



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: محاسبة وجباية

الموضوع

دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية
دراسة ميدانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية عين تموشنت

مذكرة التخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي – الطور الثاني ل.م.د

إعداد الطالبتين:

مولفي شهيناز

شرقي فاطمة زهور

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

الأستاذ (ة): الاسم واللقب		رئيسا
الأستاذ (ة): الاسم واللقب	طويل مريم	مشرفا
الأستاذ (ة): الاسم واللقب		ممتحنا

السنة الجامعية: 2025-2026



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

التخصص: محاسبة وجباية

الموضوع

دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية
دراسة ميدانية ببنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية عين تموشنت

مذكرة التخرج مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي – الطور الثاني ل.م.د

إعداد الطالبتين:

مولفي شهيناز

شرقي فاطمة زهور

مقدمة أمام لجنة المناقشة المكونة من:

الأستاذ (ة): الاسم واللقب		رئيسا
الأستاذ (ة): الاسم واللقب	طويل مريم	مشرفا
الأستاذ (ة): الاسم واللقب		ممتحنا

السنة الجامعية: 2025-2026





شكر وتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى: ﴿وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا﴾، وقال سبحانه: ﴿لَئِنْ شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ﴾

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه، الذي وفقنا وأعانا على إتمام هذا العمل، وبلغنا هذه المرحلة بفضلته وكرمه، فله سبحانه وتعالى أولاً وآخرأ كل الشكر والثناء على نعمه التي لا تعد ولا تحصى، وعلى توفيقه لنا في مسيرتنا الدراسية.

نتقدم بعد ذلك بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى والدينا الكريمين، اللذين كانا لنا سنداً وعوناً، بما قدماه من دعم وتشجيع وصبر طوال مشوارنا الدراسي، أطال الله في عمرهم.

إلى الذين احتضنوني وزرعوا الود في طريقي، إلى القلوب التي أحاطتني بالاهتمام والمساعدة في مساري الدراسي إخواني، إلى أغلى من منحني الدنيا حبيبي الصغير سند ساجد، حفظهم الله تعالى ووفقهم.

إلى الذين رفعوا رايات العلم والتعليم إلى الأساتذة الأفاضل لكن لهم كل التقدير والاحترام، وأخص بالذكر الأستاذة طویل مريم.

ولا يفوتنا أن نتوجه بالشكر إلى أصدقائنا وزملائنا، الذين شاركونا لحظات الجد والاجتهاد، وقدموا لنا يد المساعدة والدعم المعنوي، وكانوا رفقاء دربنا في هذه المسيرة، و بالأخص صديقي محمد شفيق.

وفي الأخير، نتقدم بالشكر إلى كل من ساهم من قريب أو بعيد في إنجاز هذه المذكرة، سائلين الله عز وجل أن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، وأن يوفقنا جميعاً لما فيه الخير والنجاح.





إهداء

قال تعالى: ﴿وَمَا تَوْفِيقِي إِلَّا بِاللَّهِ﴾.

الحمد لله الذي وفقني لإتمام هذا العمل، وأعانني على تجاوز الصعاب، ومنحني القوة والصبر حتى بلغت هذه المرحلة من مسيرتي الدراسية.

أهدي هذا العمل إلى نفسي أولاً، إلى تلك التي صبرت واجتهدت، إلى التي لم تستسلم رغم التعب والضغط، إلى التي آمنت بقدراتها وسعت لتحقيق طموحاتها خطوة بخطوة، أهديه لنفسي التي تعلمت أن النجاح لا يأتي إلا بالمتابعة والعزيمة، وأن الطريق نحو الحلم يحتاج صبراً وإصراراً.

إلى نفسي التي قاومت كل لحظات الشك، وواصلت العمل بثقة وأمل، إلى نفسي التي تحملت المسؤولية وسعت لتكون أفضل، أهدي ثمرة هذا الجهد المتواضع، عربون تقدير لكل ما بذلته من تعب وسهر.

كما أهديه لكل من كان سبباً في دعمي وتشجيعي، ولكل من آمن بي ورافقني في هذه المسيرة.

وفي الأخير، أسأل الله أن يكون هذا العمل بداية لنجاحات قادمة، وأن يوفقني لما فيه الخير والتقدم.

شـهـيـنـاز





إهداء

الحمد لله الذي وفقني لإتمام هذا العمل،
أهدي تخرجي هذا إلى نفسي،
إلى تلك التي صبرت واجتهدت رغم كل الظروف،
إلى قلبي الذي تحمل التعب ولم يستسلم،
إلى روح أمي الطاهرة رحمها الله،
التي كانت دعاؤها يرافقني في كل خطوة،
أسأل الله أن يجعل هذا النجاح صدقة جارية لها،
إلى أبي العزيز، أطال الله في عمره،
الذي كان سندي ودعمي في هذه الحياة
إلى زوجي، شكراً لك على صبرك ومساندتك لي،
وإلى أبنائي، أنتم دافعي الأول للاستمرار وتحقيق
الأفضل،
إلى كل من آمن بي ووقف إلى جانبي،
أهديكم ثمرة جهدي وتعبتي،
وأسأل الله أن يوفقني لما هو قادم.



فاطمة زهور



فهرس المحتويات

.....	شكر وتقدير
.....	إهداء
.....	فهرس
.....	المحتويات
.....	قائمة الأشكال
.....	قائمة الجداول
.....	الملخصات
..... أ	مقدمة
1.....	الفصل الأول : الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وشفافية القوائم المالية
2.....	تمهيد
3.....	المبحث الأول: عموميات حول نظام الرقابة الداخلية
3.....	المطلب الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية
6.....	المطلب الثاني : معايير نظام الرقابة الداخلية ومقوماتها
8.....	المطلب الثالث : معوقات نظام الرقابة الداخلية
9.....	المبحث الثاني : ماهية القوائم المالية
9.....	المطلب الأول: القوائم المالية
11.....	المطلب الثاني : خصائص القوائم المالية وعناصرها
14.....	المطلب الثالث : فعالية نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية
15.....	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
15.....	المطلب الأول : الدراسات المحلية
17.....	المطلب الثاني : الدراسات الأجنبية
19.....	المطلب الثالث : إضافة الدراسة ومميزاتها
20.....	خلاصة الفصل :
21.....	الفصل الثاني : تقييم أثر نظام الرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية
22.....	تمهيد:
23.....	المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

23	المطلب الأول: نشأة وتطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية
26	المطلب الثاني: مهام و أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية:
27	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية.
29	المبحث الثاني : الاطار المنهجي العام للدراسة
29	المطلب الأول : منهج ومجتمع الدراسة
29	المطلب الثاني : نموذج الدراسة وحدودها.
30	المطلب الثالث: أدوات الدّراسة الميدانية.
38	المبحث الثالث : تحليل نتائج الدراسة
38	المطلب الأول :تحليل البيانات الشخصية
43	المطلب الثاني : تحليل المحاور الدراسة
46	المطلب الثالث : إختبار الفرضيات الإحصائية
51	خلاصة الفصل:
52	خاتمة
56	قائمة المراجع
58	قائمة الملاحق

قائمة الأشكال

صفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
12	يمثل خصائص القوائم المالية	1.1
27	الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية قبل 1999	2.2
28	الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية من 1999 إلى 2001	3.2
36	تمثيل بياني حسب الجنس	4.2
36	تمثيل بياني حسب السن	5.2
37	تمثيل بياني حسب المستوى التعليمي	6.2
38	تمثيل بياني حسب الأقدمية	7.2
38	تمثيل بياني حسب الأقدمية	8.2

قائمة الجداول

صفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
25	يمثل بطاقة تقنية مجمع البنك لولاية عين تموشنت	1.2
31	جدول طول الخلايا حسب مقياس ليكارت الخماسي	2.2
32	جدول يمثل ثبات وصدق الدراسة للمحورين	3.2
33	معامل الارتباط للمحور الثاني تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR	4.2
33	معامل الارتباط للمحور الثالث شفافية القوائم المالية	5.2
34	معامل الارتباط للمحور الثاني تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BAD	6.2
35	يوضح التكرار والنسبة للبيانات الشخصية	7.2
39	التوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري BADR تطبيق الرقابة الداخلية في بنك	8.2
40	لتوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري	9.2
41	التوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري	10.2
43	نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط	11.2
43	ANOVA جودة النموذج باستخدام تحليل التباين	12.2
44	coefficient جودة النموذج باستخدام تحليل التباين	13.2

الملخصات

ملخص باللغة العربية

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور نظام الرقابة الداخلية في تعزيز شفافية القوائم المالية وللإجابة على إشكالية البحث تم اتباع المنهج الوصفي في الجانب النظري لمعرفة الإطار المفاهيمي لكل من نظام الرقابة الداخلية و القوائم المالية عن طريق جمع ما توفر من معلومات كتب مجلات ومذكرات كما تم التطرق أيضا لمعرفة الدراسات السابقة والأجنبية و إضافات الدراسة و مميزاتها ، ولدعم الجانب النظري تم الإعتماد على المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي من خلال دراسة ميدانية على عينة في بنك الفلاحة و التنمية الريفية التي تعتمد على إستبيان تم تحليله باستعمال برنامج Spss نسخة 26 و لقد توجت الدراسة بأنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية للرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية عند مستوى معنوية 0.05.

تركز التوصيات على ضرورة تطوير أنظمة رقابة داخلية متكاملة وتحديثها باستمرار لمواكبة التغيرات وضمان جودة المعلومات المحاسبية.

كما تؤكد على تطبيق مبدأ الفصل بين الوظائف وتعزيز مصداقية البيانات المالية والالتزام بالمعايير المحاسبية الوطنية والدولية.

تشدد أيضاً على دعم استقلالية التدقيق الداخلي واعتماد نظم معلومات محاسبية إلكترونية لتحسين الدقة وسرعة اكتشاف الأخطاء.

الكلمات المفتاحية : الرقابة الداخلية ، شفافية القوائم المالية ، الإدارة المالية الرشيدة، الحوكمة المؤسسية ، بنك الفلاحة والتنمية الريفية

This study aims to highlight the role of internal control in enhancing financial statements by highlighting the importance of internal control that the institution takes to achieve transparency in financial statements. To answer the research problem, we followed the descriptive approach in the theoretical aspect, defining the conceptual framework for both internal control and financial statements by collecting available information from books, journals, and memos. We also addressed previous and foreign studies and what distinguishes our study from previous studies.

To support the theoretical framework, we adopted an analytical approach in the applied aspect through a field study conducted on a sample at BADR Bank. The study relied on a questionnaire analyzed using SPSS version 26. The results concluded that there is a statistically significant effect of internal control on enhancing financial statements at a significance level of 0.05.

The recommendations focus on the necessity of developing and continuously updating integrated internal control systems to keep pace with changes and ensure the quality of accounting information.

They also emphasize the application of the principle of separation of functions, enhancing the credibility of financial data, and adhering to national and international accounting standards.

Furthermore, they stress the importance of supporting the independence of internal auditing and adopting electronic accounting information systems to improve accuracy and speed in error detection.

Keywords: Internal control, financial statement transparency, sound financial management, corporate governance, Bank of Agriculture and Rural Development

مقدمة

شهدت بيئة الأعمال المعاصرة تطورات متسارعة فرضت على المؤسسات ضرورة تعزيز مستوى الشفافية والإفصاح في تقاريرها المالية، لما لذلك من أثر مباشر في كسب ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح وضمن استمرارية النشاط الاقتصادي. فقد أصبحت القوائم المالية أداة أساسية لتقييم الأداء المالي واتخاذ القرارات، الأمر الذي يقتضي أن تتسم بالمصداقية والوضوح وخلوها من الأخطاء الجوهرية أو أي ممارسات قد تؤدي إلى تضليل مستخدميها.

وفي هذا السياق، تبرز نظام الرقابة الداخلية كأحد الأعمدة الرئيسية التي تستند إليها الإدارة في ضمان جودة المعلومات المحاسبية وسلامة عرضها. فهي نظام متكامل من السياسات والإجراءات المصممة لحماية أصول المؤسسة، وضمان دقة السجلات، وتعزيز الالتزام بالقوانين والمعايير المعتمدة. وعليه، فإن البحث في دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية يُعد من الموضوعات الحيوية التي تمس جوهر الإدارة المالية الرشيدة، وتسهم في دعم الحوكمة المؤسسية وتحقيق الاستقرار والثقة في الأسواق المالية.

و عليه نطرح الإشكال التالي:

ما اثر نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية ؟
تدرج ضمن هذه الاشكالية الرئيسية الأسئلة الفرعية التالية :

- ما هي معايير نظام الرقابة الداخلية ؟
- هل يساهم نظام الرقابة الداخلية في تحسين القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية عين تموشنت ؟

للإجابة على الدراسة والأسئلة الفرعية تم إدراج فرضية الدراسة التالية :

يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين نظام رقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية عين تموشنت .

1- أهمية الدراسة :

تكتسب هذه الدراسة أهميتها من المكانة التي تحتلها القوائم المالية في حياة المؤسسة، فهي الأداة الأساسية التي يعتمد عليها المستثمرون والدائنون والإدارة في تقييم الأداء واتخاذ القرارات وعندما تفتقر هذه القوائم إلى الدقة أو الوضوح، فإن ذلك قد يؤدي إلى قرارات خاطئة وخسائر مالية وفقدان الثقة ومن هنا تظهر أهمية نظام الرقابة الداخلية باعتبارها الوسيلة التي تضمن صحة البيانات المالية وسلامة عرضها بالإضافة الى خصوصيات

النشاط البنكي فإن هذه الشفافية القوائم المالية والرقابة الداخلية أمر ضروري للحفاظ على أملاك المودعين وضمان ثقة في البنك في ظل المنافسة .

2- أهداف الدراسة:

عملت الدراسة على تحقيق مجموعة من الأهداف من أهمها:

- التعرف على سير مهام الرقابة الداخلية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية .
- تبين الدور الذي يلعبه نظام الرقابة الداخلية في مصداقية القوائم المالية.
- توضيح مفهوم شفافية القوائم المالية أهميتها.

3- منهج الدراسة :

__ تم الإعتماد على المنهج الوصفي في الجزء النظري للتعريف بالجودة و المراجعة و الرقابة الداخلية و القوائم المالية .

__ أما في الجزء التطبيقي فتم الإعتماد على المنهج التحليلي من خلال إستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS 26) و الإعتماد على المقابلة والإستبانة كأهم أدوات لجمع المعلومات.

4- حدود الدراسة:

الحدود المكانية : بنك الفلاحة والتنمية الريفية - عين تموشنت

الحدود الزمنية : إمتدت فترة التريص من 2025/12/21 إلى 2025/12/27

5- محتوى الدراسة:

قصد الإلمام بالجوانب الرئيسية للبحث والإجابة عن الإشكالية المطروحة وإختبار الفرضيات الموضوعة تم تقسيم البحث إلى فصلين كالتالي:

الفصل الأول الذي يتناول الإطار النظري بعنوان "الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية و شفافية القوائم المالية" حيث تضمن ثلاثة مباحث تضمن ماهية نظام الرقابة الداخلية و القوائم المالية كما تعرض لمختلف الدراسات السابقة الأجنبية والمحلية

أما الفصل الثاني تطبيقي بعنوان : تقييم أثر نظام الرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية "

وتضمن نظرة عامة حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية بالإضافة الى التحليل بالاعتماد على برنامج SPSS نسخة 26الدراسة التطبيقية .

6- أسباب اختيار الموضوع:

- الأهمية المتزايدة للرقابة الداخلية في المؤسسات المالية ودورها في ضمان مصداقية المعلومات المحاسبية والمالية.
- أهمية شفافية القوائم المالية في توفير معلومات دقيقة وموثوقة تساعد مختلف الأطراف على اتخاذ القرارات المناسبة.
- الرغبة في التعرف على مدى مساهمة الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية داخل البنوك.
- ارتباط الموضوع بالتخصص الدراسي وإمكانية توظيف المعارف النظرية في دراسة ميدانية تطبيقية.
- إبراز الدور الذي تلعبه الرقابة الداخلية في الحد من الأخطاء والتلاعبات وتعزيز الثقة في القوائم المالية.

