,5	12,5	12,5
سنة 15 إلى 5 من	17	53,1	53,1	65,6
سنة 25 إلى 16 من	4	12,5	12,5	78,1
سنة 25 أكثر من	7	21,9	21,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

### التخصص

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide اقتصاد	2	6,3	6,3	6,3
تسيير	4	12,5	12,5	18,8
محاسبة ومالية	25	78,1	78,1	96,9
تخصص آخر	1	3,1	3,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

### المستوى الوظيفي

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
خبير محاسب	7	21,9	21,9	21,9
محاسب معتمد	9	28,1	28,1	50,0
محافظ حسابات	5	15,6	15,6	65,6
أستاذ جامعي	3	9,4	9,4	75,0
وظيفة أخرى	8	25,0	25,0	100,0
Total	32	100,0	100,0	

ثانيا: التكرارات والتكرارات النسبية لإجابات عينة الدراسة عن فقرات محاور الدراسة

المحور الأول:

تساعد خاصية الملائمة للمعلومات المالية على اتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
محايد	2	6,3	6,3	6,3
موافق	15	46,9	46,9	53,1
موافق تماما	15	46,9	46,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

هناك توازن ملحوظ بين الملائمة والموثوقية في المعلومات المالية الموجودة في القوائم المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	6,3	6,3	6,3
محايد	4	12,5	12,5	18,8
موافق	15	46,9	46,9	65,6
موافق تماما	11	34,4	34,4	100,0
Total	32	100,0	100,0	

تتمتع المعلومات المالية بخاصية القابلية للمقارنة لإجراء المقارنات بين السنوات السابقة وسنة عرض المعلومات أو القوائم المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق تماما	1	3,1	3,1	3,1
غير موافق	1	3,1	3,1	6,3
محايد	1	3,1	3,1	9,4
موافق	15	46,9	46,9	56,3
موافق تماما	14	43,8	43,8	100,0
Total	32	100,0	100,0	

استخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد من درجة التأكد فيما يخص بدائل القرار.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	3,1	3,1	3,1
محايد	6	18,8	18,8	21,9
موافق	14	43,8	43,8	65,6
موافق تماما	11	34,4	34,4	100,0
Total	32	100,0	100,0	

تكون المعلومات المالية ملائمة عندما تؤدي قدرة لمتخذي القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق تماما	3	9,4	9,4	9,4
	غير موافق	2	6,3	6,3	15,6
	محايد	7	21,9	21,9	37,5
	موافق	8	25,0	25,0	62,5
	موافق تماما	12	37,5	37,5	100,0
Total		32	100,0	100,0	

يمكن تكوين نظرة صحيحة وصادقة عن الحالة الاقتصادية للمؤسسة من خلال المعلومات المالية ذات جودة.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	1	3,1	3,1	3,1
	محايد	2	6,3	6,3	9,4
	موافق	17	53,1	53,1	62,5
	موافق تماما	12	37,5	37,5	100,0
	Total		32	100,0	100,0

وصول المعلومة المالية في حينها يساعد في اتخاذ قرارات مناسبة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	2	6,3	6,3	6,3
	محايد	3	9,4	9,4	15,6
	موافق	11	34,4	34,4	50,0
	موافق تماما	16	50,0	50,0	100,0
	Total		32	100,0	100,0

يمكن التحقق من المعلومات من خلال الرجوع إلى المستندات الأولية المتوفرة في النظام المحاسبي المالي والذي يعزز مصداقية المعلومات

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	2	6,3	6,3	6,3
	محايد	3	9,4	9,4	15,6
	موافق	13	40,6	40,6	56,3
	موافق تماما	14	43,8	43,8	100,0
	Total		32	100,0	100,0

Total	32	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

### المحور الثاني:

قيام المدقق الخارجي بإبداء رأيه الفني حول المعلومات المالية، وذلك من خلال إعداده لتقارير المصادقة أو عدم المصادقة.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق تماما	1	3,1	3,1
	محايد	3	9,4	12,5
	موافق	15	46,9	59,4
	موافق تماما	13	40,6	100,0
Total	32	100,0	100,0	

