



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة محمد خيضر - بسكرة -
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم التجارية



الموضوع

دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الادارية في المؤسسة
دراسة حالة بنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة (AGB)

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية،
تخصص: محاسبة

الأستاذة المشرفة:
د/ غضاب رانية

إعداد الطالب:
سيف الدين بن ناجي

.....2019	رقم التسجيل
.....	رقم الإيداع

الموسم الجامعي 2018-2019

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ) ﴿١١﴾

صدق الله العظيم

سورة المجادلة الآية 11

كلمة شكر وتقدير

قال عليه الصلاة والسلام " من لا يشكر الناس لا يشكر الله "

نحمد الله الذي سخر لنا عباده المخلصين فأمدونا بالتوجيه والمساعدة راجية من الله العلي أن ينقلها في ميزان الحسنات. وأخص بالذكر الأستاذة المشرفة الدكتورة رانيا غضاب التي أكن لها التقدير والاحترام على التوجيهات والملاحظات القيمة التي أفادتني بها طوال انجاز هذا العمل فألف شكر لأستاذتي.

كما لا يفوتني تقديم الشكر والعرفان إلى موظفي بنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة واخص بالذكر إلى من قدم لي يد المساعدة مدير الوكالة السيد "داي الدين علوي"

« Dey Eddine Alloui »

إلى كل الأساتذة الأفاضل الذين رسموا لي خط النجاح بنصائحهم المبكرة ودعمهم لي وأخص بالذكر الدكتور بن عبيد فريد والبروفيسور القايد أحمد نور الدين . كما يسعدني أن أتقدم بجزيل الشكر إلى السادة أعضاء لجنة المناقشة لتفضلهم بمناقشة هذه المذكرة وإبداء ملاحظاتهم.

إلى من ساعدوني ورنقت أناملهم هذا العمل ليظهر في هذه الصورة الأنيقة " بن ناجي مسعود" و"بن ناجي حلیمة" و"بن ناجي جهاد".

أدعو الله أن أكون قد وفقت فيما قصدت، ولله الحمد من قبل ومن بعد.

إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم.

" وقضى ربك ألا تعبدوا إلا إياه وبالوالدين إحسانا" صدق الله العظيم

أولا وقبل كل شيء احمد الله عز وجل على توفيقه لي طوال حياتي الدراسية إلى من كان السند القوي في السراء والضراء إلى من كان قدوة في التربية والأخلاق. وأنار لي مسالك العلم والتعلم بالنصح والتوجيه والإرشاد " يا بني العلم نضج ووعي ورشاد وليس قبح وزيف وفساد" إلى من علمني الصبر والمثابرة إلى فخره إلى أبي العزيز حفظه الله.

إلى من جعل الله الجنة تحت قدميها إلى مصدر الحنان والعطف وبر الأمان إلى من حملتني تسعة أشهر ولم يغمض لها جفن طيلة حولين إلى أمي الغالية أدامها الله.

إلى من كبرت وترعرعت معهم وأكن لهم أصدق مشاعر الحب إلى الأعمام على قلبي توأمي ورفيق دربي (محمد سرور). وأخواتي (غنية، هاجر، ابتسام، جهاد، حليلة، شيماء). وأزواج

إخوتي (عيسى، محمد أمين، صابر). و إلى كتكوتي العائلة: محمد لؤي وقصي عبد العزيز.

إلى جدي إبراهيم رحمه الله، إلى جدتي أطلال الله في عمرها، وجدي الشريف أطلال الله في عمره، وجدتي رحمها الله .

إلى كافة الأهل والأقارب بدون استثناء.

إلى كل أصدقائي(أحمد زقاو، محمود، صابر، هشام هنانو، هشام موساوي، عبد الرحمن، بسطة، قجاتي، أنس، مراد، عناتي، حبيب، نمورة، عامر، قصي، سفيان، سامي، حمزة،

عصام، الصادق، منذر). .

إلى كل الزملاء في دفعة العلوم التجارية 2019.

إلى كل الذين أحبهم ويحبونني

أهدي إليكم ثمرة هذا العمل المتواضع.

<http://chezgontran.com>

سيف الدين

إن التغيير الذي شهدته المؤسسات من حيث نشاطها ووظائف وأهدافها وباعتبارها الوحدة الفعالة و النشطة في النسيج الاقتصادي فرض عليها ضمان التسيير الحسن و فعال لنشاطاتها و الاهتمام بالعمليات و الإجراءات التنظيمية داخل لأقسامها ،واختيار قرارات المناسبة لاستغلال مختلف الوسائل البشرية والمادية من الاستغلال.

من اجل تحكم المؤسسة في نشاطها عليها إيجاد وسائل تساعد على ذلك ومن أهم هذه الوسائل التدقيق (المراجعة)،لقد ظهر التدقيق بعد ظهور النظام المحاسبي مع كبر حجم المؤسسات الاقتصادية وتخوف أصحاب الأموال من عدم تطبيق المسير للتعليمات الإدارة وأصبح من المستحيل إيجاد مساهمين يشاركون في تسيير وذلك لما تتطلبه هذه الوظائف من كفاءات متخصصة بإدارة التدقيق الداخلي الذي يعزز بشكل كبير في اتخاذ القرارات الصائبة، وإن كان التدقيق يقوم به شخص محايد ومستقل فانه يطمئن أصحاب الأموال عن نتيجة أموالهم المستثمرة .

وبعد التغييرات السياسية الاقتصادية التي عرفتها الجزائر في العقدين الآخرين التي أثرت على المحيط الاقتصادي والاجتماعي للمؤسسات الاقتصادية خاصة بعد الإصلاحات الاقتصادية التي قامت بها السلطات العمومية خلال الثمانينات وعقد التسعينات والتي من خلالها إحداث نمط جديد و آليات السوق محل التخطيط المركزي ولتضمن المؤسسة في مثل هذا المحيط الذي تشوبه المخاطر و المنافسة نتيجة الانفتاح على الاستثمار الأجنبي،والتغييرات ووجب على المؤسسة تطبيق التدقيق الداخلي و الخارجي و تزويد مختلف الأطراف المعنية معلومات دقيقة ذات مصداقية تمكنهم من اتخاذ القرارات.

و بناءا على ما سبق يمكن صياغة الإشكالية الرئيسية لدراستنا كالأتي:

ما دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية ؟

ويدرج تحت هذا التساؤل أسئلة فرعية :

1. ما هو مفهوم التدقيق المحاسبي الداخلي ؟
2. ما هي خطوات التي يتم تطبيقها من اجل اتخاذ القرارات الإدارية ؟
3. ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات؟

• الفرضيات:

وللإجابة على الأسئلة سابقة الذكر ننتقل من الفرضيات الأساسية التالية :

1. يعتبر التدقيق محاسبي الداخلي احد العوامل الناجعة في اتخاذ القرارات الإدارية للمؤسسة.
2. مراعاة المؤسسة اتخاذ القرارات التي تتماشى مع أهدافها.
3. اتخاذ القرارات الإدارية الصائبة نتيجة التدقيق المحاسبي الداخلي الجيد .

• أهمية الموضوع

إن وظيفة التدقيق الداخلي أخذت في التطور سريع، حيث بلغت مكانتها في بعض الدول موضع القيادة ووصول رأيها إلى أعلى جهة في المنظمة لمساعدتها في تقويم مخاطر الإدارة و دوره في اتخاذ القرار كونه

يساعد على تجاوز الصعوبات والمشاكل التي تواجه المنظمات والإدارات والتي تحتاج إلى حلول غير تقليدية أو غير روتينية ينبغي على المدقق الداخلي إيجادها ومن الضروري إظهار عمل المدقق الداخلي ومهارته كأحد الوسائل الهامة و الضرورية لتجاوز هذه الصعوبات.

• أهداف الدراسة

الأهداف التي يسعى إليها البحث هي:

1. إظهار مفهوم التدقيق المحاسبي الداخلي.
2. إبراز مفهوم اتخاذ القرارات الإدارية.
3. أهمية التدقيق المحاسبي الداخلي في تفعيل اتخاذ القرار بالبنوك.
4. توضيح دور التدقيق المحاسبي الداخلي في تعزيز دور الإدارة في إدارة مخاطر و اتخاذ قرارات مهنية.

• أسباب اختيار الموضوع

1. أهمية التدقيق المحاسبي الداخلي في عملية اتخاذ القرار الإداري بالنسبة للمؤسسة.
2. حاجة المؤسسات لتطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي بغية تحقيق الكفاءة في الإدارة.
3. التدقيق المحاسبي الإداري يعتبر موضوع أساسي.
4. دور التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات في المؤسسة.

• منهج الدراسة

تم الاعتماد على المنهج الوصفي في هذه الدراسة و الإجابة عن الإشكالية التي تم طرحها واختيار صحة الفرضيات التي وضعناها وهو المناسب لهذا النوع من الدراسات.

الدراسات السابقة:

1) شايب الذقن نور الدين /سالمي صالح: دور التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسة الاقتصادية ، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر أكاديمي في العلوم التجارية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف -المسيلة-2017.

• تهدف هذه الدراسة إلى:

- ❖ إبراز أثر وظيفة التدقيق الداخلي على نشاط المؤسسة الجزائرية .
- ❖ تحديد المشاكل التي تواجه الأطراف ذات المصلحة في اتخاذ قراراتهم المالية .
- ❖ شرح العلاقة الوطيدة بين التدقيق الداخلي واتخاذ القرارات المالية .
- ❖ توضيح أثر التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات المالية .

• نتائج هذه الدراسة:

- ✓ التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة نسبيا تابعة للإدارة العليا للمؤسسة .
- ✓ للتدقيق الداخلي أهمية كبيرة علي المستوى الداخلي إذا يتم من خلاله تقييم مختلف الأساليب الرقابية التي تمارسها المؤسسة في اتخاذ قراراتها.

✓ يساعد التدقيق الداخلي في إيجاد الثغرات والاقتراح الحلول الممكنة، كما يساعد علي تنفيذ القرارات المتخذة بما يضمن فعالية وكفاءة هذه القرارات .

✓ تعتبر القرارات المالية من أهم العناصر في المؤسسة ، إذ على أساسها يتحدد مستقبل هذه الأخيرة ، فكلما كان القرار المالي المتخذ رشيدا كلما أدى إلي الوصول إلي الأهداف المراد تحقيقها من طرف المؤسسة .

✓ تنظيم دورات تدريبية للمدققين الداخليين .

✓ الاعتماد علي المعايير الدولية للتدقيق الداخلي ومختلف الأساليب الحديثة.

(2) قرش محمد عبد السلام: دور المراجعة الداخلية في اتخاذ القرار، مذكرة مقدمة لنيل

شهادة ماستر في علوم التسيير تخصص فحص و مراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013. .

تم تركيز من خلال هذه الدراسة إلى معرفة كيف تعمل المراجعة الداخلية بجميع مقوماتها في ترشيد عملية اتخاذ القرار في المؤسسة، ومدى تطبيق المراجعة الداخلية في المؤسسة الجزائرية ومدى مساهمتها في اتخاذ القرارات، وذلك بالتطبيق على الشركة الوطنية لأشغال في الآبار، حيث تعتمد على وظيفة المراجعة الداخلية ، التي ساعدها على التحكم في ادارتها بشكل فعال،فتسعى دائما إلى تبني أنظمة رقابية تؤهلها إلى تحقيق أهدافها الإستراتيجية، فكان بذلك للمراجعة الداخلية دورا كبيرا في عملية صنع القرارات بمختلف أنواعها و أساليبها في المؤسسة، الأمر الذي جعلها تحقق نتائج متلاحقة.

• سعت هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- معرفة مدى اعتماد المؤسسات الجزائرية للمراجعة الداخلية في تفعيل اتخاذ القرار من المراجعة الداخلية.
- مدى وعي المؤسسات الجزائرية بأهمية المراجعة الداخلية كأسلوب اتخاذ القرار.
- مدى الاعتماد على المراجعة الداخلية في المؤسسات الجزائرية لاتخاذ القرار بكفاءة وفعالية وكمصدر أساسي للمعلومة .
- محاولة تشخيص واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الجزائرية ممثلة في مؤسسة ENTP للوقوف علي أهمية المراجعة الداخلية كوظيفة وما هو الدور الذي تلعبه هذه الوظيفة بالنسبة لهذه المؤسسة في العملية التسييرية وفي جهة اتخاذ القرار.

• نتائج هذه الدراسة

- ✓ تعمل وظيفة المراجعة بشكل مستقل في المؤسسة وهذا راجع إلي الموقع الوظيفي لوظيفة المراجعة الداخلية في الهيكل التنظيمي للمؤسسة.
- ✓ تعتبر المراجعة الداخلية أداة إدارية تابعة للإدارة العامة للمؤسسة، بحيث تعمل هذه الأخيرة علي تطوير وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية، وحتى تحقق هذه الوظيفة لا بد من توفر الشروط التي تسمح لها بأداء مهامها بفعالية.

✓ أهم المصالح التي تتم مراجعتهم في المؤسسة هي مصلحة FORAGE ومصحة WORK .OVER

✓ تقام المراجعة الخارجية من قبل مجمع SONTRACH .

✓ المؤسسة الوطنية للأشغال في الآبار تعتمد علي المراجعة الداخلية في تسير أنشطتها ورفع من مستوى أدائها.

• واقع دراستنا من الدراسات السابقة

من خلال الدراسات السابقة نرى أنها مشتركة في الجانب النظري المتعلق بالتدقيق الداخلي للمؤسسة، وتختلف في نوع القرارات المتخذة كل حسب دراسته، وفي موضوع دراستنا سنقوم بالتعرف علي دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الداخلية للمؤسسة، وفي الجانب التطبيقي نقوم بإسقاط الجانب النظري علي المؤسسة محل الدراسة .

• هيكل الدراسة

يعتبر التدقيق المحاسبي من أهم و أنجع وسيلة لاتخاذ القرارات الصحيحة والسليمة التي تساعد المدققين في حل مشاكلهم، حيث تم تقسيم بحثنا إلى فصلين إضافة إلى مقدمة وخاتمة. مقدمة تضمنت إشكالية الدراسة، والتساؤلات والفرضيات التي تم الانطلاق منها للإجابة عن الإشكالية، إضافة إلى أهمية وأهداف الدراسة.



**الفصل الأول: الإطار النظري للتدقيق المحاسبي الداخلي
وترشيد القرارات الإدارية**



تمهيد:

يعتبر التدقيق المحاسبي ميدان شاسع شهد تطورات كثيرة وبشكل ملحوظ ومتواصل أدت به إلى أن يحتل أهمية بالغة في ترشيد القرارات، لذلك حاولنا أن نسلط الضوء على بعض العموميات والمفاهيم المتعارف عليها في هذا الميدان من خلال المباحث الواردة فيه و بشيء من التفصيل والتوضيح في المطالب التي تضمنتها هذه المباحث.

وذلك من أجل تحديد الإطار العام كله وتناول جوانبه المختلفة في ثلاث مباحث انطلقا من عموميات حول التدقيق في المبحث الأول والذي يشمل على ماهية التدقيق، أهميته وأهدافه بالإضافة إلى فعاليته والرقابة الداخلية في المؤسسة، وكذلك في المبحث الثاني معايير وفروض، إجراءات عملية التدقيق وواقع تطبيق مهنة التدقيق في الجزائر وصولا إلى المبحث الثالث الذي يتضمن اتخاذ القرار.

المبحث الأول: عموميات حول التدقيق الداخلي

إن التدقيق الداخلي أصبح من ضرورة لا يمكن الاستغناء عنها، باعتباره أداة إدارية يتم الاعتماد عليها في القيام بعملية الإدارة في المؤسسة من أجل ضمان السير الحسن و المحافظة علي الموارد المتاحة. والتأكد من سلامة البيانات المالية، وتشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية ورفع الكفاءة التشغيلية.

المطلب الأول: ماهية التدقيق المحاسبي الداخلي والرقابة الداخلية

أولاً: نبذة تاريخية عن مفهوم التدقيق:¹

في اللغة اللاتينية الكلاسيكية، كان عنده مفهوم: يسمع، يصغي (auditum, audair, audio) أي أشخاص يسمعون لشخص ما عند إلقاء عملية ما باعتباره أن في العصور القديمة من الناس من كان لا يعرف القراءة و الكتابة و الوثائق كانت شفوية.

في القرن الثاني عشر، تطور مفهوم التدقيق نتيجة أخذ كلمة الإصغاء (auditent=audience) لمفهوم قانوني أين المستمع أصبح ضابط العدالة في بعض الأحيان، وقاضي النداء في الأحيان الأخرى.

لم يظهر التدقيق إلا بعد ظهور المحاسبة واستخدام قواعدها ونظرياتها في إثبات العمليات المالية، وان أول من عرف المدققين هم قدماء المصريين و اليونانيين، الذين استخدموا التدقيق من التأكد من صحة الحسابات العامة حيث كان المدقق وقتها يستمع إلي القيود المسجلة بالدفاتر والسجلات للتأكد من سلامتها وخلوها من التلاعب والأخطاء واثبات صحة عمليات التسجيل، ومع مرور الزمن تطور التدقيق شأنه في ذلك شأن كافة المناحي العملية و المهنية التي تتطور وتتقدم بمرور الزمن وأيضاً بروز المنظمات الدولية والمؤسسات الاقتصادية الضخمة، كل ذلك أدى إلى تطور التدقيق.

يرى البعض أن الأهداف الحقيقية الحديثة للتدقيق على المستوى العالمي تمتد في ارتباط وثيق مع مدى الفحص وأهمية الرقابة الداخلية، راجع بحسب المفاهيم المختلفة إلي التطور التاريخي بين هاته العناصر الثلاث: (اكتشاف الغش، اكتشاف الأخطاء الفنية، اكتشاف أخطاء تطبيق المبادئ المحاسبية).²

¹ رضا خلاصي، المراجعة الداخلية للمؤسسة، دار هومة للنشر والتوزيع، الجزائر، 2013، ص26

² محمد أمين لونيسة، تطور مهنة التدقيق في الجزائر وأثره على تحسين جودة المعلومة المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث علوم تجارية، تخصص بنوك مالية ومحاسبية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، السنة، ص44.

الجدول(1): أهم الأهداف المختلفة لعملية التدقيق عبر المحور الزمني :

الفترة	الهدف من عملية التدقيق	مدى الفحص	أهمية لمراقبة الداخلية
قبل عام 1500	- اكتشاف التلاعب و الاختلاس	بالتفصيل	عدم الاعتراف بها.
1850-1500	- اكتشاف التلاعب و الاختلاس	بالتفصيل	عدم الاعتراف بها.
1905-1850	- اكتشاف التلاعب والاختلاس. - اكتشاف الأخطاء الكتابية.	بعض الاختبارات ولكن الأساس هو المراجعة التفصيلية	عدم الاعتراف بها.
1933-1905	- تحديد مدى سلامة، وصحة المركز المالي. - اكتشاف التلاعب والأخطاء.	بالتفصيل ومراجعة اختيارية	اعتراف سطحي.
1940-1933	- تحديد مدى سلامة، وصحة تقرير المركز المالي - اكتشاف التلاعب والأخطاء.	مراجعة اختباره	بداية في الاهتمام.
1960-1940	- تحديد مدى سلامة، وصحة تقرير المركز المالي.	مراجعة اختيارية	اهتمام وتركيز.

2001-1960	- التأكد من مصداقية القوائم المالية - التأكد من صحة المعلومة	- تدقيق اختياري - تدقيق حسب الوضع	- اهتمام كبير وتركيز قوي
2008-2001	- التأكد من شفافية التقارير المالية - تحديد مدى عدالة وشفافية القوائم المالية	- تدقيق عيني عشوائي	التركيز على كفاءتها
2015-2008	- التأكد من صحة ومصداقية التقارير المالية - التأكد من عدالة المعلومة المالية	- تدقيق اختياري عيني عشوائي	-كفاءتها وجودتها

المصدر: محمد أمين لونيصة، تطور مهنة التدقيق في الجزائر وأثره على تحسين جودة المعلومة المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث علوم تجارية، تخصص بنوك مالية ومحاسبية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، السنة 2017، ص44.

تعريف التدقيق الداخلي:

يقصد بالتدقيق حسب مدلولها اللفظي بأنها عبارة عن فحص البيانات أو القيم المالية أو السجلات بقصد التحقيق من صحتها. ويشير معناها المهني إلي أنها تعبر عن الفحص المنظم للبيانات المحاسبية المسجلة بالدفاتر والسجلات و القوائم المالية للمنشأة بغرض إبداء رأي حيادي عن مدى صحة أو دقة تلك البيانات ومدى إمكانية الاعتماد علي دلالتها عن المركز المالي للمنشأة ونتائج أعمالها وتدققاتها النقدية.¹

التدقيق الداخلي هو أداة من أدوات الرقابة الداخلية، فهي تساعد الإدارة علي المتابعة ومراقبة كافة عمليات وأقسام ومراكز وأنشطة المشروع. و مخرجاتها تقرير، أو تقارير يقدم لمجلس الإدارة أو لجان المجلس مباشرة، والقائم بها موظف بالمشروع واستقلاله استقلال تنظيمي فقط، ويتحقق هذا الاستقلال بتبعية إدارة التدقيق الداخلي مباشر.²

¹ أمين السيد أحمد لطفي، المراجعة الإدارية وتقييم الأداء، الدار الجامعة للنشر والتوزيع، الإسكندرية، السنة 2010 ص27.

² عبد الفتاح محمد الصحن و آخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006، ص262.

عرف معهد المدققين الداخليين في أمريكا في آخر تعديل لمعايير لسنة 2004، التدقيق الداخلي بأنه نشاط مستقل وموضوعي ذو طبيعة استشارية مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها، ويساعد التدقيق الداخلي المنظمة علي تحقيق أهدافها من خلال انتهاج مدخل موضوعي ومنظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، الرقابة، وعمليات التحكم المؤسسي(جمعية،8:2005).¹

يعرف المعهد الفرنسي للمدققين الداخليين(IFACI)، التدقيق الداخلي هو فحص دوري للوسائل الموضوعية تحت تصرف المديرية قصد مراقبة وتسيير المؤسسة، هذا النشاط تقوم به مصلحة تابعة لمديرية المؤسسة ومستقلة عن باقي المصالح الأخرى، إن الأهداف الرئيسية للمراجعين الداخليين في إطار هذا النشاط الدوري هي التدقيق فيما إذا كانت الإجراءات المعمول بها تتضمن الضمانات الكافية،أي أن المعلومات صادقة، العمليات شرعية، التنظيمات فعالة، الهياكل واضحة ومناسبة.²

التدقيق الداخلي هو خدمة وقائية وإنشائية للإدارة يمارسها مهني مستقل يفحص الوثائق والسجلات والمستندات المحاسبية التي تستخدمها الإدارة، ويعتبر التدقيق جزءا من نظام المراقبة الداخلية ومن غير الممكن وجود نظام سليم للمراقبة الداخلية بدون نظام التدقيق الداخلي.

ثانيا: أهمية وأهداف التدقيق الداخلي.

(1 أهمية التدقيق الداخلي:

تتعد أهمية التدقيق الداخلي إلى كونه وسيلة لا غاية، وتهدف هذه الوسيلة إلى خدمة عدة طوائف تستخدم القوائم المالية المدققة وتعتمد عليها في اتخاذ قراراتها ورسم سياساتها.

إن إدارة المؤسسة تعتمد اعتمادا كليا علي البيانات المحاسبية في وضع الخطط، ومراقبة الأداء وتقييمه، ومن هنا تحرص أن تكون تلك البيانات مدققة من قبل هيئة فنية محايدة، كذلك نجد طائفة المستثمرين تعتمد القوائم المالية المدققة عند اتخاذ أي قرار في توجيه المدخرات والاستثمارات الموجهة التي تحقق أكبر عائد ممكن من اعتبار عنصر الحماية.

أما البنوك التجارية و الصناعية فتعتمد القوائم المالية المدققة من قبل هيئة فنية محايدة عند فحصها للمراكز المالية للمؤسسات التي تتقدم بطلب قروض وتسهيلات ائتمانية منها، كذلك نجد رجال الاقتصاد يعتمدون هذه القوائم في تقديرهم للدخل القومي وفي التخطيط الاقتصادي.

¹ صالح العقدة و آخرون، التدقيق و الرقابة الداخلية علي المؤسسات، المنظمة العربية للتنمية الإدارية للنشر، القاهرة، السنة2013، ص10.

² رضا خلاصي، مرجع سابق ، ص33.

- لقد بنت لجنة الاتحاد الدولي للمحاسبين عند إصدار المعايير في 2002 أن أهمية التدقيق تتمثل فيما يلي:¹
- يساعد مدقق الحسابات المستقلون على الحفاظ على أمانة وكفاءة البيانات المالية المقدمة إلى المؤسسات المالية وذلك كدعم جزئي للقروض وحاملي الأسهم للحصول على رأس المال.
 - يعمل المدراء الماليون في الإدارات المالية المختلفة في المؤسسات ويساهمون باستقلال موارد المؤسسات بكفاءة وفعالية.
 - يساعد خبراء الضرائب في بناء الثقة والكفاءة عند التطبيق العادل للنظام الضريبي.
 - يساعد في وضع القرارات الأولية السليمة
- أما الهيئات الحكومية وأجهزة الدولة المختلفة فتعتمد على القوائم المدققة في أغراض كثيرة منها التخطيط و الرقابة، وفرض الضرائب، وتحديد الأسعار، وتقرير الإعانات لبعض كذلك تعتمد عليها نقابات العمال في مفاوضاتها مع الإدارة بشأن الأجور والمشاركة في الأرباح ومشابه.
- ونستنتج مما سبق أن أهمية التدقيق تكمن في:
- تساعد على تحقيق المؤسسة لأدائها وربحيتها ومنع الخسارة الناجمة عن الغش والتلاعب.
 - تساعد في ضمان وجود تقارير سليمة ويمكن الاعتماد عليها.
 - اتخاذ قرار سليم وتجنب مخاطر اتخاذ القرار غير السليم والنتائج غير المرغوب فيها.

(2) أهداف التدقيق الداخلي:

تنقسم أهداف التدقيق الداخلي إلى هدفين أساسيين:²

1. **هدف الحماية:** ويشمل هذا الهدف المحافظة على سلامة الأمور التالية: أصول الشركة بمختلف أنواعها، النظم والإجراءات المالية والمحاسبية، السياسات و الخطط المعتمدة في الشركة، السجلات والمستندات والملفات العادية والآلية المعتمدة في المؤسسة، نظام الضبط الداخلي....الخ.
2. **هدف التطوير:** يتمثل هذا الهدف في وظيفة التدقيق التي تعد وظيفة علاجية وإرشادية تتناول فحص وتدقيق وتتبع وتحديد وتحليل النتائج الايجابية والسلبية ووضع الحلول لها ورفعها بتوصيات ومقترحات إلى الإدارة فضلا عن توفير وتزويد هذه الإدارة بالبيانات والمعلومات الخاصة بهذه النتائج التي تشمل جميع أوجه نشاط المؤسسة.

¹ سالمى صالح وشايب الذقن نور الدين، دور التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسات الاقتصادية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف، مسيلة، 2017، ص7.

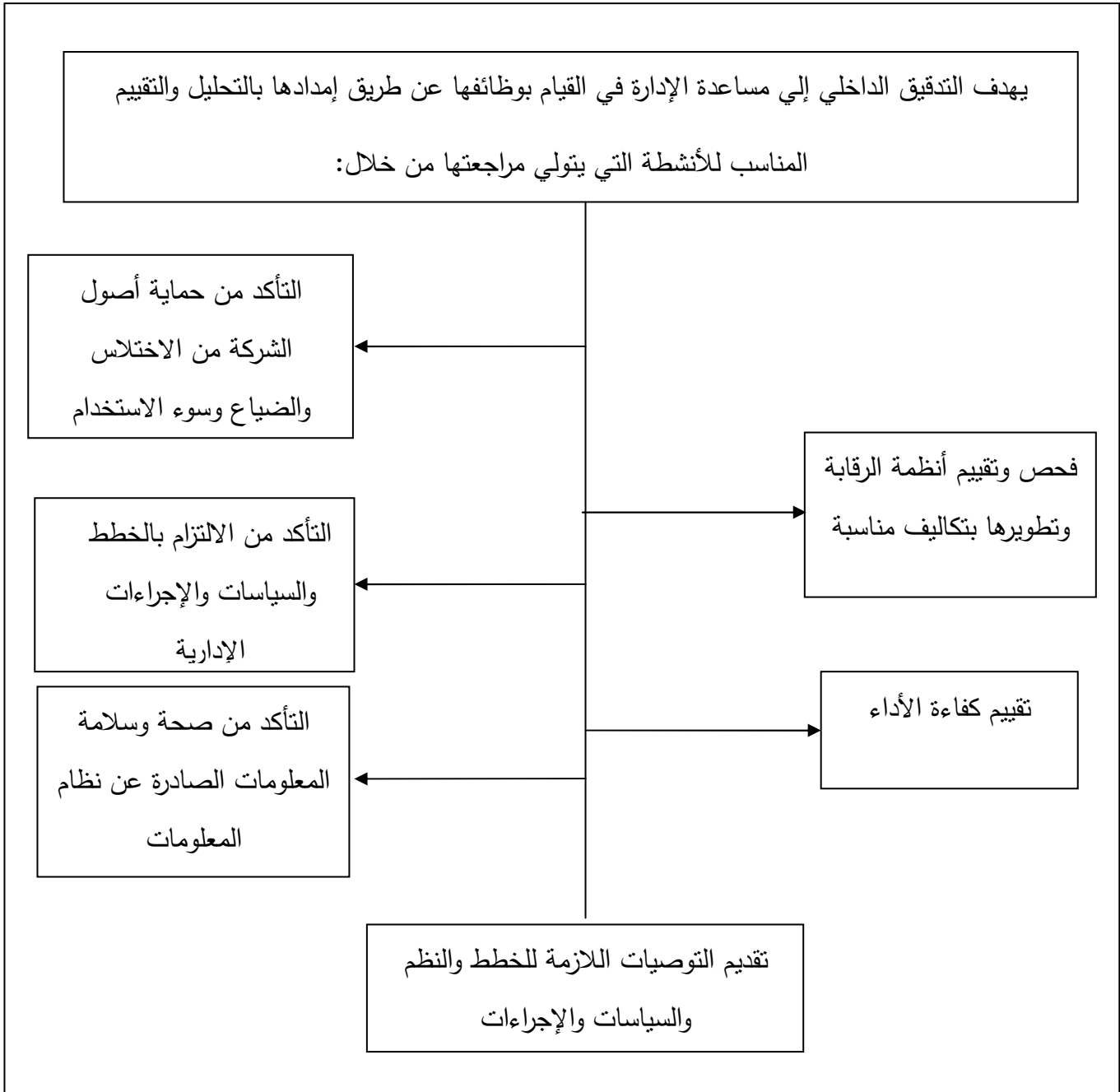
² رضا خلاصي، مرجع سابق، ص47.

وهناك أهداف ثانوية أخرى تتمثل في:¹

- المحافظة علي أملاك المؤسسة من الضياع أو سوء الاستعمال أو الاختلاس.
- التأكد من دقة البيانات المحاسبية المستعملة في الدفاتر والسجلات التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات ورسم السياسات ومتابعة تنفيذها و القيام بتحليل البيانات تحليلا سلميا.
- اكتشاف الأخطاء والغش والمتلاعبات في الوقت المناسب والعمل على تصحيحها ومنع تكرارها في المستقبل.
- مراعاة التزام الموظفين بالسياسات والإجراءات المرسومة.
- التحقق من تنفيذ الخطط الموضوعة والسياسات الإدارية من قبل الإدارة العليا للمؤسسة وتقييمها وإبداء الرأي حيالها وتحليل الانحرافات عن هذه الخطة.
- التحقق من وجود حماية كافية لأصول المؤسسة ضد الفقد والسرقة.
- تقييم عمل الأفراد ومدى قدرتهم على تحمل المسؤولية.

¹ عبد الباقي المقدم، التدقيق الداخلي ودوره كأداة فعالة في تحسين اتخاذ القرار، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2016، ص 5.

الشكل (1): أهداف المراجعة الداخلية



المصدر: رضا خلاصي، المراجعة الداخلية للمؤسسة، دار هومة للنشر والتوزيع، الجزائر، سنة 2013، ص 49.

