



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

أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة  
دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات نيل شهادة الماستر في علوم التسيير

## تخصص: فحص محاسبي

الأستاذ المشرف:

إعداد الطالب:

أ/ بركات ربيعة

عماري سلاف

|                            |               |
|----------------------------|---------------|
| ...../Master-GE/AUDIT/2017 | رقم التسجيل:  |
| .....                      | تاريخ الإيداع |

الموسم الجامعي 2016-2017

قسم علوم التسيير

# إهداء

انحني إجلال إلي من رأي فيها ضياء الصراط وعمود الحياة إلي من أزرنتني وساندتني طول  
المسار ، إلي من أراها بحر الحنان وشاطئ الرعاية وفلك النصيحة والأمان

إلي من حملتني وهنا على وهن وسهرت بسهري وفرحت لفرحي واحتضنت الأحزان من أجل  
سعادتي وعلمتني أن الإيمان نجاح والصبر مفتاح العطاء والحب إلي حبيبي أُمي .

إلى من أرى فيه ينبوع السخاء وجود الكرماء ونصح الحكماء وعطف الرجاء، الذي واجه  
الصعاب وتعب من أجلي، ووفر لي الراحة ولم يبخل علي بنعمة في سبيل العلم، وعلمني وتعلمت  
منه أن الحياة تجارب وشجعتني على المثابرة والاجتهاد أبي الفاضل.

إلي من قاسمني الحياة بحلوها ومرها، أخي محمد أمين وأخواتي فتيحة، سميرة، نور الهدى،  
سارة، نهى

والي دفعة السنة الثانية ماستر فحص محاسبي وخاصة أصدقائي وصديقاتي

سلاف عماري

# شكر وعرفان

نحمد الله سبحانه وتعالى حمدا يليق الجلال وجهة وعظيم سلطانه على نعمته وتوفيقه لي على إتمام هذا المذكرة واعتراف بالفضل وتقدير الجميل أتوجه بجزيل الشكر والامتنان إلى أستاذتي ومشرفتي الأستاذة: بركات ربيعة التي لم تبخل علينا بأي ملاحظة أو توجيه .

كما أتقدم بأسمى عبارات التقدير والاحترام لأعضاء لجنة المناقشة .

إن المؤسسات الاقتصادية مطالبة بتوفير معلومات عن مركزها المالي ونتائج أعمالها ولا يكفي أن تتوفر هذه المعلومات فقط ولكن يجب أن تكون معبرة ويمكن الاعتماد عليها؛ وإذا كانت إدارة المؤسسة هي المسؤولة عن توفير هذه المعلومات بإعدادها للقوائم المالية فإن مصداقية هذه المعلومات لن تتعزز إلا برأي المراجع الخارجي.

وعلى اعتبار المؤسسة تنشط في بيئة تتميز بالتغير المستمر فهي عرضة للعديد من المخاطر؛ وإذا كان هدفها الأساسي هو تعظيم الربح والبقاء فلا بد لها أن تأخذ هذه المخاطر بصورة جدية وتعمل على التنبؤ بها وتحديدها بدقة لأن تجاهل المخاطر يمكن أن يهدد أكبر المؤسسات بالفشل من خلال التهديد في الاستمرار والاستقرار المالي.

ويعتبر المراجع الخارجي طرفاً مهماً تعتمد عليه المؤسسة للتعرف على مختلف المخاطر التي يمكن أن تواجهها من خلال الدور الكبير الذي يلعبه المراجع الخارجي في تحديد مدى زيادة الشفافية والوضوح في القوائم المالية للمؤسسة من خلال التقرير الذي يقوم بإصداره في نهاية عملية المراجعة.

لهذا فقد انتشر استخدام تقارير مراجع خارجي في عصرنا الحاضر لما لذلك من مزايا وفوائد كثيرة، وقد تزايدت أيضاً أهمية هذه التقارير بعد النمو الهائل في حجم المشروعات سواء الخاصة أو الحكومية، ولأجل التعرف على أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة نطرح الإشكالية التالية:

**ما مدى أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة؟**

وللإجابة على هذا التساؤل الرئيسي يمكن تقسيمه إلى الأسئلة الفرعية التالية:

- ما مدى أهمية التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة؟
- ما مدى أهمية التزام المراجع الخارجي بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة؟
- ما مدى أهمية التزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة؟

### فرضيات البحث

للإجابة على الأسئلة الفرعية المطروحة، نقترح الفرضيات التالية:

- التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة .
- التزام المراجع الخارجي بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة .

- التزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة .

### أهمية الدراسة

تعتبر المراجعة الخارجية من بين المواضيع الأكثر اهتماما من طرف مستخدمي القوائم المالية خاصة الملاك والمساهمين نظرا لدور الفعال الذي يلعبه المراجع الخارجي في التأكد من صحة المعلومات المحاسبية ودوره في التعرف مختلف المخاطر التي يمكن أن تواجه المؤسسة بما يمكنها من اتخاذ الإجراءات لمعالجتها في الوقت المناسب

### أهداف الدراسة

يمكن تلخيص أهم أهداف الدراسة فيما يلي:

- التعرف على تقرير المراجع من حيث المفهوم، المعايير، الأنواع.
- دراسة المخاطر من خلال تعريف المخاطر، أهدافها، أنواعها.
- التعرف على أهمية المراجعة الخارجية في تحديد المخاطر في المؤسسة.

### مبررات اختيار الموضوع:

لقد جاء اختيارنا لهذا الموضوع للأسباب التالية:

- بحكم التخصص في مجال الفحص المحاسبي.
- التعرف أكثر على إدارة المخاطر ومحاولة الربط بينها وبين المراجع الخارجي .
- الاطلاع على أهمية تقرير المراجع في تحديد المخاطر والحد منها.

### منهج الدراسة

نعمد في الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لوصف أهم المفاهيم المتعلقة بالمراجعة الخارجية والمخاطر، و توضيح أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة من خلال تحليل إجابات المبحوثين حول أسئلة الاستبيان.

### الدراسات السابقة

✓ **حكيمة مناعي، "تقارير المراجعة الخارجية في ظل حتمية تطبيق المعايير الدولية في الجزائر"**، (رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير)، تخصص محاسبة، قسم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية وعلم التسيير، جامعة باتنة، 2008-2009.

تمحورت مشكلة البحث حول " ما مدى تأثير تطبيق المعايير المحاسبية الدولية على شكل و مضمون تقارير المراجعة الخارجية مستقبلا " وتهدف هذه الدراسة إلى الوقوف على واقع المراجعة الخارجية وكذا واقع الممارسة المحاسبية في الجزائر، حيث كان التركيز بصفة خاصة علي واقع مخرجاتها، وكذلك هدفت إلى دراسة الإجراءات والتحضيرات الكفيلة بتطوير مخرجات المراجعة ( التقارير ) ، من أجل مساندة التغيرات المحاسبية مما يسمح بالاستجابة للاحتياجات المتزايدة للأطراف المستفيدة منها .

خلصت الدراسة إلي إن دور المعايير المحاسبية الدولية تهدف إلي إزالة الفوارق و الاختلافات الموجودة في الأنظمة المحاسبية بين مختلف دول العالم من خلال اعتماد لغة محاسبية مشتركة على المستوي العالمي .

✓ **بوبكر عميروش، " دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر و تحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة "**،(رسالة مقدمة للحصول على شهادة الماجستير ،تخصيص دراسات مالية و محاسبة معمقة ، قسم علوم تجارية ، كلية العلوم وعلوم التسيير وعلوم تجارية ، جامعة فرحات عباس - سطيف ، 2011 .

تمحورت مشكلة البحث حول " مادور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لدورة المخزون داخل المؤسسة " وتهدف الدراسة كمحاولة لدراسة مدى اعتماد مراقب الحسابات على عناصر الرقابة الداخلية عند تكليفه بمهمة التدقيق إذ يسعى من خلال تقويمه لنظام الرقابة الداخلية لدورة عمليات المخزون إلى التعرف على مستويات خطر الرقابة والوقوف على درجة فعالية النظام ومدى إمكانية الاعتماد عليه في إتمام باقي مراحل عملية التدقيق، وفي ضوء ذلك يتم تخطيط الاختبارات الأساسية التي تهدف إلى التأكد من صحة المعلومات المالية المتعلقة بالمخزونات بصورة كافية ، ومدى تحقق أهداف التدقيق المرتبطة بالعمليات المالية وكذا أهداف نظام الرقابة الداخلية .

✓ **أرزاق أيوب محمد كرسوع، "مخاطر المراجعة ومجالات مساهمة المراجع الخارجي في التخفيف من تأثيرها على القوائم المالية في عملية المراجعة"**، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية غزة، 2008.

تمحورت مشكلة الدراسة حول: " ما مدى مساهمة المراجع الخارجي لدى أداء واجباته المهنية في التخفيف من تأثير مخاطر المراجعة على القوائم المالية؟". وهدفت هذه الدراسة في توضيح مخاطر المراجعة ومجالات مساهمة المراجع الخارجي في التحقيق من تأثيرها على القوائم المالية في عملية المراجعة، وخلصت

الباحثة إلى مجموعة من النتائج أهمها: أن عند قيام المراجع باكتشاف أوجه العجز والقصور في نظام الرقابة الداخلية والتقرير عنه لإدارة المنشأ يؤدي لتخفيض مخاطر المراجعة وتبين أن دراسة المراجع للمخاطر وتحمل مسؤولياته تجاه اكتشاف الغش والأخطاء يؤدي إلى تخفيض تأثير مخاطر المراجعة

## 8- هيكل الدراسة

للإجابة على إشكالية البحث واختبار الفرضيات والوصول إلى إبراز أهميته وتحقيقاً لأهدافه تم تقسيم البحث إلى ثلاث فصول حيث ضم فصلين نظريين وفصل تطبيقي.