تتمثل مسؤولية المدقق الخارجي في إبداء رأيه عندما إذا كانت المعلومات المالية التي يقوم بمراجعتها محرقة أم لا.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق تماما	1	3,1	3,1
	غير موافق	4	12,5	15,6
	محايد	2	6,3	21,9
	موافق	16	50,0	71,9
	موافق تماما	9	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

يقوم المدقق الخارجي بدراسة مفصلة قبلية لنظام الرقابة الداخلية قبل إبداء رأيه عن المعلومة المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق تماما	1	3,1	3,1
	غير موافق	5	15,6	18,8
	محايد	5	15,6	34,4
	موافق	6	18,8	53,1
	موافق تماما	15	46,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

يبين رأي المدقق إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد و العرض المعلومات المالية وفقا لإطار التقارير المالية المطبق.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق تماما	1	3,1	3,1	3,1
	غير موافق	1	3,1	3,1	6,3
	محايد	7	21,9	21,9	28,1
	موافق	15	46,9	46,9	75,0
	موافق تماما	8	25,0	25,0	100,0
Total		32	100,0	100,0	

يبين تقرير المدقق مسؤوليته في إبداء رأي حول المعلومات المالية بناء على التدقيق من أجل مقارنته مع مسؤولية المؤسسة.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	1	3,1	3,1	3,1
	محايد	11	34,4	34,4	37,5
	موافق	11	34,4	34,4	71,9
	موافق تماما	9	28,1	28,1	100,0
Total		32	100,0	100,0	

إبداء رأي غير متحفظ عندما يتوصل المدقق إلى أن المعلومات المالية تعطي رأيا صحيحا وعادلا أو إنها معروضة بعدالة في كافة النواحي الجوهرية.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	4	12,5	12,5	12,5
	موافق	15	46,9	46,9	59,4
	موافق تماما	13	40,6	40,6	100,0
Total		32	100,0	100,0	

ثالثا: اختبار صدق الاتساق الداخلي (ارتباط كل فقرة بالمحور التي تنتمي إليه باستخدام معامل الارتباط سبيرمان)

المحور الأول: (بعد إجراء هذا الاختبار في هذا المحور وجب حذف الفقرة رقم 02 لعدم وجود ارتباط بينها وبين المحور الأول)

Rho de Spearman	A1	Coefficient de corrélation	A7	A8	A9	A
		Sig. (bilatéral)	,229	-,036	,503**	,541**
		N	,208	,847	,003	,001

	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B
--	----	----	----	----	----	----	---

A2	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,080	,066	,535**	,349
	N	,664	,719	,002	,050
A3	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,326	,120	,657**	,564**
	N	,069	,514	,000	,001
A4	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,217	,215	,707**	,707**
	N	,233	,238	,000	,000
A5	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,522**	,333	,451**	,679**
	N	,002	,063	,010	,000
A6	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,608**	,325	,141	,585**
	N	,000	,069	,441	,000
A7	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	1,000	,531**	,300	,718**
	N	.	,002	,095	,000
A8	Coefficient de corrélation	32	32	32	32
	Sig. (bilatéral)	,531**	1,000	,313	,583**
	N	,002	.	,081	,000

\*. La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

\*\*.. La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

Rho de Spearman	Coefficient de corrélation	1,000	,557**	,406*	,138	,388*	,269	,694*
	Sig. (bilatéral)	.	,001	,021	,452	,028	,137	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32
	Coefficient de corrélation	,557**	1,000	,160	,382*	,604**	,163	,703*
	Sig. (bilatéral)	,001	.	,381	,031	,000	,373	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32
	Coefficient de corrélation	,406*	,160	1,000	,155	,086	,077	,582*
	Sig. (bilatéral)	,021	,381	.	,398	,641	,674	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32
	Coefficient de corrélation	,138	,382*	,155	1,000	,562**	,176	,622*
	Sig. (bilatéral)	,452	,031	,398	.	,001	,337	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32
	Coefficient de corrélation	,388*	,604**	,086	,562**	1,000	,386*	,741*
	Sig. (bilatéral)	,028	,000	,641	,001	.	,029	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32
	Coefficient de corrélation	,269	,163	,077	,176	,386*	1,000	,464*
Sig. (bilatéral)	,137	,373	,674	,337	,029	.	,007	
N	32	32	32	32	32	32	32	
Coefficient de corrélation	,694**	,703**	,582**	,622**	,741**	,464**	1,000	
Sig. (bilatéral)	,000	,000	,000	,000	,000	,007	.	
N	32	32	32	32	32	32	32	