ثالثا: الرقابة الداخلية

تعريف الرقابة الداخلية: تشمل خطط التنظيم وكل الأساليب والطرق والإجراءات المنسقة والمستخدمه داخل المؤسسة قصد المحافظة على أصولها، وضمان دقة وسلامة المعلومات المحاسبية وتفعيل النجاعة العمليانية، واحترام السياسات المسطرة من طرف الإدارة العليا.¹

عناصر نظام الرقابة الداخلية:

1. الخريطة التنظيمية: تحقق الرقابة بوجهيها بوجود هيكل تنظيمي داخل المؤسسة.
2. عناصر بشرية ملائمة: العنصر البشري هو أساس نجاح أي نظام رقابي لأن الفرد في مختلف المستويات الإدارية مسئولين مسئولية كاملة عن تنفيذ أساس وقواعد نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة.
3. نظام سجلات ومستندات متكامل: النظام المحاسبي هو مصدر المعلومات اللازمة لمن يهمهم أمر المؤسسة ولكي يحقق النظام المحاسبي دوره في مجال الرقابة الداخلية يجب توفر فيه خصائص التالية: البساطة توفير، الأفراد المختصين ، خدمات متطلبات الرقابة والمراجعة، توضيح نتائج الأعمال والأنشطة... الخ..
4. أدوات رقابة مناسبة: هناك أدوات وأساليب رقابة يجب توفرها تتمثل هذه الأدوات في الضبط الداخلي والمراجعة الداخلية.
5. نظام متكامل للتقارير: تتمثل التقارير الناتج النهائي لأي نظام معلومات، ولذلك يجب أن تميز بصحة بياناتها، وبدقة معلوماتها، وإعدادها في الوقت المناسب حيث تهدف التقارير بصفة عامة إلي توفير البيانات اللازمة لاتخاذ القرارات سواء كان ذلك على المستوى إدارة المؤسسة أو على مستوى مستخدميها خارج نطاق المؤسسة.²

أهداف الرقابة الداخلية:

- حماية أصول المؤسسة من السرقة والاختلاس والتلاعب.
- ضمان تحقيق الدقة الحسابية للبيانات المحاسبية بما يكفل سلامة البيانات المعلومات والتقارير التي يتم إعدادها داخل المؤسسة.

¹ سارة بن عثمان، دور المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2013، ص 12.

² غوالي محمد بشير، دور المراجعة في تفعيل نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة، مذكرة ماجستير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، سنة 2004، ص 23.

- ضمان صحة وسلامة نظم التخطيط والرقابة وتقييم وتنمية الكفاية الإنتاجية والكفاية الإدارية.
- ضمان تحقيق السير حسب السياسات الإدارية وتنفيذ القرارات المرتبطة بتحقيق الأهداف المحددة وضمان توفير الملائمة التي يمكن من اتخاذ القرارات الرشيدة.¹

المطلب الثاني: أنواع وأساليب التدقيق الداخلي وفعاليتيه.

أولاً: أنواع التدقيق الداخلي:

هناك العديد من الأنواع التي تندرج تحت إطار التدقيق الداخلي، تتمثل فيما يلي:²

- المراجعات المالية أو مراجعة القوائم المالية: (FINANCIAL (Financial Statement):

تمثل مراجعة القوائم المالية أو ما يعرف بالمراجعة المالية Financial Audit بأنها عملية فحص للقوائم المالية للمنشأة التي يتم إعدادها عن طريق إدارة أو مديري المنشأة لأغراض تقديمها إلي الأطراف الخارجية مثل المساهمين Stockholders أو أصحاب المصالح Stockholders وهم الأطراف الخارجية الأخرى المعنية بالمعلومات المالية مثل مصلحة الضرائب أو البنوك، بعد أن يتم فحص دليل الإثبات المؤيد للمعلومات المتضمنة في تلك القوائم المالية.

ويتم أداء مراجعة القوائم المالية عن طريق شخص مراجع مهنا مؤهل Qualified ذو كفاءة Competent ومستقلاً Independent عن المنشأة.

- مراجعات الالتزام Compliance Audits :

يتمثل غرض مراجعة الالتزام في تحديد ما إذا كان الفرد أو المنشأة (الوحدة محل المراجعة) قد تصرفت (أو تقوم بالتصرف) طبقاً للإجراءات أو اللوائح المقررة عن طريق أحد السلطات. على سبيل المثال-إدارة المنشأة أو الهيئة التنظيمية.

وعادة ما يتم أداء تلك المراجعات عن طريق مهنيين ذوي خبرة (سواء داخليين أو خارجيين عن المنشأة محل المراجعة). والذين يقومون بالتقرير إلي السلطة التي تحدد الإجراءات أو اللوائح التي يتعين وضعها محل الالتزام.

- المراجعات التشغيلية Operational Audits :

تتضمن المراجعة التشغيلية عملية فحص وتقييم منظم لأية إجراءات تشغيلية بالمؤسسة بهدف تحسين اقتصاديات وكفاءة وفعالية Effectiveness Economy and Efficient المنشأة. وبعد إتمام عملية المراجعة يتم

¹ سامي محمد الوقاد، لوي محمد، تدقيق الحسابات(1)، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع،الأردن، سنة2010، ص171.

² أمين السيد أحمد لطفى، مرجع سابق، ص30.

رفع توصيات إلى الإدارة للعمل على تحسين التشغيل. وكمثال على ذلك تقييم مدى كفاءة نظام جديد يتم تشغيله من خلال الحاسب الالكتروني في أحد مؤسسات الأعمال.

عموما يشير مصطلح المراجعة التشغيلية إلى مراجعة وحدات التشغيل(مصانع، شركات تابعة، عمليات...)، وقد يتم قصر نطاق عملية المراجعة التشغيلية أو مراجعة العمليات على ضوابط Contrôles الرقابة المحاسبية والمالية، وقد يتم إعطائها نطاق أوسع، حيث قد تمتد تلك مجالات الوظيفية لتتضمن مجالات مرتبطة بإدارات التسويق أو المبيعات أو النقل أو الإنتاج وما إلى ذلك اعتمادا علي طبيعة مؤسسات الأعمال.¹

1-أساليب التدقيق الداخلي:

لكي يحقق التدقيق الداخلي أهدافه يتعين على المدقق الداخلي القيام بما يلي :²

- 1) فحص ودراسة وتحليل أنظمة الرقابة والضبط الداخلي وتقييم مدى كفايتها وفعاليتها.
- 2) تحقق من وجود أصول المنشأة وصحة قيدها بالدفاتر وكفاية وسائل حمايتها من الخسائر بكافة أنواعها.
- 3) تدقيق الدفاتر والسجلات وفحص المستندات لاكتشاف الأخطاء والتلاعب ومنع تكرار حدوثها مستقبلا.
- 4) التحقق من صحة الأرقام والمعلومات الظاهرة بالقوائم المالية أو التقارير التي تعدها الإدارات المختلفة والإدارة العليا.
- 5) تقييم نوعية الأداء في تنفيذ السياسات المقررة.
- 6) إبداء التوصيات لتحسين أساليب العمل.
- 7) التحقق من مدى مراعاة السياسات الموضوعة للخطط المرسومة والالتزام بها.
- 8) تحقيق أكبر كفاية إدارية وإنتاجية ممكنة بتقديم الخدمات للأعضاء الإدارة.

المطلب الثالث: فعالية التدقيق الداخلي في المؤسسة:

أصبحت وظيفة التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة لأغراض المراقبة والمسألة المحاسبية، وبالتالي أصبح من الضروري التعرف على العوامل المحددة لفعالية وظيفة التدقيق الداخلي من ناحية، واستعراض الأنشطة الفنية المستخدمة في تنفيذ عملية التدقيق الداخلي بفعالية في المجال المالي والمحاسبي والمجال العملي من ناحية أخرى. ويستهدف ذلك دعم دور التدقيق الداخلي في خدمة الأغراض المراقبة والمسألة المحاسبية، ويقصد بفعالية وظيفة التدقيق مقدرتها على تحقيق الأهداف المنوط بها وتعتمد فعالية هذه الوظيفة على العوامل

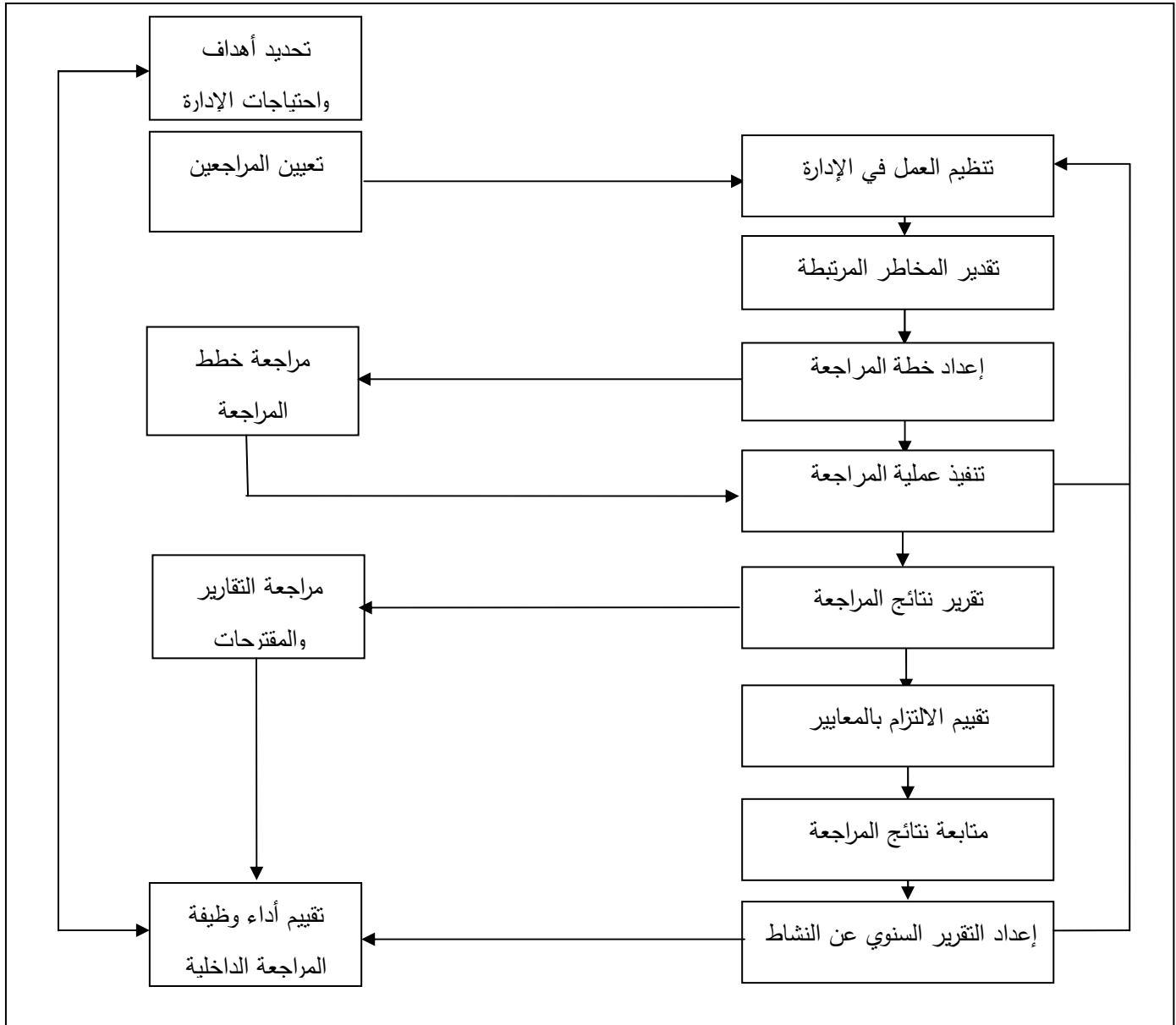
¹ أمين السيد أحمد لطفى، مرجع سابق، ص31.

² نور الإسلام سعدودي، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، مذكرة لاستكمال شهادة الماستر، تخصص دراسات محاسبية وجباية معمة، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-2015 ص 7.

الأربعة التالية: استقلال المراجع الداخلي، تفويض السلطة للمراجع الداخلي، تحديد أهداف واضحة للمراجعة الداخلية وتوفير الموارد اللازمة لوظيفة المراجعة الداخلية.

يحتاج دور وظيفة المراجعة الداخلية في المؤسسات المختلفة الي توصيف رسمي في الإجراءات الخاصة بوظيفة المراجعة الداخلية، متضمنا تحديد أهدافها ونطاقها، كما يجب تحديد الترتيبات التي تكفل الاستقلال للمراجع الداخلي، وكذلك تحديد مسؤولياته وواجباته، وإقرار دستور أو ميثاق وظيفة المراجعة الداخلية يعزز مصدر السلطة المفوضة للمراجع الداخلي، ويجب توفير الموارد المطلوبة للوفاء بالأهداف.¹

الشكل(2): مخطط لتقييم وظيفة المراجعة الداخلية ص59



المصدر: رضا خلاصي، المراجعة الداخلية للمؤسسة، دار هومة للطباعة والنشر والتوزيع، الجزائر 2013، ص59.

¹ رضا خلاصي، مرجع سابق، ص56.

المبحث الثاني: معايير وإجراءات عملية التدقيق وواقع تطبيقه في الجزائر

لقد كان لتطور الأحداث والأعمال الاقتصادية في العصر الحديث، وظهور الثورة الصناعية أثر كبير على المجالات الاقتصادية من حيث تنظيم ونشاط منظمات الأعمال حيث ظهرت الشركات الكبيرة والإدارات ذات الخبرة المهنية، وبرزت الحاجة لضرورة وجود معايير وإجراءات للتدقيق، وخلال هذه المرحلة سنت الجزائر مجموعة من القوانين وتشريعات خاصة بتنظيم وتطبيق المهنة.

المطلب الأول: معايير التدقيق

يعتمد التدقيق كمهنة على مجموعة من المعايير المتعارف عليها، والتي تصدرها الهيئات المهنية، وخاصة هيئات محافظي الحسابات وخبراء المحاسبين اللتان تعتبران أهم المتدخلين في هذه العملية، وهي معايير تلقى القبول العام، والتي تعكس أيضا على الإجراءات التي تتبع بصدد القيام بواجبات المهنة.

1) معيار الاستقلال والموضوعية:

وفقا لهذا المعيار ينبغي أن يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقلا، وينبغي أن يتصف المدققين الداخليين بالموضوعية عند أدائهم لأعمالهم. ويشير الاستقلال للخلو من الحالات التي قد تهدد مقدرة نشاط المدقق الداخلي أو مدير إدارة المراجعة الداخلية من أداء أو الوفاء بمسؤوليات التدقيق الداخلي بطريقة غير متحيزة. ولتحقيق درجة الاستقلالية اللازمة للتنفيذ أو للوفاء الفعال بمسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي، فينبغي أن يكون لدي مدير إدارة التدقيق الداخلي قدرة على الوصول المباشر غير المقيد للإدارة العليا و المجلس. ويمكن تحقيق هذا من خلال علاقة التقرير ثنائية الاتجاه، وينبغي إدارة تهديدات الاستقلال على مستوى المراجع، وعلى المستويات التنظيمية والوظيفية، وعلى مستوى التكاليف. أما الموضوعية فتعني امتلاك العقلية غير المتحيز التي تسمح للمدققين الداخليين أن يقوم بأداء التكاليفات بنفس الطريقة التي يقتنعوا بها عند أدائهم لعملهم وأنه لا توجد تنازلات تحل بجودة المراجعة The no quality compromises are mode. وتتطلب الموضوعية عدم خضوع المراجعين الداخليين لأي أطراف أخرى عند إصدار أحكامهم على الأمور المتعلقة بالمراجعة.¹

2) معيار الكفاءة المهنية "التفوق المهني"

تتص معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي على "ضرورة تأدية كافة أعمال التدقيق بامتياز وعلى مستوى عال من العناية المهنية".

والتفوق المهني هو مسؤولية قسم التدقيق الداخلي بصفته الوظيفة، وكذلك مسؤولية كل فرد من العاملين فيه بصفته الشخصية، حيث لا بد من توافر الكفاءة المهنية في المدقق الداخلي، فيجب على إدارة التدقيق

¹ عبد الوهاب نصر، شحاتة السيد شحاتة، دراسات متقدمة في الرقابة والمراجعة الداخلية وفقا لأحدث المعايير الدولية والأمريكية، دار التعليم الجامعي، الاسكندرية، مصر، 2014، ص227.

الداخلي أن تتأكد من توافر الكفاءة المهنية للعاملين بها وأن يتوافر المهارات الملائمة في المدقق الداخلي للقيام بهذه المهمة، ويجب أن يتوافر الإشراف الكافي على أعمال المدققة الداخلية حيث يعتبر الإشراف على قسم التدقيق الداخلي هو مسؤولية مباشرة تقع على عاتق رئيس القسم وهي عملية مستمرة تبدأ بالتخطيط وتنتهي بإعداد تقرير المراجعة ومتابعة ما ورد به من توصيات، ويجب أن يكون هناك جهات متخصصة لتدريب العاملين الجدد في قسم المراجعة الداخلية ولا يترك ذلك للأفراد المراجعة أعمالهم حيث أن ذلك يؤثر على معيار الاستقلال للمراجع الداخلي، كما يجب على المراجع الداخلي أن يلتزم بمعايير الأداء المهني للمراجعة الداخلية وأن يجيد المراجع الداخلي أساليب التعامل الشخصي مع الغير "العلاقات الإنسانية" ويهتم بتوافر المعلومات والمهارات ويسعى إلى التعليم المستمر وبيذل العناية المهنية المعقولة.¹

(3) معيار مجال عمل المراجعة الداخلية:

نصت معايير الأداء المهني للمراجعة الداخلية على أن مجال عمل المراجعة الداخلية يجب أن يتضمن فحص وتقييم سلامة وفعالية نظم الرقابة الداخلية المعمول بها في المنشأة وجودة الأداء في تنفيذ المسؤوليات المحددة فيها إلا أنه يجب ملاحظة أن تحديد مجال المراجعة الداخلية متروك في النهاية للمنشأة ومجلس الإدارة حسب مقتضيات المواقف ومتطلباتها وإعطاء التوجيهات العامة بشأن المراجعة والعمليات والأنشطة الواجب مراجعتها. وعلى ذلك نجد أن نطاق عمل المراجعة الداخلية يشمل فحص وتقييم مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية للمنشأة ومدى كفاءة أداء المهام المحددة ويتم من خلال:

- **صحة المعلومات ومصداقيتها:** يجب على المراجعين الداخليين دراسة مدى صحة المعلومات المالية والتشغيلية وإمكانية الوثوق بها وكذلك دراسة وتقييم الوسائل المستخدمة في تحديد وقياس وتبويب وعرض هذه المعلومات.
- **الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والقواعد:** يجب على المراجعين الداخليين فحص النظم المطبقة في المنشأة للتأكد من تمشيها مع السياسات والخطط والإجراءات الإدارية والقوانين واللوائح العامة التي يكون لها تأثير هام على العمليات والتقارير.
- **حماية الأصول:** يجب على المراجعين الداخليين دراسة وتقييم طرق حماية الأصول والتحقق في وجود ذلك الأصول.
- **الاستخدام الاقتصادي والكفاء للموارد:** يجب على المراجعين الداخليين تقييم مدى اقتصادية وفعالية استخدام الموارد.

¹ ثناء على القباني، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، الدار الجامعية الاسكندرية، مصر، 2006، ص44.

- تحقيق أهداف العمليات والبرامج: يجب على المراجعين الداخليين مراجعة العمليات للتأكد مما إذا كانت النتائج المحققة متمشية مع الأهداف الموضوعية، وما إذا كانت العمليات التشغيلية قد تم تنفيذها وفقا لما هو مخطط لها.¹

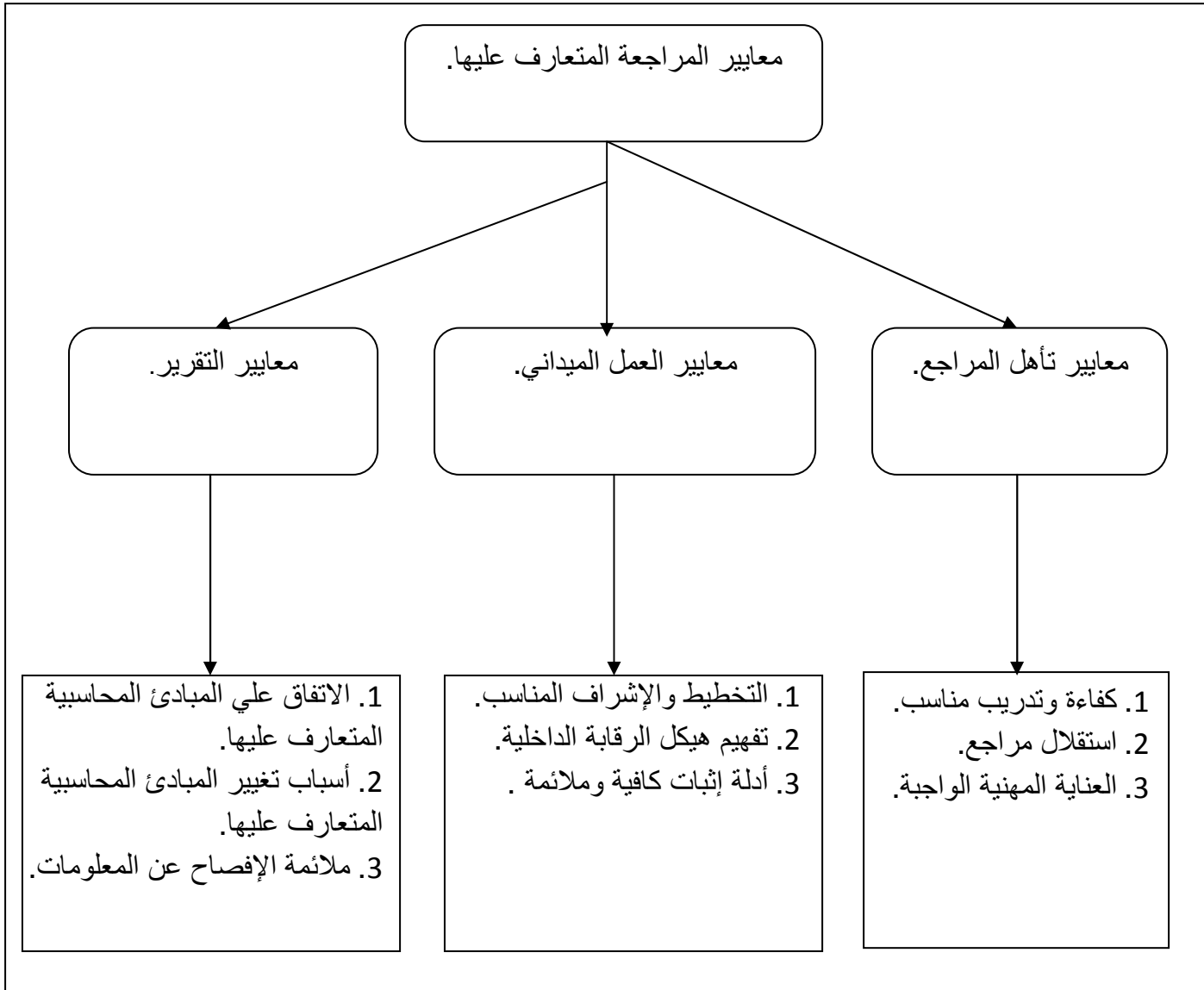
(4) معيار برامج التحسين والتوكيد على الجودة:

ينبغي أن يحافظ ويطور مدير المراجعة الداخلية برامج للتحسين والتوكيد على الجودة بحيث تغطي أو تشمل كل جوانب نشاط المراجعة الداخلية. ويجب مراعاة أن برامج التحسين والتوكيد على الجودة مصممة للمساعدة على تحديد مدى تمشي نشاط المراجعة الداخلية مع تعريف المراجعة الداخلية والمعايير وتقييم ما إذا كان المراجعون الداخليون يطبقون أو يلتزمون بقواعد أخلاقيات المهنة. كما تساعد البرامج أيضا على متابعة مدى كفاءة وفعالية نشاط المراجعة الداخلية وتحديد فرص التحسين.²

¹ ثناء على القباني، نفس المرجع السابق، ص 53-55

² عبد الوهاب نصر علي، شحاتة السيد شحاتة، مرجع سابق، ص 232.

الشكل (3): معايير المراجعة متعارف عليها



المصدر: هناء صولي، مدى مصداقية مراجعة الحسابات علي القوائم المالية المعدة وفق مبادئ وأسس المحاسبة الإبداعية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص تدقيق محاسبي، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي. 2014، ص38.

المطلب الثاني: فروض وإجراءات عملية التدقيق

للمراجعة جملة من الفروض التي تقوم عليها، ومجموعة من الإجراءات العملية، التي يمكن من خلالها تحقيق الأهداف المتوخاة من عملية المراجعة في ظل معاييرها.

1. فروض التدقيق:

إن إيجاد فروض للتدقيق عملية ضرورية لحل مشاكل التدقيق والتوصل إلي نتائج تساعدنا على إيجاد نظرية شاملة لها، وتتمثل فروض التدقيق فيم يلي:

- **قابلية البيانات المالية للفحص:**

إن لم تكن البيانات والقوائم المالية قابلة للفحص فلا مبرر لوجود هذه المهنة. وينبع هذا الفروض من المعايير المستخدمة لتقييم البيانات المحاسبية، والخطوط العريضة التي نسترشد بها لإيجاد نظام لاتصال بين معدي المعلومات ومستخدميها وتتمثل هذه المعايير في:

أ. الملائمة: ضرورة ملائمة المعلومات المحاسبية وارتباطها بالأحداث التي تعبر عنها.

ب. القابلية للفحص: أي إذا قام شخصان أو أكثر بفحص المعلومات نفسها فإنهما لابد أن يصلأ إلي المقاييس أو النتائج نفسها.

ج. البعد عن التحيز: بتسجيل الحقائق بطريقة عادلة وموضوعية.

د. القابلية للقياس الكمي: القياس الكمي يضيف منفعة نتيجة تحويل المعلومات إلي أكثر فائدة من خلال عمليات حسابية وهي خاصية يجب أن تتحلي بها المعلومات المحاسبية.¹

- **عدم وجود تعارض ختمي بين مصلحة المراقب ومصلحة إدارة المشروع:**

من الواضح أنه توجد علاقة تبادل للمنفعة بين إدارة المشروع ومدقق الحساب فالإدارة تعتمد في اتخاذ معظم قراراتها على المعلومات المالية التي تم مراجعتها بدرجة كبيرة، ويجعل استخدام التدقيق أمراً مستحبا وأن تكون عملية التدقيق اقتصادية وعملية.²

- **خلو القوائم المالية وأية معلومات تقدم للفحص من أخطاء تواطئية:**

يعتبر هذا الفرض مهم في تحديد نطاق المراجعة، حيث انه يجعل المراجع يخفض من حجم اختياراته، ويشير هذا الفرض نقطة هامة، وهي مسئولية مراجع الحسابات في اكتشاف الأخطاء، حيث أن هذا الفرض لا يساعده على اكتشاف الأخطاء غير العادية أو التواطئية، ولكن إذ كانت هذه الأخطاء واضحة بحيث يستطيع

¹ أحمد قايد نور الدين، التدقيق المحاسبي، دار الإعصار العلمي للنشر والتوزيع، الاردن، 2017، ص17.

² أحمد قايد نور الدين، المرجع نفسه، ص18.

المراجع اكتشافها من خلال اختباره العادية، فانه لا يكون لديه أي عذر في حالة عدم كفاية الفحص الذي قام به ولم يتمكن من اكتشافها.

لذلك فعلى المراجع بذل العناية المهنية المعقولة أثناء تأديته للمهمة، أولاً لإخلاء مسؤوليته وثانياً ليكون هذا الفرض ذا قيمة حقيقية.¹

• وجود نظام للرقابة الداخلية يبعد احتمال حدوث الأخطاء:

للرقابة الداخلية يبعد احتمال حدوث الخطأ، لكن لا يبعد إمكانية حدوثه فالأخطاء مازالت ممكنة الحدوث رغم سلامة أنظمة الرقابة الداخلية المتبعة ووجود هذا الفرض يعمل على جعل عملية اقتصادية كباقي الفروض.²

• التطبيق المناسب للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يؤدي إلى سلامة تمثيل القوائم المالية للمركز المالي ونتائج الأعمال:

يعني هذا الفرض أن مدققي الحسابات يسترشدون بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها كمؤشر للحكم على سلامة المواقف المعنية، وفي الوقت نفسه تكون سنداً لتعضيد آرائهم. كما أن هذا الفرض يثير مشكلة تحديد مسؤولية المدقق عندما تكون هذه المبادئ قاصرة أو غير موجودة لهذا يجب أن تكون الأحكام شخصية إلى حد كبير.³

• العناصر والمفردات التي كانت صحيحة في الماضي سوف تكون كذلك في المستقبل:

يعني هذا الفرض أنه إذا اتضح لمراقب الحسابات أن الرقابة الداخلية سليمة وأن الإدارة رشيدة في تصرفاتها فانه يفترض أن يستمر الوضع كذلك في المستقبل إلا إذا وجد الدليل على عكس ذلك والعكس صحيح.⁴

• مراقب الحسابات يزاول عمله كمراجع فقط:

إذا طلب مراقب الحسابات لإبداء الرأي في سلامة القوائم المالية فان عمله يجب أن يقتصر على هذه المهمة فقط بغض النظر عن إمكانيات المراجع وقدرته على أداء مهام أخرى.⁵

¹ هناء صولي، مدى مصداقية مراجعة الحسابات علي القوائم المالية المعدة وفق مبادئ وأسس المحاسبة الإبداعية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص تدقيق محاسبي، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، سنة 2014، ص32.

² عائشة بن كروش، أهمية التدقيق المحاسبي في ترشيد القرارات، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف مسيلة، 2018، ص27.

³ أحمد قايد نور الدين، مرجع سابق، ص18.

⁴ هناء صولي، مرجع سابق، ص33.

⁵ مرجع نفسه، ص33.

2. إجراءات عملية التدقيق:

لكي تتم عملية الفحص والتقييم المعلومات الضرورية يجب علي المراجع إتباع الأتي: ¹

أ. تجميع المعلومات حول موضوع المراجعة وذلك باستخدام إجراءات المراجعة التحليلية والتي تشتمل على مقارنات بين الفترة الحالية والفترات السابقة، ودراسة العلاقات بين المعلومات المالية وغير المالية، ودراسة العلاقات بين عناصر المعلومات ومقارنة المعلومات بمعلومات مماثلة في نفس الصناعة.

ب. يجب إن تكون المعلومات كافية ويمكن الاعتماد عليها، أي أنه يجب أن تستند تلك المعلومات على حقائق كافية بحيث يمكن للشخص المؤهل أن يصل إلي نفس النتائج ويجب أن تتماشى مع أهداف المراجعة.

ت. يجب اختبار إجراءات المراجعة بما فيها اختبارات المراجعة وأساليب المعاينة الإحصائية المستخدمة.

ث. يجب توفير الإشراف الكافي على عملية تجميع المعلومات بما يوفر تأكيداً من الحفاظ على موضوعية المراجع والتأكد من تحقيق الأهداف.

ج. يجب إعداد أوراق العمل لتوثيق عملية المراجعة وذلك عن طريق المراجع، مع مراجعة الأوراق مع المشرف على قسم المراجعة الداخلية.

ويجب على المراجع بعد انتهائه من عملية المراجعة إعداد تقرير يتضمن نتائج الفحص والتقييم ويجب على المراجع أن يناقش النتائج والتوصيات مع المستوي الإداري المناسب ورأى المراجع ويجب أن يتضمن أيضا توصيات المراجع بشأن التحسينات الممكنة ووجهة نظر الجهة محل المراجعة في النتائج والتوصيات، ويعد إصدار التقرير يجب على المراجع متابعة ما تم فيه وذلك للتأكد من أنه قد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة للتعامل مع نتائج المراجعة.

المطلب الثالث: واقع تطبيق مهنة التدقيق في الجزائر

شهدت الجزائر عدة تغيرات اقتصادية بداية من التوجه الاقتصادي المغلق ذو الطبيعة الاشتراكية والتحكم المركزي إلي الانفتاح على العالم الخارجي والذي يطلق عليه اقتصاد السوق، وخلال هذه المرحلة سنت الجزائر مجموعة من القوانين تتماشى مع المراحل الاقتصادية التي مرت بها، ومن بين القوانين والتشريعات المنظمة للحياة الاقتصادية نجد قوانين وتشريعات خاصة بتنظيم المهنة.