الفصل الأول :

الإطار النظري لنظام الرقابة

الداخلية وشفافية القوائم المالية

نظام الرقابة الداخلية يعتبر من الوظائف الأساسية الإدارية في المؤسسة الاقتصادية وفي البنوك وهي تعزز شفافية القوائم المالية التي تعتمد عليها المؤسسات والبنوك في اتخاذ قراراتها حيث يهدف هذا الفصل الذي يتكون من ثلاثة مباحث إلى التعرف على :

1- نظام الرقابة الداخلية

2- القوائم المالية

3- دراسات السابقة

المبحث الأول: عموميات حول نظام الرقابة الداخلية

يعتبر نظام الرقابة الداخلية من الركائز الأساسية في التسيير الحديث للمؤسسات، حيث تمثل إطاراً تنظيمياً يهدف إلى حماية الموارد وضمان حسن سير العمليات المالية والمحاسبية. ومع تطور الأنشطة الاقتصادية وتعدد المعاملات، أصبح من الضروري اعتماد أنظمة رقابية فعالة قادرة على الحد من المخاطر وتحقيق الانضباط الإداري والمالي.

ويكتسي هذا المبحث أهمية خاصة كونه يتناول المفاهيم النظرية للرقابة الداخلية، من حيث تعريفها وأهدافها ومكوناتها، إضافة إلى إبراز دورها في تحسين الأداء المؤسسي. فهم هذه الجوانب يشكل قاعدة أساسية لتحليل العلاقة بين الرقابة الداخلية وجودة المعلومات المالية داخل المؤسسة.

المطلب الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية

يشتمل هذا المطلب على مختلف جوانب المتعلقة بالرقابة الداخلية كالتالي :

1- المفهوم

تشتمل على الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والمقاييس المتبعة في المؤسسة بهدف حماية أصولها وضبط ومراجعة البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها ومدى الاعتماد عليها وزيادة الكفاءة الإنتاجية وتشجيع العاملين على التمسك بالسياسات الإدارية الموضوعة¹.

تمثل الرقابة الداخلية نظاماً من الإجراءات والأحداث المتتابعة . التي تعمل معا من أجل بلوغ مجموعة من الأهداف المحددة لا هدفاً منفرداً .²

تعرف الرقابة الداخلية بأنها: "العملية التي يضطلع بها مجلس الإدارة، المديرون، المراقبة ومتابعة مستوى الأداء والفعالية وذلك في ظل الالتزام بالقوانين والتشريعات المعمول بها"³.

¹ بن عليّة خالد، الرقابة الداخلية بين المفهومين التقليدي والحديث ، مقالة ، طالب دكتوراه جامعة الأغواط ، سنة 2010 ، ص 189

² جورج دانيال غالي تطوير مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة "، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001، ص: 341

³ خاوي محمد - عريوة محاد، أثر فعالية نظام الرقابة الداخلية على الأداء في البنوك التجارية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، المجلد 12

العدد : 02 ، سنة 2019 ، ص 189

2- أهداف نظام الرقابة الداخلية:

يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى تحقيق عدة أهداف، سنقتصر هنا على ذكر أهمها⁴:

1.2 إدارة وتسيير المؤسسة: من خلال تحقيق الرقابة على هذه الأخيرة عن طريق مراقبة إنتاجيتها والنفقات والتكاليف والعوائد، ووضع سياسات مختلفة لتحقيق أهدافها، يمكن تحقيق هذا الهدف من خلال تطبيق أنظمة فرعية تدعم تحقيق أهداف المؤسسة وتفرض رقابة على العناصر المختلفة التي تحتاج إلى مراقبة.

2.2 حماية ممتلكات المؤسسة: من خلال تنفيذ إجراءات لحمايتها مادياً ومحاسبياً، بما في ذلك الاستثمارات والمخزونات والحقوق، باستخدام أساليب محاسبية واضحة وفعالة، بالإضافة إلى تنفيذ مجموعة من الإجراءات الداعمة لضمان أمن واستخدام فعال لتلك الأصول.

3.2 ضمان جودة المعلومات: من خلال اختبار دقة وموثوقية البيانات المحاسبية في نظام معلوماتي يعمل على معالجتها لتوفير نتائج دقيقة وموثوقة، يتم تجهيز هذه البيانات بواسطة نظام معلومات محاسبية وتسجيل العمليات على الفور من المصدر من خلال ادخال المعاملات المسجلة في الأنظمة الآلية والتأكد من صحة البيانات المتعلقة بها و فرز البيانات حسب نوعها وخصائصها خلال كل مرحلة في عملية المعالجة. مع مراعات احترام القواعد المحاسبية المتفق عليها واللوائح الداخلية للمؤسسة في إعداد المعلومات المالية، وتوزيع المعلومات على الأطراف المعنية.

4.2 تحفيز العمل الكفاء: يتم من خلال إنشاء نظام رقابة داخلية في المؤسسة الضمان استخدام الموارد بكفاءة والتحكم في التكاليف من خلال تقليلها إلى الحد الأدنى، مما يساهم في تحقيق فعالية الأنشطة.

5.2 الحث على الامتثال للسياسات الإدارية: من خلال تنفيذ السياسات الإدارية بفعالية الامتثال والتطبيق الكامل لتوجيهات الإدارة. الضمان تنفيذ السياسات بشكل مثالي إخطار الجهة المسؤولة عن التنفيذ والعمل على تشجيع مختلف مستويات العمال على الالتزام بالسياسات في المؤسسة، من شأنه أن يكفل تحقيق الأهداف المرسومة بأكبر نجاعة وفعالية.

⁴ الهادي فضيلة - دبي علي، مساهمة نظام الرقابة الداخلية في تدعيم أسس الحوكمة بالمؤسسات الاقتصادية دراسة تحليلية، مجلة دراسات الاقتصادية المجلد: 18 العدد 01، سنة 2024، ص224

3- أهمية نظام الرقابة الداخلية

تعد الرقابة الداخلية ذات أهمية بالغة في المؤسسة من خلال الدور الذي تلعبه بالنسبة للأطراف التالية⁵:

- **بالنسبة لإدارة المؤسسة:** تعتبر الإدارة من أهم الجوانب التي تعزز أهمية الرقابة الداخلية والتي من خلالها يتم تحسين الكفاءة التشغيلية للمؤسسة وكذا حماية أصولها. كما يعمل مجلس الإدارة على مراقبة الإدارة وحماية رأسمال المستثمرين من الاستعمال السيء عن طريق وضع استراتيجية ملائمة للمؤسسة وبالتالي المساهمة في تعظيم قيمتها.
- **بالنسبة للمساهمين:** يعد نظام الرقابة الداخلية ضمانا فعالا و مناسبا بالنسبة للمساهمين إذ تعمل الرقابة الداخلية من خلال تنفيذ استراتيجيتها وضوابطها على ضمان الاستعمال الجيد لأموالهم.
- **بالنسبة للدائنين والموردين:** يهتم كل من الدائنين والموردين بكمية النقد المتوفرة بالمؤسسة فكلما زادت هذه الأخيرة زادت ثقتهم بقدرة المؤسسة على التسديد.
- **بالنسبة للمستثمرين:** يعد وجود نظام رقابة فعال بالمؤسسة ضمانا لتحقيق أهدافها والحفاظ على ممتلكاتها وبالتالي تحقيق أرباح وأيضا تحقيق كفاءة العمليات وموثوقية القوائم المالية التي تعد اللبنة الأساسية في بناء قرارات المستثمرين.
- **بالنسبة للجهات الحكومية:** يعتبر وجود نظام للرقابة الداخلية هاما بالنسبة للجهات الحكومية على غرار إدارة الضرائب، إذ يعمل ذلك النظام على الرفع من مصداقية التصريحات الجبائية من خلال ضمان مصداقية القوائم المالية المصرح بها.

4- أنواع أنظمة الرقابة الداخلية

يمكن تصنيف أنظمة الرقابة الداخلية إلى عدة أنواع رئيسية يتمثل أهمها فيما يلي: ⁶

- **الرقابة الوقائية:** تتمثل في التدابير والإجراءات التي تضعها الإدارة بهدف الوقاية من عدم الامتثال للتوجيهات والسياسات والإجراءات المعتمدة. وتهدف هذه الرقابة إلى منع وقوع الأخطاء والغش والمخالفات قبل حدوثها، وتقليل مخاطر الخسارة.

⁵ بدادرة مريم ، أثر تطبيق الإطار المتكامل لإدارة المخاطر على تحسين جودة المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية ، اطروحة دكتوراه ، جامعة فرحات عباس سطيف ، سنة 2023-2024 ، ص 5

⁶ آمنة بوالقارة -محمد بوشريبة ، دور نظام الرقابة الداخلية الفعال في تقييم مخاطر التدقيق ، مجلة الاقتصاد والمالية (JEF) ، المجلد 09 العدد 01 ، سنة 2023 ، ص 139

- الرقابة الكشفية: تتمثل في مجموعة الضوابط التي تهدف إلى اكتشاف الأخطاء والمخالفات وحالات الاحتيال بعد وقوعها. فهي لا تمنع حدوث الخطأ، لكنها تساعد في كشفه وتقديم أدلة على حدوثه، مما يساهم في الحد من آثاره.
- الرقابة التصحيحية: هي الإجراءات التي تتخذ لمعالجة الأخطاء والمشكلات التي تم اكتشافها، وتهدف إلى منع تكرارها مستقبلاً وتحسين فعالية النظام الرقابي.
- الرقابة التوجيهية: تشير إلى السياسات والتعليمات والإرشادات التي تضعها الإدارة العليا لتوجيه سلوك العاملين وضمان التزامهم بالقوانين واللوائح. وتتميز هذه الضوابط بالوضوح والاتساق، وتهدف إلى تعزيز ثقافة الالتزام داخل المؤسسة.
- الرقابة التعويضية هي ضوابط تصمم لتعويض أوجه القصور أو نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية، خاصة عندما يصعب تطبيق رقابة وقائية أو كشفية مباشرة.

المطلب الثاني : معايير نظام الرقابة الداخلية ومقوماتها

يشتمل هذا المطلب على معايير الرقابة الداخلية و مقوماتها

1- معايير نظام الرقابة الداخلية

- لضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية في تحقيق الأهداف التنظيمية، يجب أن يستند إلى مجموعة من المعايير الأساسية التي تحدد كيفية تصميم وتنفيذ وتقييم العمليات الرقابية ، وفيما يلي أبرز معايير الرقابة الداخلية:
- الاستقلالية والحيادية: يجب أن تكون إدارة الرقابة الداخلية مستقلة عن الإدارات التنفيذية لضمان الحيادية في التقييم و تمكن الاستقلالية فريق الرقابة من إجراء مراجعات موضوعية دون تأثير خارجي.
- الشمولية: يجب أن تغطي الرقابة الداخلية جميع الأنشطة والعمليات داخل المنظمة لضمان عدم وجود فجوات أو نقاط ضعف، وتشمل الشمولية التقييم المالي، التشغيلي، والتقني.
- المرونة: ينبغي أن يكون نظام الرقابة الداخلية مرناً وقادراً على التكيف مع التغيرات في بيئة العمل، مثل التغيرات التكنولوجية أو القانونية.
- التوثيق الدقيق: يجب أن يتم توثيق جميع السياسات والإجراءات والنتائج الرقابية بشكل منهجي ودقيق ويساعد التوثيق في تتبع العمليات وتحليل الأخطاء والتعلم منها.
- المساءلة وتحديد المسؤوليات: يجب أن تحدد الأدوار والمسؤوليات بوضوح لضمان تنفيذ الأنشطة الرقابية بكفاءة.

- التقييم المستمر: يجب أن يخضع نظام الرقابة الداخلية لتقييم دوري لتحسين الأداء والكشف عن أي نقاط ضعف.
- إدارة المخاطر: يجب أن يتضمن نظام الرقابة الداخلية آليات لتحديد المخاطر المحتملة وتطوير استراتيجيات للتعامل معها.

2- مقومات نظام الرقابة الداخلية

يقسم المختصون مقومات نظام الرقابة الداخلية إلى مقومات محاسبية وأخرى إدارية، ويمكن توضيحها كما يلي:

7

1.2 المقومات المحاسبية

يشمل الجانب المحاسبي لنظام الرقابة الداخلية العناصر التالية:

- **الدليل المحاسبي**: يتضمن تبويب الحسابات وتنظيمها بما يتناسب مع طبيعة نشاط المؤسسة، ونوع النظام المحاسبي المطبق، والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها، حيث تقسم الحسابات إلى رئيسية وفرعية لتسهيل عملية التسجيل والمتابعة.
- **الدورة المستندية**: يتطلب وجود نظام رقابة داخلية فعال تصميم مستندات تراعي الجوانب الشكلية والقانونية، إذ لا يمكن تحقيق رقابة سليمة دون وجود دورة مستندية واضحة ومنظمة.
- **المجموعة الدفترية**: تقوم المؤسسة بإعداد مجموعة دفاتر متكاملة تتناسب مع طبيعة نشاطها وتراعي المتطلبات القانونية، مثل دفتر اليومية العامة والدفاتر المساعدة المرتبطة به.
- **الوسائل الإلكترونية المستخدمة**: تعد الوسائل والتقنيات الإلكترونية المعتمدة في إنجاز الأعمال من العناصر الأساسية التي تسهم في تعزيز كفاءة النظام الرقابي.
- **الجرد الفعلي للأصول**: ينبغي على المؤسسة إجراء جرد دوري الموجودات المادية بهدف مقارنة الأرصدة الفعلية بما هو مسجل في الدفاتر المحاسبية، مما يدعم فعالية الرقابة.
- **الموازنات التخطيطية**: يمثل دورها الرقابي في مقارنة النتائج الفعلية بالأهداف المخططة، وتحليل أسباب الانحرافات لمعالجتها، لذلك تعد جزءاً مهماً من نظام الرقابة الداخلية.

2.2 المقومات الإدارية

تتمثل المقومات الإدارية فيما يلي:

⁷ مروي شايب، دور المراجعة الداخلية المالية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماستر، جامعة 08 ماي 1945 مسيلة، سنة

- **الهيكل التنظيمي:** يساهم الهيكل التنظيمي الواضح في دعم نظام الرقابة الداخلية من خلال تحديد الصلاحيات والمسؤوليات وضمان كفاءة الأداء، مع ضرورة توفر الكفاءة لدى الموظفين والإدارة.
- **معايير الأداء السليمة:** تتأثر كفاءة الوظائف الإدارية بمدى فعالية الرقابة الداخلية لذا يجب وضع معايير واضحة لقياس أداء العاملين وتحسين العمليات داخل المؤسسة.
- **السياسات والإجراءات لحماية الأصول:** تعتمد المؤسسة مجموعة من السياسات والإجراءات التي تهدف إلى حماية أصولها وضمان دقة البيانات والتقارير المالية.
- **المراجعة الداخلية:** يعد وجود نظام مراجعة داخلية فعال عنصراً داعماً لقوة نظام الرقابة الداخلية، إذ تمثل المراجعة الداخلية نشاطاً تقييمياً مستقلاً داخل المنشأة.

المطلب الثالث: معوقات نظام الرقابة الداخلية

تواجه أنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات العديد من التحديات التي قد تحد من كفاءتها وفعاليتها. فقد تنشأ هذه المعوقات نتيجة قيود تفرضها الإدارة العليا، أو بسبب ممارسات بعض العاملين داخل المنظمة. وغالباً ما تقابل عملية الرقابة بشيء من المقاومة إذا لم تُطبق بأسلوب متوازن وعادل. ومن أبرز الأسباب ما Robinson & Pearce التي أشار إليها يلي⁸:

1- **المبالغة في تطبيق الرقابة:** قد يؤدي التشدد الزائد في الإجراءات الرقابية إلى شعور الموظفين بأن الهدف منها هو التضيق عليهم أو الحد من حرياتهم، بدلاً من تنظيم العمل وتحسين الأداء. لذا ينبغي على الإدارة توضيح أهداف الرقابة وبيان دورها في دعم العمل، مع تجنب الإفراط الذي قد يمتد إلى الجوانب الشخصية للعاملين.

2- **الخوف من المساءلة وضعف المرونة:** عند وضع معايير دقيقة ومحددة بشكل صارم، قد ينشأ لدى الموظفين قلق دائم من الوقوع في الخطأ وما قد يترتب عليه من عقوبات مثل الخصم أو الفصل. هذا الخوف قد يدفع بعضهم إلى مقاومة النظام الرقابي أو محاولة التحايل عليه. كما أن غياب المرونة في تطبيق المعايير قد يقلل من فعالية الرقابة ويجعلها أداة ضغط بدلاً من وسيلة تطوير.

⁸ محمد حيدر موسى شعت ، أثر نظام الرقابة الداخلية علي جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، سنة 2017 ، ص 32

3- الرقابة ذات الطابع التعسفي: يتقبل الموظفون الرقابة عندما تكون عادلة وموضوعية، إلا أن تدخلها في الشؤون الشخصية أو ممارستها بأسلوب تعسفي يؤدي إلى رفضها من قبل العاملين. ويؤثر ذلك سلباً في بيئة العمل ويضعف الثقة المتبادلة بين الإدارة والموظفين.