رابعاً: اختبار ثبات الأداء (عن طريق استعمال معامل ألفا كرومباخ)  
المحور الأول

## Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,778	8

## 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	28,9375	17,093	,480	,759
A3	29,2500	15,806	,495	,751
A4	29,0938	14,539	,649	,724
A5	29,2500	15,484	,584	,738
A6	29,5938	14,894	,334	,800
A7	29,0938	16,475	,501	,753
A8	29,0625	16,770	,323	,779
A9	29,1250	14,758	,657	,724

المحور الثاني:

## Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,702	6

## 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	19,8125	9,577	,579	,620
B2	20,1563	8,523	,605	,599
B3	20,1250	9,919	,248	,744
B4	20,1563	9,878	,454	,655
B5	20,1563	9,620	,569	,623
B6	19,7500	11,871	,236	,711

خامسا: اختبار فرضيات الدراسة (عن طريق اختبار T العينة واحدة)  
المحور الأول (الفرضية الأولى)

## Statistiques sur échantillon uniques

N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
---	---------	------------	-------------------------

A1	32	4,4063	,61484	,10869
A3	32	4,0938	,85607	,15133
A4	32	4,2500	,91581	,16189
A5	32	4,0938	,81752	,14452
A6	32	3,7500	1,29515	,22895
A7	32	4,2500	,71842	,12700
A8	32	4,2813	,88843	,15705
A9	32	4,2188	,87009	,15381
A	32	4,1680	,55776	,09860

## 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	12,938	31	,000	1,40625	1,1846	1,6279
A3	7,227	31	,000	1,09375	,7851	1,4024
A4	7,721	31	,000	1,25000	,9198	1,5802
A5	7,568	31	,000	1,09375	,7990	1,3885
A6	3,276	31	,003	,75000	,2830	1,2170
A7	9,843	31	,000	1,25000	,9910	1,5090
A8	8,158	31	,000	1,28125	,9609	1,6016
A9	7,924	31	,000	1,21875	,9050	1,5325
A	11,846	31	,000	1,16797	,9669	1,3691

المحور الثاني (الفرضية الثانية)

## Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
B1	32	4,2188	,87009	,15381
B2	32	3,8750	1,07012	,18917
B3	32	3,9063	1,25362	,22161
B4	32	3,8750	,94186	,16650
B5	32	3,8750	,87067	,15391
B6	32	4,2813	,68318	,12077
B	32	4,0052	,61125	,10805

## 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	7,924	31	,000	1,21875	,9050	1,5325
B2	4,625	31	,000	,87500	,4892	1,2608
B3	4,089	31	,000	,90625	,4543	1,3582
B4	5,255	31	,000	,87500	,5354	1,2146
B5	5,685	31	,000	,87500	,5611	1,1889
B6	10,609	31	,000	1,28125	1,0349	1,5276
B	9,303	31	,000	1,00521	,7848	1,2256

الملحق 04 : استمارة المصادقة على الاستبيان

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
République Algérienne Démocratique et Populaire

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la Recherche Scientifique

Université Ain Témouchent-Belhadj Bouchaib

Faculté des Sciences Economiques Commerciales et Gestion  
Département sciences financières et comptabilité



وزارة للتعليم العالي و البحث العلمي

جامعة عين تموشنت - بلحاج بوشعيب

كلية العلوم الاقتصادية، التجارية و علوم التسيير  
قسم العلوم المالية و المحاسبية

Ain Témouchent le 20/04/2022



ATTESTATION

Je soussigné, chef département sciences financières et comptabilité de la faculté sciences économiques, commerciales et sciences de gestion à l'université de Ain Témouchent -BELHADJ Bouchaib- que :

Melle BELHENINI Wissam et Melle BENAMARA Adila, inscrit en deuxième année master sciences financières et comptabilité option comptabilité et fiscalité approfondie, à l'année universitaire 2021-2022, préparent un mémoire de fin d'études intitulé :

انعكاسات رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية للمؤسسة.  
دراسة ميدانية

Dans le cadre de ce travail de recherche, les candidats doivent effectuer un questionnaire auprès des entreprises publiques et privées.