تتلخص أهم مراحل التي مرت بها مهنة التدقيق في الجزائر إلي ما يلي:

¹ رضا خلاصي، مرجع سابق ، ص 97.

1. التدقيق في الجزائر في الفترة ما بين 1969/1980:

بصدور الأمر رقم 69-107 المؤرخ في 31/12/1969 المتعلق بقانون المالية لسنة 1970 حيث تم تكريس مراقبة الشركات الوطنية أو الرقابة الواجب فرضها على المؤسسات العمومية، وصدر بعدها المرسوم 70-173 المؤرخ في 16/11/1970 الذي جاء بكيفية تحديد واجبات ومهام محافظي الحسابات في المؤسسات العمومية وشبه العمومية وقد كرس النص محافظة الحسابات بصفتها مراقبا دائما للتسيير في هذه المؤسسات مسندا مهمة محافظي الحسابات في مادته الأولى إلى موظفي الدولة الذي يتم تعيينهم من قبل وزير المالية ويتبين مما سبق أن محافظ الحسابات اعتبر كموظف عام في الدولة وهذا ما ينسجم في الواقع مع التوجه الاقتصادي السائد.¹

2. التدقيق في الجزائر في الفترة ما بين 1980 الي 1989:

حيث في سنة 1988 صدر القانون التوجيهي رقم 88-01 المؤرخ في 12/01/1988 والخاص بتوجيه المؤسسات الاقتصادية العمومية، حيث أشار هذا القانون بالمراقبة في كيفية ممارسة الرقابة على المؤسسات وتحسين أنماط تسييرها في المواد من (م39 إلى غاية م42) من طرف جهاز خارجي مؤهل ويعمل على التقييم الاقتصادي للاستغلال باستثناء كل تدخل في التسيير.²

3. التدقيق في الجزائر من سنة 1990 إلى سنة 2000:

خلال هذه الفترة صدرت عدة تشريعات ونصوص قانونية تتعلق بإعادة تنظيم المهنة وأبرزها قانون 91-08 المنظم لمهنة خبير محاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد بتاريخ 27/04/1991 والمعتمد بتاريخ 1/5/1991 ويتضمن هذا القانون تسعة أبواب خاصة بمهنة التدقيق والشخص الممارس لها وتطرقت الي الحقوق والواجبات وتحديد المسؤوليات.

كذلك صدور قرار رقم 24-02-spm-103 بتاريخ 2/2/1994 بأمر من وزير الاقتصاد، ويظم ستة توصيات يلزم فيه محافظي الحسابات بإتباعها، ومجلس الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين السهر على تطبيقها، وتتضمن هذه التوصيات إثراء وتنقيح مهنة التدقيق حسب ما تقتضيه الظروف، من تطور تقنيات المحاسبة والمعايير الدولية حول المراجعة القانونية.

إضافة إلى ذلك صدور سنة 1996 المرسوم التنفيذي 136-96 المتعلق بقانون أخلاقيات مهنة خبير المحاسبة ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد والمؤرخ في 15/04/1996 حيث بموجب المادة الأولى التي

¹ فارس حمابيزية، دور التدقيق الداخلي في المساعدة على إدارة المخاطر في المؤسسات، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم تجارية، تخصص مراجعة وتدقيق، 2016، ص36.

² فارس حمابيزية، نفس المرجع السابق، ص36-37

تبين طبيعة المرسوم على أنه يحدد القواعد الأخلاقية المهنة المطبقة على أعضاء النقابة الوطنية لخبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات و المحاسبين المعتمدين.¹

4. التدقيق في الجزائر من سنة 2001 إلى يومنا هذا:

صدر عدة مراسيم تنفيذية أهمها ما صدر في الآونة الأخيرة المتعلق بإعادة تنظيم المهنة ونقل صلاحياتها من المصف الوطني للخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين إلى وزارة المالية ولعل أهم هذه المراسم ما يلي:

- المرسوم التنفيذي رقم 01-10 المؤرخ في 29/06/2010 المتعلق بمهنة الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد حيث يهدف ما تشير مادة الأول إلى تحديد شروط وكيفية ممارسة مهنة الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد.
- صدور مجموعة من المراسيم التنفيذية في 27/01/2011 والتي تصب في إطار التغيير الجذري للسلطة التي تحكم هذه المهنة وإعادة توزيع الأدوار وتوضيح الصلاحيات.²

¹ أحمد قايد نور الدين، بروية الهام، تأهيل مهنة التدقيق في الجزائر في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي، ملتقى مهنة التدقيق لمواجهة الأزمات المالية والمشاكل المحاسبية المعاصرة للمؤسسات، جامعة عمار تليجي، بالأغواط 16، 15/1/2013، ص6.

² أحمد قايد نور الدين، بروية الهام، نفس المرجع، ص6-7.

المبحث الثالث : ماهية عملية اتخاذ القرارات

تعتبر عملية اتخاذ القرار من بين العمليات الهامة في المؤسسات، والتي تعكس عموماً مدى قدرة المؤسسة على المراجعة الداخلية لجميع شؤونها الإدارية، والتي تكشف ميكانيزمات البناء الداخلي للمؤسسة، لذلك يجب علينا أن نتوصل إلى بعض المفاهيم حول القرار واتخاذها.

المطلب الأول: مفهوم القرار وأنواعه.

أولاً- مفهوم القرار:

القرار في الفكر الإداري يعد جوهر العملية الإدارية، وبالنظر لأهمية تحديد مفهوم القرار، فقد انبرى لهذا الغرض العديد من الكتاب والباحثين المختصين بالعلوم الإدارية وخاصة من تخصص منهم في مجال السلوك التنظيمي والموارد البشرية، والغرض من ذلك هو تحديد مفهوم علمي للقرار كما هو وارد أدناه:

❖ عرف (Simon) القرار بأنه اختيار بديل معين من البدائل لإيجاد الحل المناسب لمشكلة جديدة ناتجة عن

عالم متغير، وهو جوهر النشاط التنفيذي في الأعمال.¹

❖ يعرف نيجرو القرار بأنه: الاختيار المدرك الواعي بين البدائل المتاحة في موقف معين.²

❖ تعريف (Yong) للقرار بأنه الاستجابة الفعالة التي توفر النتائج المرغوبة لحالة معينة أو مجموعة حالات

محتملة في المنظمة.³

يمكن تعريف القرار على انه يقوم على عملية المفاضلة، وبشكل واعي ومدرك بين مجموعة من البدائل، أو

حلول (على الأقل بديلين أو أكثر) متاحة لمتخذ القرار لاختيار واحد منها باعتباره أنسب وسيلة متاحة أمامه

لإنجاز الأهداف التي يبتغيها متخذ القرار.⁴

❖ القرار هو عملية جد مدروسة بشكل أدق للبدائل المتاحة من أجل اتخاذ انجح وانجع اختيار بين البدائل

المتوفرة.

¹ مؤيد الفضل، حميد الطائي، الأساليب الكمية والنوعية في ترشيد قرارات التسويق، دار امنة للنشر والتوزيع، الأردن/ عمان، 2013، ص 17.

² خالد الخطيب، فريد كورتل، نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات، زمزم للنشر والتوزيع، عمان، 2015، ص 119.

³ مؤيد الفضل، حميد الطائي، المرجع سابق ، ص 17.

⁴ منعم زمزير الموسوي، اتخاذ القرارات الإدارية، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن، 2013، ص 13.

خصائص اتخاذ القرار:

عملية اتخاذ القرارات بالخصائص التالية¹:

- أنها عملية ذهنية، فهي نشاط فكري يعتمد على إتباع المنطق والتفكير المنهجي الصحيح.
- هي عملية إجرائية، رغم أن الاختيار هو أساس اتخاذ القرار، فهناك إجراءات أخرى كتحديد المشكلة، إيجاد البديل....
- إن إيجاد مجموعة من البدائل يعد مهما في عملية اتخاذ القرارات.
- تتم عملية اختيار البدائل على أسس وقواعد تؤدي في الأخير إلى الوصول إلى أفضل بديل.
- إن اختيار البديل الأنسب يكون وفقا للظروف المؤثرة في اتخاذ القرار، والمعطيات الواقعية.
- أن عملية اتخاذ القرار تتم في الوقت الحاضر، لكن نتائجها وانعكاساتها في المستقبل وهنا تظهر الصعوبة لأنها تعتمد على الرؤية المستقبلية.

ثانيا: أهمية اتخاذ القرار:

تتجلى أهمية اتخاذ القرارات التي يتم اتخاذها في إطار العملية الإدارية من أهم وأصعب الحالات التي تواجه الأفراد والجماعات والمنظمات على حد سواء. ولذا فقد تم اعتبار عملية اتخاذ القرار جوهر العملية الإدارية، إذ عدم الشروع باتخاذ القرارات أو عدم اتخاذها بالشكل المناسب والصحيح من شأنه أن يخلق تكريسا للإخفاق والتصل عن أداء المهام والأنشطة المطلوبة لتحقيق الأهداف المبتغي إنجازها، فضلا عن تعرض المنظمة للمشكلات وعدم إمكانية مواصلتها لسبل الاستقرار والاستمرار لاسيما في إطار المنافسة المحتدمة والظروف التي أفرزتها العولمة وما نجم عنها من وفرة عالية بالسلع والخدمات البديلة في مختلف مجالات الحياة الاقتصادية والاجتماعية.

أن عملية اتخاذ القرارات جوهر الأداء السليم لمختلف المدراء وفي مختلف مستوياتهم الإدارية، إذ أنها ترتبط بالوظائف الإدارية المختلفة كالتخطيط والتنظيم والتحفيز والرقابة. ويمكن القول أن نجاح هذه الأنشطة يرتبط ارتباطا عضويا بأهمية القرارات التي ينبغي أن يتم اتخاذها لتسيير مختلف المهام والأنشطة الإدارية والتنظيمية المطلوبة، إذ أن اتخاذ القرار يرتبط بجميع النشاطات والمستويات والمهام التي تقوم المنظمة بانجازها كما أنه يرتبط بجميع العمليات الجارية المنظمة.²

¹ بونخلة فريد، تأثير القادة على عملية اتخاذ القرارات في التنظيم الصناعي الجزائري دراسة ميدانية لمصنع صيدال فرع فرمالبمدينة عنابة، مذكرة ماجستير في علم الاجتماع تنمية الموارد البشرية، جامعة منتوري قسنطينة، 2007، ص 125.

² خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مبادئ ادارة الأعمال، اثرأ للنشر والتوزيع، عمان،الأردن ، ص162.

ثالثا-أنواع القرارات:

يمكن تقسيم القرارات الي أنواع مختلفة وفقا لمختلف الممارسات التي يقوم بأدائها المدير، ويمكن تحديد أنواع القرارات وفقا لما يلي:

❖ أولا: القرارات حسب درجة الأهمية:

تتباين القرارات المراد اتخاذها وفقا لدرجة الأهمية التي تتسم بها، والمهام المقترنة فيها، إذ أن قرار الدخول في مجال الأسواق العالمية يعتبر قرارا على درجة عالمية من الأهمية بخلاف قرار الذي يستند لتسويق منتج في منطقة معينة في إطار التعاملات اليومية ولذ فأن هناك العديد من المعايير التي في إطارها تحديد درجة الأهمية التي يتسم بها القرار المراد انجازه:

أ. النتائج التي يتوخى الوصول إليها في مجال تحقيق أهداف المنظمة نتيجة للأسباب المرتبطة باتخاذ القرار المعين.

ب. أعداد الأفراد الذين يتأثرون بالقرار الذي يتم اتخاذه، إذ كلما ازداد عدد الأفراد الذين يتأثرون بالقرار كلما ازدادت أهمية ذلك القرار.

ت. الأثر الذي يتركه القرار في إطار المجالات الاستثمارية أو المالية في المنظمة، إذ كلما كان حجم الأموال المطلوبة كبيرا كلما اتسم القرار بالأهمية الأكبر.

ث. الفترة الزمنية المراد اتخاذ القرار في ضوءها، إذ كلما كان الضغط الزمني لاتخاذ القرار ملحا ولا يمكن التريث في اتخاذه، كلما اتسم ذلك القرار بالأهمية الكبيرة والعكس صحيح.

ج. درجة تكرار القرار، إذ أن القرارات التي يتكرر حدوثها غالبا ماتتسم بأهمية نسبية أقل قياسا بالقرارات الغير متكررة الحدوث.¹

❖ ثانيا: القرارات السوقية(الإستراتيجية) والقرارات المرحلية أو التعبوية (التكتيكية) أو التشغيلية:

إن أهم ما يميز القرارات من حيث الأبعاد الزمنية المقترنة بها هي القرارات الإستراتيجية والقرارات التكتيكية (التشغيلية) إذ أن قاعدة التصنيف لهذه القرارات يمثل عادة بالمدى الزمني الذي تحدد فيه ضوءه تلك القرارات، وغالبا ما يصار اعتماد المدى الزمني فيها كمعيار لتصنيفها وهي:

1. القرارات بعيدة المدى (Long-run) وتمثل القرارات الإستراتيجية وغالبا ما تمتد لأكثر من ثلاث

سنوات.

¹ خيضر كاضم حمود، موسى سلامة اللوزي ، مرجع سابق،ص176.

2. القرارات متوسطة المدى (Middle-run) وتمثل القرارات التي تكون أكبر من سنة واحدة وأقل من ثلاث سنوات.

3. القرارات قصيرة المدى (short-run) وتمثل القرارات التشغيلية (التكتيكية) التي غالبا ما تكون مساوية أو أقل من سنة واحدة مثالها: القرارات المنفصلة، الشهرية، الأسبوعية، اليومية، وأحيانا على مستوى الساعة.¹

❖ **ثالثا: القرارات من حيث الجهد المبذول في اتخاذها:**

إن القرارات من حيث الجهد المبذول في اتخاذها يمكن أن يتم تصنيفها الي نوعين هما:²

أ. **القرارات المبرمجة programmed decision:**

ويقصد بها تلك القرار غير المتكررة حدوثها أو اتخاذها إذ أنها متكررة الحدوث ومجدولة الهيكله وتتسم بالروتين أو الرتابة في الأداء.

ب. **القرارات الغير مبرمجة Non programmed decision:**

ويقصد بها تلك القرارات الغير متكررة الحدوث، والتي يتطلب القيام بها بذل الجهود العقلية والفكرية لغرض اتخاذها.

¹ عليان الشريف وآخرون، الإدارة والتحليل المالي ، دار البركة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2007، ص24.

² ثابت عيد الرحمان إدريس، إدارة الأعمال – نظريات ونماذج وتطبيقات، دار الجامعة، الإسكندرية، 2005، ص265.

جدول رقم (2): مقارنة بين القرارات المبرمجة والقرارات الغير مبرمجة

ت	القرارات المبرمجة	ت	القرارات الغير مبرمجة
1	روتينية متكررة الحدوث دائما	1	قرارات غير متكررة الحدوث أو لروتينية.
2	الظروف التي تحصل بها ثابتة ومستقرة نسبيا.	2	الظروف فيها متغيرة وغير مستقرة (ديناميكية).
3	تتسم البيانات والمعلومات فيها بالتأكد أو الثبات النسبي.	3	تتسم البيانات والمعلومات فيها بعدم التأكد أو التغير دائما.
4	أن الوقت والجهود المبذولة في اتخاذها محدودة نسبيا.	4	إن الوقت والجهود المبذولة في اتخاذها كبيرة نسبيا.
5	يتم اتخاذها في مختلف المستويات الإدارية والتنظيمية.	5	يتم اتخاذها في المستويات الإدارية العليا غالبا.
6	غالبا ما يتم تحويلها لمختلف المستويات الإدارية الوسطى والدنيا بغية اتخاذها.	6	لا يتم تحويلها إلي المستويات الإدارية الأخرى الا نادرا باعتبارها قرارات إستراتيجية.
7	تتعلق بالأنشطة الإنتاجية والتشغيلية في المنظمة.	7	ترتبط بالأبعاد الإستراتيجية للمنظمة.

المصدر: خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مبادئ ادارة الأعمال، اثناء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008، ص179.

❖ رابعا: القرارات وفقا لطريقة اتخاذها:

إن القرارات وفقا لطريقة اتخاذها يمكن أن يتم تصنيفها إلي نوعين هما:

أ. القرارات الفردية: وتتمثل بالقرارات التي غالبا ما يتم اتخاذها من قبل المدير أو الرئيس دون أن يستعين بمشورة أو مشاركة الآخرين في الرأي المتخذ وغالبا ما تمثل هذه القرارات النزعة الفردية أو الاستبدادية في اتخاذ القرارات وتعبر عن القيادات الأوتوقراطية المستبدة، إذ أنها تقوم على النزعة الدكتاتورية في اتخاذ القرارات دون المشاورة أو التشاركية في القرار.

ب. القرارات الجماعية: وتتمثل بالقرارات التي تستند إلي المشاركة والمشاورة والتفاعلية في اتخاذ القرارات، أن هذا النمط من القرارات يمثل الاتجاهات أو الأنماط الديمقراطية التي يتم من خلالها الاستعانة بآراء العاملين

وخلق روح التفاعل الايجابي البناء في أنماط القرارات التي يتم اتخاذها، وتمثل هذا النمط من القرارات المساهمة في تفجير طاقات الأفراد وإعطائهم مساحة من التعامل والتفاعل في بناء القرارات المراد اتخاذها إزاء الظواهر المختلفة إذ أن المثل الانكليزي يشير: ¹ Two Haeds batter than one.

❖ خامسا: القرارات وفقا لطبيعة الجهة التي قامت باتخاذها:

إن القرارات التي يتم اتخاذها وفقا للجهة التي قامت باتخاذها غالبا ما يأخذ نمطين من القرارات هما:
-القرارات التنظيمية: وتتمثل بالقرارات التي يقوم باتخاذها المدير أو الرئيس استنادا لطبيعة الإطار الوظيفي (المنظمي) أو الرسمي الذي يشغله في المنظمة وغالبا ما يأتي هذا القرار أو القرارات انعكاسا للسياسة العامة للمنظمة أو تجسيدا للطبيعة التنظيمية لها من حيث القوانين أو الأنظمة أو التعليمات التي تسير في ابطارها تلك المنظمة، إذ أنها قرارات ذات طابع تنظيمي بحث بعيدا عن النزعة الذاتية من بحث الموضوعية والشفافية والوضوح، إذ لا يشوب نمط هذه القرارات النزاع الشخصية إطلاقا، فهي قرارات منظمة وذات أبعاد وموضوعية.
القرارات الشخصية: وتمثل هذه الأنماط من القرارات النزعات الذاتية والشخصية للرئيس أو المدير إذ أنها تتأثر بالميول الشخصية وطبيعة الخبرة المتراكمة لديه في اتخاذ مثل هذه القرارات، ويمكن التأكد على أن هذه القرارات لا يتم تحويل صلاحيات اتخاذ لأي مستوي إداري معين بعكس القرارات التنظيمية التي يستطيع المدير أو الرئيس تحويل اتخاذها للمستوى الإداري المناسب في اتخاذها. ²

❖ سادسا: القرارات حسب درجة الثقة بالمعلومات المتاحة في اتخاذها:

أن القرارات حسب درجة الثقة بالمعلومات المتاحة في اتخاذها غالبا ما يتم تصنيفها بثلاثة أنواع من القرارات وهي:

- أ. القرارات المؤكدة Certainty: وتمثل القرارات التي تتسم بدرجة عالية من التأكد من حيث المعلومات المتوفرة بشأنها بحيث لا تتضمن أي متغيرات غير مؤكدة الحصول مثل دعوة المدير لعقد اجتماع اعتيادي أو طارئ لمروؤسيه بعد أن يتأكد من عدم وجود أي ظرف طارئ يحول دون حضور أي منهم لذلك الاجتماع. إذ أن هذا القرار تم اتخاذه بدرجة عالية من الثقة أو الوثوق بالمعلومات المتوفرة لديه عند اتخاذ القرار.
- ب. القرارات في ظل المخاطرة Risk: وتمثل هذه القرارات بتحديد احتمالات حصول حالات معينة في ضوء تحقيق النتائج المرغوبة لكل بديل والاحتمالات هي النسبة المئوية لعدد مرات حدوث نتيجة معينة أو حدث محدد.
- ت. حالة عدم التأكد Uncertainty: وتمثل القرارات التي لا يتم تحديد احتمالات حدوثها بنسبة معينة وفقا لطبيعة البدائل المتاحة لذلك أو أنها اقل تحديدا أو وضوحا من حالة المخاطرة، إذ أن المدير أو الرئيس لا يستطيع

¹ خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مرجع سابق ، ص180.

² مرجع نفسه ، ص181.

أن يتخذ القرارات بصورة الاحتمالات نظرا لتحكم العديد من المتغيرات غير المحتسبة بشأنها إذ إن حالات عدم الاستقرار أو الثبات في الظروف التي يتخذ بها القرارات كبيرة ولا تتسم بالدقة الواضحة ولذا غالبا ما يتم استخدامه للعديد من الخبر المتراكمة لديه أو الاستعانة بالأراء الجماعية والخبرات المتاحة من العاملين.¹

❖ سابعا: القرارات وفق مجال الاهتمام:

إن القرارات التي يتم اتخاذها وفق مجال اهتمام المنظمة فأنها غالبا ما لا يتم حصرها بدقة إذ أنها تتعلق بمختلف المجالات التي تتعامل معها المنظمة كالقرارات التربوية، القرارات الثقافية، القرارات السياسية، القرارات الاقتصادية، القرارات الفكرية.... الخ فهي لا تتحدد بعدد معين من الاهتمام الذي تمارس المنظمة أنشطتها من خلاله.²

المطلب الثاني: عملية اتخاذ القرار

أولاً: مفهوم عملية اتخاذ القرارات: اتخاذ القرار هي عملية منظمة تبدأ مع اكتشاف واعي منى قبل متخذ القرار للتعارض الحاصل بين الوضع المدرك للمسائل المختلفة والوضع المتوقع أو المرغوب فيه ويقع الوضع المرغوب عادة بين الوضع المثالي والوضع الحقيقي.³

تعريف (Riggs, Kohn) للقرار بأنه عملية اختيار بديل معين من بين البدائل المتاحة.⁴

ثانياً: مراحل أو خطوات اتخاذ القرارات:

تعتبر عملية اتخاذ القرارات من أكثر الأنشطة والمهام التي ينبغي أن تصطل بها المنظمة وان يسير متخذ القرارات في إطارها بصورة صائبة، ومن الناحية العملية فأن عملية اتخاذ القرار لا تختلف من حيث الخطوات التي يتم أجزاؤها في إطار البحث العلمي وخطواته ولذا فأنها تنطوي على العمليات التالية:

أولاً: تحديد المشكلة:

تعد مرحلة تحديد المشكلة من أكثر واهم الخطوات المطلوبة في عملية اتخاذ القرار، إذ أن تحديد المشكلة يعني استقرار الواقع لمنظمي القائم وتحديد العوامل أو المتغيرات التي تساهم في عدم تحقيق الأهداف من خلال ما يقع أو يتوقع حدوثه من أثار معينة وهذا يتجلى من خلال طرح العديد من الأسئلة التي يتم في إطار التحديد الدقيق والواضح لمعالم المشكلة ما تشكل من أثار معينة في ذلك، ويمكن إيجاز بعض التساؤلات التي من شأنها تحديد المشكلة والآثار المترتبة حول عدم معالجتها أو حلها ومنها:⁵

¹ خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مرجع سابق ر، ص182.

² مرجع نفسه ، ص183.

³ خليل محمد العزاوي، إدارة اتخاذ القرار الإداري، دار كنوز المعرفة للنشر والتوزيع، الأردن، سنة 2006، ص34.

⁴ مؤيد الفضل، حميد الطائي، الأساليب الكمية والنوعية في دعم قرارات المنظمة، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، الأردن ، سنة 2008، ص78.

⁵ خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مرجع سابق ، ص169.

- أ. ما هي المشكلة ؟
- ب. مدى خطورة التي تشكلها المشكلة ؟
- ت. مدى درجة الإلحاح في معالجة المشكلة ؟
- ث. الآثار الناجمة عن عدم معالجتها أو حلها ؟
- ج. درجة تأثيرها على الأهداف العامة والخاصة في المنظمة ؟
- ح. مدى علاقة تلك المشكلة بدرجة تحقيق الأهداف ؟
- خ. وغيرها من الأسئلة التي يمكن أن تشكل مفاتيح جوهرية في تحديد معالم وأفاق المشكلة المراد علاجها.

ثانيا: البحث عن البدائل:

في عملية اتخاذ القرارات البحث عن البدائل يتضمن مسح العوامل البيئية الداخلية والخارجية للمنظمة من أجل توفير المعلومات التي تشكل أو تصاغ على شكل بدائل تسعى إلى إنجاز الأهداف أو هي المعلومات التي تخدم تحقيق الأهداف¹.

ثالثا: تقييم البدائل والاختيار:

أي دراسة كل حل من الحلول البديلة دراسة وافية بناء على ما توافر من بيانات ومعلومات كافية وحديثة ودقيقة، ثم اختيار الحل الذي يكون أقل تكلفة ويحقق الهدف بفاعلية أكثر. مع مراعاة معايير الآتية لاختبار أفضل الحلول:

أ. المخاطرة:

حيث يقدر مخاطر كل تصرف في مقابل المكاسب المتوقعة فلا يوجد تصرف بدون مخاطرة، والذي يعنينا أكثر هو ليس المكاسب المتوقعة ولا المخاطر المحتملة. ولكن ما يعنينا هو النسبة بينهما وبذلك فكل بديل ينبغي أن يتضمن تقيما للمميزات الترجيحية له.

ب. الاقتصاد في الجهد:

حيث يجب تحديد أي من البدائل والتي يمكن أن تعطي أفضل النتائج بأقل الجهود، والتي تحقق التغيير المطلوب بأقل تكلفة ممكنة للمنظمة.

ت. التوقيت:

من الصعب وضع نظام للقرارات من حيث الوقت حيث يصعب تحليلها، وحيث تعتمد على الإدراك ولكن يجب مراعاة إذا كان يتسم بأنه عاجل فان البديل ينبغي أن يخدم ذلك الموقف بما يوحي أن هناك حاجة إلى

¹ خليل محمد العزاوي، نفس مرجع سابق الذكر، ص33.

جهد طويل ودائم فإن البداية ستكون بطيئة لتجميع الزخم الذي قد يكون مطلوباً، وفي بعض المواقف نجد أن الحل ينبغي أن يكون نهائياً كما يجب أن يرفع رؤية المنظمة إلى مجال جديد بأهداف جديدة.

ث. قيود الموارد:

من أهم الموارد المقيدة مورد العنصر البشري الذي سينفذ هذه القرارات ولا يمكن أن يكون هناك قرار أفضل من البشر الذين سيقومون بتنفيذه وأن رؤيتهم وكفاءتهم ومهارتهم كل ذلك هو الذي يحدد ماذا يمكن أن يفعلوا.¹

رابعا: تنفيذ البديل الأفضل:

إن هذه الخطوة تتضمن الشروع عملياً بتطبيق (تنفيذ) البديل الأفضل الذي تم اختياره في الخطوة السابقة، إذ ينبغي علي المدير (متخذ القرار) أن يحدد بوضوح الجهات والأقسام والدوائر ذات العلاقة في عملية تطبيق القرار ولذا يجب أن يتم التحديد بدقة وشفافية ووضوح لتحديد الأفراد والجماعات والأقسام التي تناط بهم مهمة التطبيق وأن يتم أيضاً تحديد الصلاحيات والمسؤوليات وسبل الاتصالات السلمية والعلمية لتنفيذ اللازم بهذا القرار، إذ أن عملية التنفيذ تعني بدقة وضع خطة العمل اللازمة لتطبيق القرار وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات المرتبطة بالقائمين في تنفيذ تلك القرار.²

خامسا: متابعة تنفيذ القرار وتقييمه:

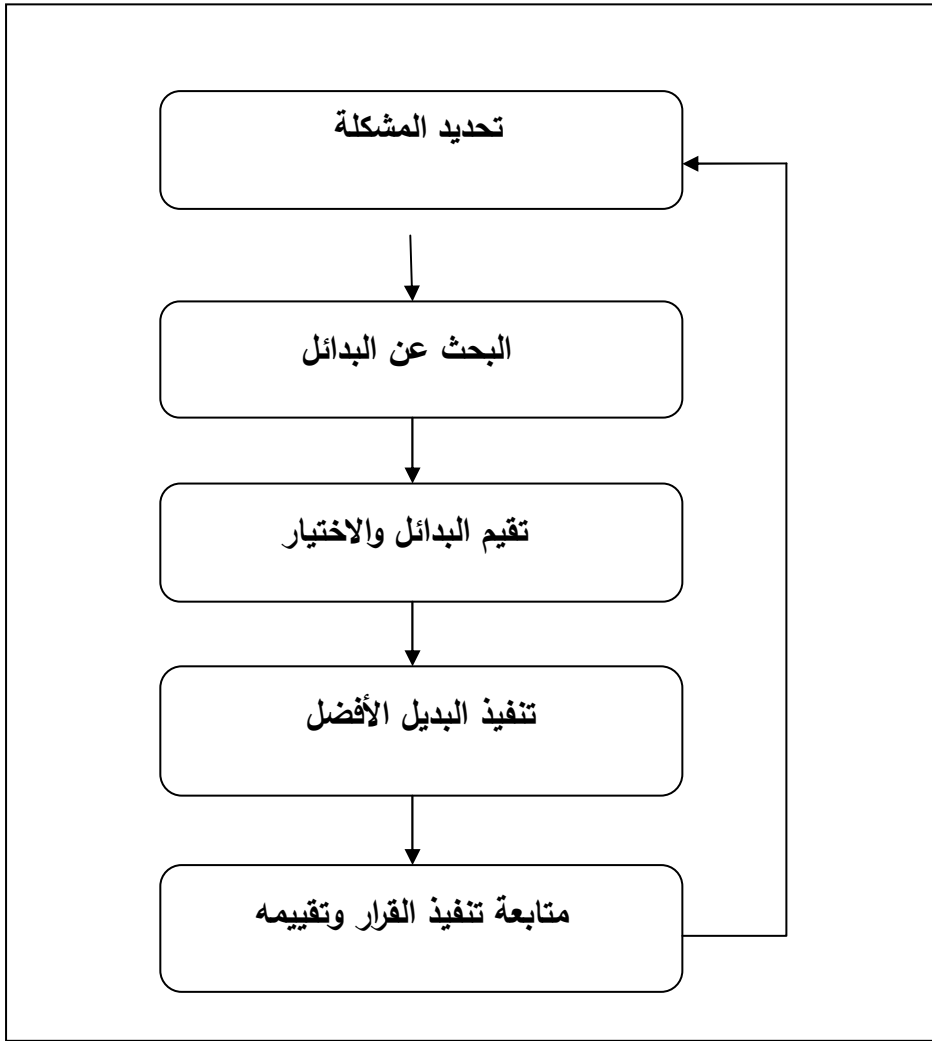
وتعتبر هذه المرحلة من المراحل اتخاذ القرارات الخطوة النهائية إذ يتم من خلالها متابعة الجهات والأقسام والأفراد لسبل تطبيق القرار ومستوى الانجاز الذي يتحقق والمشكلات أو العقبات التي ترافق عملية التنفيذ ومحاولة معالجتها لكي يصار إلي متابعة التنفيذ بدقة ونجاح، ولذا فإن هذه المرحلة تتضمن جميع الإجراءات التقييمية لفاعلية التنفيذ وتحديد مستوى الانجاز والعقبات المرافقة لعملية التنفيذ، أن المتابعة المستمرة وسبل التحسين المستمر للأداء تعد حالة أساسية وهادفة في عملية اتخاذ القرار.³

¹ منى عطية خزام خليل، الإدارة واتخاذ القرار في عصر المعلوماتية، المكتب الجامعي الحديث للنشر والتوزيع، جامعة حلوان، الإسكندرية، 2009، ص 102-103.

² خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مرجع سابق، ص 172.

³ خير كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مرجع سابق، ص 173.

الشكل (4): خطوات اتخاذ القرارات الإدارية.



المصدر: خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مبادئ إدارة الأعمال، إثراء للنشر والتوزيع، الأردن، ص173.