المبحث الثاني : ماهية القوائم المالية

تعد القوائم المالية الوسيلة الأساسية التي تعكس الوضعية المالية ونتائج أعمال المؤسسة، إذ توفر معلومات ضرورية لمختلف المستخدمين من أجل اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة. وتكمن أهميتها في كونها تمثل أداة اتصال بين المؤسسة ومحيطها الخارجي، وتعكس مستوى الشفافية والإفصاح المالي. يهدف هذا المبحث إلى تسليط الضوء على طبيعة القوائم المالية، خصائصها، وأهميتها في تقييم أداء المؤسسة، إضافة إلى المعايير التي تحكم إعدادها. كما يبرز العلاقة بين جودة إعداد القوائم المالية ومستوى الثقة التي تمنحها لمستخدميها

المطلب الأول: القوائم المالية

يتناول هذا المطلب مختلف الجوانب المتعلقة بالقوائم المالية.

1- مفهوم القوائم المالية

هي تلك الكشوف المالية التي يجب أن تعرض بصفة ودية للوضعية المالية للمؤسسة وكل تغيير يطرأ على حالته المالية، كما تضبط تحت مسؤولية المسيرين وتعد في أجل أقصاه أربعة أشهر من تاريخ إقفال السنة المالية المحاسبية، توفر الكشوف المالية معلومات تسمح بإجراء مقارنات مع السنة المالية السابقة ، وتجدر الإشارة إلى إلزامية عرض الكشوف المالية بالعملة الوطنية.⁹

ومن جهة أخرى عرفت القوائم المالية بأنها: هي عبارة عن المنتج النهائي للمحاسبة، حيث تتمثل في تقارير أو كشوفات تلخص قدرات كبيرة من البيانات والمعلومات لصالح أطراف عديدة داخل وخارج المؤسسة بقصد اتخاذ قرارات معينة.¹⁰

⁹ الجريدة الرسمية القانون رقم 07-11 التضمن النظام المحاسبي المالي المواد 26-27-28-29 العدد 74 الجزائر صادر بتاريخ 25/11/2007 ص

¹⁰ طالب عبد العزيز - بلمداني محمد ، مساهمة حوكمة الشركات في تحسين جودة القوائم المالية ، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة ، المجلد الرابع العدد الثاني ، سنة 2020 ، ص 101

تعد وسيلة تهدف إلى عرض صورة شاملة ومتكاملة عن الوضع المالي للمشروع ونتائج أعماله مركز الربحية)، بحيث تمكن جميع الأطراف المعنية، سواء من داخل المشروع أو من خارجه، من الاطلاع على هذه المعلومات والاستفادة منها .¹¹

2- أهمية القوائم المالية

تظهر أهمية القوائم المالية في عدة نقاط أهمها: ¹²

- توفير المعلومات عن طبيعة التزامات الشركة لدائنيها، وحق الملاك على صافي أصول الشركة وهذا من خلال حساب معدلات العائد تقييم هيكل رأس المال في الشركة، تقدير درجة السيولة والمرونة المالية في الشركة .
- توفير المعلومات المفيدة عن الأنشطة الإستثمارية بحيث تعكس سياسة أداء الشركة سواء كانت توسعية أو انكماشية ، فكلما زادت التدفقات النقدية الخارجية للأنشطة الإستثمارية عن التدفقات النقدية.

3- أنواع القوائم المالية

- وهي محددة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في خمسة عناصر أساسية، يمكن توضيحها كما يلي : ¹³
- ✓ قائمة المركز المالي وتصور المركز المالي للمشروع من حيث أصوله وخصومه أو ماله من حقوق وما عليه من التزامات في نهاية فترة مالية معينة.
 - ✓ قائمة الدخل وتصور نتيجة عمل المشروع (ربح أو خسارة) خلال فترة مالية معينة.
 - ✓ قائمة التدفقات النقدية وتظهر التدفقات النقدية الداخلية (المقبوضات والتدفقات النقدية الخارجة) المدفوعات) خلال فترة مالية معينة، ومصنفة وفقا للأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية.
 - ✓ قائمة التغير بحقوق الملكية وتظهر التغيرات في حقوق الملكية من إضافات أو تخفيضات أرباح أو خسائر أو توزيعات للأرباح أو مسحوبات على الرصيد المحتجز أول المدة والرصيد غير الموزع) في نهاية فترة مالية معينة.

¹¹ أحمد محمد نور، مبادئ المحاسبة المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2003 ، ص 43

¹² عزوز وليد - قرقور زكرياء، التحليل المالي للقوائم المالية من منظور النظام المحاسبي المالي الجديد S.C.F، مذكرة ماستر ، جامعة 08 ماي 1945 قالمه ، سنة 2017-2018، ص 10-11

¹³ حكيم شبوطي - إبراهيم علي عباس ،مدى أهمية محتوى القوائم المالية للمستثمرين في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية، مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية، العدد الثالث مارس ، سنة 2018 ص 219

✓ الملاحق (الإيضاحات في معلومات التفضيلية تلحق بالقوائم المالية بعرض إعطاء فهم أفضل للبند الواردة بالقوائم المالية والسياسات المتبعة في إعداد القوائم والمحاسبة من بنودها كالسياسات المتعلقة بالأصول الثابتة

المطلب الثاني : خصائص القوائم المالية وعناصرها

يتعرض هذا المطلب على خصائص القوائم المالية وعناصرها

1- خصائص القوائم المالية

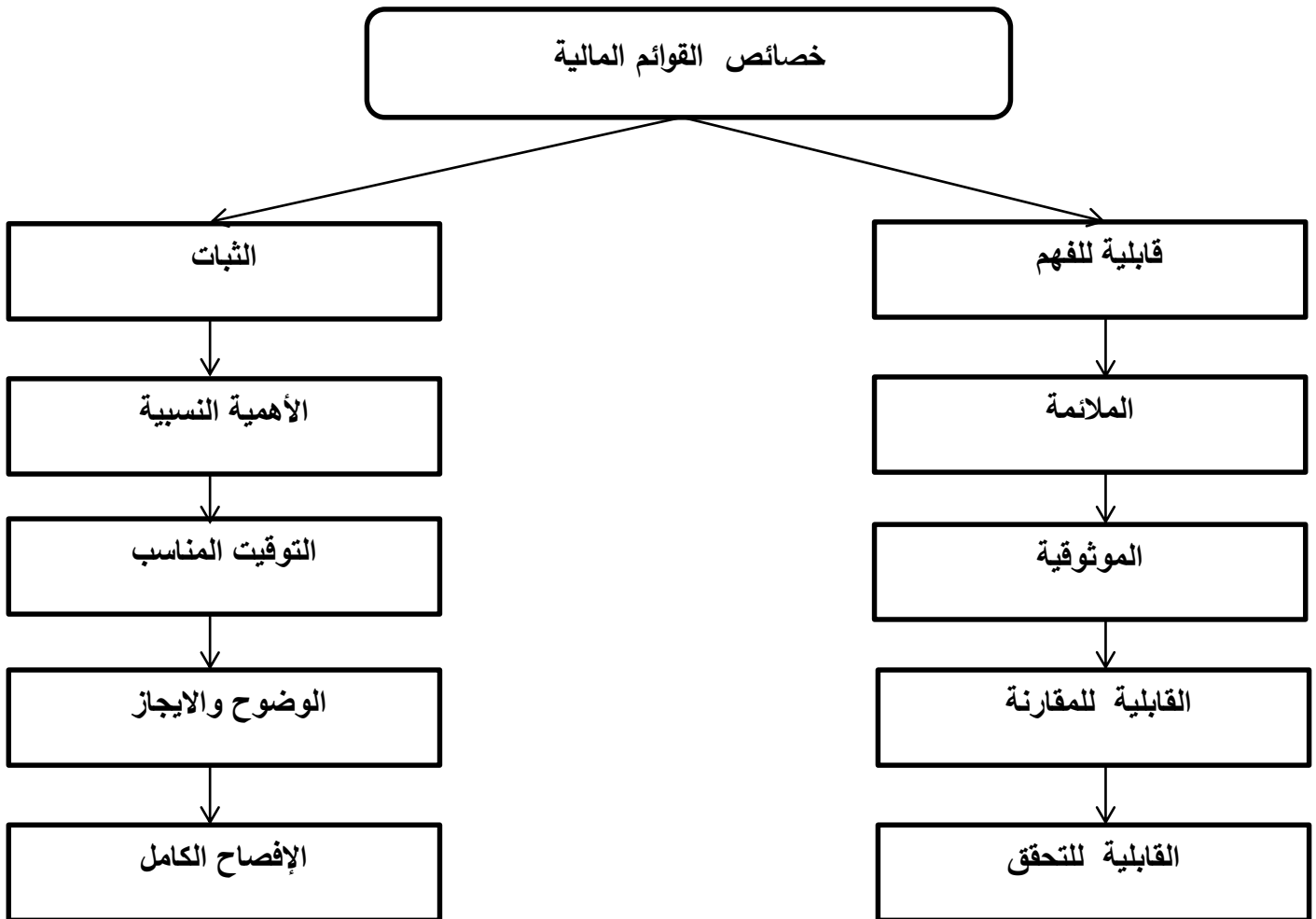
تتسم القوائم المالية ببعض الخصائص والتي نقدمها بالتفصيل فيما يلي¹⁴:

- **القابلية للفهم** عند إعداد القوائم المالية يجب تقديم البيانات مدرجه بها بطريقة بسيطة ومفهومة، حتى يتمكن أصحاب الخبرات البسيطة من فهمها.
- **الملاءمة** : من أهم خصائص قوائم المالية الملائمة وذلك حتى تمتد المحاسبة الإدارية بالبيانات المالية الصحيحة والتي تساعد المسؤولين عن اتخاذ القرار في الشركات أو المؤسسات على تقييم وضعها الحالي والتنبؤ بالمشاريع المستقبلية.
- **الموثوقية** : يقصد بهذا صحة البيانات والمعلومات المدونة في القوائم المالية بعيدة عن أهواء، الجدير بالذكر أنه مصطلح الموثوقية يتضمن تكامل المعلومات التي تقدمها القوائم المالية.
- **القابلية للمقارنة** : إعداد القوائم المالية يساعد على إجراء مقارنة بينها، وذلك حتى يتم تحديد اتجاه المركز المالي وطبيعته.
- **القابلية للتحقق** : من خلال إعداد تلك القوائم يمكن اتخاذ القرارات المتعلقة بتطوير أداء الشركة المالي، لذلك تقدم بيانات ومعلومات قابلة للتحقق بالفعل.
- **الثبات** : يتم استخدام بنود ثابتة عند إعدادها مثل حقوق الملكية والأصول والخصوم.
- **الأهمية النسبية** : تتضمن القوائم المالية كافة العناصر التي لها تأثير مباشر على عملية اتخاذ القرار، بالإضافة إلى المعلومات المالية التي تحدد الوضع الشركة بكل دقة.
- **التوقيت المناسب** : يتم إعداد القوائم المالية وفق مرحلة زمنية معينة، مما يساعد المستثمرين والمساهمين على متابعة التطور الذي قامت به الشركة بمرور الوقت.
- **الوضوح والإيجاز** : تعمل القوائم المالية على توفير البيانات والمعلومات المتعلقة بالعمليات المالية التي قامت بها الشركة خلال الفترة المحاسبية، بناء على المضمون الواقعي.

¹⁴ متوفرة على الموقع الرسمي " فاتورة " تاريخ الاطلاع 2026/02/11 بتوقيت 20:02 (<https://fatoorah.ai>)

- الإفصاح الكامل : تتضمن قوائم المالية المعلومات المفصلة حول المصروفات وأصول الشركة والمصنفة بطريقة منهجية لفهمها بشكل مبسط.

الشكل رقم (1.1): يمثل خصائص القوائم المالية



المصدر : من إعداد الطلبة إعتماًداً على المرجع السابق

الشكل يوضح خصائص القوائم المالية التي تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة وموثوقة لمتخذي القرار. فهي يجب أن تكون قابلة للفهم، ملائمة موثوقة، وقابلة للمقارنة والتحقق لضمان جودة المعلومات.

كما تعتمد على الثبات والأهمية النسبية والتوقيت المناسب حتى تعكس الواقع المالي بدقة. وتتطلب كذلك الوضوح والإفصاح الكامل لضمان شفافية المعلومات وسهولة استخدامها

2- عناصر القوائم المالية

توضح القوائم المالية الآثار المالية للعمليات والأحداث وتعمل على تجميعها وتصنيفها وفقا لخصائصها الاقتصادية، واصطلح على تسمية هذه التصنيفات بعناصر القوائم المالية، وهي تنقسم إلى :¹⁵

- الأصول: وهي موارد تسيطر عليها المؤسسة نتيجة الأحداث وعمليات ماضية وينجم عنها منافع اقتصادية مستقبلية للمؤسسة.
- الخصوم في تعهدات على المؤسسة اتحاد الغير نتيجة أحداث ماضية ومن المتوقع أن يتطلب مدادها من موارد المؤسسة.
- حقوق الملكية وهي تمثل مطالبات الملاك نحو أصول المؤسسة، أي الجزء المتبقي من أصول المؤسسة بعد سداد جميع الالتزامات الغير.
- الإيرادات وهي الزيادة في المنافع الاقتصادية أثناء فترة ما على شكل تدفقات نقدية داخلية نتيجة بيع سلعة أو تقديم خدمة.
- المكاسب: وهي الزيادة في حقوق الملكية نتيجة زيادة المنافع الاقتصادية، وهي غير متعلقة بالنشاط العادي للمؤسسة.
- المصروفات: وهي النقص في المنافع الاقتصادية خلال فترة ما على شكل تدفقات نقدية خارجة نتيجة بيع سلعة أو تقديم خدمة، فهي تكلفة الحصول على الإيرادات.
- الخسائر: وهي الانخفاض في حقوق الملكية نتيجة نقص المنافع الاقتصادية، وهي غير متعلقة بالنشاط العادي للمؤسسة.
- المسحوبات هي قيمة ما يحصل عليه الملاك من المؤسسة بغرض الاستخدام الشخصي، ولا تتعلق بنشاط المؤسسة العادي.
- صافي الدخل هو زيادة إيرادات المؤسسة عن المصروفات المتعلقة بهذه الإيرادات خلال فترة ما

¹⁵ حكيم شيوطي - براهيم علي عباس ، مرجع سبق ذكره ص 219-220

- صافي الخسارة هو زيادة المصروفات الخاصة بالمؤسسة عن الإيرادات المتعلقة بها خلال فترة ما.

المطلب الثالث : فعالية نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية.

يعد نظام الرقابة الداخلية خط الدفاع الرئيسي للوقاية من إعداد القوائم المالية الاحتيالية، وإن المستثمرين بحاجة إلى معرفة نتائج إجراء تقييم لمدى كفاءة هذا النظام وعلى الإدارة أن تعترف بمسؤوليتها بالمحافظة على تطبيق نظام الرقابة الداخلية على إعداد القوائم المالية، وأنه من الضروري وجود مقاييس يمكن على أساسها تقييم فعالية الرقابة الداخلية ، كذلك يجب توفير تأكيدات مسؤولة بالموافقة على العمليات المالية المعمولة بواسطة إدارة المؤسسة.

وللحفاظ على جودة القوائم المالية يمكن أن تساهم فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في منع الغش والتلاعب عن طريق:

- إذا كان نظام الرقابة الداخلية ذو فاعلية يجب أن يقيم المخاطر المحتملة لظهور الغش وكيفية الإدارة لهذه المخاطر.
- نوضح مخاطر الغش عند تقييم نظام الرقابة الداخلية.
- يفترض أن يمتلك نظام الرقابة الداخلية معرفة وخبرة كافية للكشف عن الغش.
- تقييم أية مؤشرات للغش عندما يتم التدقيق.¹⁶

¹⁶ عدى صفاء الدين فاضل، قياس مستوى تأثير بعض العوامل المؤثرة على القوائم المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، كلية الإدارة والاقتصاد، العراق، ص 21

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

تمثل الدراسات السابقة مرجعًا علميًا مهمًا لأي بحث أكاديمي، إذ تسمح بالاطلاع على الجهود البحثية التي تناولت موضوع الرقابة الداخلية والشفافية المالية من زوايا مختلفة. كما تساعد في تحديد موقع الدراسة الحالية ضمن الإطار العلمي، وإبراز أوجه الاتفاق والاختلاف مع البحوث السابقة. ويركز هذا المبحث على عرض وتحليل مجموعة من الدراسات ذات الصلة، بهدف الاستفادة من نتائجها وتوجيه مسار الدراسة الحالية. كما يساهم في توضيح الإضافة العلمية التي تسعى هذه الدراسة إلى تحقيقها.