La présente attestation lui est délivrée pour servir et valoir ce que de droit.

10. 25. 04. 2022

Le chef département

تتمتع من التوظيف - 08 26 26 26 26  
عنوان البريد الإلكتروني: [univ.ain.temouchent@univ-ain-temouchent.dz](mailto:univ.ain.temouchent@univ-ain-temouchent.dz)  
الهاتف: 08 26 26 26 26 - فاكس: 08 26 26 26 26



Ain Témouchent le : 20/04/2022

## ATTESTATION

Je soussigné, chef département sciences financières et comptabilité de la faculté sciences économiques, commerciales et sciences de gestion à l'université de Ain Témouchent -BELHADJ Bouchaïb- que :

Melle BELHENINI Wissam et Melle BENAMARA Adila, inscrit en **deuxième année master sciences financières et comptabilité option comptabilité et fiscalité approfondie**, à l'année universitaire 2021-2022, préparent un mémoire de fin d'études intitulé :

انعكاسات رأي المدقق الخارجي على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية للمؤسسة:  
دراسة ميدانية

Dans le cadre de ce travail de recherche, les candidats doivent effectuer un questionnaire auprès des entreprises publiques et privées.

La présente attestation lui est délivrée pour servir et valoir ce que le doit.

AMRAOUI Djillali  
Commissaire aux Comptes  
Comptable Agrée  
Hamam Bouhadjar

Le chef département





Ain Témouchent le : 20/04/2022

## ATTESTATION

Je soussigné, chef département sciences financières et comptabilité de la faculté sciences économiques, commerciales et sciences de gestion à l'université de Ain Témouchent - BEL HADJ Bouchaïb - que :

Melle BELHENINI Wissam et Melle BENAMARA Adila, inscrites en deuxième année master sciences financières et comptabilité option comptabilité et fiscalité approfondie, à l'année universitaire 2021-2022, préparent un mémoire de fin d'études intitulé :

اتجاهات رأي المدقق الخارج على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية للتوسعة:  
عن أسمة ميدانية

Dans le cadre de ce travail de recherche, les candidats doivent effectuer un questionnaire auprès des entreprises publiques et privées.

La présente attestation lui est délivrée pour servir et valoir ce que le droit.



Le chef département



Dr. Mohamed El-Mechaieq



Ain Témouchent le: 20/04/2022

### ATTESTATION

Je soussigné, chef département sciences financières et comptables de la faculté sciences économiques, commerciales et sciences de gestion à l'université de Aïn Témouchent - BELHADJ Hocchim - que :

Melle BELHADJENI Wissem et Melle BENAMARA Adila, inscrits en deuxième année master sciences financières et comptables option comptabilité et fiscalité approfondie, à l'année universitaire 2021-2022, préparent un mémoire de fin d'études intitulé :

المساهمات رأى المدقق الخارجى على استدامة وموثوقية المعلومات المالية المتوسطة  
دراسة ميدانية

Dans le cadre de ce travail de recherche, les candidats ont été sollicités au questionnaire auprès des entreprises publiques et privées.

La présente attestation lui est délivrée pour servir et valoir ce que de droit.



الجامعة عين شمس  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والإدارية  
قسم العلوم المالية والمحاسبية



Ain Témouchent le : 20/04/2022

## ATTESTATION

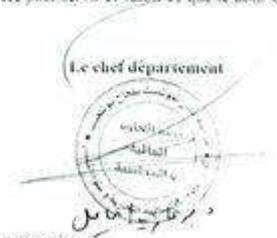
Je soussigné, chef département sciences financières et comptabilité de la faculté sciences économiques, commerciales et sciences de gestion à l'université de Ain Témouchent -BELHADJ Bouchaïb- que :

Melle BELHENINI Wissam et Melle BENAMARA Adila, inscrit en deuxième année master sciences financières et comptabilité option comptabilité et fiscalité approfondie, à l'année universitaire 2021-2022, préparent un mémoire de fin d'études intitulé :

انعكاسات رأي المتدقق الخارجى على مصداقية وموثوقية المعلومة المالية للتوسعة  
دراسة ميدانية

Dans le cadre de ce travail de recherche, les candidats doivent effectuer un questionnaire auprès des entreprises publiques et privées.