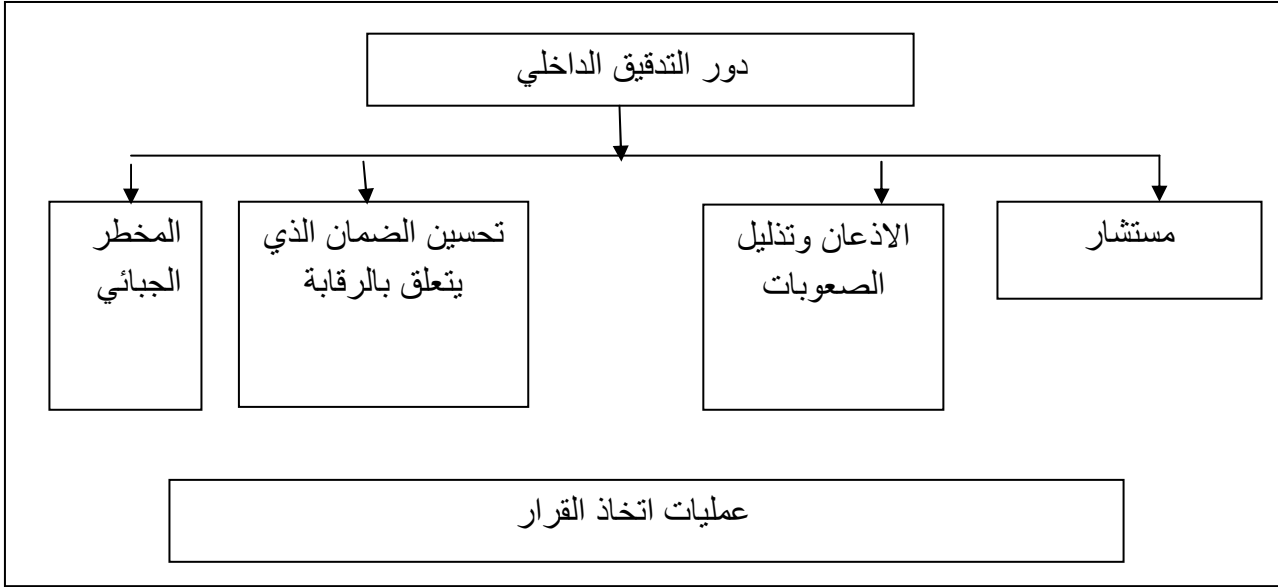
المطلب الثالث: التدقيق الداخلي ومساهمته في اتخاذ القرارات

أولاً: تعريف التدقيق الداخلي

عرف معهد المدققين الداخليين التدقيق الداخلي على أنه نشاط تأكيد استشاري مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، وهو يساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها بإيجاد منهج منظم وصارم لتقييم وتحسين كفاءة عمليات إدارة الخطر، الرقابة، والتوجيه (التحكم).

ثانيا: مساهمة التدقيق الداخلي في عملية اتخاذ القرارات

يلعب التدقيق الداخلي دورا هاما داخل المؤسسة، فيعمل على مساعدتها في التحكم الداخلي للعمليات وتحسينها، حيث يمس هذا الدور جميع مستويات نشاط المؤسسة، يتلخص دور التدقيق الداخلي داخل المؤسسة في الشكل التالي:¹ الشكل (5):



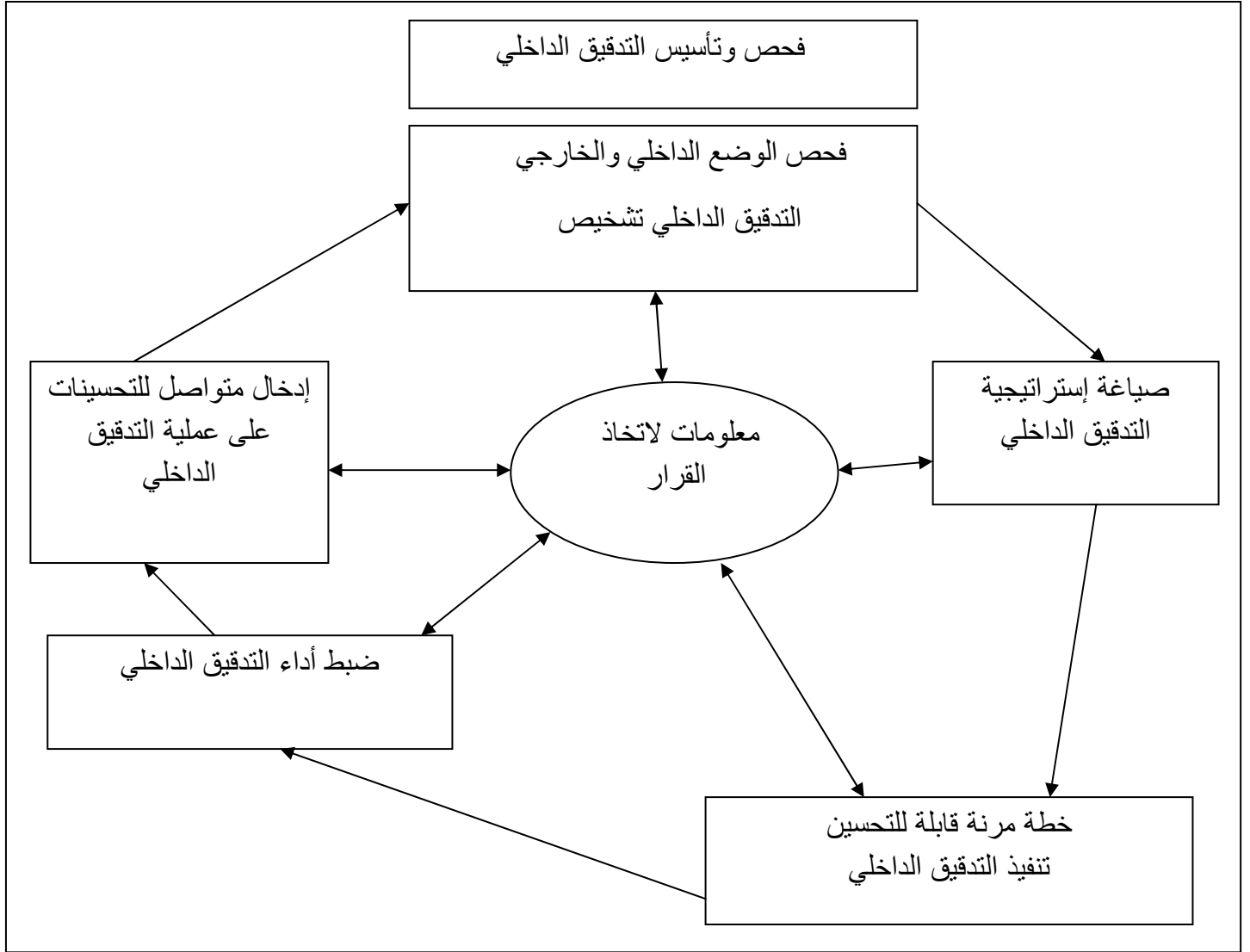
المصدر: فاطمة بعوج، دور التدقيق الداخلي في تفعيل القرار، مذكرة ماستر أكاديمي، تخصص فحص محاسبي، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2015، ص71.

ومن خلال هذا الشكل نلاحظ أن جميع المجالات التي يمكن أن يكون للتدقيق الداخلي فيها دور فإنه يتخللها عملية اتخاذ القرارات، ومن ثم فإن هناك مساهمة للتدقيق الداخلي في عملية اتخاذ القرار السليم. الحقيقة أنه لا يمكن الحكم تماما على سلامة القرار دون توفر ما يسمى بالنظرة الخلفية هذا ما يعني أنه بعد وضوح نتائج القرار يتم طرح التساؤل التالي، لو عدنا إلى الوراء لوجدنا أن القرار الذي يتم اتخاذه كان الأفضل في ضوء المعطيات التي كانت هي الأكثر شيوعا إلا أنه معناها الحكم على القرار وتقويمه بعد فترة زمنية من صدوره أن الطريقة الأخرى للحكم على وجود القرار يتمثل في الحكم ليس على القرار نفسه، بل على الكيفية التي صدر بها طبقا لطريقة منهجية، أي هناك خطوات منطقية ينبغي إتباعها والتي ذكرناها سابقا بغية الوصول إلى قرارات جيدة يلعب التدقيق الداخلي دورا هاما في كل خطوة من خطوات اتخاذ القرارات، حيث تساعد على تأهيل المعلومة لتكون جيدة وذات مواصفات كاملة وكافية ليتم استعمالها في عملية صنع القرار للحصول على قرارات

¹ عبد الله خلف الوردات، التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولية، دار الوراق للنشر والتوزيع، عمان، 2006، ص36.

ذات جودة بالموازاة مع خطوات عملية اتخاذ القرار، فان التدقيق الداخلي له دورة حياة آخرها الوصول إلى تقديم معلومات مؤهلة لاتخاذ القرارات الإدارية.¹

الشكل رقم(6): دورة حياة عملية التدقيق



المصدر: فاطمة بعوج، دور التدقيق الداخلي في تفعيل القرار، مذكرة ماستر أكاديمي، تخصص فحص محاسبي، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2015، ص73.

¹ فاطمة بعوج، مرجع سابق، ص72 .

خلاصة :

بناء على ماسبق حاولنا أن نوضح الخطوط العريضة لتدقيق المحاسبي وعملية اتخاذ القرارات، وذلك بإبراز عموميات التدقيق الواردة في هذا الفصل وهي بمثابة الدعائم لعملية التدقيق المحاسبي ومراجعة القوائم المالية، والتي من شأنها أن تستجيب لمعايير المتعارف عليها، وتحقيق الأهداف المرسومة من طرف المراجع من جية والأهداف العامة للتدقيق من جهة ثانية، وكذلك بالنسبة لعملية اتخاذ القرار باعتبارها عملية مهمة في النشاط الإداري، ومدى مساهمة التدقيق الداخلي في اتخاذ القرار.



الفصل الثاني:
دراسة حالة بنك الخليج (AGB)
وكالتة بسكرة



تمهيد:

بعدها تطرقنا في الجانب النظري للتدقيق المحاسبي الداخلي ودوره في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية في المؤسسة، فسنحاول في هذا الفصل إسقاط هذه الدراسة ميدانيا على بنك الخليج الجزائر لوكالة بسكرة، ومحاولة معرفة ما إذا كان للتدقيق المحاسبي الداخلي دورا في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية أم لا، حيث تدعيما لهذه فرضية قمنا بعملية استقصاء لأراء عينة من عمال البنك حول تدقيق المحاسبي الداخلي ودوره في ترشيد القرارات الإدارية من خلال أخذ المعلومات من البنك عن طريق توزيع استبيان لموظفين بالبنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة، ومقابلة مع مدير البنك.

المبحث الأول: لمحة عامة حول بنك الخليج الجزائر

المطلب الأول: تقديم عام لبنك الخليج الجزائر

أولاً: التعريف بشركة مشاريع الكويت القابضة¹ "Kipco".

تعتبر مجموعة شركات شركة مشاريع الكويت، بما لديها من أصول موحدة تحت إدارتها أو سيطرتها تزيد في مجموعها عن 32 مليار دولار أمريكي، إحدى أكبر الشركات القابضة على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تمتلك المجموعة حصص ملكية في محفظة تضم حوالي 60 شركة عاملة في 24 دولة.

لقد حققت إستراتيجية الشركة القائمة على الاستحواذ وبناء وتطوير وبيع الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا نجاحاً على مدى أكثر من عشرين عاماً. وأصبح لشركة بفضل الإستراتيجية محفظة متنوعة مع التركيز بشكل أساسي على الخدمات المالية، والإعلام، العقارات والصناعة. كما تمتلك من خلال الشركات التابعة والزميلة لشركتها الرئيسية حصص ملكية في قطاعي التعليم والصحة.

شهد عام 2015 م تحقيق الشركة للعام الرابع والعشرين على التوالي من الربحية والشركة فخورة بحجم النمو الذي حققته خلال هذه الفترة. لقد ارتفع حجم أصول الشركة الذي كان يبلغ 220 مليون دولار أمريكي في عام 1990 م بشكل كبير بفضل الإستراتيجية الاستثمارية السليمة للشركة في مجموعة واسعة من الشركات التي تعمل في مجال الصناعة والعقار والخدمات في الكويت ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

كما نسلط الضوء على شبكة مجموعة شركة المشاريع المصرفية، عندما استحوذت شركة مشاريع الكويت على بنك برقان في عام 1995 م، في إطار برنامج الخصخصة الذي أطلقته الحكومة الكويتية، كانت عمليات البنك تتمحور على السوق المحلي. وبفضل سياسات البنك وإستراتيجيته وخطته إلى جانب النمو الذي حققه خلال السنوات الماضية انتقل من كونه بنك كويتي محلي إلى شبكة تضم مجموعة من البنوك. تنتشر مجموعة بنك برقان في أنحاء مختلفة من الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وله حضور في الجزائر، تونس، العراق وتركيا.

كما تنتشر شبكة مجموعة شركة المشاريع المصرفية في البحرين، والأردن، وسوريا ومالطا.

¹ التقرير السنوي لعالم كيبكو، الصفاة، الكويت، العدد السنوي، 2016، ص02.

ثانيا: المساهمون في بنك الخليج الجزائر

1. بنك برقان Burgan Bank¹:

تضم مجموعة بنك برقان خمسة بنوك عاملة في منطقة الشرق الوسط وشمال إفريقيا هي بنوك برقان الكويت بنك برقان تركيا، مصرف بغداد، بنك الخليج الجزائر وبنك تونس العالمي، وللمجموعة وجود في ستة بلدان وشبكة كبيرة من الفروع تصل الى 180 فرعا في الكويت، تركيا، الجزائر، العراق، تونس و لبنان. تم تأسيس بنك برقان، الذي يعد من أحدث وأنشط المصارف التجارية في دولة الكويت وثاني أكبر بنك من حيث الأصول، في عام 1977م، كما استطاع أن يحتل موقعا رياديا في مجال التركيز على الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات بالإضافة إلى تمتعه بقاعدة واسعة من عملاء خدمات التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية الخاصة.

2 : Tunis International Bank بنك تونس العالمي

تم تأسيس بنك تونس العالمي في شهر جوان من العام 1982 م، وكان الشركة المصرفية المرخصة بالكامل الأولى في تونس. يعمل البنك تحت إشراف البنك المركزي التونسي وعضو في جمعية المقاصة في تونس. حيث يعتبر مصرف خارجي خاص.

تقوم سمعة البنك في السوق المحلي على تقديم المنتجات والخدمات ذات الجودة العالية. ويقدم بنك تونس العالمي مجموعة شاملة من الخدمات المالية الدولية للشركات والمؤسسات المالية والحكومات والأفراد على حد سواء في تونس أو في الخارج. تتم مراجعة مجموعة منتجات البنك باستمرار للتأكد من أنها تلبي احتياجات قاعدة السوق المحلية.

بصفته بنكا تونسيا فان دول المغرب العربي هي السوق التقليدية والطبيعية لبنك تونس العالمي، يتطلع البنك إلى لعب دور رئيسي في تعزيز قطاع الأعمال والشركات بين المستثمرين من دول الخليج والمغرب العربي. وبالإضافة إلى هذا المجال، فان أنشطة البنك أخذة في التطور لتشمل دول أوروبا الغربية وغيرها من الدول المطلة على البحر المتوسط.

¹ التقرير السنوي لعالم كيبكو، مرجع سابق، ص63.

² مرجع نفسه، ص85.

2. البنك الأردني الكويتي¹ Jordan Kuwait Bank :

يمثل البنك الأردني الكويتي الدخول الأول لشركة مشاريع الكويت الي السوق الأردني. كان البنك وحتى ديسمبر 2015 أحد البنوك التابعة لمجموعة بنك برقان. وجرى في نهاية هذا العام شراء مجموعة شركة المشاريع للبنك الأردني الكويتي من بنك برقان وهو تابع حالياً مباشرة شركة مشاريع الكويت. وتأسس البنك الأردني الكويتي كشركة مساهمة عامة أردنية في عام 1976 م وتمكن من مواصلة النجاح والتطور حتى أصبح أحد أهم البنوك العاملة في المملكة. يعمل البنك حالياً من خلال شبكة فروع محلية تضم 56 فرعاً موزعة في جميع أنحاء الأردن بالإضافة الى فرعين في فلسطين وفرع في قبرص. ويمتلك البنك شركة اجارة للتأجير التمويلي بالكامل و 50 % في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية- الأردن و 10 % في بنك الخليج الجزائر-الجزائر.

وكان البنك الأردني الكويتي البنك الأردني الأول الذي يعتمد التعامل المصرفي عبر شبكة الانترنت. ويقدم البنك الان كافة خدماته ومنتجاته المصرفية بوسائل وقنوات تكنولوجية متطورة، وبمفاهيم وممارسات الخدمة الشخصية المتميزة والجودة العالية مما عزز الصور الطيبة التي يتمتع بها البنك كأكثر البنوك اهتماماً بالعملاء ونجح بالممارسة العملية تحقيق مضامين شعاره أكثر من بنك.

المطلب الثاني : نشأة وتعريف بنك الخليج الجزائر

أولاً: نشأته.

يعد بنك الخليج الجزائر، شركة مصرفية استثمارية تابعة لشركة مشاريع الكويت (القابضة)، التي تقوم بإدارة شبكة إقليمية من شركات الاستثمار وإدارة الأصول والبنوك التجارية وتشمل استثماراته الأصول في العقارات والأسهم الخاصة، المنتجات المهيكلة، والأوراق المالية المدرجة في البورصات. وتشمل استثمارات البنك في الشركات التابعة والزميلة له كل من بنك الخليج الجزائر، شركة الضيافة للاستثمار مصرف بغداد، البنك الأردني الكويتي، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول، شركة منافع للاستثمار مليونيوم فينانس كوربوريشن وشركة رويال كابيتول، بنك سوريا والخليج، شركة الكابل المتحدة، بنك تونس العالمي شركة بنك الخليج المتحد للأوراق المالية، شركة الخليج المتحدة للخدمات المالية، شركة الصناعات المتحدة، الشركة المتحدة للخدمات الطبية، وشركة العقارات المتحدة.

¹ التقرير السنوي لعالم كيبكو، مرجع سابق، ص95.

دخلت شركة المشاريع الكويتية كيبكو عالم الاستثمار بالجزائر سنة 2003 م بإنشاء بنك الخليج الجائر AGB، الذي تم إنشاؤه بموجب المرسوم رقم 03-03 بتاريخ 15 ديسمبر 2003م وهو متخصص في الصناعة والتجارة العامة والذي يعتبر شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 1.6 مليار دينار جزائري.¹

بدا بنك الخليج الجزائر نشاطه في عام 2004 م وبعد الحصول على ترخيص من بنك الجزائر في عام 2003 م وحقق بنك الخليج نجاحا في فترة قصيرة تصل إلى 10 سنوات في رفع حقوق المساهمين من اقل 10 ملايين دولار أمريكي إلى ما يقرب من 200 مليون دولار أمريكي، وزيادة الأصول اقل من 10 ملايين دولار أمريكي إلى ما يقارب من 1.7 مليار دولار امريكي ، اما عدد فروعها خلال هذه الفترة فقد وصل إلى 58 فرعا مع 95 جهازا للصرف الآلي في نهاية 2015 م.

يقدم بنك الجزائر كافة المنتجات المصرفية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الاسلامية، وهو الأول في الجزائر الذي يقدم كلا الصيغتين، حيث يختص البنك في المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم، ويقدم خدمات لأكثر من 160 ألف عميل، يعمل البنك حاليا في 48 ولاية وله تواجد في جميع المدن الرئيسية في الوطن يعمل في البنك حوالي 900 موظف وهي الشركة الرائدة في مجال الخدمات الالكترونية إذ يعتبر أول بنك يقدم البطاقات الدولية في السوق المحلي.

حاليا يقدر رأسمال بنك الخليج الجزائر AGP حاليا 10 مليار دينار جزائري قابل للتعديل ويتمتع بالاستقلال المالي والشخصية المدنية ويعتبر تاجرا مع الغير وينظمه قانون النقد والقرض 10/90 المعدل والمتمم في أوت 2003.

وضع البنك إستراتيجية شاملة من أجل التغطية الجغرافية لكامل التراب الوطني من حيث اعتماده على 58 وكالة ويحتل البنك المرتبة الأولى على المستوى الوطني من حيث اعتماده على خدمة -سالف بانكينغ Self Banking - وأيضا خدمة - Drive Banking التي تعتبر سابقة من نوعها في القطاع المصرفي في الجزائر.

ثانيا: مهمته ورؤيته وقيم بنك الخليج:²

1. مهمته:

مهمة بنك الخليج الأساسية هي البقاء باستمرار ودائما في الاستماع إلى الشركات والأفراد، وذلك لكي يستطيع أن يقدم أوسع تشكيلة من المنتجات المبتكرة و المتطورة والخدمات المالية الشخصية، كذلك بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأيضا المساهمة في اثناء حياة الجزائريين.

¹ WWW.AGB.dz, <http://www.agb.dz/article-view-1.html>, visite 6/06/2019. 22 :13.

² www.AGB.DZ, <https://www.agb.dz/article-view-6.html>, visite en 6/6/2019 , 23 :01.

2. رؤيته:

يرى بنك الخليج الجزائر أنه البنك الرائد في الجزائر لأنه حصل على ثقة عملائه أصبح الشريك الذي اختاروه لتحسين نوعية حياتهم.

3. قيمته:

القيم الأساسية التي ينتمي الي مهام البنك ورؤيته تعتبر في الواقع على كل ما يفعله البنك على المستوى الفردي و الجماعي في بنك الخليج الجزائر هذه القيم توجه تدخلاتنا وتتمثل هذه القيم في :

3-1. التقدم:

نعيش قيم التقدم ونتطلع باستمرار إلى أين نحن اليوم، وأين نريد أن نكون غدا؟ هي القيم التي تساعدك كل يوم للتقرب من أهدافه والتقدم هو أيضا التحسين والتنمية والتطور.

يعيش بنك الخليج الجزائر التقدم يوما بعد يوم في طريقه، مواقفه، كما هو الحال في ثمرة أعماله ويعتمد بنك الخليج الجزائر قيمة التقدم داخل البنك فرديا وجماعيا ثم يقدمه للخارج لإعطاء الكثير من الإرضاء للعملاء.

3-2- الالتزام:

بالنسبة للبنك فإن إعطاء التزام يعني أن يستثمر كليا في نجاح مهمته وأهدافه، هو إظهار "حاضر" كل يوم باستماعه، بإخلاصه ومبادرته ومشاركته الفعالة في الاستجابة للحاجة المتوقعة وهو إحساسه الشخصي المسؤول عن نجاحه والالتزام بداية من الداخل نحو الخارج ، لذلك فبنك الخليج الجائر يلتزم كليا بالنجاح في الداخل مع موظفيه وعملائه الداخليين، وبذلك يستطيع أن يلتزم بالنجاح لعملائه الخارجيين الأفراد والمؤسسات في الجزائر.

3-3- الإعراف:

الاعتراف هو بالتأكيد القيمة التي تحمل أكثر سرورا ورضا للفرد، ولذلك فإن بنك الخليج الجزائر يرغب في ان يجعل الاعتراف أفضل أدواته لتقديم الإرضاء لعملائه الداخليين والخارجيين.

4- الثبات:

يعتبر الثبات بالنسبة للبنك القيمة المرادفة للأمن والاستقرار والجدية، لهذا فالبنك دائما حاضر وموجود ليقوم بترقية هذه القيمة.

ولما نتكلم عن البنك فنحن نتكلم عن المال ولما نتكلم عن المال فنحن نتكلم عن القيمة النقدية المكافئة على ومجوداته ووسيلة لتحقيق المشروعات.

ولأن البنك يرغب في الالتزام مدى الحياة مع عملائه الداخليين والخارجيين فهو يختار النوعية، الأمن والاستقرار مع التعهد بالثبات والمداومة في نشاطاته.

المطلب الثالث: مهام بنك الخليج الجزائر AGB وتوجهاته الاستراتيجية

أولاً: مهام بنك الخليج الجزائر AGB

وفقاً للقوانين والقواعد نجد بنك الخليج الجزائر مكلف بالقيام بمجموعة من المهام منها:

1. معالجة جميع العمليات الخاصة بالقروض، الصرف و الصندوق.
2. فتح الحسابات لكل شخص طالب بها واستقبال الودائع .
3. المشاركة في جميع المدخرات.
4. تنمية الموارد واستخدامات البنك عن طريق ترقية عملية الادخار والاستثمار.
5. تقسيم السوق المصرفية والتقرب أكثر من ذوي المهن الحرة والتجار.... الخ.
6. في إطار سياسة القروض ذات المردودية يقوم البنك بمايلي:
 - تطوير قدرات تحليل المخاطر.
 - إعادة تنظيم وإدارة القروض.
 - تحديد ضمانات متصلة بحجم القروض وتطبيق معدلات فائدة تتماشى مع تكلفة المواد.

ثانياً: التوجهات الإستراتيجية لبنك الخليج الجزائر AGB

تم تعريف إستراتيجية بنك الخليج الجزائر AGB في بداياته، في نفس سياق مجمع برقان « Burgan Bank " بهدف تحقيق مهمتها في حين تكون وفيه لقيتها ومبادئها وترتكز هذه الإستراتيجية على خمسة مجالات وهي كالتالي:

- إدارة الجودة الشاملة: هذا يندرج ضمن كل الإجراءات المتخذة من قبل البنك من أجل تحقيق جودة الخدمات المصرفية مع كل العملاء الداخليين والخارجيين. ويتعلق الأمر بعدة مجالات للتدخل مثل جودة الخدمات والمنتجات والبنية التحتية والإدارة وإدارة المخاطر وما غير ذلك.
- توسيع شبكة البنك: لكي يكون البنك دائماً أقرب لعملائه وليسمح لهم بالتمتع بالمنتجات والخدمات العالمية المتقدمة لاحتياجاتهم المحلية.
- توسيع عروض المنتجات والخدمات: من اجل تلبية جميع التوقعات.

- إدارة الموارد البشرية: تركز على الانجاز بهدف تزويد جميع موظفيه بحياة مرضية ومحفزة، وقد اعتمد بنك الخليج الجزائر بذلك سياسة لإدارة الموارد البشرية ونتائج مشرفة من أجل التنمية البشرية والمهنية.
- نمو حصته السوقية وغزو السوق : يركز البنك سياسته التجارية على منطقتي نمو وغزو الحصص السوقية للمشاركة في الازدهار الاقتصادي للجزائريين.

المبحث الثاني: تقديم وكالة بنك الخليج الجزائر بـ بسكرة:

المطلب الأول: تقديم وكالة بنك الخليج بسكرة AGB:

تم تأسيس وكالة بنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة في 2010/06/03 ، وتقع في حي السايحي-طريق تقرت- بسكرة- تبلغ مساحتها 350م ومجهزة بكل الوسائل الحديثة، ويبلغ عدد موظفي الوكالة 8 موظفين كلهم إدارات، تسعى هذه الوكالة كغيرها من باقي الوكالات إلى تحقيق وتوسيع خدمات البنك الوطني الجزائري باعتبارها جزءا منه والعمل على تنفيذ سياسة التوسع التي يسعى البنك لتحقيقها.

يرأس وكالة بسكرة كأبي مؤسسة أخرى مدير، يعد المسؤول الأول عن الوكالة فهو يتخذ القرارات الصائبة ويسهر على تنفيذها، كما يقوم بالإشراف والتنسيق بين مختلف مصالح الوكالة.

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الخليج بسكرة:

1. مدير الوكالة Directeur:

يعتبر الممثل الرئيسي للبنك على مستوى الوكالة وهو المسؤول عن توفير التنظيم الإداري والتشغيلي للوكالة وتنميتها التجارية مع الاهتمام المستمر بإدارة الجودة والمخاطرة، كذلك تحقيق الأهداف الإستراتيجية والمالية التي حددتها إدارة البنك، وضمان الشفافية الاقتصادية للبنك وإدارة ميزانية الوكالة، كذلك من مهامه السهر على المراقبة النظامية للحسابات في الوكالة والتأكد من سير العمليات الإدارية والتشغيلية وإجرائها في إطار القانون، مع مهمة إدارة موظفي الوكالة والإشراف عليهم.

2. المسؤول التجاري « Responsable Commercial »

من المهام الرئيسية للمسؤول التجاري هي الإشراف على فريق المبيعات وتحريكهم وتنشيطهم من أجل مساعدته في تحقيق أهداف العمل النوعية والكمية التي تتعلق بالوكالة، كما أنه يشرف على تسيير محافظ العملاء وضمان إدارتها، مع تزويد العملاء من جميع المنتجات التي يقدمها البنك، واحترام تطبيق القرارات الإنتمائية، ومراقبة فتح الحسابات، والإشراف على العمليات ذات الطبيعة الإدارية والإشراف على تحليل الملفات والقروض للمؤسسات والأفراد، كذلك التنسيق مع المشرف الإداري لضمان سلاسة العمل وتطبيقه

بشكل يتوافق مع قوانين العمل واللوائح والتنظيمات، بالإضافة إلى وضع ضمانات لجميع المنتجات المسوقة من طرف الوكالة لعملائها، والكثير من المهام التي يقوم بها في إطار تحقيق الجودة وإدارة المخاطر.

3. المراقب « CONTROLEUR »:

مهمة المراقب الأساسية هي ضمان وحسن الرقابة على جميع المعاملات التي تقوم بها الوكالة في سياق إدارة المخاطر التشغيلية، أيضا مراقبة من صحة العمليات اليومية للشباك والصندوق للزبائن مع أفراد ومؤسسات، وكذلك مراقبة العمليات ذات الطابع الإداري والتدقيق في الحسابات الإدارية والقانونية، والقيام بالمراجعة الداخلية ومراقبة الحسابات وصحة المعلومات وانسجامها مع القوانين ونظم البنك.

4. المشرف البنكي « Superviseur Administratif »:

هو المشرف على أمين الصندوق وعامل الشباك، والأعوان، من أجل تحقيق أهداف الوكالة. من مهمته: تقديم الخدمة للعملاء في إطار تحقيق الجودة، وإدارة المخاطر والتأكد المستمر من سير العمل في جو ايجابي يعمل على تحقيق الأهداف، وأيضا الإشراف والتحقق من تنفيذ العمليات المصرفية الجارية في الشباك للزبائن من الأفراد والمؤسسات، ومعالجة شكاوي العملاء.

5. مستشار مبيعات العملاء "المؤسسات" « Conseiller Clientèle Commerciale »

من مهامه إدارة محفظة العملاء (المؤسسات) وتجهيز العمل من مجموعة المنتجات التي يقدمها البنك وكذلك إدارة حسابات العملاء (فتح، تغيير، غلق) وفقا للقرارات التنظيمية، وتنفيذ كل العمليات الجارية اليومية لزبائن المؤسسات برعاية خاصة، وتسيير الكفالات والضمان الاحتياطي، وإدارة قروض الاستثمار وتنفيذ عمليات التجارة الخارجية، ومعالجة المعاملات مع الدول الأجنبية.

6. مستشار مبيعات العملاء "أفراد" « Conseiller Clientèle De Particulier »

يقوم بنفس عمليات مستشار مبيعات العملاء للمؤسسات لكن لصالح الأفراد وليس المؤسسات كتسيير حسابات العملاء من الأفراد (فتح، غلق، تغيير) وتسيير القروض الموجهة للأفراد، وتجميع وتحليل سجلات القروض.

7. مندوب إداري « Délégué Au Back Office »

لدى المندوب الإداري مجموعة من المهام الرئيسية كتوفير ضمان إجراء عمليات (Back Office) مع احترام القوانين المعمول بها في البنك في إطار الجودة والدقة، وكذلك يقوم بإدارة الحسابات والحفاظ على ملفات العملاء، وتسيير دفاتر الصكوك والتصريح بالشيكات غير المدفوعة، كذلك تجهيز المعاملات على الفواتير، والشبكات والتحويلات، وفقا للإجراءات وإدارة السندات الاذنية وجميع الأوراق التجارية.