المطلب الأول : الدراسات المحلية

1- دراسة رحالي إبراهيم - كمال عمارة ،الرقابة الداخلية أهميتها وآليات تطبيقها داخل المؤسسة العمومية الجزائرية، مذكرة ماستر ، جامعة محمد بوضياف ، سنة 2021-2022

تبلورت الاشكالية في :

كيف تكون الرقابة الداخلية اداة فعالة في يد المؤسسة العمومية من أجل بلوغ اهدافها ؟

ومن أهداف البحث:

هدف البحث الى رفع الغموض والملابسات التي تنال الرقابة الداخلية كمصطلح في حد ذاته كوظيفة و كأداة من أدوات إدارة المخاطر كالمراجعة الداخلية والخارجية وغيرهم.

تم التوصل إلى أن الرقابة الداخلية

تعد الكافل الوحيد الضامن:

- للاستعمال الأمثل للموارد والكفاءات المتاحة من الجانب التشغيلي.
- الاحترام اللوائح التوجيهات و القوانين السارية.
- الإعداد تقارير تعبر بصدق عن وضعية المؤسسة.
- كما أن الرقابة الداخلية هي اللبنة الأساسية لبناء كيانات المؤسسات تسير بثقافتها المؤسسية الخاصة بها و ليس بمعرفة الأشخاص، بفضلها لا تزول المؤسسة بزوال الأفراد.
- آليات إرضاء الرقابة الداخلية بالمؤسسة مع اللجوء الى مثال تطبيقي وميداني العلاقة بين هذه الوظيفة ووظيفة المحاسبة داخل المؤسسة بوجه الخصوص.

2- دراسة سردوك فاتح ، أساليب المحاسبة الإبداعية وأثرها على مصداقية القوائم المالية دراسة تحليلية من وجهة نظر معدي القوائم المالية والمستفيدين منها ، مجلة البحوث الاقتصادية المتقدمة: المجلد 06، العدد 02 ، سنة 2021

السؤال الرئيسي:

ما مدى تأثير أساليب وممارسات المحاسبة الإبداعية على صحة ومصداقية القوائم المالية من وجهة نظر معدي القوائم المالية والجهات المستفيدة من خدماتهم ؟

لخصت الدراسة في :

الهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى تأثير أساليب المحاسبة الإبداعية على صحة ومصداقية القوائم المالية وهذا من وجهة نظر كلا من معدي القوائم المالية والمستفيدين من خدماتهم، تم اعتماد في الجانب الاستقصائي على استبيان موجه إلى العينتين وقد تم توزيع واسترجاع 60 إستمارة قابلة للدراسة ، وتم الإعتماد في تحليل الإستبيان واختبار فرضيات الدراسة على اختبار فرق المتوسطين اللا معلمي للعينتين المستقلتين (مان ويتني-Mann-Whitney) أو (U) ، وقد توصلت الدراسة بأنه وبصفة كبيرة لا توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية حول تأثير أساليب المحاسبة الإبداعية وصحة مصداقية القوائم المالية من وجهة نظر معدي القوائم المالية والجهات المستفيدة من خدماتهم ويتفقون على أن المحاسبة الإبداعية لها تأثير كبير على صحة ومصداقية القوائم المالية .

3- دراسة ناصري فتيحة ، دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة القوائم المالية دراسة ميدانية في مؤسسة النسيج والتجهيز بسكرة TIFIB ، مذكرة ماستر ، جامعة محمد خيضر بسكرة ، سنة 2018-2019

الاشكالية:

ما هو دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة القوائم المالية ؟

هدف الدراسة :

هدفت الدراسة إلى اكتشاف العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وجودة القوائم المالية، باعتبار أن النظام الرقابة الداخلية عامل مهم في المؤسسة وهو مجموعة من الإجراءات التنظيمية لحماية أصولها.

والتحقيق أهداف الدراسة، تم اعتماد على دراسة استببانية في مؤسسة التجهيز والنسيج بسكرة كذلك تم إجراء مقابلة مع موظفي المؤسسة وذلك لتقييم نظام الرقابة الداخلية فيها .

توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها :

- أن نظام الرقابة الداخلية يساهم في إضفاء المصداقية على القوائم المالية وذلك من خلال التزام المدقق الداخلي بأخلاقيات المهنة .
- أن نظام الرقابة الداخلية يلعب دورا هام في تحسين جودة القوائم المالية .
- أن كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية له تأثير كبير على جودة القوائم المالية، 2021

4- دراسة أمير بوطيبة بن قلاوز ، التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المالي المحاسبي ، مذكرة

ماستر ، جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم ، 2015-2016

الإشكالية :

هل للنظام المحاسبي المالي آثار على المجالات وأبعاد التحليل المالي للقوائم المالية في المؤسسة ؟
هدفت هذه المذكرة إلى دراسة آثار تطبيق النظام المحاسبي المالي على مجالات وأبعاد التحليل المالي للقوائم المالية من خلال جوانبه النظرية المتمثلة في النظام المحاسبي المالي وعلاقته بالمعايير المحاسبية الدولية، تقديم القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي وعلاقته بالمعايير المحاسبية الدولية، تقديم القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، الإطار التحليلي للقوائم المالية.

توصلت هذه الدراسة إلى أن القوائم المالية التي يتم إعدادها وفق النظام المحاسبي المالي تخدم التحليل المالي للقوائم المالية، إذ تهدف هذه القوائم إلى تقديم معلومات حول الوضعية المالية، الأداء وتغيرات الوضعية المالية.

المطلب الثاني : الدراسات الأجنبية

- 1- دراسة حسبان أحمد الحسبان ، أثر الرقابة الداخلية على أداء القطاع العام الأردني ، مجلة العربية للنشر العلمي ، العدد 44 ، الأردن سنة 2022 ،

الاشكالية:

هل يؤثر نظام الرقابة الداخلي في تحسين أداء الشركات وتحسين جودة التقارير المالية للبنوك الاردنية ؟

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر الرقابة الداخلي على أداء القطاع العام الأردني وذلك من خلال التعرف على حجم تأثير لجان الرقابة على أداء البنوك وتوصلت الدراسة الى وجود أهميه لحجم تأثير لجان الرقابه على أداء البنوك ومصادقيه البيانات المالية وان هناك علاقه بين استقلاليه اللجان الرقابية على أداء البنوك. وأوصت بضرورة توجيه اهتمام الجهات المعنية نحو تحديد واضح الشروط الاستقلالية الواجب توافرها في عضو لجنة الرقابة الداخلية وكذلك قيام مجالس إدارة البنوك الأردنية بمراعاة وجود خبرة محاسبية ومالية عن ممارسة فعلية في أعضاء لجان الرقابة الداخلية بالإضافة الى استقلالهم، بحيث يتمكنوا من أداء مهامهم بمهنية وفاعلية.

2- دراسة عبد المنعم عطا العلول ، دور الإفصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات

المساهمة العامة قطاع غزة - فلسطين ،رسالة ماجستير ،الجامعة الإسلامية غزة، سنة 2013

الاشكالية :

ما مدى الأثر المتوقع من زيادة الإفصاح والشفافية في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة الفلسطينية ؟

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور الإفصاح المحاسبي للبيانات المالية في الشركات المساهمة العامة الفلسطينية في دعم نظام الرقابة الداخلية ومدى تطبيق الشركات المبادئ والسياسات المحاسبية التي تساهم في زيادة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية.

وتم استخدام الباحث المنهج الوصفي في دراسة الجوانب النظرية وتم جمع البيانات المتعلقة بالدراسة من خلال الاطلاع على الكتب والأبحاث والدراسات السابقة، ثم المنهج التحليلي وتمثل في الدراسة الميدانية، وتم جمع البيانات الأولية من خلال الاستبانة التي صممت اعتماداً على معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالإفصاح المحاسبي والإطار النظري .

المطلب الثالث : إضافة الدراسة ومميزاتها

تتمثل إضافة هذه الدراسة في تناول موضوع دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية من خلال دراسة ميدانية أجريت على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة عين تموشنت وهو ما أتاح ربط الجوانب النظرية بالواقع العملي للمؤسسة محل الدراسة. كما سعت الدراسة إلى التعرف على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية المطبق داخل البنك ودوره في تعزيز شفافية القوائم المالية، بالاعتماد على بيانات ميدانية تم جمعها من موظفي البنك.

وتتميز هذه الدراسة باعتمادها على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات من عينة الدراسة، ثم تحليلها باستخدام برنامج SPSS ، وهو ما سمح باختبار فرضيات الدراسة بطريقة علمية والوصول إلى نتائج موضوعية تعكس واقع نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة. كما مكن هذا الأسلوب من تحديد طبيعة العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وشفافية القوائم المالية، ومدى مساهمة هذا النظام في تحسين جودة المعلومات المالية وتعزيز مصداقيتها.

وتظهر إضافة الدراسة أيضاً في تقديم نتائج وتوصيات عملية يمكن أن تستفيد منها إدارة البنك في تطوير نظام الرقابة الداخلية، وتعزيز كفاءته بما يساهم في تحسين شفافية القوائم المالية والرفع من جودة التقارير المالية. كما يمكن أن تشكل هذه الدراسة مرجعاً للباحثين والطلبة الراغبين في دراسة موضوع الرقابة الداخلية في القطاع البنكي، وتفتح المجال لإجراء دراسات مستقبلية تتناول متغيرات أخرى أو تطبيقها على مؤسسات مالية مختلفة.

خلاصة الفصل :

على ضوء ما تقدم في الفصل يمكن إستنتاج أن نظام الرقابة الداخلية الفعال هو الذي يسعى إلى اكتشاف الأخطاء والانحرافات وتصحيحها، كما يستمد نظام الرقابة الداخلية فعاليته من فعالية كل مكون من مكوناته وتكاملها ومن إدراك الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها المؤسسة و من بين الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها المؤسسة من خلال نظام الرقابة الداخلية هو تحقيق المصداقية على قوائمها المالية، مع ضرورة إيصال هذا الأخير إلى مستخدمي المعلومات المحاسبية الأمر الذي يترتب عليه تحقيق جودة القوائم المالية.

الفصل الثاني : تقييم أثر نظام
الرقابة الداخلية على شفافية القوائم
المالية على مستوى بنك الفلاحة و
التنمية الريفية

تمهيد:

بعد تناول كافة الجوانب المتعلقة بمفاهيم حول الرقابة الداخلية و شفافية القوائم المالية، وبعد التطرق الى الدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع، يهدف الجانب التطبيقي إلى تقييم أثر نظام الرقابة الداخلية على

شفافية القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية

من خلال إستبيان تم توزيعه على عينة من موظفين على المستوى البنك ستنتقل الآن إلى الجانب العملي للموضوع الذي تناولناه ، ووقع الاختيار على بنك الفلاحة والتنمية الريفية لعين تموشنت ، حيث وزعت 40 استبانة على أفراد عينة الدراسة وسنناقشها في هذا الفصل

ومن هذا المنطلق تم تقسيم هذا الفصل الى ثلاثة مباحث وكل مبحث تم تقسيمه إلى ثلاث مطالب كالتالي:

1 -نظرة عامة حول بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت

2 -الدراسة التطبيقية على بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت.

3 -عرض وتحليل نتائج الدراسة

المبحث الأول: التعريف بالمؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

سوف يتم التعرف من خلال هذا المبحث على مؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وذلك من خلال شرح نشأة و تطور هذه المؤسسة و معرفة مهامها و أهدافها و دراسة هيكلها التنظيمي.

المطلب الأول: نشأة وتطور بنك الفلاحة والتنمية الريفية

أنشئ بنك الفلاحة والتنمية الريفية بموجب المرسوم رقم 88/105 بتاريخ 13 مارس 1982، وهو مؤسسة مالية وطنية تنتمي إلى القطاع العمومي، ومع بداية التسوية الاقتصادية سنة 1988، عدل وأكمل بقانون 88/01 الذي حدد تعاليا النظام الأساسي للبنك 12/01/1988 ووضع طرق العمل وإجراءات التحويل، فتحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية إلى شركة ذات أسهم وهذا التحويل سجل بعقد أصلي بتاريخ 19/02/1989.

وجاء بنك الفلاحة والتنمية الريفية المهمة تطوير القطاع الفلاحي وترقية العالم الريفي، في بداية المشوار تكون البنك من 140 وكالة متنازل عنها من طرف البنك الوطني الجزائري BNA وأصبح اليوم يتكون من 35 مديرية و 200 وكالة موزعة على المستوى الوطني، ويشغل بنك الفلاحة والتنمية الريفية حوالي 7000 عامل ما بين إطار وموظف نظرا لكثافة شبكته وأهمية تشكيلة البشرية.

صنف بنك الفلاحة والتنمية الريفية من طرف مجلس قاموس البنك في المركز الأول في ترتيب البنوك التجارية كذلك المركز 668 في الترتيب العالمي ما بين 4100 بنك مصنف وقد مر بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعدة مراحل تذكرها ما يلي:

- من 1982 إلى 1990 : خلال السنوات الثمانية الأولى، كان الهدف البنك المنشود هو فرض وجوده ضمن العالم الريفي بفتح العديد من الوكالات في المناطق ذات الصبغة الفلاحية، وبمرور الزمن اكتسب البنك سمعة في ميدان تمويل القطاع الزراعي، قطاع الصناعة الغذائية والصناعة الميكانيكية الفلاحية.
- من 1991 إلى 1999 بموجب صدور قانون 90/10 الذي أتى لإنهاء فترة تخصص البنوك ووسع لبنك الفلاحة والتنمية الريفية أفاقه إلى مجالات أخرى من النشاط الاقتصادي خاصة المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة بدون الاستغناء عن القطاع الفلاحي الذي تربطه معه علاقات مميزة في المجال التقني، هذه المرحلة كانت بداية لإدخال تكنولوجيا الإعلام الآلي 1991، وتطبيق نظام لتطبيق عمليات التجارة الخارجية "SWIFT".

- في سنة 1992 : تم وضع برمجيات Progiel Sybu مع فروع المختلفة للقيام بالعمليات البنكية من تسير القروض، عمليات الصندوق للودائع الفحص بعد الحسابات الزبائن، إدخال الإعلام الآلي على جميع عمليات التجارة الخارجية، إدخال مخطط الحسابات الجديد على مستوى الوكالات.
- وفي سنة 1993 تم إنهاء عملية إدخال الإعلام الآلي على جميع العمليات البنكية.
- في سنة 1994: تشغيل بطاقة BADR السحب والتسديد.
- في سنة 1996: إدخال عملية الفحص السلك وفحص انجاز العمليات البنكية.
- في سنة 1998 التشغيل بطاقة السحب ما بين البنوك أما مرحلة ما بعد 1998 فتميزت بوجود التدخل الفعلي للبنوك العمومية لبعث نفس جديد في مجال الاستثمارات المنتجة وجعل نشاطها ومستوى مردوديتها يسايران قواعد اقتصاد السوق في مجال تمويل الاقتصاد، كما رفع البنك إلى حد كبير من حجم القروض الفائدة المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والمتوسطة مع وضع برنامج خماسي يركز خاصة على عصرنة البنك وتحسين الخدمات وكذلك أحداث تطهير في ميدان المحاسبة وفي الميدان المالي، ونتج عن هذا البرنامج الانجازات التالية:

- 1- القيام بفحص دقيق النقاط القوة ونقاط ضعف البنك وانجاز مخطط تسوية للمؤسسة المطابقة القيم الدولية وكان هذا في سنة 2000
- 2- تعميم نظام الشبكة المحلية مع إعداد تنظيم البرنامج Sybu الخدمة كربون مقدم Client Serveur وهذا في سنة 2002. أما من جانب التطهير الحسابي والمالي
- 3- إعادة النظر في تقليل الوقت وتخفيف الإجراءات الإدارية والتقنية المتعلقة بملفات القروض المدة تتراوح ما بين 10 و 90 يوما" سواء بالنسبة لقروض الاستغلال أو قروض الاستهلاك.
- 4- خدمات مشخصة : تحقيق مشروع البنك الجالس "Banque Assise"
- 5- إدخال مخطط جديد في الحسابات على مستوى المحاسبة المركزية.
- 6- إنشاء تطبيق يختص بإدخال آليات المدفع في مجال التعامل الافتراضي ويقوم باستعمال نظام SWIFT منذ سنة 1991

التعرف على بنك الفلاحة والتنمية الريفية لولاية عين تموشنت

سوف يتم التعرف على هذا البنك من خلال عرض بطاقة تقنية مجمع البنك الخاص بولاية عين تموشنت

جدول رقم (1.2) يمثل بطاقة تقنية مجمع البنك لولاية عين تموشنت

بنك الفلاحة والتنمية الريفية هو شركة مساهمة	
رأس مال البنك	54.000.000.000 دج
مقرها الرئيسي	الجزائر 17 شارع العقيد عميروش
القطاع	إقتصادي عمومي
مدير.....عين تموشنت	السيد.....
عدد المتعاملين للمجتمع	05 وكالات مع عمال البنك
عدد العمال	37 عامل, 17 لإطار ليسانس فما فوق 16, موظفين عاديين في البنك, 04 في إطار DAS
الأدوات المستعملة	S Y B U

المصدر : معلومات مقدمة من البنك محل الدراسة

يمثل الجدول بطاقة تقنية مجمع بنك الفلاحة لولاية عين تموشنت حيث يعتبر البنك شركة مساهمة في القطاع العمومي مقره الرئيسي شارع العقيد عميروش 17 في الجزائر العاصمة و يقدر رأس ماله ب 54000000000 دج هنالك 5 وكالات لهذا البنك ويقدر عدد العمال ب 37 عامل

المطلب الثاني: مهام و أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

يشتمل هذا المطلب مهام و أهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية,

1- المهام:

إن بنك الفلاحة والتنمية الريفية يسعى إلى تحقيق أهدافه المتمثلة في تمويل القطاع الفلاحي وذلك من خلال تحديد مختلف المهام التي تساعد في تدعيم هذا القطاع الحيوي، ولهذا فانه يمكن تلخيص أهم مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية فيما يلي:

- إمكانية المالية الممنوحة من قبل الدولة الجزائرية لتدعيم والتنمية القطاع الفلاحي الري الصيد، والنشاطات الحرفية.
- قيام بالمساعدات المالية الضرورية للنشاطات المتعلقة بالمؤسسات الخاصة، والتي تساهم في تنمية العالم الريفي كالأطباء، الصيدلانيين، أطباء الأسنان، البيطريون الحرفيون الصناعة التقليدية) ، تجار الخواص.
- التطور الاقتصادي اعتباره كأداة من أدوات التخطيط المالي قصد المشاريع الفلاحية المسطرة في مختلف المستويات التنمية.