**الفصل الأول:** الإطار النظري للمراجعة الخارجية

**الفصل الثاني:** مدخل عام للخطر

**الفصل الثالث:** دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي.

# الفصل الأول

## الآطار النظري للمراجعة الخارجية

### تمهيد

تعتبر مهنة المراجعة الخارجية من أهم المهن نظرا لما تقدمه من خدمة بالغة الأهمية للعديد من الأطراف ذات العلاقة بالمنشأة، فالمراجع الخارجي يقوم باختبارات المراجعة المختلفة لتكوين رأي محايد ومستقل عن القوائم التي تقدمها إدارة الشركة، ونظرا لأن الأطراف الخارجية يعتمدون على هذه القوائم في إتخاذ القرارات المختلفة ولما تتصف به العمليات الحديثة من تعقيد فإن هذه الأطراف تحتاج إلى المراجع الخارجي للإطمئنان على جودة المعلومات التي يقدمها نظام المعلومات المحاسبية.

حيث يقوم المراجع بالإفصاح عن النتائج التي توصل إليها من خلال تقريره والذي يعتبر خلاصة لمراجعته التي قام بها. ومما سبق سنحاول في هذا الفصل إلى تسليط الضوء على المراجعة الخارجية، المراجع الخارجي وتقريره.

المبحث الأول: ماهية المراجعة الخارجية

إن ظهور المراجعة وتطورها جاء تبعاً لتطور حياة البشرية اقتصادياً واجتماعياً عبر العصور، وذلك لتلبية حاجة المجتمع المتزايد من المعلومات والبيانات الموثوقة والعادلة عن مدى سلامة تسيير أنشطة المؤسسات والشركات ومدى تحقيقها لأهدافها التي أنشأت من أجلها، بغية اتخاذ القرارات الاستثمارية المناسبة.

ومن خلال هذا المبحث سوف نطرق إلى نشأة وتطور المراجعة التي أصبحت علم له أصوله وفن له أساليبه

المطلب الأول: نشأة ومفهوم المراجعة الخارجية

أولاً: نشأة المراجعة الخارجية

ونتيجة لتطور الفكري والاقتصادي والاجتماعي والسياسي لمختلف مراحل حياة البشرية ظهرت المراجعة، وأخذت في التطور حتى وصلت إلى ماهي عليه وظهر هذا التطور من خلال المراحل التي مرت بها وقد قسمت هذه المراحل إلى خمس مراحل فهي كما يلي.

**1. الفترة ما قبل 1500م:** كان المراجع وقتها يستمع إلى القيود المثبتة في الدفاتر والسجلات وللوقوف على مدى صحتها، وهكذا نجد كلمة تدقيق "Auditing" مشتقة من الكلمة اللاتينية "Audire" ومعناه يستمع إلا إن مهنة المراجعة في تلك الحقبة كانت تقتصر على الحكام والمشروعات العائلية والتي كانت تهتم خاصة بمجرد المخزون السلعي، حيث تكون هذه العملية متكررة عدة مرات في الفترة الواحدة، والهدف منها هو الوصول إلى الدقة لمنع التلاعب أو غش لدفاتر.

**2. الفترة الممتدة ما بين 1500م-1850م:** لعل ما يميز هذه الفترة بزوغ بوادر ظهور الثورة الصناعية التي أحدثت تغيير جذرياً في كل المجالات حيث ظهر الانفصال الفعلي للملكية المؤسسة عن الإدارة وزيادة الحاجة للمرجعة والمراجعين<sup>1</sup>

**3. الفترة من 1850م-1905م:** هذه الفترة شهدت نمو اقتصادي كبير وخاصة في المملكة المتحدة، وذلك بعد اندلاع الثورة الصناعية مما أدى إلى ظهور مؤسسات مساهمة الكبيرة وتم في هذه الفترة الانفصال النهائي بين الملكية والإدارة وبناء على هذا كله أصبح التدقيق كمهنة وفي أواخر هذه الفترة أصبح المدققين يعتمدون على نظام الرقابة الداخلية في عمليات التدقيق التي يقومون بها.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> عزوز ميلود، "دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية"، (مذكرة مكملة لنيل شهادة ماجستير، تخصص اقتصاد وتسيير المؤسسات، قسم علوم التسيير، كلية العلوم والتسيير والاقتصاد، جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة، 2007) ص3

<sup>2</sup> نسرين حشيشي، "دور محافظ الحسابات في تقييم نظام الرقابة الداخلية"، (مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية المحاسبية، تخصص تدقيق محاسبي، قسم علوم تجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2012) ص3

4. الفترة الممتدة من 1905م- 1960م: في هذه الفترة وخاصة سنة 1940م وبظهور الشركات الكبيرة، وتبني أنظمة الرقابة الداخلية والتي أصبح المراجع يعتمد عليها اعتمادا كليا في عملية المراجعة حدث ثلاث تغييرات هامة في ممارسة مهنة المراجعة هي:<sup>1</sup>

1. التحول من مراجعة الحسابات مراجعة تفصيلية إلى المراجعة بالعينات كأساس لإبداء الرأي حول مدى عدالة القوائم المالية.

2. تطور في الاختيارات التي كان يقوم بها المراجع لتقييم نظام الرقابة الداخلية.

3. اعتبار اكتشاف الغش و الخطأ هو أحد أهداف عملية المراجعة.

5. الفترة من 1960 م حتى وقتنا الحاضر: خلال هذه الفترة وحي نهاية الثمانينات تطورت المراجعة بشكل كبير نتيجة عددا من الأحداث ، من أهمها انهيار العديد من المؤسسات ، ففي الولايات المتحدة انحارت مؤسسات القروض والادخار وكان من أسبابها وجود غش وتلاعبات من قبل القائمين عليها ، وكانت خسائرها تجاوزت عشرات البلايين من الدولارات ، وكذلك الانهيار غير المتوقع للعديد من المؤسسات والشركات في العالم في أكتوبر 1987 والمعروفة بانهيار الأسواق المالية .<sup>2</sup>

تلك الأحداث وغيرها حددت التساؤلات عن دور المراجعين في اكتشاف الغش والتلاعبات ، وخلال هذه الفترة صدرت عددا من المعايير تطالب المراجعين بمسؤولية أكبر نحو اكتشاف الغش والتقرير عنه والتأكد على أهمية نظام الرقابة الداخلية ودورها في اكتشاف الغش والتلاعب، وان هناك مسؤولية أكبر علي المراجعين في فحص نظام الرقابة والتقرير عنه للجهات المعنية.<sup>3</sup>

### ثانيا: مفهوم المراجعة الخارجية

من خلال هذا المطلب نسلط الضوء على مجموعة من التعارف للمراجعة الخارجية .

-وتعرف المراجعة الخارجية بشكل عام " فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالمشروع قيد التدقيق فحصا انتقاديا منظما من قبل مراجع الحسابات خارجي مستقل ، وإبداء الرأي الفني المحايد في

<sup>1</sup> عبد السلام عبد الله سعيد أبو سرعة، "التكامل بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية"، (رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في علوم تجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، قسم علوم تجارية، كلية علوم اقتصادية وعلوم تسيير، جامعة الجزائر 3 ، 2010)ص4.

<sup>2</sup> مرجع سابق، نفس الصفحة.

<sup>3</sup> عبدا لسلام عبد الله أبو سرعة، مرجع سابق، نفس الصفحة .

مدى عدالة القوائم المالية للمشروع ي نهاية فترة زمنية محددة، ومدى تعبيرها عن حقيقة نتائج أعماله من ربح أو خسارة عن تلك الفترة .<sup>1</sup>

-وهي أيضا التي تتم من طرف مراجع خارجي لا ينتمي لأجهزة المؤسسة، بحيث يكون مستقلا عن إدارتها، وتتمثل مهامه في إبداء الرأي عن مدى صحة وسلامة، القوائم المالية والمعلومات المحاسبية الموجودة والمعروضة من طرف المؤسسة و تنقسم المراجعة من حيث الإلزام القانوني إلى نوعين: المراجعة الإلزامية والإخبارية.<sup>2</sup>

-وكما تم تعريفها بأنها "نظام يهدف إلى إعطاء الرأي الموضوعي في التقارير والأنظمة والإجراءات المعينة بحماية ممتلكات المؤسسة موضع المراجعة."<sup>3</sup>

من خلال استعراض التعاريف السابقة فإننا نلخص إلى إن المراجعة الخارجية تعني التحقيق الموضوعي الحيادي المستقبلي من الكفاءة الاقتصادية والإدارية لعمليات المؤسسة، ومطابقتها مع الأهداف الموجود، وتبليغ الجهات المعنية في الوقت المناسب وبصيغة منطقية موضوعية هادفة بنتائج المراجعة.

### المطلب الثاني: أهمية وأهداف المراجعة الخارجية

#### أولا: أهمية المراجعة الخارجية

إن أهمية المراجعة تظهر في أن وسيلة تخدم فئات كبيرة تعتمد اعتمادا كبير على البيانات المالية التي يعتمدها مراجع الحسابات الخارجي، وتتمثل أهميته كما يلي.

أ- أهمية المراجعة للإدارة: تعتمد الإدارة الكلية على البيانات المحاسبية في وضع الخطط ومراقبة تنفيذها واتخاذ القرارات الملائمة، وتقييم ذلك وتحديد الانحراف وأسباب ووضع الحلول المناسبة لتحقيق أهداف المشروع وتعتبر الإدارة تقرير المراجع بمثابة رأي معتمد ودليل لمستخدمي الكشوفات المالية حول عدالة الكشوفات المالية.<sup>4</sup>

ب- أهمية المراجعة للهيئات الحكومية: تعتمد الكثير من أجهزة الدولة على البيانات المالية لكل منشآت الأعمال فمثلا دائرة الإحصاءات العامة تحتاج لهذه البيانات من أجل عمل الإحصاءات اللازمة وتحديد الدخل القومي ومتوسط الدخل الفردي، وضريبة الدخل تحتاج هذه البيانات من أجل احتساب الضرائب بشكل حقيقي ووزارة التخطيط تحتاج

<sup>1</sup> رزق أبو زيد الشحنة، تدقيق الحسابات مدخل معاصر وفقا لمعايير التدقيق الدولية، (عمان: الأردن، دار وائل للنشر والتوزيع، 2013) ص 24 .