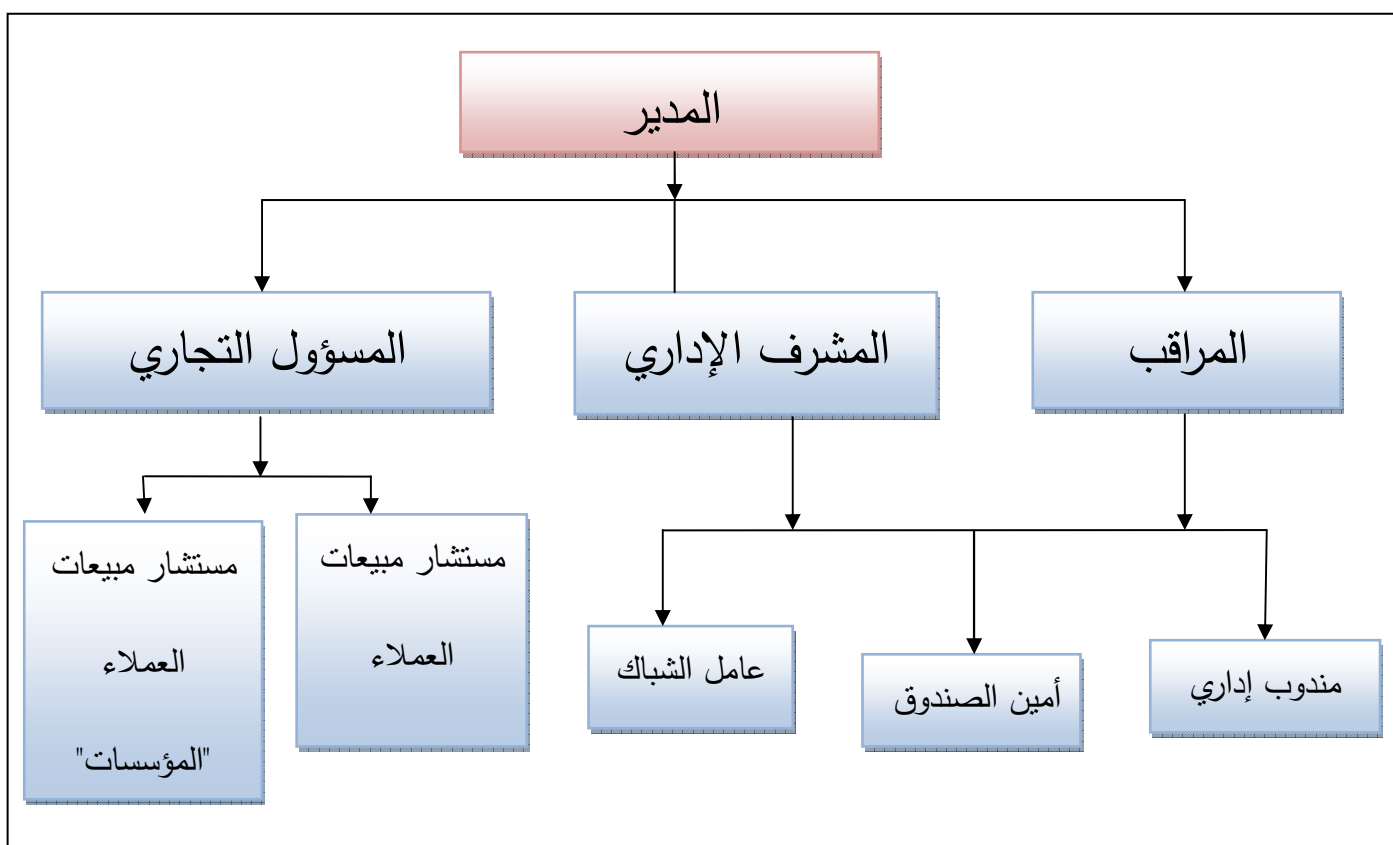
8. أمين الصندوق « Caissier »

وهو المسؤول عن الصندوق وعن الضمان بشكل مستمر لعمليات الصندوق مع العملاء وحسن سيرها احتراماً للممارسات والإجراءات السارية المفعول بها في البنك، كما يسهر على ضمان تسوية الحسابات.

9. أمين الشباك « Guichetier Payeur »

يعمل عامل الشباك الصراف على ضمان السير الحسن بشكل مستمر مختلف العمليات البنكية مع احترام الإجراءات المعمول بها في البنك، كمل يعمل على ضمان تسوية الحسابات والمحافظة على سجل الصندوق وضمان السرية التامة للمعاملات، كما يجري نيابة عن العملاء جميع ومختلف العمليات الإدارية (كالسحب وتحويل الحسابات وصرف الشيكات المصرفية وخصم الشيكات... الخ) بالإضافة إلى تنفيذ عدة مهام أخرى ضرورية لحسن سير العمل، ووضع استعراض دوري للأنشطة وتقديم الاقتراحات.

الشكل رقم (7): الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة.



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على وثائق مقدمة من بنك خليج الجزائر ببسكرة

المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف بنك الخليج الجزائر AGP والبطاقات الصادرة عنه:**أولاً: الخدمات المقدمة من طرف بنك الخليج الجزائر AGB¹:**

يقدم بنك الخليج الجزائر العديد من الخدمات يتم ذكر بعضها فيما يلي :

1. خدمة الرسائل النصية القصيرة Sms push:

للاستفادة من هذه الخدمة يجب على العميل وضع رقم هاتفه الجوال عند مستشار العملاء وبالتالي سيبقى العميل على علم بكل التغييرات الحاصلة في حسابه من نقل وسحب ودفع أو غيرها، وذلك عن طريق رسائل قصيرة تصل لجواله. كذلك إذا أراد العميل معرفة رصيده بالبنك فما عليه إلا إرسال رسالة نصية فارغة وبعد بضعة دقائق يستلم رسالة نصية تحتوي على رصيده الجاري بالبنك.

2. خدمة AGB Online²:

وتعرف بالصيرفة المنزلية حيث تمنح العميل الراحة وتمكنه من الاطلاع على حسابه المصرفي بمجرد نقرة عبر الانترنت وهي خدمة متوفرة 7/7 أيام و 24/24 ساعة، وهذه الخدمة متاحة لكل عملاء بنك الخليج مهما كان نوع الحساب المفتوح وهي تعرض عدة خدمات منها:

*متابعة الحساب عبر الانترنت.

*تحميل كشوف الحسابات.

*نشر الوضعية الإجمالية للحسابات.

*القيام بجملة من العمليات الخاصة بالتجارة الخارجية.

3. خدمات الصيرفة الذاتية Self Banking:

وهي الأولى من نوعها في الجزائر، حيث تسمح للعميل من خلال أجهزة الصراف الآلي بإجراء مختلف العمليات المصرفية (سحب، إيداع نقدي، إيداع صكوك، الاطلاع على وضعية الحسابات، الحصول على الكشوفات وغيرها من الخدمات)، وهذه دون تدخل موظفي المصرف، وهي متوفرة 7/7 أيام و 24/24 ساعة. وهذه الخدمة تعتبر من الخدمات المبتكرة والجديدة التي أطلقها بنك الخليج الجزائر في مجال الابتكار البنكي.

¹ [www.AGB.dz](https://www.agb.dz/article-view-154.html), https://www.agb.dz/article-view-154.html, visite en 10/06/2019, 12 :40.² [www.AGB.dz](https://www.agb.dz/article-view-23.html), https://www.agb.dz/article-view-23.html, visite en 10/06/2019, 13 :10.

4. خدمة البريد السريع:¹

للحصول على خدمة البريد السريع يجب على العميل وضع بريده الإلكتروني عند مستشار العملاء، فعند إجراء العميل لعملية استرداد أو تصدير ويريد أن يعلم بالتقدم الحاصل في عملياته الدولية، فإن هذه الخدمة تسهل عليه الحصول على المعلومات وفي نفس الوقت سيحصل على نسخ من الرسائل المرسلة والمستلمة على شبكة Swift Network International، وهذه الخدمة تعلمه ب:

*فتح رسائل الائتمان.

*تغييرات في رسائل الائتمان.

*دفع رسائل الائتمان.

5. خدمة صندوق الأمانات:²

هي مقصورات يقدمها المصرف للعملاء لوضع الأشياء الخاصة بهم وحمايتهم وهي تقدم بأقل تكلفة ممكنة.

6. أجهزة الصراف الآلي:³

وفر بنك الخليج الجزائر أجهزة الصراف الآلي في جميع معاملته المنتشرة على كامل التراب الوطني، وعلى مستوى المطارات الدولية.

كما أنها أجهزة متوفرة مجاناً لكل عملاء البنك سواء الداخليين أو الخارجيين، وهي خدمة متاحة 7/7 و 24/24 ساعة.

7. خدمة الدفع E-BANKING:

هي خدمة من الخدمات المصرفية عبر الانترنت (البنك الإلكتروني) يقوم بها مختلف الأفراد سواء كانوا أحرار أو مهنيين وهي توفر الخدمات التالية:

- القيام بجميع العمليات على الحسابات من خلال الكمبيوتر.
- التبادل في العمليات المختلفة.
- تعبئة البطاقات المسبقة الدفع بالعملة الصعبة وفي أي مكان في العالم.
- تلقي رسائل التحويل أو السحب أو الدفع من البنك المتعامل.
- تنبيه للرصيد ان كان مدنيا أو دائنا، وغيرها.

¹ [www.AGB.dz](https://www.agb.dz/article-view-96.html), https://www.agb.dz/article-view-96.html, visite en 11/06/2019, 9 :05.

² [www.AGB.dz](https://www.agb.dz/article-view-80.html), https://www.agb.dz/article-view-80.html, visite en 11/06/2019, 9 :40.

³ [www.AGB.dz](https://www.agb.dz/article-view-154.html), https://www.agb.dz/article-view-154.html, visite en 11/06/2019, 11 :15.

ثانيا: البطاقات المصرفية الصادرة من طرف بنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة:

يقدم بنك الخليج الجزائر بطاقات مصرفية ذات جودة عالية للاستخدام المحلي والدولي:

1- البطاقات المحلية:

هي بطاقات مرتبطة بحسابات العملاء بالعملة المحلية (الدينار الجزائري) وتمنح سهولة للمعاملات نذكر منها:

أ. بطاقة RIB:

وتمنح للخواص وتعويض دفتر الشيكات، تحمل صورة شخصية للعميل ورقم حسابه وتستعمل فقط عند

شبابيك AGB وتتميز ب :

* غير محددة بمدة زمنية.

*المبلغ غير محدد عند سحب.

*يمكن استعمالها عبر كل وكالات AGB.

ب. بطاقة CIB ساهلة:

تستعمل هذه البطاقة في أجهزة الصراف الآلي 24/24 ساعة و 7/7 أيام تتميز ب:

*تستعمل عبر كل أجهزة الصراف الآلية سواء AGB أو بنك آخر شريطة أن يحمل الرمز CIB.

*صالحة لمدة عامين.

*إمكانية سحب 80000 دج في اليوم و 200000 دج في الأسبوع.

ج. بطاقات توفير CIB:

تمتلك نفس خصائص بطاقة ساهلة وإنما ترتبط بطاقات توفير CIB بحساب التوفير للعميل وتوجد أيضا على نوعين:

• تساهمي.

• كلاسيكي.

بنك AGB يوفر خدمة إضافية في إمكانية الحصول على بطاقة توفير أخرى لأحد أقرباء العميل حيث يستطيع العميل أن يحدد المبلغ المسحوب.

2. البطاقات الدولية:

ينفرد بنك AGB بتقديم بطاقات دولية تمتاز بالمرونة وسهولة الاستعمال في دول كثيرة وتصنف هذه البطاقات

إلى صنفين رئيسيين:

• فيزا كارد Visa Card

• ماستر كارد Master Card (حصريا لدى بنك الخليج الجزائر).

الفرق بين هذين البطاقتين هو أن فيزا كارد عملتها الأورو بينما ماستر كارد عملتها الدولار.

وكلا من الصنفين ينقسم إلى أربعة أنواع:

أ. بطاقة مسبقة الدفع: تتميز بـ:

- بطاقة غير شخصية لا تحمل اسم.

- صالحة لمدة سنتين.

- السقف الأعلى للبطاقة هو (1000 دولار أو أورو).

- يمكن تعبئتها من طرف العميل مباشرة من حسابه عن طريق الأنترنت.

ب. كلاسيك Classic: تتميز بـ:

- بطاقة إسمية.

- مرتبطة بالحساب العملة الصعبة للعميل.

- السقف الأعلى للبطاقة هو (3000 دولار أو أورو).

ت. الذهبية Gold: تتميز بـ:

- بطاقة إسمية.

- مرتبطة بالحساب العملة الصعبة للعميل.

- السقف الأعلى للبطاقة هو (5000 دولار أو أورو).

ث. بلاتينيوم PLATINIUM:

وهي بطاقة عملية وموثوقة والأولى من نوعها لدى بنك الخليج الجزائر وتتميز بـ:

- بطاقة إسمية.

- مرتبطة بالحساب العملة الصعبة للعميل.

- السقف الأعلى للبطاقة هو (10000 دولار أو أورو).

تخصص هذه البطاقة إلى رؤساء الشركات الكبرى والمتعاملين الاقتصاديين وغيرهم من رجال

الأعمال المرموقين.

المبحث الثالث: تحليل نتائج الاستبيان والمقابلة واختبار صحة الفرضيات

سنستعرض في هذا المبحث تحليل للبيانات الشخصية والوظيفية لأفراد العينة، وكذا مجالات الدراسة، أدوات جمع البيانات ثم التحليل الإحصائي لمعطيات الاستبيان، وأخيرا صحة الفرضيات من عدمها. من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي والذي يعرف بأنه الطريقة المثلى في دراسة حالة.

المطلب الأول: مجالات الدراسة وأدوات جمع البيانات.

الأولا: مجالات الدراسة

بدأت الدراسة الميدانية بتاريخ 12 ماي 2019 واستمرت على مدى 20 يوم تقريبا تم من خلالها جمع القدر المتوفر من المعلومات الضرورية للبحث وكذا إعداد نموذج للاستبيان وضبطه ثم توزيعه على أفراد العينة، وبعد استرجاع الأجوبة انتقلنا لمرحلة تحليل النتائج.

(1) **طريقة جمع البيانات:** تم الاعتماد على نوعين من البيانات.

✓ **البيانات الأولية:** وذلك بالبحث في الجانب الميداني بتوزيع الاستبيان لتجميع المعلومات اللازمة لموضوع البحث، ومن ثم تفرغها وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS واستخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسات.

✓ **البيانات الثانوية:** تمت مراجعة المذكرات المتعلقة بالموضوع قيد الدراسة والتي تتعلق بالتعرف على دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل البنك. وكذلك المراجع التي تساهم في إثراء الدراسة بشكل علمي.

(2) **مجتمع وعينة الدراسة:**

1. يتمثل مجتمع الدراسة في العاملين ببنك الخليج الجزائر لولاية بسكرة AGB، ركزنا من خلال توزيع الاستبيانات على الموظفين المسؤولين خاصة كونهم يمثلون فئة المجتمع الذي لهم المهام الشاملة بالنظام التدقيق المحاسبي الداخلي، ومنهم من يشغل مراكز مختلفة في الإدارة، علما أنه تم استبعاد الفئات التي تشتغل في المستويات الدنيا لأنهم غير مؤهلين أكاديميا.

2. تم استهداف هذه الدراسة عينة من موظفي بنك الخليج الجزائر لولاية بسكرة. بحيث تم توزيع الاستبيان بصفة عشوائية وشخصيا مع الاستعانة ببعض موظفي البنك. تم توزيع 35 استبيان على عينة تتكون من مصالح وأقسام إدارية داخل البنك وبعد 3 أيام تم الاعتماد على 30 استبيان للتحليل، استبعدت 05 منها: 03 استبيانات غير مسترجعة و 02 استبعدت لعدم اكتمالها.

3. حدود الدراسة:

- ✓ الحدود المكانية: بنك الخليج الجزائر AGB لولاية بسكرة.
- ✓ الحدود الزمنية: امتدت فترة التريص 12 ماي 2019 / إلى / 02 جوان 2019.

4. متغيرات الدراسة:

يتكون نموذج الدراسة من متغيرتين أساسيين متمثلين في متغير المستقل التدقيق المحاسبي الداخلي والمتغير التابع ترشيد القرارات الإدارية للبنك، ويمكن تمثيل المتغيرين بالمعادلة التالية:

$$F(x)=(y)$$

حيث أن:

(y) متغير تابع: ترشيد القرارات الإدارية للمؤسسة.

(x) متغير مستقل: التدقيق المحاسبي الداخلي.

ثانيا: أدوات جمع البيانات

للتغلب على الإشكالية المقص في المعلومة وعدم قدرة الحصول عليها في بعض الأحيان تم الاعتماد على مجموعة من الأدوات المختلفة بغرض الوصول لأكبر قدر ممكن من المعطيات المرغوبة واللازمة لموضوع البحث وهي:

(1) المقابلة: حيث تم الاعتماد هذه الأداة من أجل الوصول إلى المعلومات والبيانات الغير متاحة إلا لدى مسؤولين معينين والتي تتطلب الحصول عليها ببعض الإصرار، وقد تم إجراؤها مدير البنك الذي قام بمساعدتنا كثيرا لانجاز هذه الدراسة وأيضا عمال البنك.

(2) الاستبيان: ويسمى أيضا الاستقصاء وهو إحدى الوسائل الشائعة الاستعمال للحصول على المعلومات وحقائق تتعلق بأراء واتجاهات الجمهور حول موضوع معين أو موقف معين ويعرف على أنه " مجموعة الأسئلة المرتبة حول موضوع معين يتم وضعها في استمارة ترسل إلي الأشخاص المعنيين بالبريد أو يجرى تسليمها باليد تمهيدا للحصول على الأجوبة الأسئلة الواردة فيها والتي بواسطتها يمكن التوصل إلى حقائق جديدة عن الموضوع أو التأكد من معلومات متعارف عليها".¹

تم استغلال الاستبيان في جمع أكبر عدد ممكن من البيانات التي تخص الأفراد وتعبر عن آراءها وشعورهم حول موضوع الدراسة، على اعتبار كونهم المعنيون المباشرون به، كما يعتبر وسيلة فعالة للوصول إلى بعض المعلومات التي لا توفرها المقابلة.

¹ بوعريوة ربيع، تأثير التدريب انتاجية المؤسسة"، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، تخصص تسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2007، ص19.

المطلب الثاني: عرض وتحليل نتائج الدراسة (تحليل نتائج الاستبيان)

أولاً: بيانات الاستبانة وصدقها

✓ البيانات الشخصية:

ويتمثل هذا الجزء في مجموعة البيانات والمعلومات الشخصية والوظيفية للفرد المستجوب حيث يضم ستة فقرات تمثلت في الجنس، الدرجة العلمية، التخصص العلمي، الخبرة، الموقع الوظيفي.

✓ البيانات العامة:

- المحور الأول: التزام البنك بقواعد تدقيق المحاسبي الداخلي

يتضمن هذا المحور إحدى عشر عبارة، من خلاله نحاول معرفة إذا كان البنك يلتزم بتطبيق قواعد التدقيق الداخلي الذي هو محل الدراسة، وسيتم الإجابة عليها وفق سلم ليكرت (Likert) الخماسي.

-المحور الثاني: رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي

يحتوي هذا المحور أيضا على إحدى عشرة عبارة، والتي من خلاله نحاول معرفة رشد القرار في ظل تدقيق المحاسبي الداخلي، والتي سوف تعالج وفق سلم ليكرت (Likert) الخماسي.

-المحور الثالث: دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة.

يحتوي هذا المحور أيضا على إحدى عشر عبارة، والتي من خلالها نحاول معرفة دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة، وسوف تعالج وفق سلم ليكرت (Likert) الخماسي.

الجدول رقم(03): يوضح درجات سلم ليكرت الخماسي

التصنيف	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
الدرجة	1	2	3	4	5

المصدر: محمد خير أبو زيد، أساليب التحليل الإحصائي باستخدام البرمجة (أس بي أس أس)، دار الصفاء، الأردن، 2005، ص22.

ثانياً: صدق وثبات الاستبيان

يقصد بصدق الاستبيان أنها سوف تقيس ما أعدت لقياسه، كما يقصد به أيضا شمول الاستمارات على كل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها من ناحية أخرى بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها وقد تم التأكد من صدق الاستبيان عن طريق:

1. **الصدق الظاهري للأداة:** تم استخدام الصدق الظاهري للتأكد من صدق أداة الاستبيان بأنها ستقيس ما أعدت لأجله، ومدى شمول الاستمارة على كل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل هذا من ناحية، ومن ناحية أخرى مدى شمول ووضوح سلامة عبارة محاور الاستبيان، وكان ذلك من خلال عرض الاستمارة الأولية على مجموعة من الأساتذة المحكمين لابتداء الرأي الخاص واقتراح بعض التغييرات المناسبة، حيث تم تغيير بعض التعديلات في ما يخص صياغة العبارات وترتيب الأسئلة ليصبح الاستبيان في شكله النهائي قابل للتوزيع على أفراد عينة الدراسة (حسب ما هو موضح في الملحق رقم (01)).

2. **صدق الارتباط الداخلي لفقرات الاستبيان:** تم حساب صدق الارتباط الداخلي لفقرات الاستبيان على عينة الدراسة البالغة 30 مفردة، وذلك بحساب معاملات الارتباطات بين كل فقرة والمحور الكلي كما هو موضح فيما يلي.

أولاً: اختبار الاتساق الداخلي

▪ **الارتباط الداخلي لفقرات المحور الأول:** (التزام البنك بقواعد تدقيق المحاسبي الداخلي)

الجدول رقم(04): صدق ارتباط الداخلي لفقرات المحور الأول

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط	الاحتمالية
1	يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة	*0.401	0.028
2	يوجد تحديد واضح لهيكل البنك	0.205	0.277
3	يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال	0.619	0.000
4	يحترم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح في البنك	0.283	0.130
5	يلتزم البنك بمبدأ الإفصاح والشفافية	**0.733	0.000
6	يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات	**0.545	0.002
7	يتبنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة	*0.442	0.014
8	يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر	0.274	0.143
9	يحترم البنك قرار البنك المركزي	**0.500	0.005

		المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر	
0.101	0.305	توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات علاقة	10
0.148	0.271	يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله	11

*دالة عند مستوى دلالة (0.05)، المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25

➤ يبين الجدول معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات المحور الأول لالتزام البنك بوظيفة التدقيق الداخلي، بحيث يبين أن معاملات الارتباط تتراوح ما بين (0.205-0.733 ودالة عند مستوى دلالة (0.05)، وتعتبر معظم فقرات المحور الأول صادقة لما وضعت لقياس وذلك لأن مستوى دلالة لمعظم الفقرات أقل من (0.05)، وأن معظم معاملات ارتباط العبارات دالة إحصائية عند مستوى دلالة 0.05 وهذا يعد مؤشرا على صدق الاتساق الداخلي لأغلب عبارات محور "التزام البنك بوظيفة التدقيق المحابي الداخلي".

▪ الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثاني: (رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي)

الجدول رقم(05): صدق الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثاني.

الرقم	الفقرات	معامل الارتباط سبيرمان	الاحتمالية
1	التقارير الموجودة في البنك واضحة وكاملة	0.652**	0.000
2	لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة	0.143	0.452
3	هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة	0.565**	0.001
4	الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق الداخلي	0.209	0.268
5	الاعتماد بشكل كبير على تقنية المعلومات المتطورة وتحديد مهامه	0.387*	0.034
6	تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتها	0.216	0.052
7	يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	0.540**	0.002

0.035	0.385*	يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	8
0.138	0.277	يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	9
0.043	0.371*	تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها	10
0.005	0.502**	لجنة المراجعة تتسم بالاستقلالية التامة	11

*دالة عند مستوى دلالة (0.05)، المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25

➤ يبين الجدول معاملات الارتباط بين كفاءة فقرات المحور الثاني "رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي، بحيث يبين أن معاملات الارتباط تتراوح ما بين (0.143-0.652) ودالة عند مستوى دلالة (0.05)، تعتبر معظم فقرات المحور الثاني صادقة لما وضعت لقياسه وذلك لأن مستوى دلالة لمعظم الفقرات أقل من (0.05)، وان معظم معاملات ارتباط العبارات دالة إحصائية عند مستوى دلالة 0.05 وهذا يعد مؤشرا على صدق الاتساق الداخلي لأغلب عبارات محور .
الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثالث: (دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة).

الجدول رقم (06): صدق الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثالث

الاحتمالية	معامل الارتباط Spearman	الفقرات	الرقم
0.001	0.567**	لتطبيق مبادئ التدقيق الداخلي دورا مهما في تجنب البنك بمخاطر التعثر المالي	1
0.028	0.402*	يزيد تطبيق التدقيق الداخلي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي الإداري	2
0.005	0.497**	معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق الداخلي تزيد من ثقة المتعاملين	3
0.015	0.439*	تطبيق قواعد التدقيق الداخلي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز	4

		ضمان حقوقهم	
0.055	0.059	تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق الداخلي	5
0.012	0.452*	بتطبيق قواعد وأسس التدقيق الداخلي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة	6
0.000	0.625**	للتدقيق الداخلي علاقة وثيقة بتطور الأداء المالي للبنك	7
0.001	0.581**	يزيد تطبيق التدقيق الداخلي من فعالية اتخاذ القرار	8
0.003	0.527**	التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق الداخلي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة	9
0.063	0.343	يساعد التدقيق الداخلي بتبني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها	10
0.002	0.532**	بوجود التدقيق الداخلي يهتم البنك بتقديم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية.	11

*دالة عند مستوى دلالة (0.05) المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

يبين الجدول معاملات الارتباط بين كافة فقرات المحور الثالث، بحيث يبين أن معاملات الارتباط تتراوح ما بين (0.059-0.625) ودالة عند مستوى دلالة (0.05)، وتعتبر معظم فقرات المحور الثالث صادقة لما وضعت لقياس وذلك لأن مستوى دلالة لمعظم الفقرات أقل من (0.05)، وأن معظم معاملات ارتباط العبارات دالة إحصائية عند مستوى دلالة 0.05 وهذا يعد مؤشرا على صدق الاتساق الداخلي لأغلب عبارات محور " دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة.

ثانياً: اختبار ثبات الاستبيان

يهدف اختبار ثبات الأداء إلى تحقيق من إمكانية الحصول على نفس البيانات في حالة إعادة توزيعه على نفس العينة وفي نفس الظروف، وهناك العديد من الاختبارات التي تسمح بقياس صدق وثبات الاستبيان منها تقنية التجزئة النصفية وتقنية الأشكال البديلة.

ويعد معامل الثبات والاتساق الداخلي ألفا كرونباخ أحد أهم وسائل قياس الثبات بحيث تقوم من خلاله بحساب معامل تميز كل سؤال ليتم حذف السؤال الذي معاملته ضعيف أو سالب وكلما اقتربت قيمة معامل الثبات من الواحد كان الثبات مرتفعاً، وتقوم دراستنا بحساب معامل ألفا كرونباخ باستخدام البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (spss) والجدول التالي يوضح ذلك:

الجدول رقم(07): معامل ثبات الاستبيان حسب معامل ألفا كرونباخ

البيان	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ (alpha cronbach)
جميع محاور الاستبيان	33	78.8 %

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على مخرجات SPSS v25

➤ يتضح من خلال الجدول أن معامل ألفا كرونباخ متوسط بالنسبة للاستبيان بجميع محاور ويتضح أنه مقبول حيث أنه يفوق (60%)، وهذا ما يدل على ثبات ولتساق فقرات محاور الاستبيان.

ثالثا: التحليل الوصفي للبيانات العامة

سننتقل إلى تحليل البيانات العامة لأفراد العينة المستجوبة تحليلا وصفيا، كما يلي:

1) توزيع أفراد العينة حسب "الجنس"

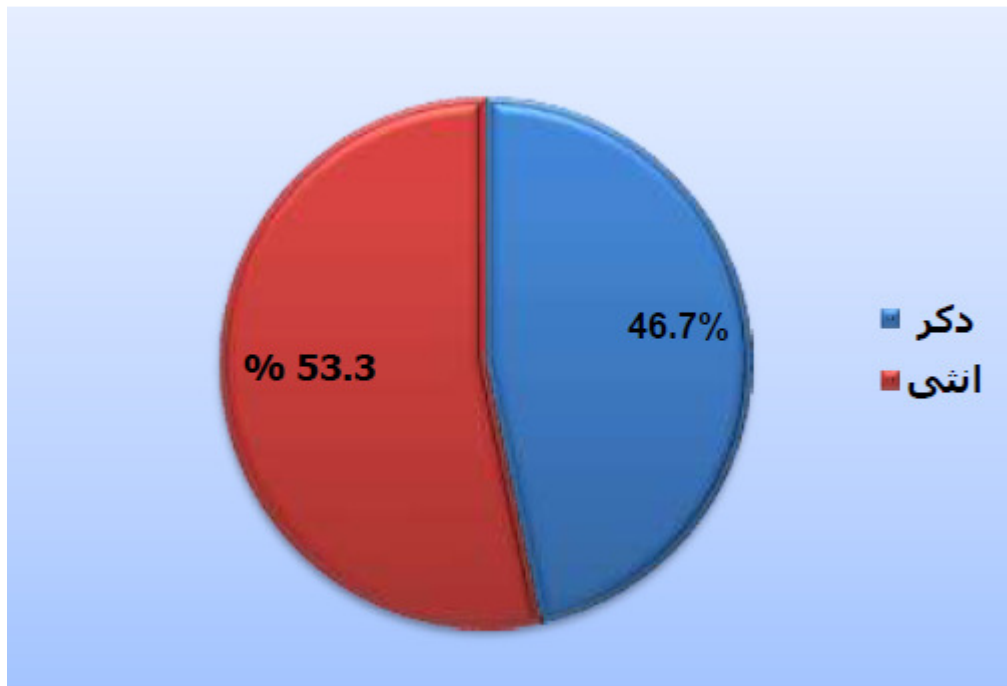
ويمكن توضيح تصنيف أفراد العينة حسب الجنس من خلال الجدول التالي:

جدول رقم(08): توزيع عينة الدراسة حسب الجنس.

النسب المئوية	التكرارات	الجنس
46,7%	14	ذكر
53,3%	16	أنثى
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

ويمكن توضيح توزيع أفراد العينة من خلال الشكل رقم (08) التالي:



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

➤ من خلال تحليل الجدول والشكل يتضح لنا أن النسبة الغالبة من متغير "الجنس" تعود إلى الإناث بنسبة

53.3%، بينما 46.7% بالنسبة تخص الجنس ذكور أي أن هناك ارتفاع في نسبة الإناث بينك AGB.

وهذا ما لحظته خلال فترة التريص.

(2) توزيع أفراد العينة حسب "السن":

فيمكن توضيح الفوارق بين الأفراد في البنك من حيث السن من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم(09): توزيع عينة الدراسة حسب السن

السن	التكرارات	النسب المئوية
من 25 سنة إلى 34 سنة	12	40%
من 34 سنة إلى 44 سنة	11	36,7%
من 44 سنة إلى 54 سنة	05	16,7%
55 سنة فأكثر	02	6,6%
المجموع	30	100%

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

من خلال الجدول يتضح أن أفراد عينة الدراسة من خلال متغير "السن" أن أكبر نسبة أفراد عينة الدراسة من حيث السن تعود إلى الفئة العمرية من 25 سنة إلى 34 سنة أي بنسبة 40%، ثم تليها الفئة العمرية ما بين 34 سنة إلى 44 سنة بنسبة 36.70%، ثم تليها الفئة العمرية ما بين 44 سنة إلى 54 سنة بنسبة 16.70% أما نسبة الأفراد الذين يفوق سنهم أكثر من 55 سنة فهي ضئيلة وتمثل 6.60%.

مما سبق نلاحظ أن عينة البحث تتميز بنسبة عالية من الشباب الذين تتراوح أعمارهم ما بين 25 سنة إلى 34 سنة، ويعود ذلك لطبيعة مجتمع الدراسة حيث يتطلب شغل المناصب المستطلعة آراء أصحابها قدرا من الخبرة العلمية التي لا بد أن تكتسب من خلال حد أدنى من السنوات في العمل المصرفي مما انعكس على رفع نسبة هذه الفئة العمرية.