القيام بالعمليات التالية:

- ✓ منح القروض طويلة ومتوسطة الأجل
- ✓ معالجة جميع العمليات البنكية (فروض ، صرف ، خزينة)
- ✓ التمويل مختلف العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية.

2-أهداف البنك:

من بين الأهداف التي يسعى بنك الفلاحة والتنمية الريفية لتحقيقها تذكر منها:

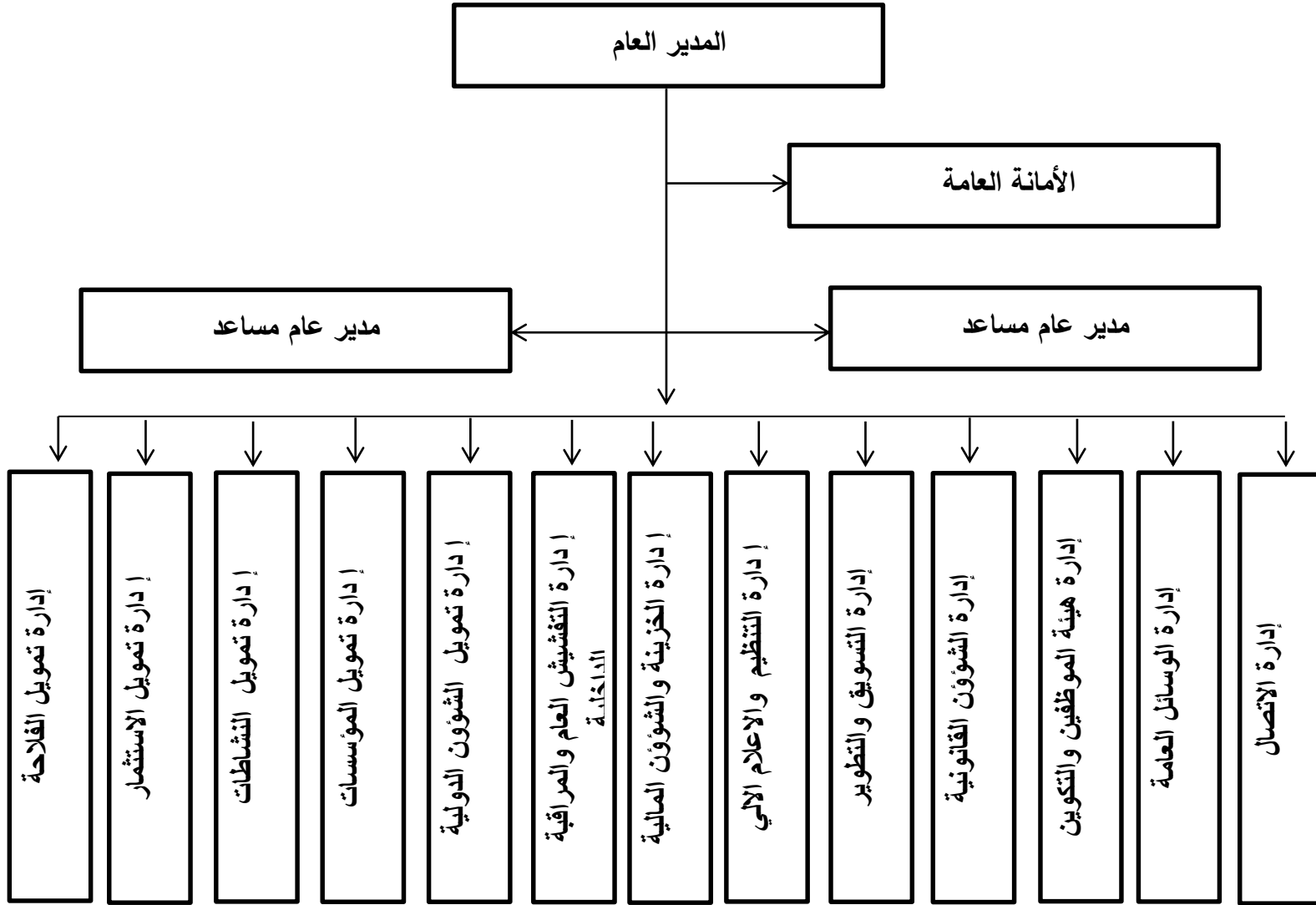
- تحسين التسيير وجعله أكثر فاعلية للتكيف مع التطورات وذلك بإدخال تقنيات حديثة وجديدة في ميدان التسيير والتسويق
- توسيع الشبكة البنكية وتقريبها من الوكالات والزبائن تحسين وتطوير أنظمة المعلومات والوسائل التقنية
- فرض رقابة عن طريق تقدير الوسائل المادية و التقنية.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية.

سوف يتم التعرف على الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية خلال مرحلتين

المرحلة الأولى كانت قبل 1999 أما المرحلة الثانية من 1999 إلى 2001

الشكل رقم (2.2) الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية قبل 1999



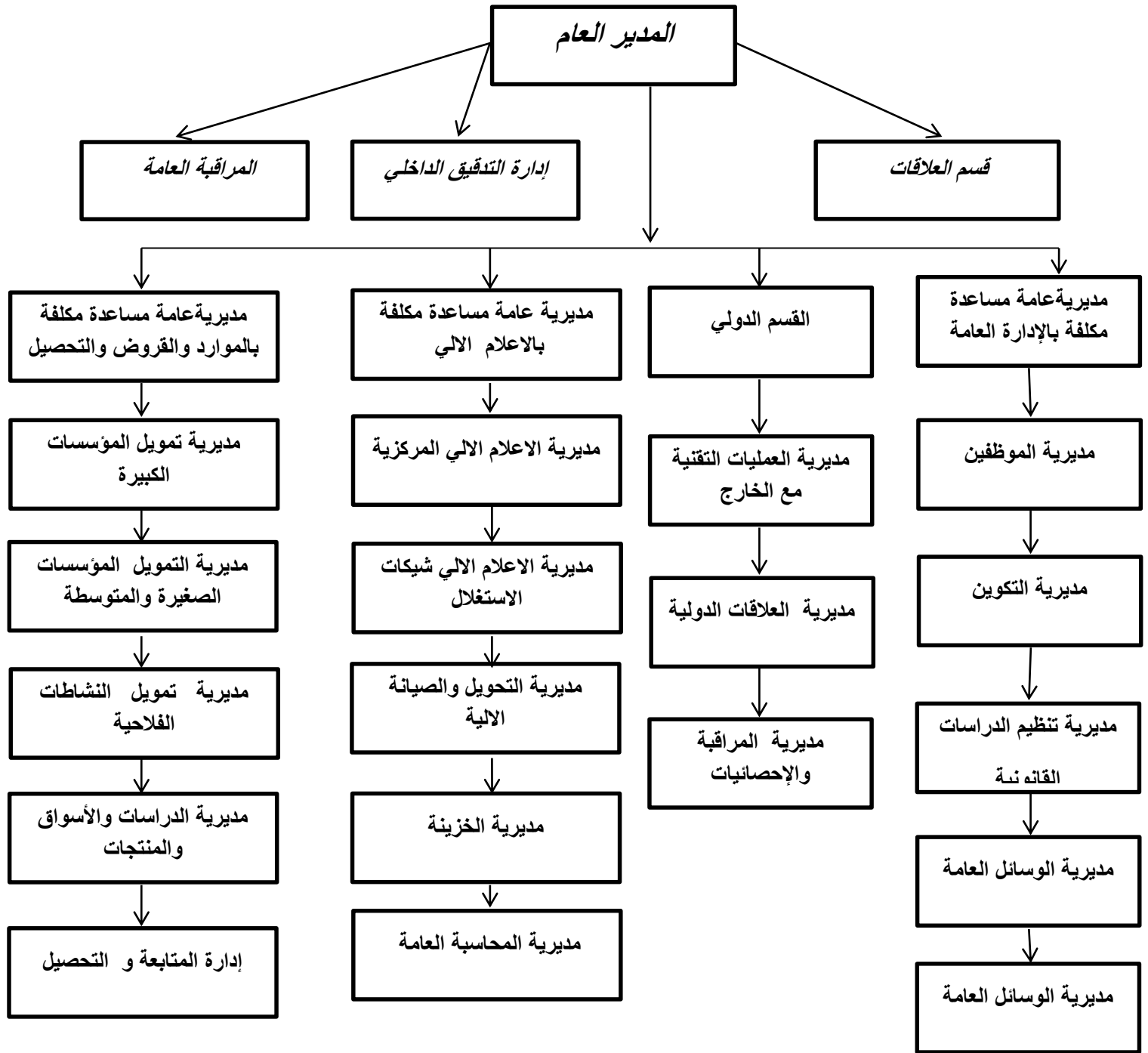
المصدر : معلومات مقدمة من البنك محل الدراسة

يمثل الشكل الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية قبل 1999 حيث كان البنك يتكون من

13 قطاع إدارة مختلفة يرأسها كلها المدير العام الذي كان لديه مديرين عامين مساعدين و لديه أيضا أمانة

عامة.

الشكل رقم (3.2): الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية من 1999 إلى 2001



المصدر : معلومات مقدمة من طرف البنك محل الدراسة

يمثل الشكل الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة و التنمية الريفية من 1999 إلى 2001 حيث أصبح الشكل أكثر تعقيدا فأصبح يتكون من قسمين و 20 مديرية و إدارتين بالإضافة إلى المراقبة العامة وكلها تابعة للمدير العام

المبحث الثاني : الاطار المنهجي العام للدراسة

المطلب الأول : منهج ومجتمع الدراسة

1- منهج الدراسة.

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي ، حيث يقوم هذا المنهج على جمع الحقائق والمعلومات ومقارنتها وتحليلها وتفسيرها للوصول إلى تعميمات مقبولة، أو هو دراسة وتحليل وتفسير الظاهرة من خلال تحديد خصائصها وأبعادها وتوصيف العلاقات بينها.

وقد تم الاستعانة ببرنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS V.26) من أجل معالجة البيانات التي تم الحصول عليها من خلال الدراسة الميدانية للعينة المبحوثة، استنادا على عدد من أدوات التحليل الإحصائي.

2- مجتمع وعينة الدراسة .

■ ان المجتمع هو عبارة عن مجموعة من الافراد الذين يشكلون موضوع مشكلة البحث أما العينة هي مجموعة جزئية من مجتمع البحث وممثلة لعناصر المجتمع أحسن تمثيل بحيث يمكن تعميم نتائج تلك العينة على المجتمع بأكمله .

■ يركز موضوع بحثنا في الأساس على معرفة رأي العاملين الموجودين ببنك BADR لولاية عين تموشنت ، وبناء على مجتمع الدراسة تم اختيار عينة ممثلة في الأقسام الخاصة بالعملية الرقابة الداخلية بالإضافة إلى أقسام أخرى الفرعية خاصة كذلك والعاملين التابعين لهم في هذه الأقسام، حيث تم توزيع الاستبيان على (40) فرد، استردت 34 استبيان ، يكون العدد الخاضع للتحليل 34 استبيان، بنسبة 85% من مجموع الاستبيانات الموزعة.

المطلب الثاني : نموذج الدراسة وحدودها.

1- نموذج الدراسة

في ما يخص المتغير المستقل : فهو يمثل " الرقابة الداخلية " .

- أما في ما يخص المتغير التابع : فهو يتمثل في "شفافية القوائم المالية " بالبنك محل الدراسة .

- وتظهر العلاقة بين المتغيرين من خلال معرفة العلاقة الارتباطية والتأثيرية بين المتغير المستقل " الرقابة الداخلية" على المتغير التابع " شفافية القوائم المالية".

2- : حدود الدراسة .

بالنسبة لحدود الدراسة تمثلت في ما يلي :

- الحدود الزمنية : تمت الدراسة الميدانية في الفترة الممتدة من 2025/12/21 إلى 2025/12/27.
- أما بالنسبة للحدود المكانية فقد تمت الدراسة الميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت .

المطلب الثالث: أدوات الدراسة الميدانية.

بعد تحديد أهداف الدراسة، وصياغة الإشكالية، ووضع الفرضيات، وبعد إتّضح نوع البيانات والمعلومات المراد جمعها من خلال الجانب النظري، لا بدّ من تحديد الأدوات المناسبة التي تخدم الدراسة الميدانية وتوصل إلى النتائج المرغوبة، وقد تم الاعتماد في بحثنا على ما يلي :

1- الاستبيان أداة الدراسة الرئيسية لجمع المعلومات .

يعتبر الاستبيان بمثابة الأداة الأساسية التي تم الاعتماد عليها لإنجاز الدراسة الميدانية وتم عرضه على أساتذة لتحكيمه قبل توزيعه على عينة الدراسة و هو عبارة عن نموذج يحتوي على مجموعة من العبارات بغرض جمع البيانات والمعلومات حول موضوع الدراسة.

أولاً: البيانات الشخصية الخاصة بعينة الدراسة والمتمثلة في: الجنس، السن، المستوى التعليمي، الأقدمية في العمل، طبيعة العمل.

ثانياً:

- المحور الأول : ويخص المتغير المستقل "الرقابة الداخلية" والذي تضمن 05 عبارات صممت لمعرفة واقع الرقابة الداخلية بالبنك محل الدراسة .
- المحور الثاني: ويخص المتغير التابع "شفافية القوائم المالية " والذي تضمن 05 عبارات صممت لمعرفة واقع شفافية القوائم المالية بالبنك محل الدراسة .

- المحور الثالث : ويخص بكلا المتغيرين والذي تضمن 08 عبارات صممت لمعرفة دور الرقابة الداخلية في تحسين القوائم المالية بالبنك محل الدراسة .

- وقد اعتمدت الدراسة على مقياس ليكرت الخماسي (معارض ، معارض بشدة ، محايد ، أوافق ، أوافق بشدة) بحيث تأخذ كل إجابة أهمية نسبية معينة .