<sup>2</sup> سفير محمد، رزقي إسماعيل ، "مسؤولية ودور المراجع الخارجي في سياق تطبيق النظام المحاسبي"، (ملتقى الوطني حول "واقع وأفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر"، 2013 بجامعة الوادي) ص 4،5.

<sup>3</sup> عبد السلام عبد الله سعيد أبو سرعة، مرجع سابق، ص 53.

<sup>4</sup> بوقابة زينب، "التدقيق الخارجي وتأثيره على فعالية الأداء في المؤسسة الاقتصادية"، (رسالة ماجستير غير منشورة في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، 2011)، ص 10.

هذه البيانات من أجل وضع الخطط الاقتصادية المستقبلية، فإذا لم تتوفر لدى هذه الجهات القناعة الكافية بصدق هذه البيانات فإنه لا يمكن الاعتماد عليها في إتخاذ القرارات.<sup>1</sup>

ج- أهمية الدائنين والموردين: يعتمدون على تقرير المراجع بسلامة وصحة الكشوفات المالية ويقومون بتحليلها لمعرفة المركز المالي والقدرة على الوفاء بالتزامات قبل الشروع في منح الائتمان التجاري والتوسع فيه ، وتفاوت نسب الخصومات التي تمنحها وفقا لقوة المركز المالي .

د- أهمية المراجعة لرجال الإقتصاد: ازداد إهتمام رجال الإقتصاد بالكشوفات المالية المعتمدة وما تحويه من بيانات محاسبية في تحليلها وتقرير الدخل ورسم برامج الخطط الاقتصادية وتعتمد دقة تقديراتهم وكفاءة برامجهم على دقة البيانات المحاسبية المعتمدة.<sup>2</sup>

### ثانيا: أهداف المراجعة الخارجية

ويمكن تلخيص أهداف المراجعة الخارجية كمايلي .

1- أهداف تقليدية وهي:<sup>3</sup>

أ- التأكد من صحة البيانات المالية المثبتة في دفاتر وسجلات النشأة .

ب- اكتشاف ماقد يكون بالدفاتر والسجلات من أخطاء وغش .

د- تقليل فرص الأخطاء والغش عن طريق زيارات المدقق للمشروع.

2- أهداف حديثة وهي:<sup>4</sup>

أ- الخروج برأي في محايد حول مطابقة القوائم المالية لما هو مقيد بالدفاتر

ب- تقييم نتائج أعمال المشروع بالنسبة لأهداف المرسومة .

ج- تحقيق أكبر قدر من الإنتاجية عن طريق محو التدبير في جميع نواحي النشاط.

د- تحقيق أكبر قدر ممكن من الرفاهية لأفراد المجتمع الذي يعمل به المشروع.

<sup>1</sup> إيهاب نظمي وهاني العزب، تدقيق الحسابات (الإطار النظري) ، (عمان:الأردن، دار وائل لنشر والتوزيع، 2012)ص16

<sup>2</sup> بوقابة زينب ، مرجع سابق ، ص 11

<sup>3</sup> إيهاب نظمي وهاني العزب ، مرجع سابق ، ص 17

<sup>4</sup> إيهاب نظمي وهاني العزب ، مرجع سابق ، ص 18

المطلب الثالث : أنواع المراجعة الخارجية ومعاييرها

أولاً: أنواع المراجعة الخارجية

وتنقسم المراجعة الخارجية إلى ثلاث أنواع وهي:

أ- المراجعة القانونية: يقوم بها محافظ الحسابات، والقانون هو الذي يجبر المؤسسة علي أن يكون لها محافظ الحسابات علي الأقل واحد وذلك حسب حجم المؤسسة والقطاع التابعة لها، وتنتهي بغية تقرير يدلي فيه رأيه الفني حول الحسابات والقوائم المالية للمؤسسة موضوع المراجعة وعن مدى صدقها وشرعيتها.<sup>1</sup>

ب- المراجعة الاختيارية : هي مهمة يقوم بها شخص خارجي محترف يطلب منه من طرف أعوان المؤسسة إجراء مراجعة جزئية حول جزء من أجزاء ممتلكات المؤسسة كأن يراجع الاستثمارات فقط، أو المخزونات..... الخ وتدعي مراجعة اختيارية ، وتعاقدية لأنه إبرام عقد بين طرفين :خبير محاسبي خارجي والشركة .

ج- الخبرة القضائية : هي التي يقوم بها محترف خارجي يطلب من المحكمة وبلخص في الجدول التالي

الجدول 01: الفرق بين أنواع المراجعة الخارجية

| خبرة قضائية  | مراجعة تعاقدية                             | مراجعة قانونية  |                         |
|--|--|---|-------------------------|
| تحدد بكل دقة من طرف المحكمة  | تعاقدية                                    | مؤسساتية ، ذات طابع عمومي                               | طبيعة المهمة            |
| من طرف المحكمة   | من طرف المديرية العامة ، ومجلس الإدارة     | من طرف المساهمين  | التعيين                 |
| إعلام العدالة وإرشادها حول أوضاع مالية ومحاسبية ،تقويم المؤشرات بالأرقام | الصادقة على شرعية الحسابات                 | المصادقة على الشرعية ووصف الحسابات والصورة الفوتوغرافية | الهدف                   |
| مهمة يحدد القاضي مدتها   | مهمة محددة حسب الاتفاقية                   | مهمة دائمة تغطي مدة التعيين الشرعية                     | التدخل                  |
| تامة تجاه الأفراد  | تامة من حيث المبدأ                         | تامة تجاه مجلس الإدارة والمساهمين                       | الاستقلالية             |
| ينبغي احترامه  | يحتزم مبدئياً لكن له تقديم إرشادات التسيير | يجب احترامه تماما                                       | مبدأ عدم التدخل التسيير |

<sup>1</sup> بوخالفة حفيظة ، "المراجعة الخارجية لأعمال نهاية الدورة وفق النظام المحاسبي المالي " ، ( مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية ، تخصص فحص محاسبي ، قسم علوم تجارية ، كلية العلوم الاقتصادية ، والعلوم التسيير وعلوم تجارية ، بسكرة ، 2014 ) ، ص 18

|  |   |   |  |
|--|---|---|--|
| إرسال التقرير                                | مجلس الإدارة الجمعية العامة )<br>عادية وغير عادية                 | المديرية العامة، مجلس الإدارة                                     | القاضي المكلف بالقضية                              |
| شروط ممارسة المهنة                           | التسجيل في الجمعية الوطنية<br>لخبراء المحاسبة، محافظي<br>الحسابات | التسجيل مبدأ في الجمعية<br>الوطنية                                | التسجيل في قائمة خبراء<br>المحاسبة لدى مجلس القضاء |
| أخبار وكيل الجمهورية بالأعمال<br>غير الشرعية | لا  | نعم   | غير معني   |
| الالتزام                                     | بحسب الوسائل  | بحسب الوسائل ، أو بحسب<br>النتائج حسب المهمة                      | بحسب النتائج مبدئيا                                |
| المسؤولية                                    | مدنية ، جنائية ، تأديبية  | مدنية ، جنائية ، تأديبية  | مدنية ، جنائية ، تأديبية                           |
| التسريح                                      | مهمة تأسيسه ، عادة من طرف<br>القضاء بعد طلب المؤسسة               | محددة في العقد  | اقتراح من الخبير يحدد من طرف<br>القاضي             |
| الأتعاب                                      | قانوني رسمي   | محددة في العقد  | اقتراح من الخبير يحدد من طرف<br>القاضي             |
| طريقة العمل                                  | تقييم الإجراءات ، تقييم<br>المراقبة الداخلية مراقبة الحسابات      | تقييم الإجراءات ، تقييم<br>المراقبة الداخلية ، مراقبة<br>الحسابات | طريقة تتماشى و حاجة الخبرة<br>القضائية المطلوبة    |

المصدر: محمد بوتين ، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق ، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، ص18

### ثانيا: معايير المراجعة الخارجية

تعتمد المراجعة على مجموعة من المعايير المتعارف عليها التي تصدرها الهيئات المهنية وتلقي القبول العام والتي تنعكس على الإجراءات التي تتبع بصدد القيام بواجبات المهنة كما يلي.

#### 1-المعايير العامة الشخصية :

- يجب على المدقق أن يكون مستقلا استقلالاً تاماً في جميع مراحل التدقيق ، بمعنى أن محايد وأميناً في عمله وموضوعياً غير متحيز ، خلال تنفيذ عملية التدقيق .<sup>1</sup>

<sup>1</sup> رزق أبو زيد الشحنة ، مرجع سابق ، ص123

- يجب على المدقق بذل العناية المهنية المعقولة خلال مرحلة الفحص اللازمة في ذلك لمعايير التدقيق الدولية ، واتخاذ الحذر المهني عند اختيار العينة وجمع الأدلة وتقييمها .<sup>1</sup>

### 2- المعايير الأداء المهني أو العمل الميداني:<sup>2</sup>

- يجب أن يتم تخطيط العمل تخصيص المهام على المساعدين والإشراف عليهم على نحو ملائم ، ويركز هذا المعيار عموماً على عنصر الوقت من حيث توقيت تعيين المدقق الخارجي ، ووقيت تنفيذ إجراءات التدقيق .

- يجب التوصل إلى فهم كافة للرقابة الداخلية لتخطيط التدقيق وتحديد طبيعة وتوقيت ومدى الاختيارات التي يجب القيام بها ، ويمكن للمدقق دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال تجميع المعلومات عن المنشأة .

### معياري إبداء الرأي (تقرير المدقق):

وترتبط هذه المعايير بكيفية إعداد التقرير النهائي :<sup>3</sup>

- يجب إن يحدد التقرير ما إذا كانت البيانات المالية تتفق مع المبادئ المحاسبية الأمريكية المقبولة قبولاً عاماً.