La présente attestation lui est délivrée pour servir et valoir ce que de droit.



موقعي: عين تموشنت - بلحاج بوشايب  
ص.ب. 1288 عين تموشنت (ولاية عين تموشنت) 34000 (الجزائر)  
الهاتف: 021 42 79 88 49 - الفاكس: 021 42 79 88 76

## الفهرس العام

الصفحة	العناوين
	الدعاء شكر وتقدير

## إهداءات

فهرس المحتويات  
قائمة الجداول  
قائمة الأشكال  
قائمة المختصرات  
الملخص بالعربية  
الملخص بالإنجليزية  
الملاحق

(أث)	مقدمة
	<b>الفصل الأول: الإطار النظري للمدقق الخارجي والمعلومة المالية</b>
2	تمهيد
3	<b>المبحث الأول: عموميات حول المدقق الخارجي</b>
3	المطلب الأول: ماهية المدقق الخارجي
3	الفرع الأول: تعريف المدقق الخارجي
4	الفرع الثاني: أهمية المدقق الخارجي
5	الفرع الثالث: التزامات المدقق الخارجي
5	الفرع الرابع: أنواع التدقيق الخارجي
7	المطلب الثاني: مهام المدقق الخارجي
7	الفرع الأول: قبول التكليف
8	الفرع الثاني: التخطيط والتوجيه
8	الفرع الثالث: تقييم نظام الرقابة الداخلية
10	الفرع الرابع: مراقبة الحسابات
11	الفرع الخامس: أعمال نهاية المدة وإعداد التقرير
12	المطلب الثالث: معايير التدقيق في الجزائر
17	<b>المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي للمعلومة المالية</b>
17	المطلب الأول: تعريف المعلومة المالية للمؤسسة وخصائصها النوعية.
17	الفرع الأول: تعريف المعلومة.
18	الفرع الثاني: الخصائص النوعية للمعلومة المالية
21	المطلب الثاني: مستخدمو المعلومة المالية
21	الفرع الأول: الأطراف الداخلية
21	الفرع الثاني: الأطراف الخارجية
23	المطلب الثالث: أثر كفاءة المدقق الخارجي على مصداقية المعلومات المالية
25	<b>المبحث الثالث: الدراسات السابقة</b>
25	المطلب الأول: الدراسات العربية
30	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية
33	المطلب الثالث: ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

35	خلاصة الفصل الأول
	<b>الفصل الثاني: دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات الاقتصادية ومكاتب التدقيق بولاية عين تموشنت</b>
37	تمهيد
38	<b>المبحث الأول: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.</b>
38	المطلب الأول: الطريقة المستخدمة في الدراسة
38	الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة
39	الفرع الثاني: تحديد مصادر البيانات وطريقة الجمع
40	المطلب الثاني: أدوات الدراسة
40	الفرع الأول: الأداة المستعملة في الدراسة
41	الفرع الثاني: الأدوات والبرامج الإحصائية
42	المطلب الثالث: الإحصاءات الوصفية لعينة الدراسة
47	<b>المبحث الثاني: اختبارات حول أداة الدراسة.</b>
47	المطلب الأول: اختبار الاتساق الداخلي
47	الفرع الأول: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول
49	الفرع الثاني: اختبار الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني
50	المطلب الثاني: اختبار ثبات الاستبيان (ألفا كرومباخ)
50	الفرع الأول: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الأول
51	الفرع الثاني: اختبار ثبات الاستبيان لفقرات المحور الثاني
52	المطلب الثالث: اختبار اعتدالية التوزيع
53	<b>المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها.</b>
53	المطلب الأول: نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة
53	الفرع الأول: نتائج إجابات أفراد العينة عن المحور الأول
55	الفرع الثاني: نتائج أفراد العينة عن المحور الثاني
56	المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة
57	الفرع الأول: اختبار فرضيات المحور الأول
58	الفرع الثاني: اختبار فرضيات المحور الثاني
61	خلاصة الفصل الثاني
63	<b>خاتمة</b>
66	<b>قائمة المراجع</b>
71	<b>الملاحق</b>
92	<b>الفهرس العام</b>