وقد تم تحديد مستوى الأهمية بالنسبة للمتوسطات الحسابية التي سوف تصل إليها الدراسة لتفسير البيانات على أساس المعيار التالي:

في هذه دراسة سنقوم بالاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي وبما أن المتغير الذي يعبر عن الخيارات (موافق تماما, موافق, محايد, غير موافق, غير موافق تماما) مقياس ترتيبي , والأرقام التي تدخل في البرنامج تعبر عن الأوزان وهي (غير موافق تماما=1, غير موافق=2, محايد=3, موافق=4, موافق تماما=5) ويتم حساب المدى الغام وفق قانون : $E = X_{max} - X_{min}$

(4=1-5) , تم تقسيم النتيجة على عدد فئات المقياس للحصول على طول الخلايا على النحو التالي :

(5/4=0,8), تم إضافة القيمة الى الى أقل قيمة في مقياس وهي 1 وذلك بتحديد الحد الأعلى للخلية الأولى والذي يصبح 1,80 ثم نكرر نفس العملية الى غاية الخلية الخامسة

الجدول (2.2) : جدول طول الخلايا حسب مقياس ليكرت الخماسي

قيمة المتوسط الحسابي	مستوى درجة الاتجاه	نوع الاتجاه	اتجاه الرأي
من 1 إلى 1,79	منخفض جدا	(-) سلبي	غير موافق تماما
من 1,80 إلى 2,58	منخفض	(-) سلبي	غير موافق
من 2,60 إلى 3,39	متوسط	(.) غير متأكد	محايد
من 3,40 إلى 4,19	مرتفع	(+) إيجابي	موافق
من 4,20 إلى 5	مرتفع جدا	(+) إيجابي	موافق تماما

المصدر : مقياس ليكرت الخماسي

2- ثبات وصدق الدراسة

تم فحص عبارات الاستبيان باستخدام معامل ألفا كرونباخ وكانت النتائج كالتالي:

الجدول (3.2) : جدول يمثل ثبات وصدق الدراسة للمحورين

محاور الدراسة	عدد العبارات	الثبات و الصدق
المحور الثاني	05	0,857
المحور الثالث	05	0,834
المحور الرابع	08	0,882
المجموع	18	0,891

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

بينت نتائج التحليل أن جميع معاملات الثبات لمحاور الدراسة والأداة ككل كانت أكبر من 0,60 وهذا يدل على مستوى عال من ثبات أداة الدراسة مما يعني إمكانية اعتماد نتائج الاستبيان والاطمئنان إلى مصداقيتها في تحقيق أهداف الدراسة.

3- التناسق الداخلي

■ **التناسق الداخلي :** معامل بيرسون للارتباط الشئائي (I) يشير إلى قوة العلاقة بين متغيرين حيث:

$-1 < r < 1$ - ويحسب معامل بيرسون لتوضيح مدى صحة السؤال وارتباطه بالبعد ويشترط أن تكون كلها معنوية عند 0,05 أو 0,01)

الجدول رقم (4.2): معامل الارتباط للمحور الثاني تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR

معامل بيرسون لكل عبارة	المحور	01	02	03	04	05
المحور	1					
معامل بيرسون للعبارة 01 Sig	**0,758 0,000	1				
معامل بيرسون للعبارة 02 Sig	**0,846 0,000	**0,632 0,000	1			
معامل بيرسون للعبارة 03 Sig	**0,815 0,000	**0,521 0,002	**0,559 0,001	1		
معامل بيرسون للعبارة 04 Sig	**0,790 0,000	**0,453 0,007	**0,538 0,001	**0,569 0,000	1	
معامل بيرسون للعبارة 05 Sig	**0,797 0,000	*0,422 0,013	**0,644 0,000	**0,548 0,001	**0,653 0,000	1

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

الجدول رقم(5.2): معامل الارتباط للمحور الثالث شفافية القوائم المالية

معامل بيرسون لكل عبارة	المحور	01	02	03	04	05
المحور	1					
معامل بيرسون للعبارة 01 Sig	**0,765 0,000	1				
معامل بيرسون للعبارة 02 Sig	**0,803 0,000	**0,563 0,001	1			
معامل بيرسون للعبارة 03 Sig	**0,766 0,000	**0,522 0,002	*0,342 0,048	1		
معامل بيرسون للعبارة 04 Sig	**0,766 0,000	**0,472 0,005	**0,491 0,003	**0,555 0,001	1	
معامل بيرسون للعبارة 05	**0,819 0,000	*0,398 0,020	**0,589 0,000	**0,763 0,000	**0,531 0,001	1

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

الجدول رقم(6.2): معامل الارتباط للمحور الثاني تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR

08	07	06	05	04	03	02	01	المحور	نوع
								1	نوع
							1	0,575 **	نوع
								0,000	
						1	0,282	0,824 **	نوع
							0,106	0,000	
					1	*0,703	0,238	0,774 **	نوع
						0,000	0,175	0,000	
				1	0,528 **	*0,502	0,334	0,565 **	نوع
					0,001	0,002	0,053	0,001	
			1	0,366 *	0,735 **	*0,644	0,287	0,829 **	نوع

				0,033	0,000	0,000	0,099	0,000	
		1	0,862 **	0,251	0,629 **	*0,744 *	0,309	0,855 **	ن
			0,000	0,153	0,000	0,000	0,076	0,000	
	1	**0,643	0,635 **	0,368 *	0,609 **	*0,627 *	*0,484 *	0,858 **	ن
		0,000	0,000	0,032	0,000	0,000	0,000	0,000	
1	**0,617	**0,568	0,295	0,175	0,128	*0,426	*0,459 *	0,620 **	ن
	0,000	0,000	0,090	0,323	0,472	0,012	0,006	0,000	

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يتضح من ثلاث الجداول أعلاه رقم 4-5-6 يتضح أن درجة الارتباط بين معظم عبارات محاور الدراسة قوية عند مستوى معنوية (0,01) و (0,05) مما يدل على صدقها وارتباطها مع بعضها البعض .

المبحث الثالث : تحليل نتائج الدراسة

تم الاعتماد لتحليل نتائج الدراسة على الجداول التي يقدمها برنامج SPSS

المطلب الأول: تحليل البيانات الشخصية

من أجل تحليل البيانات تمت الاستعانة ببرنامج SPSS النسخة 26 .

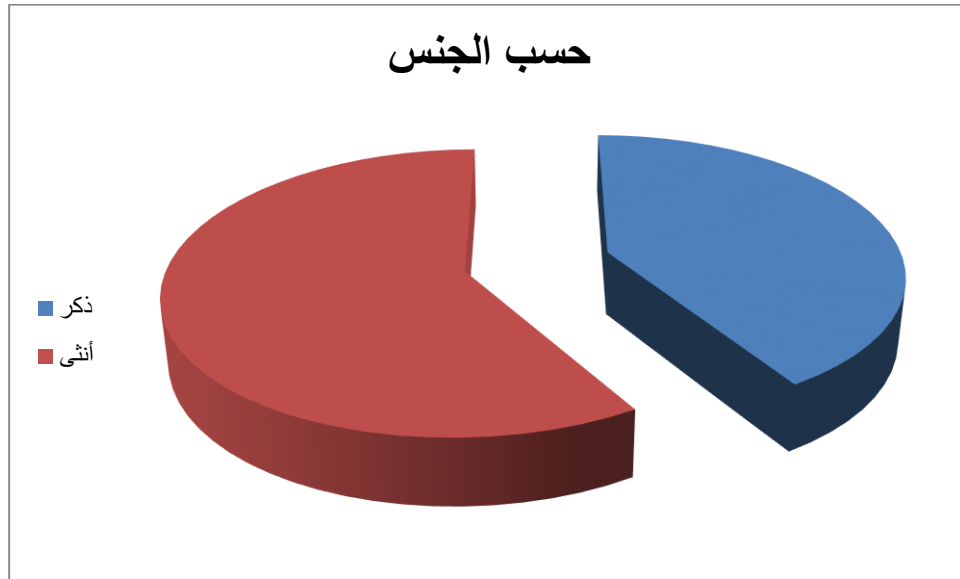
الجدول رقم(7.2): يوضح التكرار و النسبة للبيانات الشخصية

النوع	التكرار	النسبة	المجموع
نوع الجنس	ذكر	41.2%	34
	أنثى	58.8%	
حسب السن	من 20 الى 29 سنة	2.9%	34
	من 30 الى 39 سنة	29.4%	
	من 40 الى 49 سنة	47.1%	
	أكثر من 50 سنة	20.6%	
حسب المستوى التعليمي	ليسانس	55.9%	34
	ماستر	14.7%	
	دكتوراه	2.9%	
	اخر	26.5%	
حسب الأقدمية في العمل	أقل من 5 سنوات	2.9%	34
	من 5 الى 10 سنوات	14.7%	
	من 11 الى 15 سنة	17.6%	
	من 16 الى 20 سنة	29.4%	
	أكثر من 20 سنة	35.3%	
حسب طبيعة العمل	محاسب	26.5%	34
	مراقب داخلي	29.4%	
	مدقق	2.9%	
	إطار إداري	41.2%	

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

1- تحليل البيانات حسب متغير الجنس

الشكل رقم (4.2) : تمثيل بياني حسب الجنس

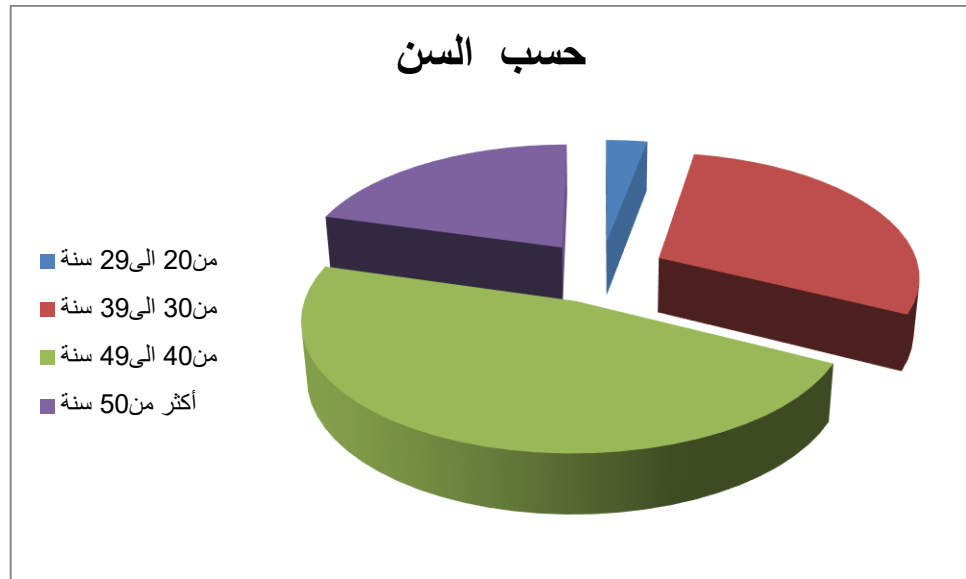


المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يتضح من الجدول أعلاه بأن جنس العمال أغلبية العمال من فئة الإناث بنسبة 58.8%. بالمقارنة مع الذكور 41.2%، وهذا نظرا لطبيعة العمل التي تتطلب البقاء داخل المكاتب .

2- تحليل البيانات حسب متغير السن

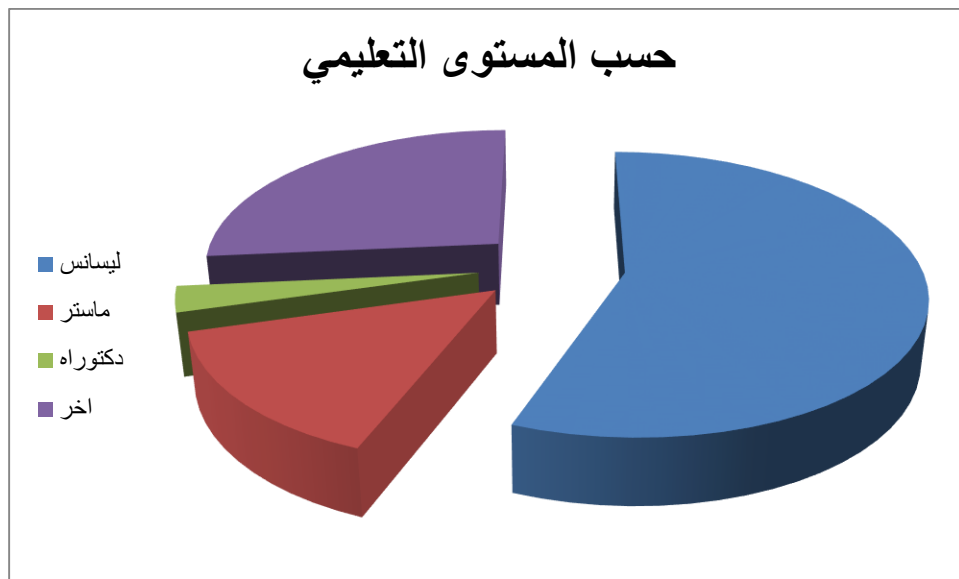
الشكل رقم (5.2) : تمثيل بياني حسب السن



المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26
و من ناحية السن نصف العمال الذي اجريت معهم الدراسة 16 عامل بنسبة 47.1% يتراوح سنهم ما بين 40 إلى 49 سنة ويليهم 10 عمال بنسبة 29.4%، تتراوح أعمارهم من 30 إلى 39 سنة .

3- تحليل البيانات حسب متغير المستوى التعليمي

الشكل رقم (6.2) : تمثيل بياني حسب المستوى التعليمي

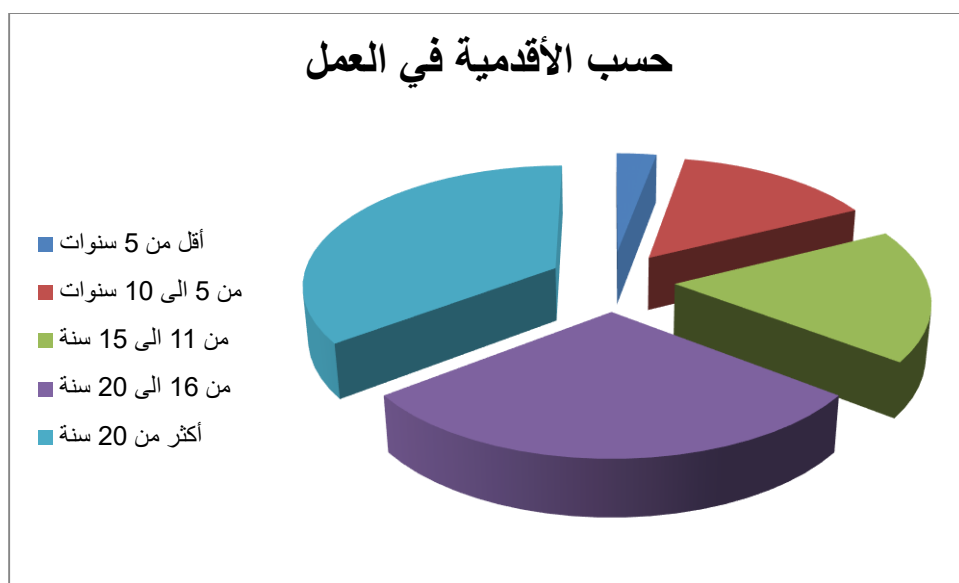


المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

أما بالنسبة للمستوى التعليمي حل المستوى الليسانس بالرتبة الأولى 17 عامل بنسبة 55.9% وهذا دال على كفاءة العمال للإجابة على الاستبيان ، وحل عدد المتحصلين على شهادات أخرى (آخر) بنسبة 26.5%

4- تحليل البيانات حسب متغير الأقدمية في العمل

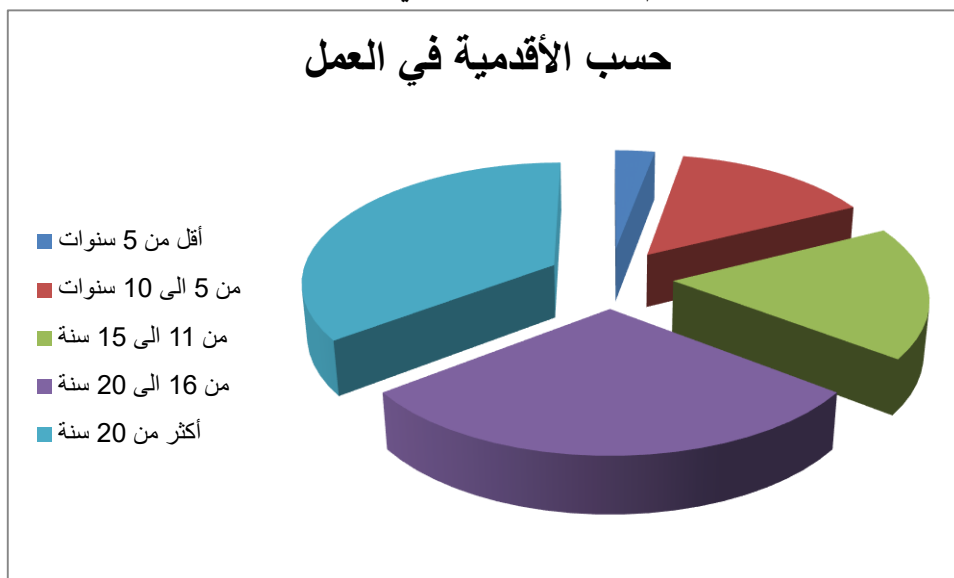
الشكل رقم (7.2) : تمثيل بياني حسب الأقدمية



المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

- و تراوحت نسبة الأقدمية في العمل لفئة "أكثر من 20 سنة" و "من 16 إلى 20 سنة" بـ 35.3% و 29.4% على التوالي وهذا دليل على الخبرة المهنية الكافية لعينة البحث .