(3) توزيع أفراد العينة حسب "الدرجة العلمية":

يمكن توضيح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الدرجة العلمية في البنك من خلال الجدول والشكل المواليين:

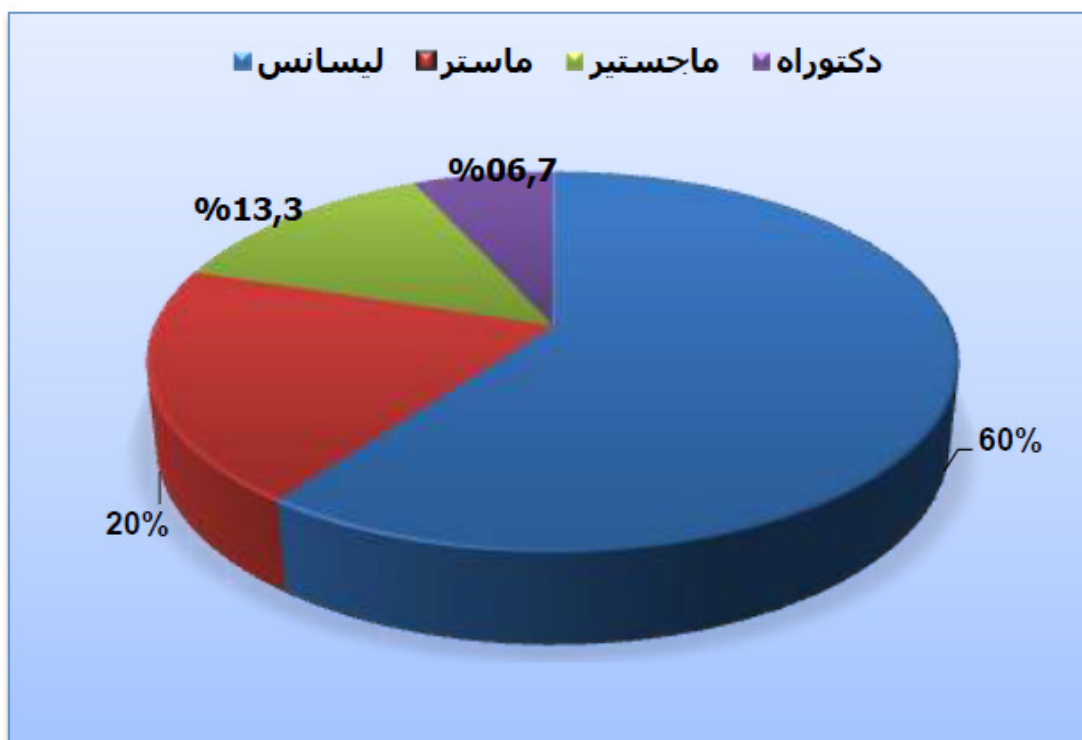
الجدول رقم(10): توزيع عينة الدراسة حسب الدرجة العلمية

النسب المئوية	التكرارات	الدرجة العلمية
60%	18	ليسانس
20%	06	ماستر
13,3%	04	ماجستير
06,7%	02	دكتوراه
100%	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

ويمكن توضيح توزيع أفراد العينة من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم(09): توزيع عينة الدراسة حسب الدرجة العلمية



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

من خلال الجدول والشكل السابقين لتوزيع عينة الدراسة على حسب الدرجة العلمية يتبين أن أكثر من نصف عينة البحث يحملون ليسانس والتي قدره نسبتهم ب 60%، وتليها نسبة حاملي شهادة الماستر بنسبة 20%، وتأتي في المرتبة الثالثة نسبة الأفراد حاملي شهادة الماجستير بنسبة 13.3%، وفي المرتبة الأخيرة نسبة أفراد العينة حاملي شهادة الدكتوراه وقدرت بنسبة 06.7%.

4) توزيع أفراد العينة حسب "التخصص العلمي":

يمكن توضيح مختلف الفوارق بين العمال علي حسب متغير "المستوى التعليمي" وهذا من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (11): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

النسب المئوية	التكرارات	التخصص العلمي
33,3%	10	اقتصاد بنكي
30%	09	محاسبة
16,7%	05	إدارة الموارد البشرية
20%	06	أخرى
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

يبين الجدول أن 16.7% من عينة الدراسة تخصصهم العلمي إدارة الموارد البشرية، و20% من عينة تخصصهم العلمي تخصصات أخرى مختلفة، و30% من عينة الدراسة تخصصهم العلمي محاسبة، و33.3% من عينة الدراسة تخصصهم العلمي اقتصاد بنكي.

ويعود ارتفاع نسبة ذوي اختصاص اقتصاد بنكي في المجتمع ب 33.3 بالمائة لطبيعة العمل المصرفي وحاجته للتخصص في الميدان البنكي لأعضاء مجلس الإدارة، وقد جاء تخصص المحاسبة بالمرتبة الثانية ونسبة 30.3 بالمائة نظرا للحاجة الملحة لهذا الاختصاص في العمل المصرفي.

5) توزيع عينة الدراسة حسب "الخبرة":

أظهرت النتائج الإحصائية توزيع المستجوبين حسب الخبرة كما هو موضح في الجدول والتمثيل البياني التاليين:

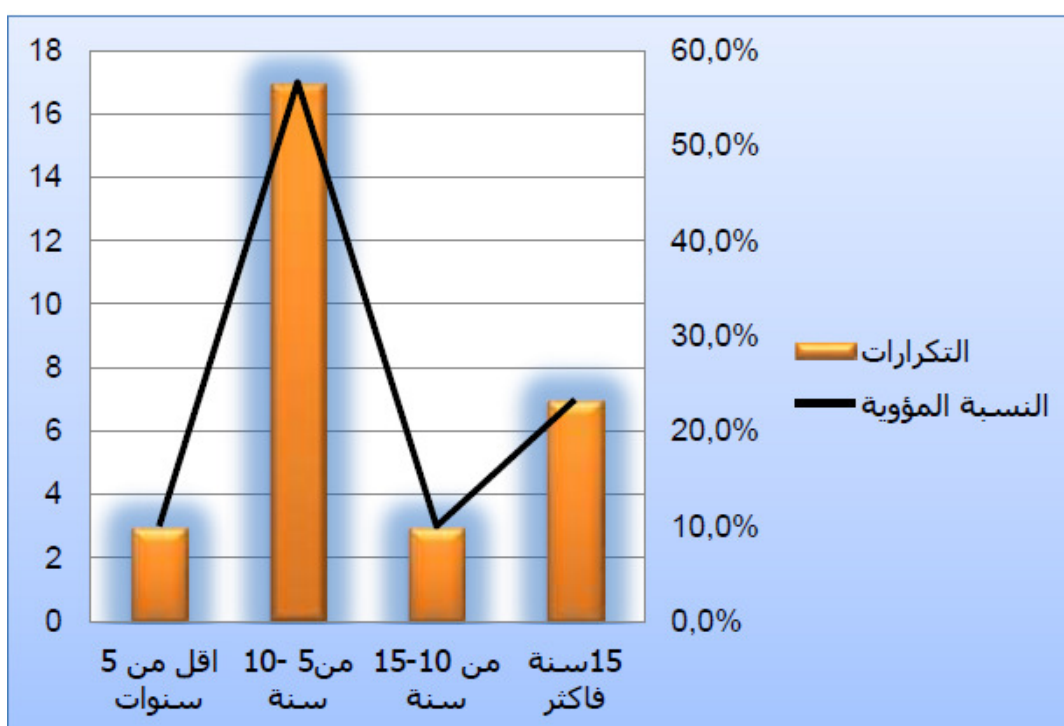
الجدول رقم(12): توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة

النسبة المئوية	التكرارات	الخبرة
%10.0	3	5 سنوات
%56.7	17	10_5 سنة
%10.0	3	15_10 سنة
%23.3	7	15 سنة فأكثر
%100	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب على مخرجات SPSS v25.

ويمكن توضيح توزيع أفراد العينة من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم(10): مخطط توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25

من خلال تحليل الجدول والشكل يتضح أن نسبة 10% من أفراد عينة الدراسة لم تزد سنوات الخبرة عندهم عن 5 سنوات، وأن 10% تتراوح عدد سنوات الخبرة في العمل المصرفي بين 10-15 وأن 23.3% أفراد العينة

تتراوح سنوات الخبرة لديهم من 5 سنوات الي 10 سنوات وأن النسبة الكبرى قدرت ب 56.7% لأفراد الذين تراوحت عدد سنوات الخبرة لديهم بين 5-10.

يعود ارتفاع نسبة من لديهم خبرة مصرفية من 5-10 سنوات، لطبيعة مجتمع الدراسة المتكون من أفراد ذوي خبرات معتبرة من العناصر الشابة في مجال أعمالهم ومما يمكنهم بالوفاء بمتطلبات ومسؤوليات هذه الاعمال وهذه حقيقة مرتبطة بتوزيع عينة الدراسة حسب الفئة العمرية التي تم عرضها سابقا.

(6) توزيع عينة الدراسة حسب "الموقع الوظيفي":

يمكن توضيح مختلف الفوارق بين العمال على حسب "الموقع الوظيفي" وهذا من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم(13): توزيع العينة الدراسة حسب الموقع الوظيفي

النسبة المئوية	التكرار	الموقع الوظيفي
10%	3	مدير تنفيذي
10%	3	مراجع أو مفتش
13.3%	4	عضو مجلس إدارة
66.7%	20	أخرى
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS V25.

من خلال الجدول يتضح أن 66.7% من فئة العينة على حسب الموقع الوظيفي تتوزع على مواقع وظيفية مختلفة، و13.3% من عينة الدراسة الموقع الوظيفي لهم عضو مجلس إدارة، وتليها نسبة 20% من عينة الدراسة تنقسم بالتساوي على مناصب مراجع أو مفتش و مدير تنفيذي.

رابعاً: التحليل الإحصائي لمحاور الاستبيان

❖ التحليل الإحصائي للمحور الأول "التزام البنك بقواعد التدقيق المحاسبي الداخلي"

كانت نتائج استجابات أفراد العينة لمحور التزام البنك بقواعد التدقيق المحاسبي الداخلي كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (14): استجابة أفراد عينة الدراسة لمحور التزام البنك بقواعد التدقيق المحاسبي الداخلي

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة
1	3	4	0	20	3	3.53	1.167	مرتفعة
2	0	2	2	21	5	3.97	0.718	مرتفعة
3	0	8	5	9	8	3.75	1.165	مرتفعة
4	1	9	0	11	9	3.60	1.303	مرتفعة
5	6	4	2	13	5	3.23	1.431	متوسطة
6	5	5	0	12	8	3.43	1.478	مرتفعة
7	9	3	2	14	2	2.90	1.447	متوسطة
8	1	9	2	15	3	3.33	1.124	متوسطة
9	2	3	3	15	7	3.73	1.143	مرتفعة
10	2	6	2	14	6	3.53	1.224	مرتفعة
11	3	5	0	14	8	3.63	1.326	مرتفعة
						3.49	0.585	مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

من خلال الجدول يتضح أن متوسط الحسابي الإجمالي قد بلغ 3.49 بأهمية نسبية مرتفعة، وانحراف معياري قدر ب 0.585، وجاءت النتائج كالتالي:

بالنسبة للعبارات من 1 إلى 11 فهي تمثل أهمية البنك بقواعد التدقيق المحاسبي الداخلي في البنك وبعد تحليل نتائج استجابات أفراد العينة يتبين لأن قيم المتوسط الحسابي لهذه العبارات تراوحت ما بين 3.49 و 3.97 بأهمية نسبية مرتفعة وانحراف معياري ما بين 0.585 و 1.478.

إن لأفراد العينة تميل إلى قبول محتوى العبارات الدالة على مدى التزام البنك بتطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي في البنك ويقوم بالتزام مجموعة من الإجراءات والتشريعات المسطرة من طرف التدقيق المحاسبي بضمان وجود نظام فعال داخل إدارة البنك، واحترام حقوق وواجبات مختلف الأطراف.

توحي التحاليل السابقة أن محور التزام البنك بتطبيق قواعد التدقيق المحاسبي الداخلي مطبق بشكل جد مرضي وإيجابي.

❖ التحليل الاحصائي للمحور الثاني: "رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي".

كانت نتائج استجابات أفراد العينة لمحور رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (15): استجابات أفراد عينة الدراسة لمحور رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي

الداخلي.

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق		الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	درجة الاستجابة
				التكرار	بشدة			
01	3	10	0	12	5	1.349	3.20	متوسطة
	10	33.3	0.0	40	16.7			
02	3	8	2	10	7	1.373	3.33	متوسطة
	10	26.7	6.7	33.3	23.3			
03	4	7	1	15	3	1.297	3.20	متوسطة
	13.3	23.3	3.3	50	10			
04	2	13	1	11	3	1.232	3.00	متوسطة
	6.7	43.3	3.3	36.7	10			
05	4	4	1	15	6	1.333	3.50	مرتفعة
	13.3	13.3	3.3	50	20			
06	3	0	2	20	5	1.064	3.80	مرتفعة
	10	0	6.7	66.7	16.7			
07	4	11	2	10	3	1.296	2.90	متوسطة
	13.3	36.7	6.7	33.3	10			
08	4	3	3	13	7	1.332	3.53	مرتفعة
	13.3	10	3.10	43.3	23.3			
09	2	6	1	11	10	1.317	3.70	مرتفعة
	6.7	20	3.3	36.7	33.3			
10	1	9	2	11	7	1.252	3.47	مرتفعة
	3.3	30	6.7	36.7	23.3			

متوسطة	1.455	2.77	4 13.3	8 26.7	3 10	7 23.3	8 26.7	11
متوسطة	0.553	3.30	مجموع عبارات المحور الثاني					

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات SPSS v25.

من خلال الجدول يتضح أن الوسط الحسابي الإجمالي قد بلغ 3.03 بأهمية نسبية متوسطة، وانحراف معياري قدره 0.553 ، وجاءت النتائج كالتالي:

❖ إن استجابات أفراد العينة لمحور نموذج رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي " فإدارة تقوم بإدراج هذا النظام في عملية تسير أعمال البنك وتهتم بتوفير الوسائل الضرورية اللازمة لحماية وسلامة الجهاز المصرفي كما أنها تراعي جانب المنافسة بما يناسب طبيعة العمل في البنك بهدف جلب رؤوس الأموال وجلب الاستثمارات.

✓ توحى التحاليل السابقة أن محور "رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي" مطبق بشكل مقبول و ايجابي.

❖ التحليل الإحصائي للمحور الثالث " دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة".

كانت نتائج استجابات أفراد العينة لمحور "دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة" كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (16): استجابات أفراد عينة الدراسة للمحور دور التدقيق المحاسبي في ترشيد القرارات

الإدارية داخل المؤسسة البنكية.

رقم العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد		موافق		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الاستجابة				
			التكرار	%	التكرار	%				التكرار	%		
01	1	3.3	4	13.3	2	6.7	16	53.3	7	23.3	3.80	1.064	مرتفعة
02	3	10	4	13.3	1	3.3	17	56.7	5	16.7	3.57	1.223	مرتفعة
03	1	3.3	7	23.3	1	3.3	9	30	12	40	3.80	1.297	مرتفعة
04	5	16.7	5	16.7	1	3.3	9	30	10	33.3	3.47	1.525	مرتفعة

متوسطة	1.311	3.27	5 16.7	12 40	2 6.7	8 26.7	3 10	05
مرتفعة	1.333	3.50	7 23.3	13 43.3	1 3.3	6 20	3 10	06
مرتفعة	1.398	3.67	10 36.7	9 30	2 6.7	5 16.7	3 10	07
مرتفعة	1.332	3.53	9 20	16 53.3	0 0	4 13.3	4 13.3	08
مرتفعة	1.432	3.53	9 30	11 36.7	1 3.3	5 16.7	4 13.3	09
متوسطة	1.530	3.07	7 23.3	8 26.7	1 3.3	8 26.7	6 20	10
متوسطة	1.596	2.73	6 20	6 20	2 6.7	6 20	10 33.3	11
مرتفعة	0.648	3.44	مجموع عبارات المحور الثالث					

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات SPSS v25.

من خلال الجدول يتضح أن المتوسط الحسابي الإجمالي قد بلغ 3.44 بأهمية نسبية مرتفعة، وبانحراف معياري قدر ب 0.648 وجاءت النتائج كالتالي:

يدل الجدول على أن الاستجابات أفراد العينة تميل إلى القبول محتوى العبارات الدالة على مدى دور التدقيق المحاسبي في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية في المؤسسة البنكية وفق أسس سليمة إلى زيادة الثقة لكل من الزبائن والموظفين، ويؤدي إلى تجنب البنك في الوقوع في المخاطر.

✓ توحى التحاليل السابقة أن محور التزام البنك بتطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي مطبق بشكل جد مرضي وإيجابي.

المطلب الثالث: اختبار الفرضيات الإحصائية

بعد تحديد المحاور محور التزام البنك بقواعد تدقيق المحاسبي الداخلي، ومحور رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي، ومحور دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية في المؤسسة البنكية لبنك الخليج الجزائر لولاية بسكرة، فإننا سنحاول في هذا المطلب معرفة طبيعة العلاقة بين المتغيرين (ترشيد القرارات للبنك و التدقيق المحاسبي الداخلي)، وكذا معرفة درجة مساهمة المتغير المستقل بالنسبة للمتغير التابع، وسنحاول الإجابة على الفرضيات من خلال :

- استخدام معامل الارتباط R لتحديد طبيعة العلاقة ومعامل التحديد R2 لتحديد درجة التأثير.
- تحليل نتائج التباين الأحادي Anova من أجل دراسة مستوى الدلالة.

- تحليل جدول الانحدار الخطي البسيط.

الفرع الأول: دراسة وتحليل الفرضيات

للإجابة على لفرضيات نستخدم نموذج الانحدار الخطي البسيط للتحقق من التأثير:

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

حيث:

Y: المتغير التابع (ترشيد القرار الإداري).

X1: المتغير المستقل (التدقيق المحاسبي الداخلي).

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

a1: معامل الانحدار للمتغير المستقل.

μ: الخطأ العشوائي.

أولاً: اختبار الفرضية الأولى

لمعرفة أثر الالتزام البنكي على تطوير ترشيد القرار الإداري لبنك الخليج وكالة بسكرة، تم اختبار الفرضية التالية من خلال قبول أو رفض إحدى الفرضيتين المساعدةتين الآتيتين (الفرضية العدمية والفرضية البديلة).

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين الالتزام البنكي وتطوير ترشيد القرار الإداري لبنك الخليج وكالة بسكرة عند مستوى معنوية $\alpha = 0.05$.

H1: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين الالتزام البنكي وترشيد القرار الإداري لبنك الخليج وكالة بسكرة عند مستوى معنوية $\alpha = 0.05$.

• دراسة طبيعة العلاقة بين "المحور الأول والمحور الثالث" وحجم الأثر الذي يتركه المتغير المستقل على المتغير التابع:

الجدول رقم (17): نتائج معمل الارتباط واختبار فيشر للمعنوية الكلية لنموذج الانحدار للفرضية الأولى

مستوى الدلالة Sig	قيمة F	درجة الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مصدر التباين	معامل التحديد R^2	قيمة الارتباط R
	3.774	1	1.179	1.179	بين المجموعات	0.119	
		28	0.313	8.750	داخل المجموعات		
		29			المجموع		

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على نتائج SPSS v25

يبين الجدول السابق أن قيمة معامل الارتباط والتي تقيس درجة الارتباط بين المتغير التابع ترشيد القرار الإداري للبنك والمتغير المستقل ، تشير R إلى ضعف الارتباط بين المتغيرين والتي تساوي 34.5% وهي درجة ارتباط منخفضة، كما أن معامل التحديد R^2 تشير إلى أن المتغير المستقل يفسر 11.9% من التباين الحاصل في المتغير التابع للبنك.

تشير نتائج تحليل التباين الأحادي إلى أن مستوى الدلالة Sig 0.062 أكبر من 0.05 وعليه نقول إنه ليس هناك دلالة معنوية كلية للنموذج.

الجدول رقم (18): نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية للبنك

مستوى الدلالة Sig	قيمة t المحسوبة	معامل Beta	معاملات المعادلة	النموذج	المتغير التابع
0.000	4.319		2.425	الجزء الثابت	ترشيد القرار
0.062	1.943	0.345	0.311	الالتزام البنكي	الإداري

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على نتائج SPSS v25

يبين الجدول السابق أن نتائج نموذج الانحدار من خلال معاملات المعادلة والتي تعني وجود علاقة بين المتغيرين ترشيد القرار الإداري للبنك والالتزام البنكي حيث بلغ معمل الانحدار نموذج الالتزام البنكي 0.311

الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل نموذج الالتزام البنكي بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.311 من المتغير التابع ترشيد القرار .

كانت قيمة t المحسوبة تساوي 1.943 وهي أصغر من t الجدولة 1.96 وكما بلغت القيمة الاحتمالية 0.062 Sig وهي أكبر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن ترشيد القرار الإداري هو متغير غير مفسر لنموذج الالتزام البنكي و يمكن توضيح معادلة الانحدار كالتالي:

$$Y = 2.425 + 0.311X1$$

وبالتالي نقول إنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنموذج الالتزام البنكي على ترشيد القرارات لبنك الخليج وكالة بسكرة مما يعني رفض الفرضية البديلة H1 وقبول الفرضية العدمية H0 والمتمثلة فيما يلي:

- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين الالتزام البنكي و ترشيد القرار البنكي عند مستوى معنوية %0.005.

ثانيا: اختبار الفرضية الثانية

لمعرفة أثر تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي على ترشيد القرارات لبنك الخليج وكالة بسكرة، تم اختبار الفرضية التالية من خلال قبول أو رفض إحدى الفرضيتين المساعدةتين الآتيتين (الفرضية العدمية والفرضية البديلة).

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين قواعد التدقيق المحاسبي وترشيد القرار الإداري لبنك الخليج

وكالة بسكرة عند مستوى معنوية $\alpha = 0.05$

H1: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين قواعد التدقيق المحاسبي وتحسين القرار الإداري لبنك الخليج

وكالة بسكرة عند مستوى معنوية $\alpha = 0.05$

- دراسة طبيعة العلاقة بين "المحور الثاني والمحور الثالث" وحجم الأثر الذي يتركه المتغير المستقل على

المتغير التابع:

الجدول رقم (19): نتائج معامل الارتباط واختبار فيشر للمعنوية الكلية لنموذج الانحدار للفرضية الثانية

مستوى الدلالة Sig	قيمة F	درجة الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مصدر التباين	معامل التحديد R^2	قيمة الارتباط R
	4.715	1	1.278	1.278	بين المجموعات	0.144	
		28	0.271	7.591	داخل المجموعات		
		29			المجموع		

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على نتائج SPSS v25

يبين الجدول أعلاه أن قيمة معامل الارتباط والتي تقيس درجة الارتباط بين المتغير التابع ترشيد القرار الإداري للبنك والمتغير المستقل التدقيق المحاسبي، تشير إلى ضعف الارتباط بين المتغيرين والتي تساوي 38% وهي درجة ارتباط متوسطة، كما أن معامل التحديد R^2 تشير إلى أن المتغير المستقل التدقيق المحاسبي المالي يفسر 14.4% من التباين الحاصل في المتغير التابع ترشيد القرار الإداري للبنك.

تشير نتائج تحليل التباين الأحادي إلى أن مستوى الدلالة Sig 0.039 أصغر من 0.05 وعليه نقول إنه هناك دلالة معنوية كلية للنموذج.

الجدول رقم (20): نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتدقيق المحاسبي في ترشيد القرار الإداري للبنك

مستوى الدلالة Sig	قيمة t المحسوبة	معامل Beta	معاملات المعادلة	النموذج	المتغير التابع
0.000	4.194		2.193	الجزء الثابت	ترشيد القرار
0.039	2.171	0.380	0.324	الالتزام البنكي	الإداري

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على نتائج SPSS v25

يبين الجدول أعلاه نتائج نموذج الانحدار من خلال معاملات المعادلة بين المتغيرين ترشيد القرار الإداري للبنك والتدقيق المحاسبي حيث بلغ معامل الانحدار نموذج التدقيق المحاسبي 0.324 الذي يعني أن التغير في قيمة المتغير المستقل نموذج التدقيق المحاسبي بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار 0.324 من المتغير التابع .

كانت قيمة t المحسوبة تساوي 2.171 وهي أكبر من t المجدولة 1.96 بلغت القيمة الإجمالية 0.039Sig وهي أصغر من مستوى معنوية 0.05 مما يدل على أن ترشيد القرار هو متغير مفسر لنموذج التدقيق المحاسبي ويمكن توضيح معادلة الانحدار كالتالي:

$$Y = 2.193 + 0.324X1$$

وبالتالي نقول أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لنموذج للتدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية لبنك الخليج وكالة بسكرة، مما يعني رفض الفرضية العدمية H0 وقبول الفرضية البديلة H1 والمتمثلة فيما يلي:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية الداخلية لبنك الخليج وكالة بسكرة عند مستوى معنوية 0.05 % .

المطلب الرابع: تحليل المقابلة

أولاً: نتائج المقابلة حول التدقيق المحاسبي الداخلي:

تعتبر دائرة التدقيق الداخلي من مكونات المنظومة الرقابية في البنوك ولها الحق في التدقيق على جميع العمليات والأنشطة المنفذة بالبنك من أجل مساعدته على تحقيق أهدافه وذلك من خلال:

⇐ التأكد من التزام الإدارات في البنك، خلال ممارسة أعمالها بتحقيق الأهداف والسياسات والإجراءات المعتمدة خلال فترة زمنية أو مالية محددة.

⇐ التأكد من الالتزام بالتعليمات والقوانين الداخلية للبنك.

⇐ التأكد من الامتثال بالقوانين والتشريعات المعمول بها.

⇐ تقييم مدى ملائمة وفعالية السياسات وإجراءات الضبط الداخلي المعتمدة لبيئة وظروف العمل في البنك.

⇐ اقتراح الإجراءات اللازمة لزيادة كفاءة وفعالية الأنشطة بالبنك، بالإضافة إلى الإجراءات الكفيلة بالمحافظة على الممتلكات والموجودات.

⇐ تقييم إجراءات إدارة أنشطة المخاطر وما اشتملت عليه مراكز الخطر، بالإضافة إلى مراجعة فعالية الأساليب المعتمدة لتقييم تلك المخاطر.

ثانياً: نتائج المقابلة فيما يخص اتخاذ القرارات:

تعتبر عملية اتخاذ القرار من أهم أنشطة المؤسسة لأنها نقطة البدء والانطلاق بالنسبة لجميع الأنشطة داخل المؤسسات وخارجها، لأن الركيزة الأساسية لنجاح تسيير وإدارة المؤسسة هو اتخاذ القرار المناسب في الوقت

المناسب، أما بالنسبة لاتخاذ القرار في البنك محل الدراسة فهو عملية مستمرة والأساس لإدارة أنشطة ووظائف البنك، فيتم اتخاذ القرار من طرف المدير العام للبنك بالاجتماع (أي استشارة) مع أعضاء مجلس الإدارة، وأن اتخاذ القرار يتمشى بطبيعة الحال مع أهداف البنك، كما يتم متابعة اتخاذ القرار من طرف مصالح متعددة في البنك.

ثالثاً: نتائج المقابلة فيما يخص أهمية التدقيق الداخلي في اتخاذ القرار:

إن اتخاذ القرارات هو محور العملية الإدارية كما ذكرنا ذلك سابقاً، وهذا أنها عملية متداخلة في جميع وظائف الإدارة ونشاطاتها، حيث تجري عملية اتخاذ القرارات في دورة مستمرة مع استمرار العملية الإدارية نفسها أما بالنسبة لأهمية التدقيق الداخلي في عملية اتخاذ القرار في المؤسسة محل الدراسة فتتمثل في:

- ✓ يعتبر التدقيق الداخلي مرجعاً مناسباً للمعلومات الدقيقة والصحيحة حيث تمكن متخذ القرار بالاعتماد عليها.
- ✓ الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الداخلي لمدير البنك أو حسب متخذ القرار، فخلية التدقيق الداخلي تعتبر بالنسبة للمؤسسة أداة مساعدة تلجأ لها أو تستشيرها عند اتخاذ القرارات.
- ✓ يضمن نسبياً نجاح القرارات المتخذة على أساس الخدمات التي يقدمها.
- ✓ نظراً لطبيعة عمله الرقابي تعمل على تتبع تنفيذ القرارات المتخذة وتقييمها.
- ✓ يوفر التدقيق الداخلي للمستفيدين معلومات تساعدهم على زيادة التدفق النقدي وتحقيق الربح ورفع قيمة البنك.

✓ يساعد التدقيق الداخلي في توفير الجو الملائم لاتخاذ قرارات ذات جودة وفعالي، وذلك من خلال إتباع توصيات المدقق.

- ✓ يساعد التدقيق الداخلي في إيجاد الثغرات والأخطاء واقتراح الحلول الممكنة.
- ✓ يساعد على تنفيذ القرارات المتخذة بما يضمن فعالية وكفاءة القرارات.

هذا الأمر جعل التدقيق الداخلي أداة مساعدة على دعم وتفعيل قراراتها، أي وجود علاقة طردية بين التدقيق الداخلي واتخاذ القرارات إذ توفرت المقومات الأساسية للتدقيق الداخلي، أصبح متخذو القرار في البنك يعتبرون المدققين الداخليين مستشارين لهم يستشيرونهم باقتراحاتهم عليهم بالنسبة للطرق والأساليب والمناهج والبدائل الفعالة حسب كل قرار فالتدقيق الداخلي يوفر نوع من المصداقية والموثوقية للبيانات والمعلومات التي يعتمد عليها متخذ القرار في عملية اتخاذ القرارات.

المطلب الخامس: اختبار صحة الفرضيات**أولاً: نتائج الفرضية الأولى**

من خلال الأسئلة التي طرحت يتضح لنا أن التدقيق المحاسبي يلعب دوراً أساسياً ومهماً في المؤسسة، لأنه يوفر لنا معلومات حول جوانب الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية، ويتجلى ذلك في الأجوبة التالية:

- نعم، بطبيعة الحال فإن المدقق الداخلي يستخدم أساليب وإجراءات التدقيق لتقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية.
- نعم، تعتمد الإدارة العليا على تقرير التدقيق الداخلي في قراراتها.
- يقوم المدقق بعمليات الفحص وإعطاء النصائح للمؤسسة على العمليات التي تمت مراجعتها.

ثانياً: نتائج الفرضية الثانية

يجب على المؤسسة اتخاذ القرارات التي تتماشى مع أهدافها، ويرجع ذلك إلى أن القرارات الرشيدة تساهم في تحقيق أهداف المؤسسة، ويتضح ذلك من خلال الإجابات التالية:

- تكون الاستشارة في اتخاذ القرار.
- اتخاذ القرار يتماشى مع أهداف المؤسسة.
- يتم متابعة اتخاذ القرار من طرف مصالح متعددة في البنك أو المؤسسة.

ثالثاً: نتائج الفرضية الثالثة

يساهم التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات، ويعود ذلك إلى أن التدقيق الداخلي يساهم في إيجاد حلول للمشاكل المتعلقة باتخاذ القرار، ويتبين ذلك في التالي:

- يقوم التدقيق الداخلي بتوفير المعلومات السليمة والدقيقة لمتخذي القرار حتى يتمكنهم من إيجاد الحلول والبدائل.
- يعتبر التدقيق الداخلي مرجعاً أساسياً للمعلومات المتعلقة بكيفية اتخاذ القرارات.
- يعتبر التدقيق الداخلي كأداة مساعدة أو هيئة مستشارة تلجأ إليها الإدارة عند الإقبال على قرارات إستراتيجية.
- يساعد التدقيق الداخلي في الكشف عن مواطن الاختلال وتحديد نقاط القوة والضعف في البنك.

مما سبق نستنتج أن:

- التدقيق الداخلي يلعب دور مهم في المؤسسة.
- الإدارة العليا في المؤسسات تعتمد على تقارير التدقيق الداخلي في اتخاذ قراراتها.

- يقوم المدقق الداخلي بعمليات الفحص وإعطاء النصائح للمؤسسة على العمليات التي تمت مراجعتها.
- يجب أن يتماشى اتخاذ القرار مع أهداف المؤسسة.
- وجوب استشارة الأطراف المعنية فيما يخص اتخاذ القرار.
- يقوم التدقيق الداخلي بتوفير المعلومات السليمة الدقيقة لمتخذي القرار حتى تمكنهم من إيجاد الحلول.
- يعتبر التدقيق الداخلي مرجعا أساسيا للمعلومات المتعلقة بكيفية تنفيذ القرارات وتحري الدقة والواقعية أثناء عملية التنفيذ.
- يعتبر التدقيق الداخلي كأداة مساعدة أو هيئة مستشارة تلجأ إليها الإدارة عند الإقبال على قرارات إستراتيجية.
- يساعد التدقيق الداخلي في توفير الجو الملائم لاتخاذ قرارات ذات جودة وفعالية.
- يساعد التدقيق الداخلي إدارة المؤسسة على تطبيق سياساتها وإجراءاتها وبلوغ أهدافها بفعالية وكفاءة.

خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الجانب التطبيقي، إسقاط بعض ما سبق في الجانب النظر، من خلال محاولة دراسة دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية في المؤسسة البنكية لبنك الخليج الجزائر لولاية بسكرة، واختبار صحة الفرضيات من عدمها.