- يجب إن يذكر في التقرير حالات عدم الثبات في تطبيق مبادئ المحاسبة المتعارف عليها بين الفترة الحالية و الفترة السابقة عليها .

- ما لم يذكر عكس ذلك في تقرير التدقيق بعد الإفصاح و الشفافية بالقوائم المالية كافيًا.

### المبحث الثاني : المراجع الخارجي

يعتبر المراجع الخارجي كل شخص خارجي عن إدارة المنشأة تقوم الإدارة بتعيينه وذلك للقيام بعملية التدقيق ويقوم أيضا بإصدار تقرير نهائي ، وسنقوم بعرض في هذا المبحث تعريف المراجع و مسؤولياته وواجباته.

### المطلب الاول :تعريف المراجع الخارجي .

سنقوم بعرض مجموعة من تعاريف المراجع الخارجي .

1- وهو شخص يمارس مهنة التدقيق كعضو في مكتب أو شركة تدقيق مرخصة تقوم بتقديم خدمات مهنية ، ويشترط في العضو الممارس لهذه المهنة توافر هذه القواعد العامة للتدقيق المتعارف عليها والمتعلقة بشخصية المدقق وهو التأهيل العلمي المناسب والتدريب المهني المحدد، و الكفاءة و المهنية المتعلقة بالاستقلال و الحياد<sup>4</sup>

<sup>1</sup> نفس المرجع السابق ، ص124

<sup>2</sup> أحمد حلمي جمعة ، المدخل إلى التدقيق والتأكد ، ( عمان: دار صفاء ، ط2 ، 2011 ) ، ص54

<sup>3</sup> نفس المرجع السابق ، ص55،56

<sup>4</sup> رزق ابوزيد الشحنة ، مرجع سابق ، ص41

2- هو كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحتها مسؤولية، مهمة المصادقة على صحة حسابات الشركات والهيئات وانتظامها ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به.<sup>1</sup>

ومن خلال التعريفين نستنتج أن المراجع الخارجي هو ذلك الشخص الذي يقوم بمراجعة حسابات الشركات بطلب من الجمعية العامة للمساهمين أو بطلب من الإدارة لمساعدتها في اتخاذ القرارات السليمة وفي أحيان أخرى من طرف متعاملين خارجيين كما يقوم بمراجعة حسابات المؤسسة الفردية .

### المطلب الثاني: مسؤوليات المراجع الخارجي .

مراجع الحسابات يمارس مهنته تحت مسؤوليته الخاصة، وعلى كل من يعلمون تحت مسؤوليته من مساعديه، خبراء يختارهم هو، و من هنا يخضع مراجع الحسابات إلى ثلاث أنماط من المسؤوليات :

✓ المسؤولية المدنية .

✓ المسؤولية الجزائية .

✓ المسؤولية التأديبية .

### أ- المسؤولية المدنية :

إن المراجع مسؤول اتجاه الشركة واتجاه الغير وعليه تعويض الضرر المادي و المعنوي الذي لحق بـهؤلاء في حالة ارتكاب أخطاء أو تقصير، غير انه لا بد من إثبات الضرر أو التقصير بصفة مباشرة وغير مباشرة<sup>2</sup> و تصنف الى نوعين :

✓ **مسؤولية المدقق تجاه عملاء:** و يلجأ المدقق إلى بعض الوسائل في الدفاع عن ادعاءات العميل بالإهمال من خلال استخدام خطاب الارتباط الذي يوجهه المدقق إلى عميله، ويحدد فيه نطاق عمل المدقق و مسؤولياته العميل في إن واحد، وكذلك اعتماد المدقق على خطاب التمثيل الذي يستمليه من عميله ويكون مصاحبه إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية و إن هذه القوائم ممثلة تمثيلا عادلا<sup>3</sup>

✓ **مسؤولية المدقق تجاه الطرف الثالث:** تنص المادة (163) من القانون المدني المصري على مايلي .

كل خطأ سبب الضرر للغير يلزم من ارتكبه بالتعويض

كما تنص المادة (109) من قانون الشركات المصري رقم (159) لسنة 1981 على مايلي

"... كما يسأل المراقب عن تعويض الضرر الذي يلحق بالمساهم والغير حسن النية بسبب خطئه "

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، القانون رقم 10-1 المؤرخ في 29 يونيو 2010، المتعلق بمهن الخبير المحاسب و محافظة الحسابات و المحاسب المعتمد العدد 42، الجزائر 2010 ص 7.

<sup>2</sup> مروة بوعزة، "مسؤوليات المراجع الخارجي اتجاه الغش في قوائم مالية"، (رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2014)، ص 11.

<sup>3</sup> جيهان، عبد الهز الجمال، المراجعة وحوكمت الشركات، (الأردن، دار الكتاب الجامعي 2014)، ص 156.

وتؤكد النصوص السابقة على أن المسؤولية المراجع لا تقتصر على المسؤولية الناشئة عن العلاقة التعاقدية، حيث قد تنشأ مسؤولية يتحملها المراجع لصالح الغير أو ما يطلق عليهم الطرف الثالث، ويقصد بالغير جميع الفئات التي تعتمد في اتخاذ قراراتها على القوائم المالية وتقرير المراجعة على الرغم من عدم وجود اتفاق مباشر بين المراجع وبين هؤلاء.<sup>1</sup>

ب-المسؤولية الجنائية :

تعتبر المسؤولية الجنائية عندما تكون الأخطاء و المخالفات التي يرتكبها مدقق الحسابات إذا ارتكب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في قانون الشركات رقم 2 لسنة 1997.<sup>2</sup>

المادة ( 278 )

1- يعاقب كل شخص يرتكب أيا من الأفعال التالية بالحبس من سنة إلى ثلاث سنوات وبغرامة مالية لا تقل عن ألف دينار ولا تزيد عن عشرات آلاف د نار عند :

أ- إصدار أسهم ، وشهادات

ب- إصدار سندات القرض

ج- تنظيم ميزانية أية شركة وحسابات أرباحها وخسائرها .

2- تطبيق العقوبات المنصوص عليها في الفقرة من هذه المادة على المدخل في الجرائم المبينة .

أ- إذا ظهر أن أيا من الشركات المنصوص عليها في الفقرة من هذه المادة لم تحفظ دفاتر حسابات منظمة قبل تصفيتها يعتبر مديرها ومدقق حساباتها قد ارتكبا جرما يعاقب عليه بالحبس مدة لا تقل شهر ولأزيد عن سنة .

المادة (281)

يعاقب كل شريك متضامن في أية شركة تضامن أو شركة التوصية البسيطة تختلف عن إجراء أي تغيير طارئ على عقد الشركة بغرامة مقدارها دينار واحد عن كل يوم استمرت فيه المخالفة بعد انقضاء شهر من تاريخ حدوث هذا التغيير .

المادة ( 282 )

كل مخالفة لأي حكم من أحكام القانون أو أي نظام أو أمر صادر بمقتضاه لم ينص القانون على عقوبة خاصة لها ، يعاقب مرتكبها بغرامة لا تقل عن مائة دينار ولا تزيد عن ألف دينار .<sup>3</sup>

<sup>1</sup> رزق أبو زيد الشحنة ،مرجع سابق ،ص82

<sup>2</sup> رأفت سلامة محمود وآخرون ،علم تدقيق الحسابات النظري ،(الأردن ،عمان ،دار المسيرة للنشر والتوزيع ،2011)ص121

<sup>3</sup> رأفت سلامة محمود وآخرون ، مرجع سابق ، ص 121- 122

ج- المسؤولية التأديبية :

يتحمل مراجع الحسابات المسؤولية التأديبية عن كل مخالفة ، تقصير تقني، وأخلاقي في القواعد المهنية ، وحسب القانون رقم 1-10 يتحمل مراجع الحسابات والخبير المحاسبي المعتمد المسؤولية التأديبية عن مخالفتهم ، وتقصير تقني أو أخلاقي في القواعد المهنية عند ممارسة وظائفهم ، وتمثل العقوبات التأديبية التي يمكن اتخاذها وفق الترتيب التصاعدي حسب خطورتها فتحدد درجات الأخطاء والعقوبات التي تقابلها عن طريق التنظيم وتمثل العقوبات فيما يلي

" الإنذار ، التوبيخ ، التوقيف المؤقت لمدة إقصاها 6 أشهر ، الشطب من الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات".<sup>1</sup>

والمسؤولية التأديبية هي الالتزام بقواعد السلوك المهني باعتبارها الحارس الوافي ضد الفساد وإساءة استعمال الأموال والغش وبتالي فإن سكوته عن مخالفة أو سرقات ، وعدم الإشارة إليها في تقريره ، وموافقة على توزيع أرباح وهمية تلبية لأغراض الإدارة يعرض إلى فقدان مركزه ، فقد يتلقي بالأمر بالإنذار التوقف عن مزاوله المهنة.<sup>2</sup>

المطلب الثالث : حقوق وواجبات المراجع الخارجي

أولاً: واجبات المراجع الخارجي

حددة المادة (5) من نظام مزاوله مهنة المحاسبة القانونية رقم 7 لسنة 2006 ، الواجبات التي يلتزم بها المراجع الخارجي عند أداء عملية التدقيق وهي.<sup>3</sup>

- أ- التقيد بمعايير التدقيق والمحاسبة المعتمدة للمهنة وقواعد السلوك المهني .
- ب- المحافظة على سرية المعلومات التي يطلع عليها بحكم ممارسته للمهنة .
- ج- القيام بتخطيط إجراءات التدقيق وتنفيذها للحصول على تأكيدات معقولة فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أي خطأ جوهري .
- هـ- الاطلاع على قرارات مجلس الإدارة والمحاضر التعليمات الصادر عنه وأي بيانات ضرورية يمكن الحصول عليها .
- و- تقديم تقرير إلى الهيئة العامة أو الجهة التي عينت المحاسب القانوني لمزاوله أعمال التدقيق ، مستندا في ذلك إلى معايير التدقيق الدولية المعتمدة بخصوص هذا التقرير .