الشكل رقم (8.2) : تمثيل بياني حسب الأقدمية



المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

- أما بالنسبة لطبيعة العمل حلت إطار الإداري أولاً بنسبة 41.2% وهذا يدل على أهميتهم للرد على الاستبيان .

المطلب الثاني : تحليل المحاور الدراسية

الجدول رقم(8.2): التوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري تطبيق الرقابة الداخلية

في بنك BADR

المحور الثاني : تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR										
الرقم	الأسئلة	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	مستوى درجة الاتجاه	اتجاه الرأي
01	يوجد نظام رقابة داخلية واضح ومطبق داخل البنك .	-	-	-	25	9	4,2647	0,44781	مرتفع جداً	موافق تماماً
02	الهيكل التنظيمي للبنك يساعد على فعالية الرقابة الداخلية.	-	-	2	25	7	4,1471	0,50045	مرتفع	موافق
03	يتم الفصل بين المهام والمسؤوليات لتفادي الأخطاء والغش.	-	-	2	23	9	4,2059	0,53820	مرتفع جداً	موافق تماماً
04	تعتمد إدارة البنك على إجراءات مكتوبة لتنفيذ العمليات المالية.	-	-	-	26	8	4,2353	0,43056	مرتفع جداً	موافق تماماً
05	يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري.	-	-	-	28	6	4,1765	0,38695	مرتفع	موافق
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام								4,2059	0,37005	

أن هناك

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يتضح

تأييد من قبل اغلبيه عينة الدراسة بمدى تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR .

الجدول رقم(9.2): التوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري

المحور الثالث : شفافية القوائم المالية									
سئلة	غير موافق تماماً	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماماً	الوسط الحسابي	انحراف معياري	مستوى درجة الاتجاه	اتجاه الرأي
قوائم المالية المعدة تعكس وضعية المالية الحقيقية للبنك.	-	1	1	25	7	4,1176	0,59108	مرتفع	موافق
معلومات المحاسبية المقدمة سم بالوضوح وسهولة الفهم.	-	1	3	21	9	4,1176	0,68599	مرتفع	موافق
م احترام المعايير المحاسبية عند إعداد القوائم المالية.	-	-	-	27	7	4,2059	0,41043	مرتفع جداً	موافق تماماً
م الإفصاح عن جميع معلومات المالية الهامة و شعية المالية للبنك في التقارير مالية السنوية.	-	-	1	22	11	4,2941	0,52394	مرتفع جداً	موافق تماماً
م تقييم نظام الرقابة الداخلية لكل دوري.	-	-	2	23	9	4,2059	0,53820	مرتفع جداً	موافق تماماً
متوسط الحسابي والانحراف المعياري العام						4,1882	0,43188		

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يتضح أن المتوسط الحسابي العام هو 4,1882 والانحراف المعياري العام 0,43188 ، حيث أن هناك تأييد من قبل أغلبية عينة الدراسة بشفافية القوائم المالية.

الجدول رقم(10.2): التوزيع التكراري والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري

المحور الرابع : دور الرقابة الداخلية في تحسين الشفافية القوائم المالية

الرقم	الأسئلة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما	الوسط حسابي	إنحراف معياري	مستوى درجة الاتجاه	اتجاه الرأي
01	تساهم الرقابة الداخلية في تقليل الأخطاء المحاسبية.	-	-	1	22	11	4,2941	0.52394	مرتفع جدا	موافق تماما
02	تساعد الرقابة الداخلية في الحد من التلاعب والغش المالي.	-	-	1	26	7	4,1765	0,45863	مرتفع	موافق
03	تؤدي الرقابة الداخلية إلى تحسين مصداقية القوائم المالية.	-	1	-	28	4	4,0882	0,51450	مرتفع	موافق
04	وجود رقابة داخلية فعالة يعزز ثقة الأطراف الخارجية (مساهمين، جهات رقابية) في القوائم المالية.	-	-	-	28	6	4,1765	0,38695	مرتفع	موافق
05	نظام الرقابة الداخلية يساعد على اكتشاف الأخطاء في وقت مناسب.	-	1	-	24	9	4,2059	0,59183	مرتفع جدا	موافق تماما
06	توجد علاقة مباشرة بين قوة الرقابة الداخلية ودرجة شفافية القوائم المالية.	-	-	1	24	9	4,2353	0,49597	مرتفع جدا	موافق تماما
07	ضعف الرقابة الداخلية يؤدي إلى انخفاض مستوى الإفصاح المالي.	-	-	4	20	10	4,1765	0,62622	مرتفع	موافق

08	تساهم تقارير الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.	-	-	-	23	11	4,3235	0,47486	مرتفع جدا	موافق تماما
المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام			4,2096		0,38029					

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يتضح أن المتوسط الحسابي العام 4,2096 والانحراف المعياري العام 0,38029 ،حيث أن هناك تأييد من قبل أغلبية عينة الدراسة بدور الرقابة الداخلية في تحسين الشفافية القوائم المالية.

المطلب الثالث : إختبار الفرضيات الإحصائية

1-دراسة التوزيع

من خلال العينة إذن يمكن اعتبار أن التوزيع المتغيرات يخضع للتوزيع الطبيعي ومنه يمكن إجراء الاختبارات التالية:

○ اختبار الفرضية

لمعرفة دور الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية ، تم إختبار الفرضية التالية من خلال قبول أو رفض إحدى الفرضيتين المساعدة الآتيتين:

H0 : لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية للرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية في بنك

BADR لولاية عين تموشنت عند مستوى معنوية 0.05

H1: يوجد أثر ذو دلالة احصائية للرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية في بنك

BADR لولاية عين تموشنت عند مستوى معنوية 0.05

ولإختبار هذه الفرضية اعتمد الباحثان على تحليل الانحدار الخطي البسيط (REGRESSION) ، و تحليل التباين (ANOVA) وذلك بدراسة دور الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية على الشكل التالي:

$$Y = a_0 + a_1 X_1 + \mu$$

حيث Y : المتغير التابع (شفافية القوائم المالية) .

$X1$: المتغير المستقل (الرقابة الداخلية) .

$a0$: الثابتة وتمثل قيمة المتغير التابع عندما تكون قيم المتغيرات المستقلة تساوي الصفر.

$a1$: معامل الانحدار للمتغير المستقل.

μ : الخطأ العشوائي.

الجدول رقم (11.2) : نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط

معامل الارتباط R	معامل التحديد R deux	المعامل الانحدار B	الدلالة المعنوية Sig
0.426	0.408	0.653	0.000

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن قيمة معامل التحديد R تساوي 0.426 وهذا يعني أن الرقابة الداخلية تفسر ما قيمته 42.6% ، أما قيمة الأثر فقدرت 0.653 وهو أثر معنوي، وهذا يؤكد وجود دور كبير في الرقابة الداخلية لتحسين شفافية القوائم المالية.

الجدول رقم(12.2) : جودة النموذج باستخدام تحليل التباين ANOVA

ANOVA^a

	Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	2,622	1	2,622	23,752	,000 ^b
	de Student	3,533	32	,110		
	Total	6,155	33			

Variable dépendante : a. محور. ثالث. شفافية. القوائم. المالية

b. Prédictors : (Constante), محور. ثاني. رقابة. الداخلية

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

من خلال جدول تحليل التباين (ANOVA) نلاحظ أن مستوى الدلالة قدرت ب Sig0.000 وهي أقل من 0.05 مستوى الدلالة المعنوية، وبالتالي النموذج ملائم للدراسة.

الجدول رقم (13.2) : جودة النموذج باستخدام تحليل التباين $Coefficients^a$

$Coefficients^a$

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		t	Sig.
	B	Erreur standard	Bêta			
1 (Constante)	,984	,660			1,492	,146
محور. ثاني. رقابة. ال داخلية	,762	,156	,653		4,874	,000

Variable dépendante : محور. ثالث. شفافية. القوائم. المالية

المصدر : من اعداد الطلبة بالاعتماد على مخرجات SPSS نسخة 26

يبين الجدول أن نتائج نموذج الانحدار ايجابية من خلال معاملات المعالجة و الذي يعني وجود علاقة ايجابية بين ، الرقابة الداخلية ، و المتغير شفافية القوائم المالية حيث بلغ معامل الانحدار جودة المعلومات المحاسبية 0.762 و الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل الرقابة الداخلية بوحدة واحدة يقابلة تغير بمقدار 0.880 في المتغير التابع (شفافية القوائم المالية) وكانت قيمة المحسوبة تساوي 4.874 . و هي أكبر من

قيمة) المجدولة 1.96 و كما بلغت القيمة الاحتمالية Sig0.000 و هي أقل من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على أن شفافية القوائم المالية هي متغير مفسر للرقابة الداخلية، وبالتالي يمكن القول أنه يوجد أثر ذو دلالة احصائية إيجابي للرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت، مما يعني رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة فيما يلي:

"يوجد أثر ذو دلالة احصائية إيجابي للرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت."

و المعادلة التالية توضح العلاقة بين متغير الرقابة الداخلية و متغير شفافية القوائم المالية :

$$Y=0.984 +0.762 X1$$

Y: المتغير التابع (شفافية القوائم المالي)

X1: المتغير المستقل (الرقابة الداخلية)

a0:الثابتة وتمثل قيمة المتغير التابع عندما تكون قيم المتغيرات المستقلة تساوي الصفر.

خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الفصل وبعد مناقشة الجانب النظري والتطبيقي لدراسة دور الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية في البنك لولاية عين تموشنت تم الاعتماد في هذه الدراسة على الاستبيان الذي استهدف موظفين البنك فقط، حيث تمثلت عينة الدراسة في 34 موظف ببنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت، وتم التوصل في الأخير إلى أن الرقابة الداخلية تأثر إيجابا في تحسين شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت، بحيث:

- تم رفض الفرض العدمي لا يوجد أثر ذو دلالة احصائية إيجابي الرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت. " ،
- وقبول الفرض البديل " يوجد أثر ذو دلالة احصائية إيجابي الرقابة الداخلية على شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت. "

خاتمة

في ختام هذا الدراسة ، يتضح أن نظام الرقابة الداخلية يعد من الركائز الأساسية التي تعتمد عليها المؤسسات الضمان سلامة معلوماتها المالية ومصادقية تقاريرها. فالرقابة الداخلية الفعالة لا تقتصر فقط على حماية الأصول ومنع الأخطاء والتلاعب، بل تمتد لتشمل تعزيز جودة البيانات المحاسبية وضمان إعداد القوائم المالية بصورة دقيقة وواضحة تعكس الوضعية الحقيقية للمؤسسة.

كما أن وجود آليات رقابية محكمة، تشمل الفصل بين المهام والتوثيق السليم للعمليات، والمتابعة الدورية، يسهم بشكل مباشر في الحد من المخاطر المالية والتشغيلية، ويعزز من درجة الثقة لدى مختلف الأطراف ذات العلاقة، سواء كانوا مستثمرين أو دائنين أو جهات رقابية. وبالتالي، فإن شفافية القوائم المالية تصبح نتيجة طبيعية لبيئة رقابية سليمة تقوم على الالتزام بالمعايير المحاسبية ومبادئ الحوكمة الرشيدة.

وعليه، يمكن القول إن تحسين شفافية القوائم المالية لا يتحقق إلا من خلال بناء نظام رقابة داخلية متكامل، يعتمد على الكفاءة البشرية، والتقنيات الحديثة، وثقافة تنظيمية قائمة على النزاهة والمسؤولية. وهو ما يجعل الرقابة الداخلية أداة استراتيجية تسهم في دعم استقرار المؤسسة وتعزيز قدرتها على اتخاذ قرارات مالية رشيدة ومستندة إلى معلومات موثوقة.

وتناولت هذه الدراسة موضوع دور الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت تم الاعتماد في هذه الدراسة على الاستبيان الذي استهدف الموظفين فقط، حيث تمثلت عينة الدراسة في 34 موظف ببنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت و كنتائج لهذه الدراسة يمكن للباحثين عرض أهم ما توصلوا اليه من خلال اخضاع هذا الاستبيان للتحليل بواسطة برنامج التحليل الاحصائي المفردات العينة

الإطار النظري مكنا من الإجابة على السؤال الأول حيث تطرق الى مفهوم ومدى فعالية الرقابة الداخلية على جودة وشفافية القوائم المالية أما السؤال الثاني تمت الإجابة عليه من خلال الدراسة التطبيقية حيث اظهرت نتائج الدراسة الميدانية أن أفراد العينة كانت آراؤهم إيجابية حول فعالية نظام الرقابة الداخلية المطبق بالبنك، كما بينت النتائج وجود مستوى جيد من الالتزام بالإجراءات الرقابية المعتمدة. كذلك أظهرت المعالجة الإحصائية للبيانات وجود أثر ذي دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية على مستوى بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة عين التوتة عند مستوى معنوية 0.05، مما يؤكد أهمية نظام الرقابة الداخلية في تعزيز مصداقية المعلومات المالية وجودتها.

وانطلاقاً من النتائج السالفة الذكر والدراسة التطبيقية ككل ستقدم مجموعة من التوصيات والاقتراحات بغية أن يستفيد منها بنك الفلاحة و التنمية الريفية لولاية عين تموشنت و ذلك من أجل تفعيل الجيد لجودة المعلومات المحاسبية ، وأهم هذه الاقتراحات والتوصيات ما يلي:

1- ضرورة قيام بتطوير أنظمة رقابة داخلية متكاملة تغطي جميع الأنشطة المالية والمحاسبية، مع تحديثها باستمرار لمواكبة التغيرات في بيئة العمل

2- التأكيد على تطبيق مبدأ الفصل بين الوظائف التنفيذ لتقليل فرص الغش والأخطاء وتعزيز مصداقية المعلومات المالية.

3- الحرص على التطبيق الصارم للمعايير المحاسبية الوطنية والدولية لضمان إعداد قوائم مالية واضحة وقابلة للمقارنة وتعكس الصورة الحقيقية للمؤسسة .

4- دعم استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي وتمكينها من فحص وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري.

5- اعتماد نظم معلومات محاسبية إلكترونية متطورة تسهم في دقة المعالجة المحاسبية وسرعة اكتشاف الانحرافات والأخطاء.

6- تنظيم دورات تدريبية دورية للعاملين في المجال المالي والمحاسبي لرفع كفاءتهم في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية

7- إجراء تقييم دوري لنظام الرقابة الداخلية لتحديد نقاط الضعف والعمل على تحسينها.

انطلاقاً من الحدود التي توقفت عندها هذه الدراسة، وفي ظل التحولات المستمرة في البيئة المصرفية والمحاسبية، نقترح جملة من المواضيع البحثية المستقبلية التي يمكن أن تشكل امتداداً لهذا البحث:

- أثر التدقيق الداخلي القائم على المخاطر في جودة التقارير المالية: دراسة تركز بشكل أعمق على كيفية تحول الرقابة من دورها التقليدي إلى دور استباقي يعتمد على تقييم المخاطر قبل وقوعها.

- دور تكنولوجيا "البلوكشين (Blockchain)" في تعزيز نظام الرقابة الداخلية: بحث في كيفية مساهمة التقنيات الحديثة في خلق أنظمة رقابة ذاتية غير قابلة للاختراق، مما يرفع من مستوى الشفافية إلى أقصى حدوده.