وقصد معرفة مدى دور التدقيق المحاسبي الداخلي، ومعرفة آراء الموظفين حول ترشيد قرارات البنك في ظل تطبيق وظيفة التدقيق المحاسبي الداخلي، تم تفرغ معطيات استمارات استبيان ومعالجته بالاعتماد على برنامج الحز الإحصائية SPSS v25. وتحليل أيضا نتائج المقابلة.

خاتمة:

تم في هذا البحث إبراز الدور الهام الذي يلعبه التدقيق المحاسبي وبالخصوص التدقيق الداخلي في عملية اتخاذ القرارات من خلال تطرقنا إلى الجوانب العامة للتدقيق المحاسبي واتخاذ القرارات حيث وجدنا أن التدقيق المحاسبي لم يكن وليد العصر الحديث بل ظهر منذ القدم، ثم أخذ يواكب مختلف التطورات والتحولات الاقتصادية خاصة مع تطور علم المحاسبة وظهر بعض المنظمات المهنية التي تهتم بشؤون التدقيق والتي ساهمت بشكل كبير في تطور المهنة إلى أن أصبحت هناك معايير دولية للتدقيق التي تصف عملية التدقيق بدقة.

كما تم إبراز مختلف الجوانب العامة لعملية اتخاذ القرار ومدى مساهمة التدقيق في اتخاذ القرار حيث أبرزنا الدور الفعال الذي يلعبه التدقيق الداخلي في عملية اتخاذ القرار.

أولاً: نتائج اختبار الفرضيات

انطلاقاً من طريقة المعالجة التي اعتمدها والتي جمعت بين الدراسة النظرية من جهة والمقابلة الشخصية من جهة أخرى توصلنا أثناء اختبار الفروض إلى النتائج التالية: | بخصوص الفرضية الأولى والتي تشير إلى أن التدقيق المحاسبي يلعب دور مهم في المؤسسة وبالخصوص التدقيق الداخلي، فقد أثبتت نتائج الدراسة أن متخذ القرار يعتمد بشكل كبير على التقارير التي يعدها مدقق الحسابات لاتخاذ القرارات الصائبة التي تحقق الهدف المنشود في المؤسسة. أما الفرضية الثانية فهي صحيحة لأننا أثبتنا أنه يجب على المؤسسة اتخاذ قرارات تتماشى مع أهدافها. وبالنسبة للفرضية الثالثة فتعتبر صحيحة من خلال إثباتنا إلى أن التدقيق الداخلي يساهم في اتخاذ القرارات.

ثانياً : نتائج البحث

التدقيق المحاسبي هو عملية فحص وتحقيق في الوثائق والدفاتر المحاسبية بالإضافة إلى التدقيق في مختلف الوقائع المرتبطة بالمؤسسة محل التدقيق للخروج برأي فني محايد حول صحة وعدالة القوائم المالية.

- ✓ للتدقيق المحاسبي دور مهم في المؤسسة وبالخصوص التدقيق الداخلي؛
- ✓ لتحقيق أهدافنا يجب على المؤسسة اتخاذ القرارات التي تتماشى مع أهدافنا ؛
- ✓ يساهم التدقيق الداخلي بشكل كبير وفعال في اتخاذ القرارات في المؤسسة.

ثالثاً: الاقتراحات

- ✓ يجب على المؤسسة أن تعمل على إيجاد السبل الكفيلة التي تمكن المدققين من أداء أعمالهم بعيدين عن الضغوط المختلفة كالعامل على منحهم درجة أكبر من الاستقلالية .
- ✓ ضرورة الاهتمام بالتوصيات والاقتراحات التي تندرج ضمن التقرير النهائي للمدققين الداخليين وزيادة بسط هياكل المدققين الداخليين بين الموظفين وتصحيح نظرتهم للمدققين الداخليين بأنهم مساعدون لا أكثر ولا أقل.
- ✓ توفير الجو الرقابي الفعال (غير المعرقل للنشاط) يساعد على بلوغ الأهداف بدرجات عالية من الفعالية والكفاءة.
- ✓ سعي إلى تبني طرق ونماذج رقابية حديثة تساعدهم على التقليل من الثغرات وأعمال الغش والتوفيق في القيام بأداء أنشطتهم بصورة فعالة.
- ✓ الاعتماد على جميع أدوات التدقيق الداخلي في المؤسسة التي تعتبر أهم مقوماتها حيث يجب تفعيلها في عملية التدقيق الداخلي والانتقال من أدوات شكلية إلى أدوات تطبيقية وفعالة في اتخاذ القرار.

رابعاً : آفاق البحث

ويمكن في نهاية هذا البحث أن نلفت النظر لبعض النقاط الجديرة بالدراسة وهي:

- ✓ أثر التدقيق الداخلي في التقليل من المخاطر المفاجئة.
- ✓ دور لجان التدقيق في زيادة استقلالية التدقيق الداخلي ومدى استفادة المؤسسة منها

قائمة المراجع

1. . سامي محمد الوقاد، لؤي محمد، تدقيق الحسابات(1)، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع،الأردن، سنة2010 .
2. أحمد قايد نور الدين، التدقيق المحاسبي، دار الإعصار العلمي للنشر والتوزيع، الاردن،2017،
3. أمين السيد أحمد لطفي، المراجعة الإدارية وتقييم الأداء،الدار الجامعة للنشر والتوزيع، الإسكندرية،السنة2010 .
4. ثابت عبد الرحمان إدريس، إدارة الأعمال- نظريات ونماذج وتطبيقات، دار الجامعة، الإسكندرية، 2005.
5. ثناء على القباني، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني، الدار الجامعية الاسكندرية، مصر، 2006 .
6. خالد الخطيب، فريد كورنل، نظم المعلومات المحاسبية واتخاذ القرارات، زمزم للنشر والتوزيع، عمان، 2015.
7. خليل محمد العزاوي، إدارة اتخاذ القرار الإداري، دار كنوز المعرفة للنشر والتوزيع، الأردن، سنة 2006.
8. خيضر كاظم حمود، موسى سلامة اللوزي، مبادئ إدارة الأعمال، إثراء للنشر والتوزيع، عمان،الأردن .
9. رضا خلاصي، المراجعة الداخلية للمؤسسة، دار هومة للنشر والتوزيع، الجزائر،2013 .
10. صالح العقدة وآخرون، التدقيق والرقابة الداخلية علي المؤسسات، المنظمة العربية للتنمية الإدارية للنشر، القاهرة، السنة2013 .
11. عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006.
12. عبد الله خلف الوردات، التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولية، دار الوراق للنشر والتوزيع، عمان .
13. عليان الشريف وآخرون، الإدارة والتحليل المالي ، دار البركة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2007.
14. منعم زمزير الموسوي، اتخاذ القرارات الإدارية، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن، 2013.
15. منى عطية خزام خليل، الإدارة واتخاذ القرار في عصر المعلوماتية،المكتب الجامعي الحديث للنشر والتوزيع، جامعة حلوان، الإسكندرية،2009.
16. مؤيد الفضل، حميد الطائي، الأساليب الكمية والنوعية في ترشيد قرارات التسويق، دار أمانة للنشر والتوزيع،الأردن/ عمان،2013 .
17. مؤيد الفضل، حميد الطائي، الأساليب الكمية والنوعية في دعم قرارات المنظمة، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع،الأردن، سنة 2008.

المذكرات الجامعية

1. بوعريوة ربيع، تأثير التدريب انتاجية المؤسسة"، مذكرة تخرج لنيل شهادة الماجستير في علوم التسيير، تخصص تسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2007.
2. بونخلة فريد، تأثير القادة على عملية اتخاذ القرارات في التنظيم الصناعي الجزائري دراسة ميدانية لمصنع صيدال فرع فرمال بمدينة عنابة، مذكرة ماجستير في علم الاجتماع تنمية الموارد البشرية، جامعة منتوري قسنطينة، 2007.
3. سارة بن عثمان، دور المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2013.
4. سالمى صالح وشايب الذقن نور الدين، دور التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسات الاقتصادية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف، مسيلة.
5. عائشة بن كروش، أهمية التدقيق المحاسبي في ترشيد القرارات، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، تخصص محاسبة وتدقيق، جامعة محمد بوضياف مسيلة، 2018، ص 27.
6. عبد الباقي المقدم، التدقيق الداخلي ودوره كأداة فعالة في تحسين اتخاذ القرار، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، سنة 2016.
7. غوالي محمد بشير، دور المراجعة في تفعيل نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة، مذكرة ماجستير، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، سنة 2004.
8. فارس حمايزية، دور التدقيق الداخلي في المساعدة على إدارة المخاطر في المؤسسات، مذكرة مكملية ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم تجارية، تخصص مراجعة وتدقيق، 2016.
9. محمد أمين لونيسية، تطور مهنة التدقيق في الجزائر وأثره على تحسين جودة المعلومة المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه الطور الثالث علوم تجارية، تخصص بنوك مالية ومحاسبية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، السنة.
10. نور الإسلام سعدودي، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، مذكرة لاستكمال شهادة الماستر، تخصص دراسات محاسبية وجباية معمقة، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-2015 عبد الوهاب نصر، شحاتة السيد شحاتة، دراسات متقدمة في الرقابة والمراجعة الداخلية وفقا لأحدث المعايير الدولية والأمريكية، دار التعليم الجامعي، الاسكندرية، مصر، 2014.
11. هناء صولي، مدى مصداقية مراجعة الحسابات علي القوائم المالية المعدة وفق مبادئ وأسس المحاسبة الإبداعية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، تخصص تدقيق محاسبي، جامعة الشهد حمه لخضر بالوادي، سنة 2014.

الملتقيات

1. أحمد قايد نور الدين، بروية الهام، تأهيل مهنة التدقيق في الجزائر في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي، ملتقى مهنة التدقيق لمواجهة الأزمات المالية والمشاكل المحاسبية المعاصرة للمؤسسات، جامعة عمار ثلجي، بالأغواط، 16، 15/1/2013.

التقارير

1. التقرير السنوي لعالم كيبكو، الصفاة، الكويت، العدد السنوي 2016.

المواقع الالكترونية

1. www.AGB.dz, <http://www.agb.dz/article-view-1.html> .
2. www.AGB.DZ, <https://www.agb.dz/article-view-6.html>.
3. www.AGB.dz, <https://www.agb.dz/article-view-154.html>
4. www.AGB.dz, <https://www.agb.dz/article-view-23.html>
5. www.AGB.dz, <https://www.agb.dz/article-view-96.html>
6. www.agb.dz, <https://www.agb.dz/article-view-80.html>

فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
13	أهداف المراجعة الداخلية	01
17	مخطط لتقييم وظيفة المراجعة الداخلية	02
21	معايير المراجعة متعارف عليها	03
36	خطوات اتخاذ القرارات الإدارية.	04
37	دور التدقيق الداخلي داخل المؤسسة	05
38	دورة حياة عملية التدقيق	06
50	الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر وكالة بسكرة.	07
63	توزيع أفراد العينة	08
65	توزيع عينة الدراسة حسب الدرجة العلمية	09
67	مخطط توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة	10

فهرس الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
01	أهم الأهداف المختلفة لعملية التدقيق عبر المحور الزمني	08
02	مقارنة بين القرارات المبرمجة والقرارات الغير مبرمجة	31
03	يوضح درجات سلم ليكرت الخماسي	57
04	صدق ارتباط الداخلي لفقرات المحور الأول	58
05	صدق الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثاني.	59
06	صدق الارتباط الداخلي لفقرات المحور الثالث	60
07	معامل ثبات الاستبيان حسب معامل ألفا كرونباخ	62
08	توزيع عينة الدراسة حسب الجنس.	63
09	توزيع عينة الدراسة حسب السن	64
10	توزيع عينة الدراسة حسب الدرجة العلمية	65
11	توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	66
12	توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة	67
13	توزيع العينة الدراسة حسب الموقع الوظيفي	68
14	استجابة أفراد عينة الدراسة لمحور التزام البنك بقواعد التدقيق المحاسبي الداخلي	69
15	استجابات أفراد عينة الدراسة لمحور رشد القرارات للبنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي.	70
16	استجابات أفراد عينة الدراسة للمحور دور التدقيق المحاسبي في ترشيد القرارات الإدارية داخل المؤسسة البنكية.	73
17	نتائج معمل الارتباط واختبار فيشر للمعنوية الكلية لنموذج الانحدار للفرضية الأولى	74
18	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية للبنك	74
19	نتائج معامل الارتباط واختبار فيشر للمعنوية الكلية لنموذج الانحدار للفرضية الثانية	75
20	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للتدقيق المحاسبي في ترشيد القرار الإداري للبنك	76

فهرس المحتويات

	شكر وعرفان
	إهداء
أ	مقدمة
	الفصل الأول: الإطار النظري للتدقيق المحاسبي الداخلي و ترشيد القرارات الإدارية
07	المبحث الأول: عموميات حول التدقيق الداخلي
07	المطلب الأول: ماهية التدقيق المحاسبي الداخلي والرقابة الداخلية
15	المطلب الثاني: أنواع وأساليب التدقيق الداخلي وفعاليتته.
16	المطلب الثالث: فعالية التدقيق الداخلي في المؤسسة:
18	المبحث الثاني: معايير واجراءات عملية التدقيق وواقع تطبيقه في الجزائر
18	المطلب الأول: معايير التدقيق
22	المطلب الثاني: فروض واجراءات عملية التدقيق
24	المطلب الثالث: واقع تطبيق مهنة التدقيق في الجزائر
27	المبحث الثالث : ماهية عملية اتخاذ القرارات
27	المطلب الأول: مفهوم القرار وأنواعه.
33	المطلب الثاني: عملية اتخاذ القرار
36	المطلب الثالث: التدقيق الداخلي ومساهمته في اتخاذ القرارات
39	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني:دراسة حالة بنك الخليج (AGB) وكالة بسكرة
42	المبحث الأول :لمحة عامة حول بنك الخليج الجزائر
42	المطلب الأول: تقديم عام لبنك الخليج الجزائر
44	المطلب الثاني : نشأة وتعريف بنك الخليج الجزائر
47	المطلب الثالث: مهام بنك الخليج الجزائر AGB وتوجهاته الاستراتيجية
48	المبحث الثاني: تقديم وكالة بنك الخليج الجزائر ب بسكرة
48	المطلب الأول: تقديم وكالة بنك الخليج بسكرة AGB:
48	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لوكالة بنك الخليج بسكرة:

51	المطلب الثالث: الخدمات المقدمة من طرف بنك الخليج الجزائر AGP والبطاقات الصادرة عنه
55	المبحث الثالث: تحليل نتائج الاستبيان والمقابلة واختبار صحة الفرضيات
55	المطلب الأول: مجالات الدراسة وأدوات جمع البيانات.
57	المطلب الثاني: عرض وتحليل نتائج الدراسة (تحليل نتائج الاستبيان)
72	المطلب الثالث: اختبار الفرضيات الإحصائية
77	المطلب الرابع: تحليل المقابلة
79	المطلب الخامس: اختبار صحة الفرضيات
81	خلاصة الفصل
82	خاتمة
	قائمة المراجع
	فهرس الأشكال
	فهرس الجداول
	الملاحق



الرقم : /ك.ق.ت.ت/2019

عمادة الكلية

إلى السيد:

طلب الجراء تربص ميداني

دعماً منكم للبحث العلمي، نرجو من سيادتكم تقديم التسهيلات اللازمة للطالب(ة):

1. س.ب.ناحبي سيف الدين

2.

3.

المسجل(ة) : بالسنة الثانية باسטר تخصص: دراسات

و ذلك لاستكمال الجانب الميداني للبحث، المعنون بـ:

دور التدقيق المحاسبي الداخلي في تحقيق القرارات

الإدارية الداخلية في المؤسسة

تحت إشراف الأستاذ(ة): ع.ح.ناحبي رانية

و في الأخير تقبلوا منا فائق الاحترام و التقدير

بسكرة في:

ع/ عميد الكلية

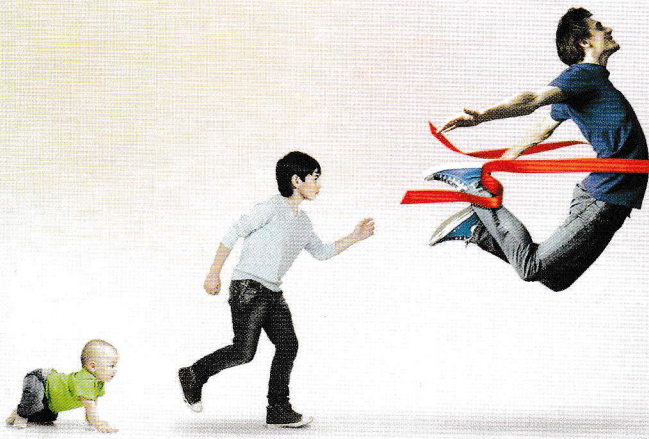
تأشيرة المؤسسة المستقبلة



Dey Eddine ALLOUI
Directeur d'Agence

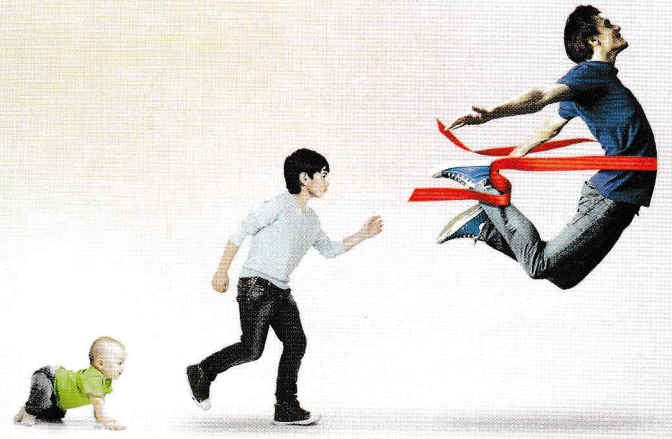
توفير ستارت

لإنطلاقة مُوفقة
في الحياة



Epargne Start

Prenez un bon départ
dans la vie



بدون ربا

بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria AGB
Member of the KIPCO Group

لينك أسهل

www.agb.dz

مكالمة محلية: 3304
مكالمة دولية: +213 21 984 904

Conforme aux
préceptes
de la Chariaa

بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria AGB
Member of the KIPCO Group

Simplifions la banque

www.agb.dz

Appel local : 3304
Appel international : +213 21 984 904

Epargne START Participative AGB

Prenez un bon départ dans la vie

Avec l'Epargne «START» AGB, faites prendre un bon départ à vos enfants, en plaçant leur argent dans un compte simple et sécurisé, qui leur permettra de fructifier leurs fonds grâce à une marge sur l'épargne attractive et de leur faire profiter d'une multitude d'avantages.

• Qui peut en bénéficier ?

Toute personne physique, majeure ou mineure sous tutelle, âgée de 1 mois à 23 ans.

• Comment ouvrir un compte ?

Il suffit simplement de s'orienter vers l'une des agences AGB, muni du dossier suivant :

Documents d'ouverture :

Personnes majeures :

- Copie de la pièce d'identité.
- Un justificatif de résidence.
- Une copie du certificat de scolarisation le cas échéant.
- Une attestation de travail pour les clients jeunes (et majeurs) en activité.

Personnes mineures :

- Copie de la pièce d'identité du tuteur ou curateur.
- Un justificatif de résidence en cours de validité du tuteur.
- Une fiche familiale / décision de justice pour le curateur.
- Un acte d'extrait de naissance de l'enfant.

Conditions financières :

- Premier virement minimum de 10.000 DA.

Conditions de fonctionnement :

- Virement mensuel ou trimestriel.
- Virement minimum de 5.000 DA par mois ou 15.000 DA par trimestre.

Plusieurs avantages offerts :

- Une assurance prévoyance.
- Des remises auprès des partenaires de la banque.
- De nombreux cadeaux à gagner.

* Avantages distribués sous réserve de certaines conditions

Pour plus d'informations, renseignez-vous auprès de l'une des agences AGB, ou visitez notre site web : www.agb.dz

AGB توفير ستارت تساهمي

لإنطلاقة مُوفقة في الحياة

مع توفير «ستارت» AGB، قدموا لأنثائكم بداية حسنة بوضع أموالهم في حساب بسيط وآمن، يُمكنهم من تجميع أموالهم بفضل هامش ربح جَدّ مفيدٍ والتمتع بعدة مزايا.

• من يمكنه الاستفادة؟

كل شخص طبيعي، بالغ أو قاصر تحت وصاية، يبلغ من العمر بين شهر إلى 23 سنة.

• كيفية فتح حساب؟

عليك فقط الاتجاه نحو إحدى وكالات AGB، برفقة الملف التالي :
وثائق الفتح :

الأشخاص البالغين :

- نسخة من وثيقة الهوية.
- وثيقة إثبات الإقامة غير منتهية الصلاحية.
- نسخة من شهادة التعليم (الشهادة المدرسية).
- شهادة عمل للأشخاص الشباب (والبالغين) في نشاط.

الأشخاص القاصرين :

- نسخة من وثيقة هوية الوصي.
- وثيقة إثبات الإقامة غير منتهية الصلاحية للوصي.
- شهادة عائلية أو قرار محكمة للوصي على القاصر.
- شهادة ميلاد صاحب الحق (المعني بالأمر).

الشروط المالية :

- الحد الأدنى لأول تحويل يعادل 10.000 دج.

شروط التشغيل :

- تحويل شهري أو فصلي .
- التحويل الأدنى 5.000 دج للشهر أو 15.000 دج للفصل.

العديد من المزايا مهداة :

- تأمين الحماية الفردية.
 - تخفيضات مع شركاء البنك.
 - الكثير من الهدايا للربح.
- *توزع المزايا حسب شروط معينة

للمزيد من المعلومات، استفسروا لدى وكالات AGB أو زوروا موقعنا الإلكتروني : www.agb.dz

Documents obligatoires exigés :

- Une demande de financement (formulaire banque) ;
- Pièce d'identité en cours de validité (CNI ou PC) ;
- Un Acte de naissance N°07 ;
- Un Certificat de résidence de moins de 03 mois ;
- Une fiche familiale pour les personnes mariées ;
- Une copie de la carte de sécurité sociale (CNAS) ;
- Attestation de travail (avec la mention contrat indéterminé) ;
- Attestation de pension pour les retraités ;
- Trois (03) dernières fiches de paie ;
- Relevé des émoluments ;
- Copie de la déclaration des salaires par l'employeur (DAS) ;
- Relevé de compte bancaire 06 mois et plus ;
- Signature de l'autorisation consultation CDREM formulaire banque ;
- Facture pro-forma de l'équipement domestique délivrée ;
- Document du fournisseur attestant que le produit est fabriqué ou assemblé en Algérie (pour les fournisseurs non conventionnés avec la banque) ;
- Engagement de domiciliation du salaire ou virement permanent de la mensualité. [Le formulaire banque (engagement de l'employeur) doit être signé par une personne habilitée].

Pour le financement Mourabaha, le client doit présenter en sus des documents administratifs et professionnels :

- Facture pro-forma au nom de la banque / pour le compte du client ;
- Ordre d'achat pour le financement Mourabaha (formulaire banque).

الوثائق الواجب تقديمها :

- طلب الحصول على تمويل (استمارة بنكية)؛
- بطاقة الهوية سارية المفعول (رطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة)؛
- شهادة الميلاد رقم 07؛
- شهادة الإقامة أقل من 03 أشهر؛
- شهادة عائلية نانسية للمتزوجين؛
- نسخة من بطاقة الضمان الاجتماعي (CNAS)؛
- شهادة عمل (مسجل عليها عقد غير محدد المدة)؛
- شهادة التقاعد بالنسبة للمتقاعدين؛
- ثلاث (03) فساتن الدفع الأخيرة؛
- بيان من الرسوم؛
- نسخة من بيان الأجور المقدمه من طرف رب العمل (DAS)؛
- كشف الحساب البنكي ل 06 أشهر أو أكثر؛
- التوقيع على إذن التشاور CDREM استثمار بنكية؛
- الفاتورة الشكليه للمعدات المنزلية المقدمه؛
- وثيقة من الممول تثبت أن المنتج مصنوع أو مركب في الجزائر (للممولين الذين لا يمكن إتفاقيه مع البنك)؛
- إلتزام توظيف أو تحويل منتظم للراتب الشهري (إستثمار بنكية (إلتزام صاحب العمل) يجب أن توقع من طرف شخص موصول.

للحصول على تمويل بصيغة "مراحة"، يجب على الزبون تقديم الوثائق الذكوره أعلاه و كذلك الوثائق الإدارية والمهنية التالية:

- فاتورة شكليه باسم البنك / لحساب الزبون؛
- أمر بشراء للتمويل بالمراحة (إستثمار بنكية).

لمزيد من المعلومات استفسروا لدى وكالات AGB أو زوروا موقعنا الإلكتروني:

www.agb.dz

حققوا مشاريعكم من الآن مع القرض تسهيلات AGB

المنتوج "تسهيلات AGB" هو عبارة عن قرض إستهلاك موجه للأشخاص الراغبين في اقتناء معدات منزلية مصنوعة أو مركبة في الجزائر.

شروط تمويل قرض تسهيلات كلاسيكي :

- المبلغ: الحد الأقصى 2.000.000 دج الحد الأدنى 100.000 دج
- نسبة التمويل: الحد الأقصى %100 حسب قدرة المقرض على التسديد
- المدة: من واحد (01) إلى خمسة (05) سنوات
- التسديد: شهري
- النسبة/المعدل المطبق: المعدل الحالي

ومن الممكن كذلك عقد قرض بصيغة "مراحة"

شروط القبول :

- كل شخص لديه رتبة موظف يتقاضى راتبا و يعمل في التراب الجزائري و الذي تتوفر فيه الشروط التالية:
- لديه القدرة القانونية للتعاقد على قرض؛
- الحد الأدنى للسّن 21 سنة و الحد الأقصى 70 سنة على أقصى تقدير؛
- صافي الدخل الأدنى 45.000 دج للموظفين (جر منتظم و مستمر)؛
- الأقدمية في العمل الحالي و التي تقدر بسنة (01) كحد أدنى في نفس الوظيفة؛
- العمل تحت عقد ذات مدة غير محددة ومرشحه في الوظيفة؛
- تزيير القدرة الكافية للتسديد؛
- مستموج له بفتح حساب بنكي في الوكالة.

Réalisez vos projets dès maintenant

avec le Crédit TESHILAT AGB

Le produit « TESHILAT AGB » est un crédit à la consommation destiné aux particuliers désireux d'acquérir des équipements domestiques fabriqués ou assemblés en Algérie.

Conditions de financement crédit TESHILAT classique :

- **Montant** : maximum 2.000.000 DA Minimum : 100.000 DA
- **Quotité de financement** : maximum 100% en fonction de la capacité de remboursement de l'emprunteur
- **Durée** : De un (01) à cinq (05) ans
- **Remboursement** : Mensuel
- **Taux / Marge appliquée** : Taux en vigueur

Il est possible de contracter un crédit sous la forme « Mourabaha »

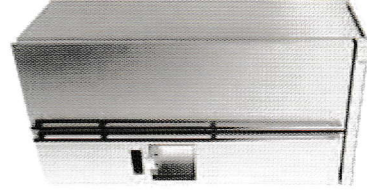
Conditions d'éligibilité :

- Est éligible au crédit, tout particulier ayant la qualité d'employé salarié exerçant en Algérie, et qui remplit les conditions suivantes :
- A la capacité juridique de contracter un prêt ;
 - Age minimum 21 ans et maximum 70 ans à la dernière échéance ;
 - Revenu minimum net : 45.000 DA pour les salariés (salaire régulier et permanent) ;
 - Ancienneté dans l'emploi actuel de minimum une (01) année dans le poste ;
 - Emploi en Contrat à Durée Indéterminée (CDI) et confirmé dans le poste ;
 - Justifier d'une capacité de remboursement suffisante (solvable) ;
 - Etre autorisé à ouvrir un compte dans l'agence.

القرض
الإستهلاكي

تسهيلات

هنّي روكبك بالجديد!



مزاي القرض تسهيلات

- المتنوع مصنوع أو مركب في الجزائر
- حصري للخواص
- متوفر في شبكتنا AGB

بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria
Member of the KIPSCO Group

لينك أسهل

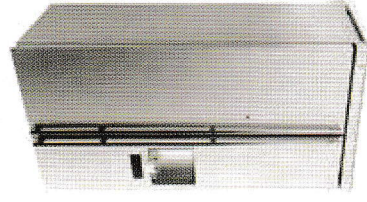
www.agb.dz

مكالمة محلية : 3304
مكالمة دولية : +213 21 984 904

CRÉDIT À LA
CONSUMMATION

TESHILAT

IL EST TEMPS DE CHANGER!



LES AVANTAGES DU CRÉDIT TESHILAT

- Produits fabriqués ou assemblés sur le territoire national
- Exclusif aux particuliers
- Disponible sur notre réseau AGB

بنك الخليج الجزائر
Gulf Bank Algeria
Member of the KIPSCO Group

Simplifions la banque

www.agb.dz

Appel local : 3304
Appel international : +213 21 984 904

PROFESSIONNEL, ENTREPRENEUR, CHEF D'ENTREPRISE ... VOUS CHERCHEZ UNE SOLUTION POUR GÉRER LES DÉPENSES COURANTES DE VOTRE ACTIVITÉ ?

OPTIMISEZ LA GESTION DE VOS DEPENSES PROFESSIONNELLES

PRATIQUES ET SÉCURISÉES, NOS
CARTES **BUSINESS CLASSIC &
GOLD** VOUS SIMPLIFIENT LA GESTION
DE VOS DÉPENSES PROFESSIONNELLES
ET VOS FRAIS DE DÉPLACEMENTS.



Réglez vos dépenses & retirez votre argent en toute tranquillité :

▀ Vous réglez vos dépenses courantes (transport, hôtellerie, fournitures de bureau, restaurants, ...)
auprès des commerçants en Algérie dotés d'un terminal de paiement électronique (TPE).

▀ Vous payez les charges de votre entreprise (électricité, eau, téléphone, ...) directement sur internet à partir de votre bureau.

▀ Vous retirez des espèces dans le réseau de distributeurs de billets partout en Algérie 24h24 et 7J/7.

Adaptez vos plafonds selon vos besoins :

Gardez le contrôle et personnalisez librement les plafonds de retraits et de paiements de votre carte et celles de chacun de vos collaborateurs.

DES AVANTAGES À LA CARTE 7J/7

Sur un simple appel au +213 (0) 21 98 00 71, vous bénéficiez gratuitement* d'une panoplie de solutions sur mesure !

▀ Un déplacement de dernière minute?

Réservez votre billet d'avion, un taxi pour vous rendre à l'aéroport ou encore une table de restaurant pour votre dîner d'affaire.

▀ Besoin d'informations sanitaires durant votre voyage ?

Des professionnels de la santé sont à votre écoute.

▀ Vous cherchez un transport sanitaire** ?

Appelez immédiatement, vous serez mis en contact direct avec une société spécialisée dans le transport sanitaire.



(*) Le coût des prestations est à la charge du client.
(**) Les urgences vitales sont exclues du service.

UNE MULTITUDE D'AVANTAGES À LA CARTE !



بنك الخليج التجاري
Gulf Bank Algérie



Centre de Relation Client

3304*

à votre écoute
de 8H30 à 00H00
y compris les jours fériés



www.agb.dz

✉ avotreecoute@agb.dz

(*) : Appel non surtaxé. Joignable depuis l'étranger au : +213 (0) 21 984 904

UN SERVICE PREMIUM ADOSSÉ À VOTRE CARTE GOLD

Un déplacement à un événement ?
Des clients VIP à transporter ?
Profitez d'un confort unique et réservez un véhicule
haut de gamme, avec ou sans chauffeur.



OPTEZ POUR LA SERENITE ET CHOISISSEZ
UNE CARTE BUSINESS AGB POUR VOUS
ET POUR VOS COLLABORATEURS

الملحق (01)

جامعة محمد خيضر بسكرة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

استمارة استبيان لاستكمال شهادة الماستر تخصص محاسبة حول موضوع " دور التدقيق

المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية في المؤسسة"

- دراسة ميدانية على بنك الخليج الجزائر (AGB) بسكرة-

تحت إشراف الأستاذة:

د. رانيا غضاب

من إعداد الطالب:

سيف الدين بن ناجي

السادة موظفي البنك، السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته...

تحية طيبة، وبعد

يقوم الطالب بإجراء دراسة ميدانية تهدف إلى قياس "دور التدقيق المحاسبي الداخلي" في ترشيد القرارات الإدارية للبنك، وذلك من خلال الاستبيان المرفق.