<sup>1</sup> مروة بوعزة ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

<sup>2</sup> مروة بوعزة ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

<sup>3</sup> رزق أبو الشحنة ، مرجع سابق ، ص 81

ثانيا : حقوق المراجع الخارجي

يتمتع المراجع بعدة حقوق تذكر منها على سبيل المثال<sup>1</sup>

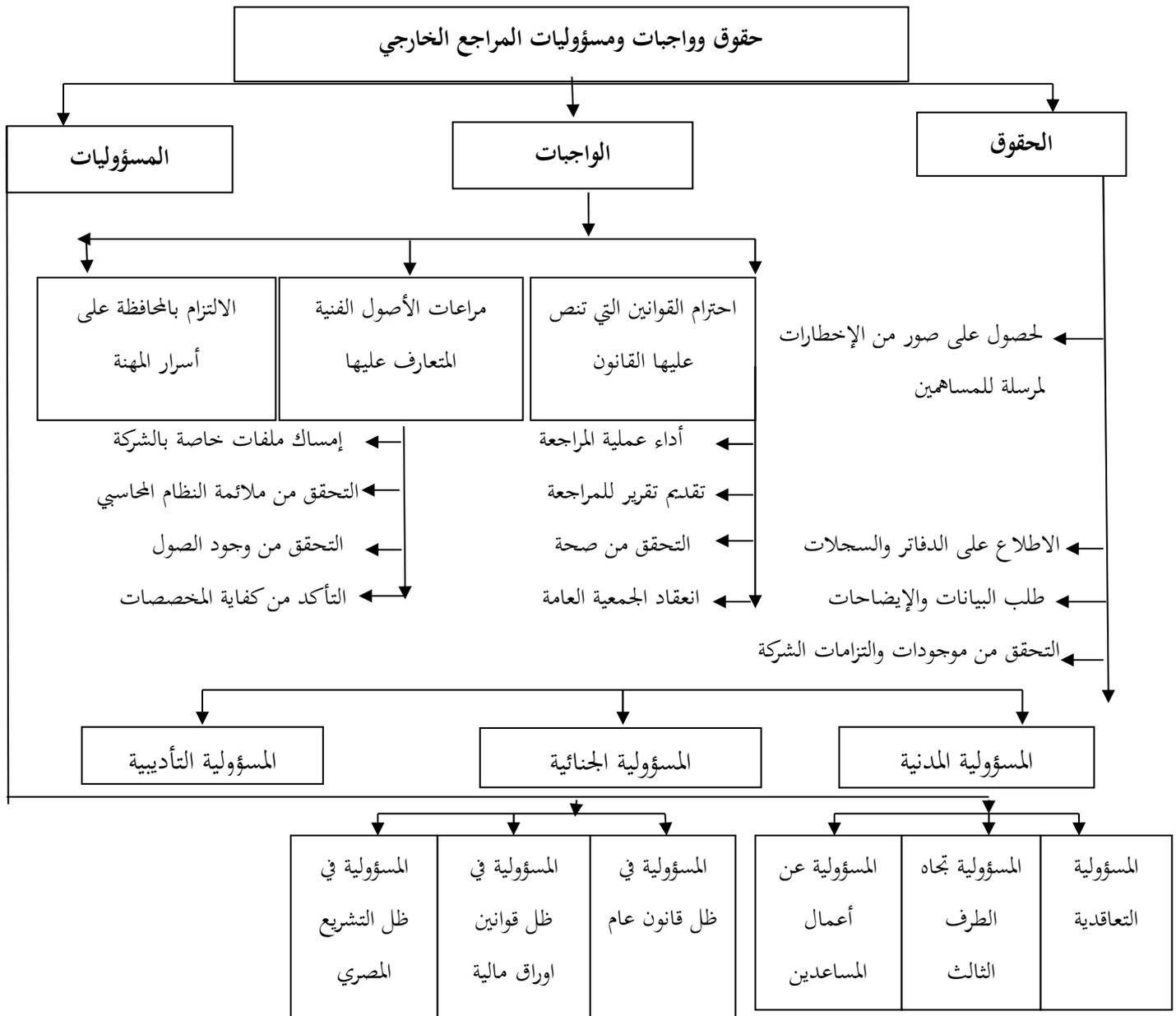
أ- حق مدقق الحسابات الخارجي الحصول على صورة من الإخطارات والبيانات المرسله للمساهمين التي يرسلها مجلس الإدارة إليهم لدعوتهم لحضور اجتماع الهيئة العامة للمساهمين التي يرسلها مجلس الإدارة إليهم لدعوتهم لحضور اجتماع الهيئة العامة للمساهمين.

ب- حق مدقق الحسابات طلب البيانات والإيضاحات من إدارة المنشأة التي يقومون بفحص حساباتها للقيام بمهامهم بالشكل المناسب ، ويعتمد الحكم على مدى ضرورة البيانات والإيضاحات لتقرير المدقق الشخصي ومدى ارتباطها بعملية التدقيق .

ج- حق الإطلاع على دفاتر وسجلات المنشأة سواء كانت مالية أو إحصائية أو إدارية ، وكذلك الإطلاع على جميع المستندات ، وتشمل المستندات مستندات القيد الأولية وجميع المرسلات الواردة والصادرة .

<sup>1</sup> رأفت سلامة محمود ، مرجع سابق ، ص113،114

الشكل رقم 01: حقوق وواجبات ومسؤوليات المراجع الخارجي



المصدر: جيهان عبد المعز الجمال ، المراجعة وحوكمة الشركات، الأردن ، دار الكتاب الجامعي 2014 ص 180

### المبحث الثالث : تقرير المراجع الخارجي

يتبلور الهدف الرئيسي لعملية التدقيق في إبداء المدقق لرأيه الفني المحايد عن مدى عدالة التقارير والقوائم المالية، وتعبيرها بصدق عن حقيقة المركز المالي للمنشأة ونتيجة النشاط من ربح أو خسارة خلال فترة معينة ،ويقوم المدقق بعرض هذا الرأي في شكل تقرير مكتوب يوجه المجلس إدارة المنشأة ، و المساهمين في الشركة أو حسب القوانين و التعليمات التي تفرضها البلدان المختلفة ، ويراعي في إعداد هذا التقرير المالية المطبقة .

#### المطلب الأول: تعريف تقرير المراجع الخارجي

هناك عدة تعاريف للمراجع الخارجي وهي كما يلي :

- يعرف تقرير المراجع الخارجي على أنه المنتج النهائي لعملية مراجعة القوائم المالية السنوية للمؤسسة، وهو وسيلة أو أداة اتصال لتوصيل الرأي الفني المحايد لمراجع الحسابات على القوائم المالية مجال المراجعة الخارجية.<sup>1</sup> وبهذا المعنى، يعمل التقرير كوسيلة لتوصيل رسالة مكتوبة أرسلها مراجع الخارجي لأصحاب في المؤسسة، باعتبارهم مستقل هذه الرسالة.
- ويعرف أيضا على أنه المنتج المادي الأساسي للمراجعة، فهو يمثل المعلومات المبلغة من المراجع لأغلب المستخدمين، ومن ثم فإنه يكون من المهم توفير كافة المعلومات اللازمة بهذا التقرير بقدر الإمكان ، وذلك لأنه من المتعارف عليه هي لغة الأعمال ، كما أن نجاحها في تأدية مهامها المطلوبة مرهونة إلى حد كبير بمدى نجاحها في توفير معلومات مالية مناسبة لرجال الأعمال وخصوصا في ظل الفروق المعاصرة للعالم حيث تسود أنماط السوق المشتركة وأسواق المال والشركات القابضة متعددة الجنسيات .<sup>2</sup>
- ويعرف كذلك التقرير كأداة اتصال حيث يمثل التقرير وسيلة أو أداة لتوصيل الرأي الفني المحايد لمدقق الحسابات عن القوائم المالية للمنشأة تحت التدقيق إلى مستخدمي هذه القوائم ، ولذلك فإن التقرير يمثل وسيلة مكتوبة لتوصيل رسالة مكتوبة أرسلها مدقق الحسابات إلى هؤلاء المستخدمين.<sup>3</sup>
- ويعرف أيضا بأنه بلورة نتائج الفحص والتحقيق في شكل تقرير يقدم إلى الأطراف المعنية سواء كانت داخل المؤسسة، وخارجها، نستطيع أن نقول بأن التقرير هو العملية الأخيرة من المراجعة وثمرتها.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> محمد مصطفى سليمان، الأسس العلمية والعملية لمراجعة الحسابات، (الإسكندرية: مصر، الدار الجامعية، 2014)، ص282.

<sup>2</sup> محمد يوسف سالم، دراسة تحليلية لمعايير المراجعة الملائمة لتنظيم الممارسة المهنية، (مجلة علمية ربع سنوية تصدرها كلية التجارة جامعة المنوفية، العدد 4، 1995)، ص135.

<sup>3</sup> رزق أبو زيد الشحنة، مرجع سابق، ص233.

<sup>4</sup> محمد التهامي طواهر، مسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات (الإطار النظري والممارسة التطبيقية)، (بن عكنون، الجزائر، ديوان المطبوعات الجامعية 2003).

## المطلب الثاني: خصائص تقرير المراجع الخارجي

هناك عدة خصائص لتقرير مراجع الخارجي

**1- الإيجاز:** يجب ألا يكون التقرير مطولا اكثر من لازم و أن يكون هناك جمل و كلمات غير مرتبطة كذلك أن لا يتضمن التفاصيل الكثيرة التي تفقدها التركيز.<sup>1</sup>

**2- الوضوح:** يجب ألا يكون هناك أي غموض في محتويات التقرير حتى يتم توصيل البيانات بشكل واضح

**3- الأهمية:** يجب ألا تكون المعلومات الواردة في التقرير ذات أهمية للطرف المستفيد و أن يتم الابتعاد عن الجمل التي من الممكن أن لا تكون ذات أهمية.