- تكامل نظام الرقابة الداخلية مع مبادئ الحوكمة المؤسسية: دراسة تحليلية لكيفية مساهمة هذا التكامل في حماية حقوق الأطراف ذات العلاقة (المساهمين، المودعين، والدولة) في البنوك التجارية.
- أثر جودة الرقابة الداخلية على إدارة الأرباح: (Earnings Management) بحث استقصائي
حول مدى قدرة آليات الرقابة في الحد من الممارسات المحاسبية التي تهدف إلى توجيه نتائج القوائم المالية بشكل غير حقيقي.
- تحديات الرقابة الداخلية في ظل التحول الرقمي الكامل للبنوك: دراسة حالة حول الصيرفة الإلكترونية
والمخاطر السيبرانية وأثرها على سلامة البيانات المالية.
- دراسة مقارنة بين البنوك العمومية والبنوك الخاصة: تحليل مدى تباين فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وأثرها على الشفافية المالية بين القطاعين العام والخاص في الجزائر

قائمة المراجع

- أحمد محمد نور، مبادئ المحاسبة المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، سنة 2003.
- إحدى صفاء الدين فاضل، قياس مستوى تأثير بعض العوامل المؤثرة على القوائم المالية، أطروحة دكتوراه، العراق.
- آمنة بوفاتح، دور نظام الرقابة الداخلية الفعال في تقييم مخاطر التدقيق، مجلة الاقتصاد والمالية (JEF)، المجلد 09، العدد 01، سنة 2023.
- بنادرة مريم، أثر تطبيق الإطار المتكامل لإدارة المخاطر على تحسين جودة المعلومات المالية، أطروحة دكتوراه، جامعة فرحات عباس سطيف، 2023-2024.
- بن عليلة خالد، الرقابة الداخلية بين المفهومين التقليدي والحديث، مقال، جامعة الأغواط، سنة 2010.
- الجريدة الرسمية، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، العدد 74، الجزائر، 2007/11/25.
- جورج دانيال غالي، تطوير مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001.
- حكم شيوطي - إبراهيم علي عباس، مدى أهمية محتوى القوائم المالية للمستثمرين في ظل التوجه نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية، مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية، العدد الثالث، مارس 2018.
- حمد خضر موسى شبيطة، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، 2017.
- طالب عبد العزيز المداني، مساهمة حوكمة الشركات في تحسين جودة القوائم المالية، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية المتقدمة، المجلد الرابع، العدد الثاني، 2020.
- عزوز وليد، دور التحليل المالي للقوائم المالية من منظور النظام المحاسبي المالي الجديد SCF، مذكرة ماستر، جامعة 08 ماي 1945 قالمة، 2017-2018.
- فاتورة، الموقع الرسمي) <https://fatorah.ai> تاريخ الاطلاع: 2026/02/11.
- الهاني فضيلة، مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في تدعيم أسس الحوكمة بالمؤسسات الاقتصادية، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 18، العدد 01، سنة 2024.
- مروي شايب، دور المراجعة الداخلية المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماستر، جامعة 08 ماي 1945، سنة

قائمة الملاحق



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب
Ain Témouchent University Belhadj Bouchaib



جامعة عين تموشنت بلحاج بوشعيب

كلية العلوم الاقتصادية والتسيير و العلوم التجارية

قسم : العلوم المالية

تخصص: محاسبة و جباية

استبيان خاص بعمال البنك BADR لولاية عين تموشنت

اخواني، اخواتي

في اطار تحضير مذكرة التخرج لنيل شهادة ماستر أكاديمي تحت عنوان " دور الرقابة الداخلية في تحسين شفافية القوائم المالية دراسة حالة "، يسرنا أن نضع بين أيديكم هذا الاستبيان الذي يهدف الى مراجعة موضوعنا.

نأمل أن تتكرموا بالاجابة على أسئلة الاستبيان بصراحة تامة و صدق بوضع علامة (X) في الخانة المناسبة.

و نحيطكم علما بأن اجاباتكم ستكون في سرية تامة، ولن تستخدم الا بهدف البحث العلمي.

تحت اشراف الأستاذة:

د. طویل مريم

من اعداد طالب :

- مولفي شهيناز
- شرقي فاطيمة زهور

السنة الجامعية: 2025-2026

المحور الأول: البيانات الشخصية

• الجنس:

أنثى

ذكر

• السن:

	(من 20 إلى 29)
	(من 30 إلى 39)
	(من 40 إلى 49)
	أكثر من 50 سنة

• المستوى التعليمي :

	ليسانس
	ماستر
	دكتوراه
	آخر

• الأقدمية في العمل:

	أقل من 5 سنوات
	من 5 إلى 10 سنوات
	من 11 إلى 15 سنة
	من 16 إلى 20 سنة
	أكثر من 20 سنة

• طبيعة العمل:

	محاسب
	مراقب داخلي
	مدقق
	إطار إداري

المحور الثاني : تطبيق الرقابة الداخلية في بنك BADR						
الرقم	الأسئلة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
01	يوجد نظام رقابة داخلية واضح ومطبق داخل البنك .					
02	الهيكل التنظيمي للبنك يساعد على فعالية الرقابة الداخلية.					
03	يتم الفصل بين المهام والمسؤوليات لتفادي الأخطاء والغش.					
04	تعتمد إدارة البنك على إجراءات مكتوبة لتنفيذ العمليات المالية.					
05	يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري.					

المحور الثالث : شفافية القوائم المالية						
الرقم	الأسئلة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
01	القوائم المالية المعدة تعكس الوضعية المالية الحقيقية للبنك.					
02	المعلومات المحاسبية المقدمة تتسم بالوضوح وسهولة الفهم.					
03	يتم احترام المعايير المحاسبية عند إعداد القوائم المالية.					
04	يتم الإفصاح عن جميع المعلومات المالية الهامة و وضعية المالية للبنك في التقارير المالية السنوية.					
05	يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري.					

المحور الرابع : دور الرقابة الداخلية في تحسين الشفافية القوائم المالية						
الرقم	الأسئلة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
01	تساهم الرقابة الداخلية في تقليل الأخطاء المحاسبية.					
02	تساعد الرقابة الداخلية في الحد من التلاعب والغش المالي.					
03	تؤدي الرقابة الداخلية إلى تحسين مصداقية القوائم المالية.					
04	وجود رقابة داخلية فعالة يعزز ثقة الأطراف الخارجية (مساهمين، جهات رقابية) في القوائم المالية.					
05	نظام الرقابة الداخلية يساعد على اكتشاف الأخطاء في وقت مناسب.					
06	توجد علاقة مباشرة بين قوة الرقابة الداخلية ودرجة شفافية القوائم المالية.					
07	ضعف الرقابة الداخلية يؤدي إلى انخفاض مستوى الإفصاح المالي.					
08	تساهم تقارير الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.					

Statistiques de fiabilité

ألفا كرونباخ للمحور الثاني :

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,857	5

Statistiques de fiabilité

ألفا كرونباخ للمحور الثالث:

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,834	5

Statistiques de fiabilité

ألفا كرونباخ للمحور الرابع

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,882	8

Statistiques de fiabilité

ألفا كرونباخ لكل المحاور

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,891	18

Corrélations

		رق. ثنائي. محور جانبية. اية	q1	q2	q3	q4	q5
جانبية. رقابة. ثنائي. محور	Corrélation de Pearson	1	,758**	,846**	,815**	,790**	,797**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000
	N	34	34	34	34	34	34
q1	Corrélation de Pearson	,758**	1	,632**	,521**	,453**	,422*
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,002	,007	,013
	N	34	34	34	34	34	34
q2	Corrélation de Pearson	,846**	,632**	1	,559**	,538**	,644**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,001	,001	,000
	N	34	34	34	34	34	34
q3	Corrélation de Pearson	,815**	,521**	,559**	1	,569**	,548**
	Sig. (bilatérale)	,000	,002	,001		,000	,001
	N	34	34	34	34	34	34
q4	Corrélation de Pearson	,790**	,453**	,538**	,569**	1	,653**
	Sig. (bilatérale)	,000	,007	,001	,000		,000
	N	34	34	34	34	34	34
q5	Corrélation de Pearson	,797**	,422*	,644**	,548**	,653**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,013	,000	,001	,000	
	N	34	34	34	34	34	34

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

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

Corrélations

		شفافية. ثالث محور					
		مالية. قوائم	q01	q02	q03	q04	q05
مالية. قوائم. شفافية. ثالث محور	Corrélation de Pearson	1	,765**	,803**	,766**	,766**	,819**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000
	N	34	34	34	34	34	34
q01	Corrélation de Pearson	,765**	1	,563**	,522**	,472**	,398*
	Sig. (bilatérale)	,000		,001	,002	,005	,020
	N	34	34	34	34	34	34
q02	Corrélation de Pearson	,803**	,563**	1	,342*	,491**	,589**
	Sig. (bilatérale)	,000	,001		,048	,003	,000
	N	34	34	34	34	34	34
q03	Corrélation de Pearson	,766**	,522**	,342*	1	,555**	,763**
	Sig. (bilatérale)	,000	,002	,048		,001	,000
	N	34	34	34	34	34	34
q04	Corrélation de Pearson	,766**	,472**	,491**	,555**	1	,531**
	Sig. (bilatérale)	,000	,005	,003	,001		,001
	N	34	34	34	34	34	34
q05	Corrélation de Pearson	,819**	,398*	,589**	,763**	,531**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,020	,000	,000	,001	
	N	34	34	34	34	34	34

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

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

Corrélations

		رابع.محور	1س	2س	3س	4س	5س	6س	7س	8س
		دور								
دور.رابع.محور	Corrélation de Pearson	1	,575**	,824*	,774**	,565**	,829**	,855**	,858**	,620**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,001	,000	,000	,000	,000
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
1س	Corrélation de Pearson	,575**	1	,282	,238	,334	,287	,309	,484**	,459**
	Sig. (bilatérale)	,000		,106	,175	,053	,099	,076	,004	,006
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
2س	Corrélation de Pearson	,824**	,282	1	,703**	,502**	,644**	,744**	,627**	,426*
	Sig. (bilatérale)	,000	,106		,000	,002	,000	,000	,000	,012
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
3س	Corrélation de Pearson	,774**	,238	,703*	1	,528**	,735**	,629**	,609**	,128
	Sig. (bilatérale)	,000	,175	,000		,001	,000	,000	,000	,472
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
4س	Corrélation de Pearson	,565**	,334	,502*	,528**	1	,366*	,251	,368*	,175
	Sig. (bilatérale)	,001	,053	,002	,001		,033	,153	,032	,323
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
5س	Corrélation de Pearson	,829**	,287	,644*	,735**	,366*	1	,862**	,635**	,295
	Sig. (bilatérale)	,000	,099	,000	,000	,033		,000	,000	,090
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
6س	Corrélation de Pearson	,855**	,309	,744*	,629**	,251	,862**	1	,643**	,568**
	Sig. (bilatérale)	,000	,076	,000	,000	,153	,000		,000	,000
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
7س	Corrélation de Pearson	,858**	,484**	,627*	,609**	,368*	,635**	,643**	1	,617**
	Sig. (bilatérale)	,000	,004	,000	,000	,032	,000	,000		,000
	N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
8س	Corrélation de Pearson	,620**	,459**	,426*	,128	,175	,295	,568**	,617**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,006	,012	,472	,323	,090	,000	,000	

N	34	34	34	34	34	34	34	34	34
---	----	----	----	----	----	----	----	----	----

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

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

تحليل البيانات الشخصية :

		أو أنثى ذكر			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	14	41,2	41,2	41,2
	أنثى	20	58,8	58,8	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

		السن			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنة 29 إلى 20 من	1	2,9	2,9	2,9
	سنة 39 إلى 30 من	10	29,4	29,4	32,4
	سنة 49 إلى 40 من	16	47,1	47,1	79,4
	سنة 50 أكثر من	7	20,6	20,6	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

		التعليمي. المستوى			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	19	55,9	55,9	55,9
	ماستر	5	14,7	14,7	70,6
	دكتوراه	1	2,9	2,9	73,5
	آخر	9	26,5	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

العمل في الأقدمية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنوات 5 أقل من	1	2,9	2,9	2,9
	سنوات 10 إلى 5 من	5	14,7	14,7	17,6
	سنة 15 إلى 11 من	6	17,6	17,6	35,3
	سنة 20 إلى 16 من	10	29,4	29,4	64,7
	سنة 20 أكثر من	12	35,3	35,3	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

العمل طبيعة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محاسب	9	26,5	26,5	26,5
	مراقب داخلي	10	29,4	29,4	55,9
	مدقق	1	2,9	2,9	58,8
	إطار إداري	14	41,2	41,2	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

الوسط المحاسبي والانحراف المعياري

✓ محور الثاني:

✓

Statistiques		q1	q2	q3	q4	q5
N	Valide	34	34	34	34	34
	Manquant	0	0	0	0	0
Moyenne		4,2647	4,1471	4,2059	4,2353	4,1765
Médiane		4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000
Ecart type		,44781	,50045	,53820	,43056	,38695

Statistiques

الوسط المحاسبي والانحراف المعياري العام للمحور الثاني

محاسبي. وسط. ثاني. محور

N	Valide	34
	Manquant	0
Moyenne		4,2059
Médiane		4,0000
Ecart type		,37005

المحور الثالث

Statistiques

		q01	q02	q03	q04	q05
N	Valide	34	34	34	34	34
	Manquant	0	0	0	0	0
Moyenne		4,1176	4,1176	4,2059	4,2941	4,2059
Médiane		4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000
Ecart type		,59108	,68599	,41043	,52394	,53820

Statistiques

محاسبي. وسط. ثالث. محور

N	Valide	34
	Manquant	0
Moyenne		4,1882
Médiane		4,0000
Ecart type		,43188

المحور الرابع:

		Statistiques							
		س1	س2	س3	س4	س5	س6	س7	س8
N	Valide	34	34	34	34	34	34	34	34
	Manquant	0	0	0	0	0	0	0	0
Moyenne		4,2941	4,1765	4,0882	4,1765	4,2059	4,2353	4,1765	4,3235
Médiane		4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000	4,0000
Ecart type		,52394	,45863	,51450	,38695	,59183	,49597	,62622	,47486

الوسط المحاسبي والانحراف المعياري الكلي للمحور الرابع

Statistiques		
محاسبي. وسط. رابع. محور		
N	Valide	34
	Manquant	0
Moyenne		4,2096
Médiane		4,0000
Ecart type		,38029

التكرارات

المحور الثاني

q1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق	25	73,5	73,5	73,5
	موافق تماماً	9	26,5	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

q2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	5,9	5,9	5,9
	موافق	25	73,5	73,5	79,4
	موافق تماماً	7	20,6	20,6	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

q3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	5,9	5,9	5,9
	موافق	23	67,6	67,6	73,5
	موافق تماماً	9	26,5	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

q4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق	26	76,5	76,5	76,5
	موافق تماماً	8	23,5	23,5	100,0
	موافق تماماً				
	Total	34	100,0	100,0	

q5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق	28	82,4	82,4	82,4
	موافق تماماً	6	17,6	17,6	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

المحور الثالث تكرارات

q02

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
محايد	3	8,8	8,8	11,8
موافق	21	61,8	61,8	73,5
موافق تماما	9	26,5	26,5	100,0
Total	34	100,0	100,0	

q01

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valid				
غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
محايد	1	2,9	2,9	5,9
موافق	25	73,5	73,5	79,4
موافق تماما	7	20,6	20,6	100,0
Total	34	100,0	100,0	

q03

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
موافق	27	79,4	79,4	79,4
موافق	7	20,6	20,6	100,0
تماما				
Total	34	100,0	100,0	

q04

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
محايد	1	2,9	2,9	2,9
موافق	22	64,7	64,7	67,6
موافق	11	32,4	32,4	100,0
تماما				
Total	34	100,0	100,0	

		q05		
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide
				Pourcentage cumulé
Valide	محايد	2	5,9	5,9
	موافق	23	67,6	73,5
	موافق تماما	9	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0

المحور الرابع

س1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	22	64,7	64,7	67,6
	موافق	11	32,4	32,4	100,0
	تماما				
	Total	34	100,0	100,0	

س2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	26	76,5	76,5	79,4
	موافق	7	20,6	20,6	100,0
	تماما				
	Total	34	100,0	100,0	

س3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	28	82,4	82,4	85,3
	موافق	5	14,7	14,7	100,0
	تماما				
	Total	34	100,0	100,0	

س4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق	28	82,4	82,4	82,4
	موافق	6	17,6	17,6	100,0
	تماما				
	Total	34	100,0	100,0	

س5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	24	70,6	70,6	73,5
	موافق تماما	9	26,5	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

س6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	1	2,9	2,9	2,9
	موافق	24	70,6	70,6	73,5
	موافق تماما	9	26,5	26,5	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

س7

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	4	11,8	11,8	11,8
	موافق	20	58,8	58,8	70,6
	موافق تماما	10	29,4	29,4	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

س8

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق	23	67,6	67,6	67,6
	موافق تماما	11	32,4	32,4	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,653 ^a	,426	,408	,33227

a. Prédicteurs : (Constante), الداخلية. رقابة. ثاني. محور

ANOVA^a

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	2,622	1	2,622	23,752	,000 ^b
	de Student	3,533	32	,110		
	Total	6,155	33			

a. Variable dépendante : المالية. القوائم. شفافية. ثالث. محور

b. Prédicteurs : (Constante), الداخلية. رقابة. ثاني. محور

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		B	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	,984	,660		1,492	,146
	الداخلية. رقابة. ثاني. محور	,762	,156	,653	4,874	,000

a. Variable dépendante : المالية. القوائم. شفافية. ثالث. محور