وعليه فإننا نرجو منكم التكرم بمساعدتنا والإجابة على الأسئلة المطروحة بعد قراءة كل عبارة بدقة والتعبير عن رأيكم بوضع علامة (x) أمامها.

تقبلوا فائق الاحترام والتحية.

❖ البيانات الشخصية:

(1) الجنس:

أنثى

ذكر

(2) العمر:

[44-34] سنة

[34-25] سنة

55 سنة فأكثر

[54-45] سنة

(3) الدرجة العلمية:

ماستر

ليسانس

دكتوراه

ماجستير

(4) التخصص العلمي:

محاسبة

اقتصاد بنكي

أخرى.....

إدارة الموارد البشرية

(5) عدد سنوات الخبرة في العمل المصرفي:

[10-5] سنة

أقل من 5 سنوات

15 سنة فأكثر

[15-10] سنة

(6) الموقع الوظيفي:

مراجع أو مفتش

مدير تنفيذي

أخرى

عضو مجلس إدارة

المحور الأول: التزام البنك بتطبيق قواعد التدقيق المحاسبي الداخلي

الرقم	عبارات الاستبيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة					
02	يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك					
03	يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال					
04	يحترم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح					
05	يلتزم البنك بمبدئي الإفصاح والشفافية					
06	يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها					
07	يتبنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة					
08	يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر					
09	يحترم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر					
10	توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة					
11	يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله					

المحور الثاني: أداء البنك في ظل تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي

الرقم	عبارات الاستبيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبي المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي					
02	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري					
03	معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبي المالي تزيد من ثقة المتعاملين					
04	تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم					
05	تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق المحاسبي المالي					
06	بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبي المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة					
07	للتدقيق المحاسبي المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك					
08	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار					
09	التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبي المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة					

					يساعد التدقيق المحاسبي المالي بتبني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها	10
					بوجود التدقيق المحاسبي المالي يتهم البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية	11

المحور الثالث: دور التدقيق المحاسبي الداخلي في ترشيد القرارات الإدارية

رقم	عبارات الاستبيان	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
01	التقارير الموجودة في البنك واضحة وكاملة					
02	لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة					
03	هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة					
04	الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق المحاسبي المالي					
05	الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه					
06	تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتها					
07	يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين					
08	يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة					
09	يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية					
10	تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها					
11	لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة					

شكرا على حسن التصريح

(02) الملحق

DATASET ACTIVATE Jeu_de_données1.

DATASET CLOSE Jeu_de_données6.

DATASET ACTIVATE Jeu_de_données5.

DATASET CLOSE Jeu_de_données1.

GET

FILE='C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sans titre4.sav'.

DATASET NAME Jeu_de_données2 WINDOW=FRONT.

DATASET ACTIVATE Jeu_de_données1.

COMPUTE

x1=MEAN(VAR00001,VAR00002,VAR00003,VAR00004,VAR00005,VAR00006,VAR00007,VAR
00009,VAR00010,

VAR00011,VAR00008).

EXECUTE.

COMPUTE

x3=MEAN(VAR00033,VAR00032,VAR00031,VAR00030,VAR00029,VAR00028,VAR00027,VAR
00026,VAR00025,

VAR00024,VAR00023).

EXECUTE.

CORRELATIONS

/VARIABLES=x1 x3

/PRINT=TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 21:11:09
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données1
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	34
Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Les valeurs manquantes définies par l'utilisateur sont traitées comme étant manquantes.
	Observations utilisées	Les statistiques associées à chaque paire de variables sont basées sur l'ensemble des observations contenant des données valides pour cette paire.
Syntaxe	CORRELATIONS /VARIABLES=x1 x3 /PRINT=TWOTAIL NOSIG /MISSING=PAIRWISE.	
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,03
	Temps écoulé	00:00:00,10

[Jeu_de_données1] C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav

Corrélations

		x1	x3
x1	Corrélation de Pearson	1	,992**
	Sig. (bilatérale)		,000
	N	31	30
x3	Corrélation de Pearson	,992**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	
	N	30	30

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

REGRESSION

/MISSING LISTWISE

/STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA

/CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10)

/NOORIGIN

/DEPENDENT x3

/METHOD=ENTER x1.

Régression

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 21:13:47
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données1
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>

	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	34
Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Les valeurs manquantes définies par l'utilisateur sont traitées comme étant manquantes.
	Observations utilisées	Les statistiques sont basées sur des observations dépourvues de valeurs manquantes dans les variables utilisées.
Syntaxe		REGRESSION /MISSING LISTWISE /STATISTICS COEFF OUTS R ANOVA /CRITERIA=PIN(.05) POUT(.10) /NOORIGIN /DEPENDENT x3 /METHOD=ENTER x1.
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,02
	Temps écoulé	00:00:00,08
	Mémoire requise	3728 octets
	Mémoire supplémentaire obligatoire pour les tracés résiduels	0 octets

Variables introduites/éliminées^a

Modèle	Variables introduites	Variables éliminées	Méthode
1	x1 ^b	.	Introduire

a. Variable dépendante : x3

b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,992 ^a	,984	,983	,16782

a. Prédicteurs : (Constante), x1

ANOVA^a

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	48,417	1	48,417	1719,133	,000 ^b
	Résidu	,789	28	,028		
	Total	49,206	29			

a. Variable dépendante : x3

b. Prédicteurs : (Constante), x1

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés		Sig.
		B	Erreur standard	Bêta	t	
1	(Constante)	-,247	,074		-3,337	,002
	x1	1,122	,027	,992	41,462	,000

a. Variable dépendante : x3

GET

FILE='C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav'.

DATASET NAME Jeu_de_données5 WINDOW=FRONT.

FREQUENCIES VARIABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006
VAR00007 VAR00008

VAR00009 VAR00010 VAR00011 VAR00012 VAR00013 VAR00014 VAR00015 VAR00016
VAR00017 VAR00018 VAR00019

VAR00020 VAR00021 VAR00022 VAR00023 VAR00024 VAR00025 VAR00026 VAR00027
VAR00028 VAR00029 VAR00030

VAR00031 VAR00032 VAR00033

/ORDER=ANALYSIS.

Fréquences

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 02:29:12
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données5
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>

N de lignes dans le fichier de travail		34
Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Les valeurs manquantes définies par l'utilisateur sont traitées comme étant manquantes.
	Observations utilisées	Les statistiques sont basées sur toutes les observations comportant des données valides.
Syntaxe	<pre> FREQUENCIES VARIABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006 VAR00007 VAR00008 VAR00009 VAR00010 VAR00011 VAR00012 VAR00013 VAR00014 VAR00015 VAR00016 VAR00017 VAR00018 VAR00019 VAR00020 VAR00021 VAR00022 VAR00023 VAR00024 VAR00025 VAR00026 VAR00027 VAR00028 VAR00029 VAR00030 VAR00031 VAR00032 VAR00033 /ORDER=ANALYSIS. </pre>	
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,09
	Temps écoulé	00:00:00,10

[Jeu_de_données5] C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav

Statistiques

		يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزاهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال	يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك	يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة
N	Valide	30	30	31
	Manquant	4	4	3

Statistiques

		يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر	يتنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة	يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها	يلتزم البنك بمبدئي الإفصاح والشفافية
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبي المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي	يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله	توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة	يحترم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق المحاسبي المالي	تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم	معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبي المالي تزيد من ثقة المتعاملين	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبي المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار	للتدقيق المحاسبي المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك	بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبي المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		يساعد التدقيق المحاسبي المالي	يوجد التدقيق المحاسبي المالي يتهم	التقارير الموجودة في البنك واضحة	لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة
		ببني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها	البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية	وكاملة	
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة	الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق المحاسبي المالي	الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه	تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتها
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها
N	Valide	30	30	30	30
	Manquant	4	4	4	4

Statistiques

		لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة			
N	Valide				30
	Manquant				4

Table de fréquences

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	3	8,8	9,7	9,7
	موافق	21	61,8	67,7	77,4
	غير موافق	4	11,8	12,9	90,3
	غير موافق بشدة	3	8,8	9,7	100,0
	Total	31	91,2	100,0	
Manquant	Système	3	8,8		
Total		34	100,0		

يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	21	61,8	70,0	86,7
	محايد	2	5,9	6,7	93,3
	غير موافق	2	5,9	6,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		

Total	34	100,0		
-------	----	-------	--	--

يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	8	23,5	26,7	26,7
	موافق	9	26,5	30,0	56,7
	محايد	5	14,7	16,7	73,3
	غير موافق	8	23,5	26,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يحترم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	9	26,5	30,0	30,0
	موافق	11	32,4	36,7	66,7
	غير موافق	9	26,5	30,0	96,7
	غير موافق بشدة	1	2,9	3,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يلتزم البنك بمبدي الإفصاح والشفافية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	13	38,2	43,3	60,0
	محايد	2	5,9	6,7	66,7
	غير موافق	4	11,8	13,3	80,0
	غير موافق بشدة	6	17,6	20,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	8	23,5	26,7	26,7
	موافق	12	35,3	40,0	66,7
	غير موافق	5	14,7	16,7	83,3
	غير موافق بشدة	5	14,7	16,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يتبنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة

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

Valide	موافق بشدة	2	5,9	6,7	6,7
	موافق	14	41,2	46,7	53,3
	محايد	2	5,9	6,7	60,0
	غير موافق	3	8,8	10,0	70,0
	غير موافق بشدة	9	26,5	30,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	3	8,8	10,0	10,0
	موافق	15	44,1	50,0	60,0
	محايد	2	5,9	6,7	66,7
	غير موافق	9	26,5	30,0	96,7
	غير موافق بشدة	1	2,9	3,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يحترم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3

	موافق	15	44,1	50,0	73,3
	محايد	3	8,8	10,0	83,3
	غير موافق	3	8,8	10,0	93,3
	غير موافق بشدة	2	5,9	6,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	6	17,6	20,0	20,0
	موافق	14	41,2	46,7	66,7
	محايد	2	5,9	6,7	73,3
	غير موافق	6	17,6	20,0	93,3
	غير موافق بشدة	2	5,9	6,7	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	8	23,5	26,7	26,7
	موافق	14	41,2	46,7	73,3

	غير موافق	5	14,7	16,7	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبي المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	12	35,3	40,0	56,7
	غير موافق	10	29,4	33,3	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3
	موافق	10	29,4	33,3	56,7
	محايد	2	5,9	6,7	63,3
	غير موافق	8	23,5	26,7	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0

Total		30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبي المالي تزيد من ثقة المتعاملين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	3	8,8	10,0	10,0
	موافق	15	44,1	50,0	60,0
	محايد	1	2,9	3,3	63,3
	غير موافق	7	20,6	23,3	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	3	8,8	10,0	10,0
	موافق	11	32,4	36,7	46,7
	محايد	1	2,9	3,3	50,0
	غير موافق	13	38,2	43,3	93,3
	غير موافق بشدة	2	5,9	6,7	100,0
	Total		30	88,2	100,0

Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق المحاسبي المالي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	6	17,6	20,0	20,0
	موافق	15	44,1	50,0	70,0
	محايد	1	2,9	3,3	73,3
	غير موافق	4	11,8	13,3	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبي المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	20	58,8	66,7	83,3
	محايد	2	5,9	6,7	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

للتدقيق المحاسبي المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	3	8,8	10,0	10,0
	موافق	10	29,4	33,3	43,3
	محايد	2	5,9	6,7	50,0
	غير موافق	11	32,4	36,7	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3
	موافق	13	38,2	43,3	66,7
	محايد	3	8,8	10,0	76,7
	غير موافق	3	8,8	10,0	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبي المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	10	29,4	33,3	33,3
	موافق	11	32,4	36,7	70,0
	محايد	1	2,9	3,3	73,3
	غير موافق	6	17,6	20,0	93,3
	غير موافق بشدة	2	5,9	6,7	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يساعد التدقيق المحاسبي المالي بتبني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3
	موافق	11	32,4	36,7	60,0
	محايد	2	5,9	6,7	66,7
	غير موافق	9	26,5	30,0	96,7
	غير موافق بشدة	1	2,9	3,3	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

بوجود التدقيق المحاسبي المالي يتهم البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	4	11,8	13,3	13,3
	موافق	8	23,5	26,7	40,0
	محايد	3	8,8	10,0	50,0
	غير موافق	7	20,6	23,3	73,3
	غير موافق بشدة	8	23,5	26,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

التقارير الموجودة في البنك واضحة وكاملة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3
	موافق	16	47,1	53,3	76,7
	محايد	2	5,9	6,7	83,3
	غير موافق	4	11,8	13,3	96,7
	غير موافق بشدة	1	2,9	3,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	17	50,0	56,7	73,3
	محايد	1	2,9	3,3	76,7
	غير موافق	4	11,8	13,3	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	12	35,3	40,0	40,0
	موافق	9	26,5	30,0	70,0
	محايد	1	2,9	3,3	73,3
	غير موافق	7	20,6	23,3	96,7
	غير موافق بشدة	1	2,9	3,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق المحاسبي المالي

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

Valide	موافق بشدة	10	29,4	33,3	33,3
	موافق	9	26,5	30,0	63,3
	محايد	1	2,9	3,3	66,7
	غير موافق	5	14,7	16,7	83,3
	غير موافق بشدة	5	14,7	16,7	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	5	14,7	16,7	16,7
	موافق	12	35,3	40,0	56,7
	محايد	2	5,9	6,7	63,3
	غير موافق	8	23,5	26,7	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتيه

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3

	موافق	13	38,2	43,3	66,7
	محايد	1	2,9	3,3	70,0
	غير موافق	6	17,6	20,0	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	11	32,4	36,7	36,7
	موافق	9	26,5	30,0	66,7
	محايد	2	5,9	6,7	73,3
	غير موافق	5	14,7	16,7	90,0
	غير موافق بشدة	3	8,8	10,0	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	6	17,6	20,0	20,0
	موافق	16	47,1	53,3	73,3

	غير موافق	4	11,8	13,3	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	9	26,5	30,0	30,0
	موافق	11	32,4	36,7	66,7
	محايد	1	2,9	3,3	70,0
	غير موافق	5	14,7	16,7	86,7
	غير موافق بشدة	4	11,8	13,3	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Système	4	11,8		
Total		34	100,0		

تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	7	20,6	23,3	23,3
	موافق	8	23,5	26,7	50,0
	محايد	1	2,9	3,3	53,3
	غير موافق	8	23,5	26,7	80,0

	غير موافق بشدة	6	17,6	20,0	100,0
	Total	30	88,2	100,0	
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق بشدة	6	17,6	20,0	20,0
	موافق	6	17,6	20,0	40,0
	محايد	2	5,9	6,7	46,7
	غير موافق	6	17,6	20,0	66,7
	غير موافق بشدة	10	29,4	33,3	100,0
	Total		30	88,2	100,0
Manquant	Systeme	4	11,8		
Total		34	100,0		

MEANS TABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006 VAR00007
VAR00008 VAR00009

VAR00010 VAR00011

/CELLS=MEAN COUNT STDDEV.

Moyennes

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 02:32:51
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données5
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	34
Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Pour chaque variable dépendante d'une table, les valeurs manquantes définies par l'utilisateur pour les variables dépendantes et toutes les variables de regroupement sont traitées comme des valeurs manquantes.
	Observations utilisées	Les observations utilisées pour chaque table ne contiennent aucune valeur manquante dans une variable indépendante et les variables dépendantes n'ont pas toutes de valeurs manquantes.
Syntaxe		MEANS TABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006 VAR00007 VAR00008 VAR00009 VAR00010 VAR00011 /CELLS=MEAN COUNT STDDEV.
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,00
	Temps écoulé	00:00:00,05

Récapitulatif de traitement des observations

	Observations				
	Inclus		Exclu		Total
	N	Pourcentage	N	Pourcentage	N
يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة	31	91,2%	3	8,8%	34
يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك	30	88,2%	4	11,8%	34
يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال	30	88,2%	4	11,8%	34
يحترم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح	30	88,2%	4	11,8%	34
يلتزم البنك بمبداي الإفصاح والشفافية	30	88,2%	4	11,8%	34
يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها	30	88,2%	4	11,8%	34
يتبنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة	30	88,2%	4	11,8%	34
يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر	30	88,2%	4	11,8%	34
يحترم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر	30	88,2%	4	11,8%	34
توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة	30	88,2%	4	11,8%	34
يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله	30	88,2%	4	11,8%	34

Récapitulatif de traitement des observations

	Observations	
	Total	Pourcentage
	يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة	100,0%
يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك	100,0%	
يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال	100,0%	

يحتزم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح	100,0%
يلتزم البنك بمبدي الإفصاح والشفافية	100,0%
يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها	100,0%
يتنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة	100,0%
يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر	100,0%
يحتزم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر	100,0%
توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة	100,0%
يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله	100,0%

Rapport

	يلتزم البنك بمبدي الإفصاح والشفافية	يحتزم البنك حقوق مختلف أصحاب المصالح	يحتفظ البنك بأنظمة تدقيق مستقلة ونزيهة وفعالة تحقق مبدأ الامتثال	يوجد تحديد واضح للهيكل التنظيمي للبنك	يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالكفاءة
Moyenne	2,7667	2,4000	2,4333	2,0333	2,4516
N	30	30	30	30	31
Ecart type	1,43078	1,30252	1,16511	,71840	1,15004

Rapport

	توجد لدى البنك إجراءات لتحديد دور الموظفين وحقوق الأطراف الأخرى ذات العلاقة	يحتزم البنك قرارات البنك المركزي المعتمدة بكل ما يتعلق بإدارة المخاطر	يلتزم البنك بضمان وجود نظام فعال لإدارة المخاطر	يتنى البنك نظام تعويضات ومكافآت يتصف بالعدالة	يقوم البنك بالتصريح عن كافة المعلومات الهامة عن مختلف العمليات والأنشطة التي يقوم بها
Moyenne	2,4667	2,2667	2,6667	3,1000	2,5667
N	30	30	30	30	30
Ecart type	1,22428	1,14269	1,12444	1,44676	1,47819

Rapport

يقوم البنك بصفة دورية بمراقبة كفاءة رأس ماله

Moyenne	2,3667
N	30
Ecart type	1,32570

MEANS TABLES=VAR00012 VAR00013 VAR00014 VAR00015 VAR00016 VAR00017 VAR00018
VAR00019 VAR00020

VAR00021 VAR00022

/CELLS=MEAN COUNT STDDEV.

Moyennes

Remarques

Sortie obtenue	24-JUN-2019 02:51:20	
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données5
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	34

Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Pour chaque variable dépendante d'une table, les valeurs manquantes définies par l'utilisateur pour les variables dépendantes et toutes les variables de regroupement sont traitées comme des valeurs manquantes.
	Observations utilisées	Les observations utilisées pour chaque table ne contiennent aucune valeur manquante dans une variable indépendante et les variables dépendantes n'ont pas toutes de valeurs manquantes.
Syntaxe		MEANS TABLES=VAR00012 VAR00013 VAR00014 VAR00015 VAR00016 VAR00017 VAR00018 VAR00019 VAR00020 VAR00021 VAR00022 /CELLS=MEAN COUNT STDDEV.
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,00
	Temps écoulé	00:00:00,01

Récapitulatif de traitement des observations

	Observations				
	Inclus		Exclu		Total
	N	Pourcentage	N	Pourcentage	N
لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبي المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي	30	88,2%	4	11,8%	34
يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري	30	88,2%	4	11,8%	34
معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبي المالي تزيد من ثقة المتعاملين	30	88,2%	4	11,8%	34
تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم	30	88,2%	4	11,8%	34
تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق المحاسبي المالي	30	88,2%	4	11,8%	34

بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبي المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة	30	88,2%	4	11,8%	34
للتدقيق المحاسبي المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك	30	88,2%	4	11,8%	34
يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار	30	88,2%	4	11,8%	34
التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبي المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة	30	88,2%	4	11,8%	34
يساعد التدقيق المحاسبي المالي بتبني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها	30	88,2%	4	11,8%	34
بوجود التدقيق المحاسبي المالي يتهم البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية	30	88,2%	4	11,8%	34

Récapitulatif de traitement des observations

Observations

Total

Pourcentage

لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبي المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي	100,0%
يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري	100,0%
معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبي المالي تزيد من ثقة المتعاملين	100,0%
تطبيق قواعد التدقيق المحاسبي المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم	100,0%
تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركائز وقواعد التدقيق المحاسبي المالي	100,0%
بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبي المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة	100,0%
للتدقيق المحاسبي المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك	100,0%
يزيد تطبيق التدقيق المحاسبي المالي من فاعلية اتخاذ القرار	100,0%
التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبي المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة	100,0%
يساعد التدقيق المحاسبي المالي بتبني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها	100,0%
بوجود التدقيق المحاسبي المالي يتهم البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية	100,0%

Rapport

	لتطبيق مبادئ التدقيق المحاسبى المالي دورا مهما في تجنب البنك مخاطر التعثر المالي	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبى المالي من فاعلية اتخاذ القرار وتجنب الفشل المالي والإداري	معايير الأداء التي يوفرها تطبيق التدقيق المحاسبى المالي تزيد من ثقة المتعاملين	تطبيق قواعد التدقيق المحاسبى المالي يشعر الموظفين بالثقة ويعزز ضمان حقوقهم	تمتع البنك بميزة تنافسية واضحة نتيجة لتطبيق مبادئ وركانز وقواعد التدقيق المحاسبى المالي
Moyenne	2,8000	2,6667	2,8000	3,0000	2,5000
N	30	30	30	30	30
Ecart type	1,34933	1,37297	1,29721	1,23176	1,33261

Rapport

	بتطبيق قواعد وأسس التدقيق المحاسبى المالي يصبح البنك كأداة استثمارية جذابة	للتدقيق المحاسبى المالي علاقة وثيقة بتطور أداء البنك	يزيد تطبيق التدقيق المحاسبى المالي من فاعلية اتخاذ القرار	التطبيق الجيد والسليم لقواعد التدقيق المحاسبى المالي يؤدي إلى تجنب البنك من الوقوع في مخاطر السيولة	يساعد التدقيق المحاسبى المالي ببني البنك للمعايير الأخلاقية والسلوكية للموظفين وتشجيعها
Moyenne	2,2000	3,1000	2,4667	2,3000	2,5333
N	30	30	30	30	30
Ecart type	1,06350	1,29588	1,33218	1,31700	1,25212

Rapport

يوجد التدقيق المحاسبى المالي يتهم البنك بتقويم صورة تفصيلية لكل ما يحدث به لمختلف مستوياته الإدارية

Moyenne	3,2333
N	30
Ecart type	1,45468

MEANS TABLES=VAR00024 VAR00025 VAR00026 VAR00027 VAR00028 VAR00029 VAR00030
VAR00031 VAR00032

VAR00033

/CELLS=MEAN COUNT STDDEV.

Moyennes

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 02:52:03
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sif SPSS.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données5
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	34
Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante	Pour chaque variable dépendante d'une table, les valeurs manquantes définies par l'utilisateur pour les variables dépendantes et toutes les variables de regroupement sont traitées comme des valeurs manquantes.
	Observations utilisées	Les observations utilisées pour chaque table ne contiennent aucune valeur manquante dans une variable indépendante et les variables dépendantes n'ont pas toutes de valeurs manquantes.
Syntaxe	MEANS TABLES=VAR00024 VAR00025 VAR00026 VAR00027 VAR00028 VAR00029 VAR00030 VAR00031 VAR00032 VAR00033 /CELLS=MEAN COUNT STDDEV.	
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,02
	Temps écoulé	00:00:00,02

Récapitulatif de traitement des observations

Observations

	Inclus		Exclu		Total
	N	Pourcentage	N	Pourcentage	N
لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة	30	88,2%	4	11,8%	34
هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة	30	88,2%	4	11,8%	34
الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق المحاسبي المالي	30	88,2%	4	11,8%	34
الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه	30	88,2%	4	11,8%	34
تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتيه	30	88,2%	4	11,8%	34
يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	30	88,2%	4	11,8%	34
يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	30	88,2%	4	11,8%	34
يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	30	88,2%	4	11,8%	34
تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها	30	88,2%	4	11,8%	34
لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة	30	88,2%	4	11,8%	34

Récapitulatif de traitement des observations

Observations	Total	Pourcentage
لا تتسم الإدارة العليا للبنك بالسلطة المطلقة	100,0%	
هناك ضمان لفاعلية الرقابة على الإدارة من طرف مجلس الإدارة	100,0%	
الإجراءات والتشريعات الخاصة بالبنك مناسبة لتطبيق التدقيق المحاسبي المالي	100,0%	

الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه	100,0%
تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتيه	100,0%
يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	100,0%
يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	100,0%
يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	100,0%
تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها	100,0%
لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة	100,0%

Rapport

	الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه	تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتيه	يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها	لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة
Moyenne	2,4333	2,2000	2,5333	2,7333	2,5000		
N	30	30	30	30	30		
Ecart type	1,22287	1,29721	1,52527	1,31131	1,33261		

Rapport

	الاعتماد بشكر كبير على تقنية المعلومات المتطورة (كوجود صفحة إلكترونية للبنك) تشمل معلومات عن البنك وتحديد مهامه	تميز الإدارة بالمرونة واتخاذها للقرارات في الوقت المناسب له أثر على أداء البنك وفعاليتيه	يتم توزيع السلطات والواجبات بالبنك بشكل مناسب ولا يوجد تعارض بين الإدارة والموظفين	يلتزم البنك بالاحتفاظ على أنظمة تدقيق مستقلة وفعالة تحقق مبدأ العدالة والمساواة	يتوفر البنك على نظام مالي جيد يشجع على المنافسة الخارجية	تلتزم إدارة البنك بتطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها	لجنة المراجعة والتدقيق تتسم بالاستقلالية التامة
Moyenne	2,3333	2,4667	2,4667	2,9333	3,2667		
N	30	30	30	30	30		
Ecart type	1,39786	1,33218	1,43198	1,52978	1,59597		

NEW FILE.

DATASET NAME Jeu_de_données6 WINDOW=FRONT.

SAVE OUTFILE='C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sans titre4.sav'

/COMPRESSED.

FREQUENCIES VARIABLES=sex age nivea spacialite experience bureau

/ORDER=ANALYSIS.

Fréquences

Remarques

Sortie obtenue		24-JUN-2019 03:39:29
Commentaires		
Entrée	Données	C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sans titre4.sav
	Jeu de données actif	Jeu_de_données6
	Filtre	<sans>
	Pondération	<sans>
	Fichier scindé	<sans>
	N de lignes dans le fichier de travail	32
	Gestion des valeurs manquantes	Définition de la valeur manquante
Observations utilisées		Les statistiques sont basées sur toutes les observations comportant des données valides.
Syntaxe	FREQUENCIES VARIABLES=sex age nivea spacialite experience bureau /ORDER=ANALYSIS.	
Ressources	Temps de processeur	00:00:00,00
	Temps écoulé	00:00:00,01

[Jeu_de_données6] C:\Users\messab\Desktop\sousou\Sans titre4.sav

Statistiques

		الجنس	العمر	الدرجة العلمية	التخصص العلمي	الخبرة	الموقع الوظيفي
N	Valide	30	30	30	30	30	30
	Manquant	2	2	2	2	2	2

Table de fréquences

الجنس

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	14	43,8	46,7	46,7
	تنتى	16	50,0	53,3	100,0
	Total	30	93,8	100,0	
Manquant	Systeme	2	6,3		
Total		32	100,0		

العمر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	من 25 سنة الى 34 سنة	12	37,5	40,0	40,0
	من 34 سنة الى 44 سنة	11	34,4	36,7	76,7
	من 44 الى 54 سنة	5	15,6	16,7	93,3
	سنة فاكثر 55	2	6,3	6,7	100,0
	Total	30	93,8	100,0	
Manquant	Systeme	2	6,3		
Total		32	100,0		

الدرجة العلمية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	18	56,3	60,0	60,0
	ماجستير	4	12,5	13,3	73,3
	ماستر	6	18,8	20,0	93,3
	دكتوراه	2	6,3	6,7	100,0
	Total	30	93,8	100,0	
Manquant	Systeme	2	6,3		
Total		32	100,0		

التخصص العلمي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اقتصاد بنكي	10	31,3	33,3	33,3
	محاسبة	9	28,1	30,0	63,3
	ادارة الموارد البشرية	5	15,6	16,7	80,0
	اخرى	6	18,8	20,0	100,0
	Total	30	93,8	100,0	
Manquant	Systeme	2	6,3		
Total		32	100,0		

الخبرة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنوات 5	3	9,4	10,0	10,0
	من 10-5 سنة	17	53,1	56,7	66,7
	من 15-10 سنة	3	9,4	10,0	76,7
	سنة فاكثر 15	7	21,9	23,3	100,0

Total		30	93,8	100,0	
Manquant	Système	2	6,3		
Total		32	100,0		

الموقع الوظيفي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	مدير تنفيذي	3	9,4	10,0	10,0
	مراجع اومفتش	3	9,4	10,0	20,0
	عضو مجلس الادارة	4	12,5	13,3	33,3
	اخرى	20	62,5	66,7	100,0
	Total	30	93,8	100,0	
Manquant	Système	2	6,3		
Total		32	100,0		

المخلص

في ظل التطورات الراهنة والمليئة بالفرص والتحديات، زادت حاجة المؤسسات إلى الحصول على ظل التطورات الراهنة والمليئة بالفرص في المعلومة الاقتصادية الدقيقة في الوقت المناسب من اجل اتخاذ القرارات المناسبة التي تحقق لها التميز عن المنافسين. ومن بين أهم الأساليب التي تساعد في التأكد من دقة المعلومات هو التدقيق المحاسبي وبالخصوص التدقيق الداخلي. لذا نهدف من خلال هذه الدراسة إلى معرفة كيف يعمل التدقيق المحاسبي الداخلي بجميع مقوماته في ترشيد عملية اتخاذ القرارات الإدارية في المؤسسة، ومدى تطبيق التدقيق المحاسبي الداخلي في الجزائر ومدى مساهمته في اتخاذ القرارات. حيث تعتمد المؤسسات على وظيفة التدقيق الداخلي الذي يساعدها على التحكم في إدارتها بشكل فعال، فتسعى دائما إلى تبين أنظمة رقابية تؤهلها إلى تحقيق أهدافها الإستراتيجية، فكان بذلك للتدقيق المحاسبي الداخلي دور كبير في عملية صنع القرارات الإدارية في المؤسسات، الأمر الذي جعلها تحقق نتائج متلاحقة. إلا أن ذلك لا ينفي وجود نقائص يجب على المؤسسات العمل على تداركها، بحيث أنه لا تزال وظيفة التدقيق المحاسبي الداخلي مطبقة بصورة غير مكتملة من حيث الموارد المادية والبشرية والتقنية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق، التدقيق المحاسبي الداخلي، اتخاذ القرار .

Résumé:

Avec l'évolution actuelle, qui offre à la fois d'opportunités et des menaces, le besoin des entreprises à l'accès à une information économique, plus précise et plus rapide, devient plus urgent qu'avant, afin de prendre les décisions appropriées qui Aboutissent à se distinguer par rapport aux autres concurrents. Parmi les méthodes les plus importantes qui aident à assurer l'exactitude de l'information est l'audit, en particulier l'audit interne. Ainsi, nous visons à travers cette étude à savoir comment le travail de l'audit interne, avec toutes ses composantes, contribué à la rationalisation du processus de prise de décisions au sein de l'entreprise, ainsi que la mise en application de l'audit interne en Algérie et l'ampleur de sa contribution à la prise de décision. Aussi, les entreprises se basent sur la mise en œuvre de l'audit interne, qui lui permet éventuellement à bien contrôler la gestion, en cherchant toujours à adopter des systèmes de control pour atteindre ses objectifs stratégiques. L'audit interne joue-t-il ainsi un rôle majeur dans la prise de décision pour l'entreprise, ce qui lui permettra de réaliser des résultats positifs. Cependant, on constate qu'il y a encore des lacunes à remédier par l'entreprise, en raison de la mise en application incomplète et non généralisée en termes de ressources matérielles humaines et techniques.

Les mots clé: Audit, Audit comptabilité interne, prendre la décision