**4- الصحة و الدقة:** يجب أن تكون المعلومات الواردة في التقرير دقيقة حتى يتسنى للإطراف الاستفادة من تلك المعلومات.

**5- الترابط:** يجب إن تكون الجمل في التقرير مترابطة و إن تشجع الشخص القارئ للتقرير على إكمال دون تشتت في الأفكار الواردة فيه.

**6- الصدق و الأمانة:** يجب ألا يكون المدقق متحيزا في تقريره لأي طرف من الأطراف، و أن يوضح النتائج في تقرير بكل صدق و أمانة .

## المطلب الثالث: أهمية تقرير المراجع الخارجي .

يعتبر تقرير المراجع الخارجي ذو أهمية كبيرة وهي كما يلي :

**1- تقرير تدقيق الحسابات له أهمية خاصة لمدقق الحسابات نفسه باعتباره المنتج النهائي لعملية التدقيق حسابات و المؤشر على انجاز عمله وفقا لمعايير تدقيق الحسابات المتعارف عليها ، و أداة المدقق لتوصيل راية الفني المحايد لأصحاب المصلحة في الوحدة الاقتصادية و بالتالي الاستفادة من ردود أفعالهم و التي تعكس احتياجاتهم مما يؤثر على جودة عملية تدقيق الحسابات ككل .<sup>2</sup>**

**2- يعتبر تقرير المدقق بمثابة الوثيقة المكتوبة و التي يجب الرجوع إليها لتحديد مسؤوليته مدقق الحسابات القانونية و ذلك في حالة مساءلته جنائية أو مدنيا نتيجة وجود تقصير أو إهمال و كذلك مسؤوليته المهنية أمام المجتمع و التي تنظمها قواعد أداة و سلوك مهني .**

<sup>1</sup> بوبكر عميروش، " دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر و تحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة"، (رسالة مقدمة للحصول على شهادة الماجستير ،تخصيص: دراسات مالية و محاسبة معمقة ، قسم علوم تجارية ، كلية العلوم وعلوم التسيير وعلوم تجارية ، جامعة فرحات عباس - سطيف ، 2011) ، ص 50.

<sup>2</sup> رأفت سلامة آخرون، مرجع سابق، ص 192.

3- أن تقرير مدقق الحسابات على القوائم المالية للوحدة الاقتصادية قيمة مضافة للمتعاملين في سوق المال .  
سواء مؤسسات مالية أو استشارية أو المقرضين أو المستثمرين والدائنين الأفراد من خلال رأي المدقق الذي يساعدهم في تحديد مدى جودة ونوعية المعلومة في القوائم المالية، ودرجة الاعتماد عليها في اتخاذ القرار.

4- إن تقرير مدقق الحسابات يعطي مؤشرا على مدى وفاء الادارة العليا بالوحدة الاقتصادية محل تدقيق الحسابات بمسؤولياتها في إدارة الموارد الاقتصادية للوحدة باعتبارها و كيلا عن الملاك ومدى التزامها بالمبادئ المحاسبية المقبولة و معايير المحاسبة الدولية ،في إعداد القوائم المالية للمشروع ،ومدى التزامها بالقوانين و اللوائح و التشريعات المنظمة لأنشطة الوحدة الاقتصادية و بعد تقرير مدقق الحسابات خاصة الرأي النظيف بدون تحفظات دليلا على صدق القوائم المالية التي تم إعدادها تحت إشراف إدارة الوحدة الاقتصادية و أنها لم ترتكب تحريفات جوهرية أو معتمدة في القوائم المالية .

#### المبحث الرابع: إعداد تقارير المراجع الخارجي

رغم أن تقرير المراجعة لا يشغل أكثر من مجرد سطور قليلة، وبسبب قصره هذا فقط ينظر إليه القراء من غير ذو المعرفة بالمراجعة على أنه لا يمثل أكثر من مجرد ناحية شكلية قانونية ضرورية، مما قد يفقد التقرير جوهره وأهميته البالغة ، ولا شك أن ذلك يعتبر مسألة تناقض مع واقع الأمر ، حيث أن تقرير المراجعة على الرغم من أنه يتضمن فقط مجرد بضع كلمات إلا انه يتطلب عناية عظيمة ، كما أنه يعتبر نتائج استكمال عملية مراجعة مهنية دقيقة وطويلة.

#### المطلب الأول: معايير إعداد تقارير المراجع الخارجي

هناك عدة معايير إعداد التقرير المتعارف عليها وهي كالآتي<sup>1</sup>:

##### 1- معيار الإشارة لمقياس صدق وعدالة عرض القوائم المالية

يتطلب هذا المعيار من مراجع الحسابات أن يشير في تقريره ، إلى إذا كانت القوائم المالية قد تم عرضها وفقا للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما ( المتعارف عليها )

ومهنيا ينظر مراجع الحسابات للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما كمعيار لقياس صدق وعدالة عرض القوائم المالية ، بمعنى أن الالتزام الإدارة بهذه المبادئ في إعداد وعرض القوائم المالية يضمن صدق هذه القوائم المالية ،أي أنها ستكون خالية من التحريفات الجوهرية ، سواء كانت تحريفات غير معتمدة ، أي أخطاء ، أو تحريفات معتمدة ، أو غش .

وعبارة " مبادئ المحاسبة المتعارف عليها " هي تعبير محاسبي فني كما ينص على ذلك بيان معايير المراجعة رقم ( 5 ) الصادر عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين وتشمل الأعراف والقواعد والإجراءات التي تعرف الممارسات المحاسبية

<sup>1</sup> حكيمة مناعي ، "تقارير المراجعة الخارجية في ظل حتمية تطبيق المعايير الدولية في الجزائر" ، ( رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، تخصص محاسبة، قسم التسيير ، كلية العلوم الاقتصادية وعلم التسيير ، جامعة باتنة ، 2008-2009 )، ص57

المقبولة في وقت معين ، وهي لا تشمل فقط المبادئ العريضة ذات التطبيق العام ولكنها تشمل أيضا الإجراءات والممارسات التفصيلية وطرق التطبيق ، وبذلك فهي تقدم المقياس الذي يمكن بواسطته قياس صدق عرض القوائم المالية .

## 2- معيار الإشارة لظروف عدم الثبات في تطبيق مقياس صدق القوائم المالية

يتطلب هذا أن يشير مراجع الحسابات في تقريره إلى الظروف التي لم تراعي فيها الإدارة الثبات في تطبيق المبادئ المحاسبية في الفترة المحاسبية الحالية ، كما كانت متبعة في الفترة المحاسبية السابقة .

- يهدف معيار الثبات إلى تحقيق هدفين رئيسيين هما:

- التأكد بأن قابلية القوائم المالية للمقارنة بين الفترات المختلفة، لم تتأثر تأثيراً جوهرياً، بالتغير في المبادئ المحاسبية ، وبطرق تطبيق تلك المبادئ .

- في حالة وجود تأثير جوهري على قابلية القوائم المالية للمقارنة نتيجة لحدوث تغيير في المبادئ المحاسبية فيجب على المحاسب فيجب على المراجع في هذه الحالات الإشارة إلى ذلك إلى ذلك بطريقة مناسبة في تقريره.

## 3- معيار كفاية الإفصاح في القوائم المالية

- يتطلب هذا المعيار الثالث من معايير التقرير ، أن تكون المعلومات الواردة بالقوائم المالية كافية بطريقة معقولة ، فإذا انتهى المراجع إلى أن إفصاح القوائم المالية ، غير كاف ، أو أنها لا تتطابق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، فليس لديه السلطة لإجبار إدارة المؤسسة على تعديل القوائم لتعكس هذا الإفصاح الكافي، ومعاً هذا فإن المراجع يستطيع التحكم في محتوى تقرير المراجعة، من خلال تضمينه الإفصاح الضروري في أي وقت تتجاهل القوائم المالية للمؤسسة هذا الإفصاح، أو تتضمن إفصاح غير دقيق غير أن ذلك لا يتطلب منه مسؤولية إعداد المعلومات المالية المطلوبة ومع ذلك، يجب على المراجع عدم إفشاء أي بيانات لا يتطلب الأمر إظهارها في القوائم المالية لكي تتماشى مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها إلا إذا وافق العميل عليها.

## 4- معيار وحدة الرأي:

يتطلب هذا المعيار من مراجع الحسابات أن يتضمن تقريره، إبداء رأي فني محايد على القوائم المالية ككل وهي قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية، وليس على أي منها أو بعضها فقط، أو توضيح أسباب عدم إبداء الرأي إن حدث. <sup>1</sup>

## المطلب الأول: أنواع تقارير المراجع الخارجي

يعتبر التقرير عبارة عن إبداء رأي فني محايد حول المعلومات والقوائم المالية وذلك باستعمال أحد أنواع التقارير التالية

<sup>1</sup> حكمة مناعي ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

### الفرع الأول: التقرير النظيف

- يصدر المدقق رأيه بدون تحفظ على القوائم المالية التي تم بتدقيقها إذا توفرت لديه الشروط التالية.<sup>1</sup>
- أن القوائم المالية قد أعدت وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولا عاما.
  - عدم وجود أخطاء جوهرية تؤثر على الحسابات سواء في قائمة الدخل ، وفي قائمة المركز المالي .
  - صدق وعدالة القوائم المالية ودقة تعبيرها عن نتائج أعمال المشروع ومركز المالي .
  - حصول المدقق على أدلة الإثبات الكافية والملائمة التي تبرر أنه على صدق تعبير القوائم المالية لنتائج الأعمال والمركز المالي في نهاية السنة المالية.<sup>2</sup>

### الفرع الثاني : التقرير التحفظي

يقوم مدقق الحسابات بالإدلاء برأي متحفظ ، إذا صادق خلال عملية التدقيق ، وفي البيانات والمعلومات الواردة في القوائم المالية ما يقيد رأيه فيكون تقديره في هذه الحالة مقيد ، بتحفظات تمثل اعتراضاته أو انتقاداته التي يرى من الضرورة الإشارة إليها مثل وجود قيود على نطاق عملية التدقيق ، وتعديل تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، ومن الضروري ملاحظة الأهمية النسبية لتحفظ الوارد في تقرير المدقق ، أن يكون التحفظات هامة وبدرجة كافية تبرر ذكرها في التقرير ، كما يجب أن يشمل التقرير الذي ينطوي على تحفظ فقرة مستقلة توضح أسباب التحفظ .

### الفرع الثاني: التقرير السلبي

يصدر هذا الرأي عندما يتأكد المدقق من أن القوائم المالية لا تمثل الواقع الصحيح للمؤسسة سواء من حيث المركز المالي، ونتيجة الأعمال طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وتقع على المدقق مسؤولية بيان الأسباب المؤدية لإصدار مثل هذا الرأي من أدلة وبراهين مع ذكرها.<sup>3</sup>

### الفرع الثالث: الامتناع عن إبداء الرأي

إن تقرير عدم إبداء الرأي يكون عادة استحالة تطبيق إجراء المراجعة التي يرى المراجع ضرورة استخدامها، كاستحالة حصوله على الأدلة والبراهين التي تساعد على إبداء رأيه أو عدم كفاية نطاق الفحص بسبب القيود التي تضعها إدارة المؤسسة على نطاق عملية المراجعة ، بسبب ظروف خارجية عن إرادته هذه الأخيرة والمراجع على حد سواء.<sup>4</sup>

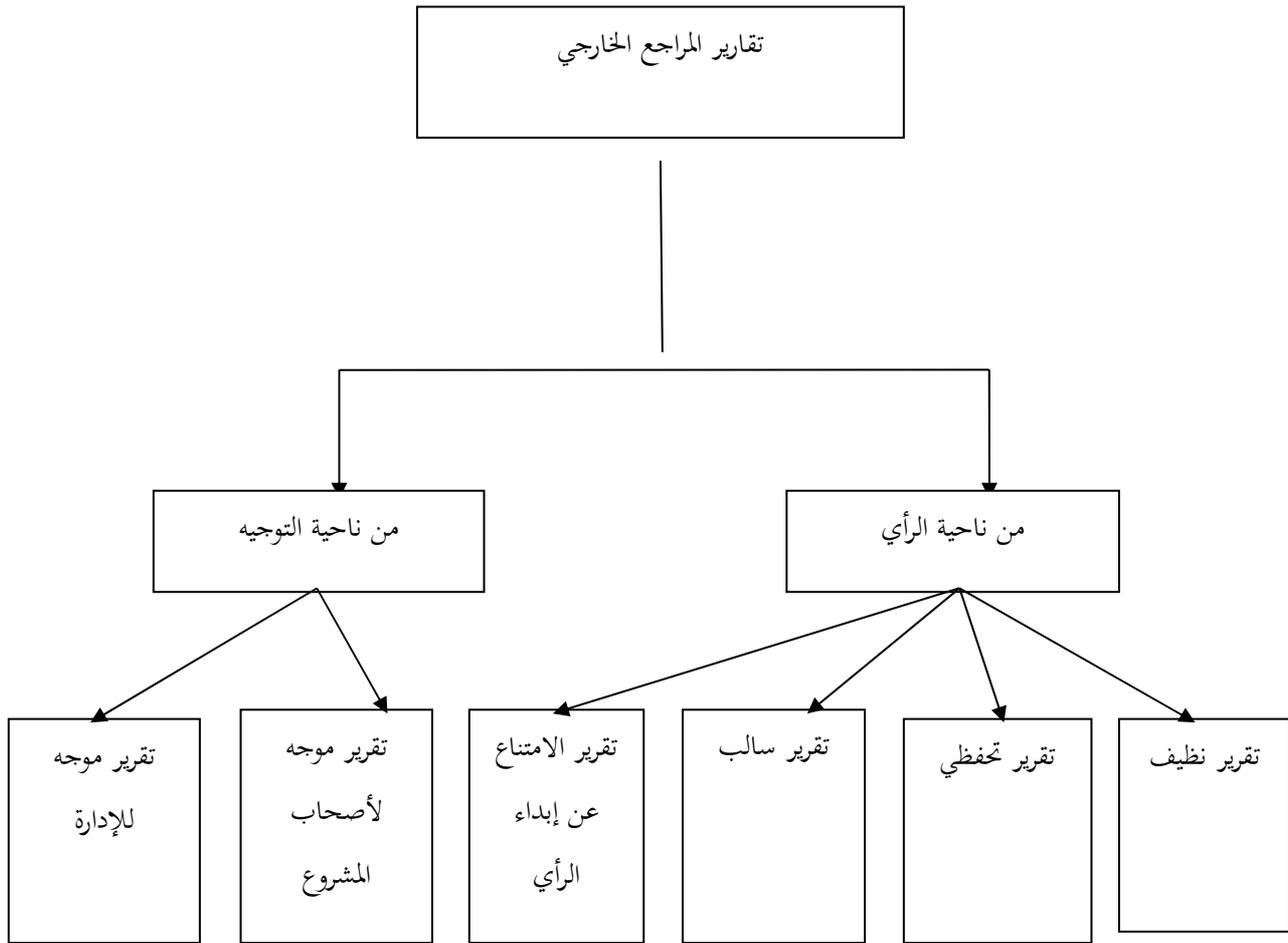
<sup>1</sup> محمد أمين مازون ، "التدقيق المحاسبي من منظور المعايير ومدى إمكانية تطبيقها في الجزائر" ، ( مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية ، تخصص محاسبة وتدقيق ، قسم علوم التجارية ، كلية علوم اقتصادية والتسيير ، جامعة الجزائر 3 ، 2010-2011 ) ص 41

<sup>2</sup> محمد أمين مازون ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

<sup>3</sup> محمد أمين ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

<sup>4</sup> محمد التهامي ، مسعود صديق ، ص 57

شكل رقم 02 : أنواع تقارير المراجع الخارجي



المصدر: محمد أمين مازون ، "التدقيق المحاسبي من منظور المعايير ومدى إمكانية تطبيقها في الجزائر" ، )

رسالة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية ، تخصص محاسبة وتدقيق ، قسم علوم التجارية ، كلية علوم اقتصادية

والتسيير ، جامعة الجزائر 3 ، 2010-2011 ) ص 42

المطلب الثالث : مكونات تقرير المراجع

باختلاف نوع التقرير الذي يصدره المراجع في نهاية عملية المراجعة ، إلا انه هناك مجموعة من البنوك الرئيسية يجب أن

يتضمنها التقرير وهي كما يلي <sup>1</sup>.

أ- المخاطبون : حيث أن كل تقرير يكون معد إما إلى مجلس الإدارة أو المساهمين .

<sup>1</sup> محمد مصطفى سليمان ، مرجع سابق ، ص 286 ، 287

- ب- إسم وعنوان التقرير : حيث تتطلب معايير المراجعة أن يكون لكل تقرير عنوان خاص به .
- ج - فقرة المقدمة : يؤدي وجود الفقرة الأولى من التقرير إلى تحقيق عدة أمور منها :
- د- فقرة المجال ( النطاق) : تمثل فقرة المجال بيانيا فعليا يتعلق بما قام به المراجع في المراجعة ، ويجب أن يذكر في بداية الفقرة إتباع المراجعة لمعايير المراجعة المتعارف عليها حيث يقوم بوصف الجوانب الهامة في المراجعة .
- هـ- فقرة الرأي: ويتم فيها عرض النتائج التي توصل إليها المراجع الخارجي جراء قيامه بعملية المراجعة وذلك بتوصيل المعلومة المحاسبية للأطراف المستخدمة لها .
- و- اسم المراجع : حيث يجب أن يذكر اسم المراجع ، واسم مكتب المراجع أو كليهما .
- ي- تاريخ التقرير: وهو ضروري حيث يجب على المراجع أن يوقع تقريره يؤرخه بتاريخ نفس اليوم الذي تم فيه اختياره ، وترجع أهمية هذا أهمية هذا التاريخ إلى انه يمثل اليوم الأخير للمسؤولية المراجع عن فحص الأحداث ذات النسبة التي وقعت بعد التاريخ المذكور في القوائم المالية .
- ص- عنوان التقرير: يجب أن يذكر في التقرير ، اسم المدينة ، والموقع الذي يمثل مكان وجود مكتب المراجعة الذي يتحمل المسؤولية من عملية المراجعة.

### خلاصة الفصل:

نستخلص من هذا الفصل أن المراجعة الخارجية هي المراجعة التي تتم بواسطة طرف من خارج المؤسسة من أجل إبداء رأي فني محايد حول مدى مطابقة القوائم المالية للمؤسسة لمركزها المالي وصورتها الحقيقية حيث أن هذا الشخص مؤهل ومستقل ومحايد ومجاز لإنجاز تدقيق البيانات المالية، يتمتع حقوق وعليه واجبات ويتعرض لمسؤوليات (مدنية، جزائية تأديبية) في حال تقصيره في واجباته، أما رأيه فيكون في شكل تقرير والذي يعتبر خلاصة ما توصل إليه والذي يجب أن يتمتع بخصائص وله أهمية كبيرة خاصة للأطراف المهتمة بخدمة مراجعة القوائم المالية للمشروع، كما أن لهذا التقرير أنواعا يعطي المراجع من خلالها رأيه الفني والمتمثلة في التقرير النظيف، التحفظي السالب و تقرير عدم إبداء الرأي.

الفصل الثاني

مدخل عام للخطر

## تمهيد

إن التطورات المتسارعة التي طرأت على الساحة الاقتصادية أدت إلى إعطاء أهمية كبيرة لإدارة المخاطر وذلك لازدياد عملية التطوير التكنولوجي الذي جعل نشاط المؤسسات الاقتصادية، أكثر تنوعا وتعقيدا وتعرضا لكم هائل من المخاطر ، فالترديد في استخدام التكنولوجيا يجلب معه مخاطر محتملة، فهو عبارة عن الإجراءات والاحتياطات لمعالجة هذا التطور والمخاطر المرتبطة أصبح من الضروري مراقبة مستوى الخاطر التي تحيط بالعمل في المؤسسات، ووضع الإجراءات الرقابية اللازمة ، للحد من الآثار السلبية لهذه المخاطر وإدارتها بشكل سليم.

ففي هذا الفصل حاولنا الإلمام بجميع جوانب هذا الموضوع، متناولة ماهية المخاطر ومسبباته وتصنيفاته في المبحث الأول، مفهوم إدارة المخاطر وأهدافها وأهميته في المبحث الثاني، أما المبحث الثالث يتعلق بالعلاقة بين المراجع الخارجي وإدارة المخاطر.

### المبحث الأول: مدخل عام للخطر

يتعرض الإنسان منذ نشأته للعديد من الأخطار التي يترتب على تحققها خسارة مالية أو معنوية ، وتختلف هذه الأخطار من حيث طبيعتها ونوعيتها وحجم الخسارة المرتبة على تحقيقها حسب تطور الحياة البشرية وبسبب ظهور وسائل التكنولوجيا الحديثة وتقدمها المستمر ، فالإنسان منذ اللحظة التي يولد فيها يتعرض لخطر الوفاة المبكر ، خطر المرض ، وعندما يتقدم به العمر فإنه يتعرض لخطر الحوادث الشخصية والعجز الكلي ، أو الجزئي ، وهناك العديد من الأخطار يتعرض لها الإنسان في هذه الحياة .

### المطلب الأول : تعريف الخطر

وقد تعددت تعاريف الخطر وسوف يتم عرض بعض هذه التعاريف .

1- الخطر ظاهرة أو حالة معنوية تلازم الشخص عند اتخاذه القرارات أثناء حياته اليومية مما يترتب عليه حالة الشك أو الخوف أو عدم التأكد من نتائج تلك القرارات التي يتخذها هذا الشخص بالنسبة للموضوع معين.<sup>1</sup>

وعرفه williams heins : هو عدم التأكد الممكن قياسه وتحقق إمكانية القياس في تلك الحالات التي يمكن فيها استخدام نظرية الاحتمالات لقياس درجة عدم التأكد .<sup>2</sup>

2- وعرفه أيضا willett هو عدم التأكد الموضوعي المتعلق بتحقيق حادث غير مرغوب فيه ويركز هذا التعريف على الموضوعية في عدم التأكد الممكن قياسه.<sup>3</sup>

3- ويعرف أيضا على انه عبارة عن درجة الاختلافات المتوقعة في العائد فالمخاطرة ترتبط ارتباطا وثيقا بالتغيير في العائد في التدفقات النقدية الفعلية ارتفعت درجة الخطر وعدم التأكد .<sup>4</sup>

<sup>1</sup> مؤمن عاطف محمد علي ، مبادئ الخطر والتأمين ، ( القاهرة : مصر المجموعة العربية للتدريب والنشر ، 2014 ) ، ص 8

<sup>2</sup> عيد أحمد أبو بكر ووليد إسماعيل السيفو ، إدارة المخاطر والتأمين ، (عمان : الأردن دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 2009 ) ، ص 26

<sup>3</sup> عيد أحمد أبو بكر ووليد إسماعيل السيفو ، نفس المرجع ، نفس الصفحة

<sup>4</sup> سيد الهواري ، الإدارة المالية منهج اتخاذ القرارات ، ( مصر : مكتب عين شمس والمكتبات الكبرى ، ط 6 ، 1996 ) ، ص 98

### المطلب الثاني : أركان الخطر

في ضوء مجموعة التعاريف السابقة للخطر فإنه يمكن أن نستخلص العناصر المميزة أو الأركان الأساسية للخطر كما يلي .  
**أ- عدم التأكد:** وهو شعور ، وإحساس يتولد لدى الشخص نتيجة موقف معين أو يصاحب مرحلة اتخاذ قرار معين وتقديراته الشخصية للنتائج المتوقعة أو المحتملة ، ولا بد من إمكانية القياس الموضوعي لظاهرة عدم التأكد باستخدام نظرية الاحتمالات .

**ب- أن يكون نتيجة حادث مفاجئ:** بمعنى أن يكون تحقق الخطر نتيجة حادث عرضي ( لا إرادي ) بمعنى أنه يجب أن لا يكون معتمد من جانب المؤمن له ، وأحد تابعيه .

**ج- الاحتمالية :** بمعنى أن ينصب احتمال تحقق الخطر على المستقبل وبحيث يكون محتمل الحدوث فلا يكون مؤكدا الحدوث ولا يكون مستحيل الحدوث بمعنى أن احتمالية الخطر تقع بين الصفر والواحد .

**د- الخسارة المالية :** بمعنى ينتج عن تحقق الخطر خسارة مالية ، وهذا يتطلب إهمال الخسارة المعنوية ، وذلك لصعوبة قياسها كمياً ، وتعتبر الخسارة المادية الركن الرئيسي للخطر ومن أهم عناصره ، فلا يمكن أن نتناول دراسة الخطر كظاهرة موضوعية دون أن نتناول الخسارة أو العنصر المادي أو المالي كعنصر أساسي .<sup>1</sup>

### المطلب الثالث : مسببات الخطر وتصنيفاتها

#### أولاً: مسببات الخطر

هي مجموعة من العوامل التي تؤدي إلى زيادة معدل تكرار معدل الخطر ، وزيادة احتمال حدوث الخسارة ويمكن أن تزيد من شدة الخسارة المادية الناتجة عن تحقق الخطر أو الإثنيين معا ، وتنقسم إلى أنواع وهي .

**1- مسببات الخطر الموضوعية :** ويقصد بها خصائص الشيء المعرض للخطر والتي تزيد من احتمال وقوع الخطر ، وتزيد من شدة الخسارة المالية الناتجة عن تحقق الخطر ، والاثنين معا ، وهي تلك المسببات الإضافية التي تزيد من درجة الخطر أو تزيد من فرص وقوع الخسارة وتتميز هذه المسببات بسهولة التعرف عليها وتحديدتها بدقة عن طريق دراسة النواح الفنية أو المادي للشيء المعرض للخطر .

ويمكن القول أن درجة التحكم في هذه العوامل الموضوعية محددة لأنها من المكونات الطبيعية للشيء المعرض للخطر الأمر الذي يصعب معه تفادي نتائجها الضارة كلية<sup>2</sup>

<sup>1</sup> عيد أحمد أبو بكر ووليد إسماعيل السيفو ، مرجع سابق ، ص 31،32

<sup>2</sup> عيد أحمد أبو بكر ، مرجع سابق ، ص 34

2- **مسببات الخطر الشخصية** : يقصد بها مجموعة من المسببات أو العوامل المساعدة التي يكون للعنصر البشري تأثير فيها أو تنتج بسبب تدخله في مجريات الأمور أو تأثيره أو مشاركته سواء كانت هذه المشاركة ، وذلك التأثير أو التدخل سلبيًا أو إيجابًا ، بقصد أو بدون قصد ، بحسن نية أو بسوء نية ، ويفترض عادة إن يكون التدخل البشري في الظواهر الطبيعية بقصد الحصول على منفعة ، إلا أن تدخله هذا قد يزيد من درجة الخطورة ، ومن فرص وقوعها وبتالي يكون ناتج تدخله تحقق الخطر ، ويمكن التفرقة بين نوعين من مسببات الخطر الشخصية وهما <sup>1</sup>.

أ- **مسببات الخطر اللإرادية** : ويقصد بها مجموعة العوامل المساعدة التي تؤدي بشكل عفوي وبدون قصد إلى زيادة تحقيق الخطر أو زيادة شدة الخسارة الناتجة عن تحقق الخطر مثل عدم ربط حزام الأمان في السيارة .

ب- **مسببات الخطر الإرادية** : وهي مسببات الخطر التي تكون في صورة عوامل مساعدة تؤدي إلى زيادة درجة الخطورة أو زيادة حجم الخسارة المترتبة علي تحقق الخطر نتيجة فعل إرادي معتمد ، والمقصود زيادة حجمه، مثل زيادة الإنتاج .

#### ثانيا : تصنيفات الخطر

ويمكن تصنيف المخاطر التي تعرض لها المؤسسة كما يلي .

1- **المخاطر العامة أو المنتظمة**: وتشير هذه المخاطر إلى ذلك الجزء من المخاطر الكلية التي تصيب كافة المشروعات دون تمييز كالظروف الاقتصادية العامة والظروف السياسية وغيرها وبصفة عامة يصعب تجنب المخاطر المنتظمة ومن أهم أنواعها <sup>2</sup>.

أ- **مخاطر السوق**: وتتعلق هذه المخاطر بسلوك المستهلكين في السوق تجاه منتجات المشروع .

ب- **مخاطر تغيير أسعار الفائدة** : حيث أن ارتفاع أسعار الفائدة يؤدي إلى ارتفاع تكلفة الأموال التي يتحملها المشروع عند تدبير الموارد المالية لتمويل استثمارية .

ج- **المخاطر السياسية** : إذ قد تؤثر بعض الأحداث السياسية على التدفقات النقدية للمشروع .

د- **مخاطر التضخم** : إذ تتأثر تكلفة الأموال ومن ثم قيمة التدفقات النقدية بمعدلات التضخم .

2- **المخاطر غير منتظمة** : وينصرف مفهوم المخاطر غير المنتظمة إلى ذلك الجزء من المخاطر الكلية التي يمكن إرجاعها إلى ظروف المشروع أو الصناعة التي ينتهي إليها .وتؤدي هذه المخاطر شأن المخاطر العامة إلى تقلب التدفقات النقدية للمشروع ، غير أنه نظرا ، لأن المخاطر غير المنتظمة ترتبط بظروف الشركة والصناعة يستطيع المستثمر

<sup>1</sup> عيد أحمد أبو بكر ووليد إسماعيل السيفو ، مرجع سابق ، ص34

<sup>2</sup> عاطف وليم اندراوس ، التمويل والإدارة المالية للمؤسسات ، ( الإسكندرية ، مصر دار الفكر الجامعي ، 2014 ) ، ص331

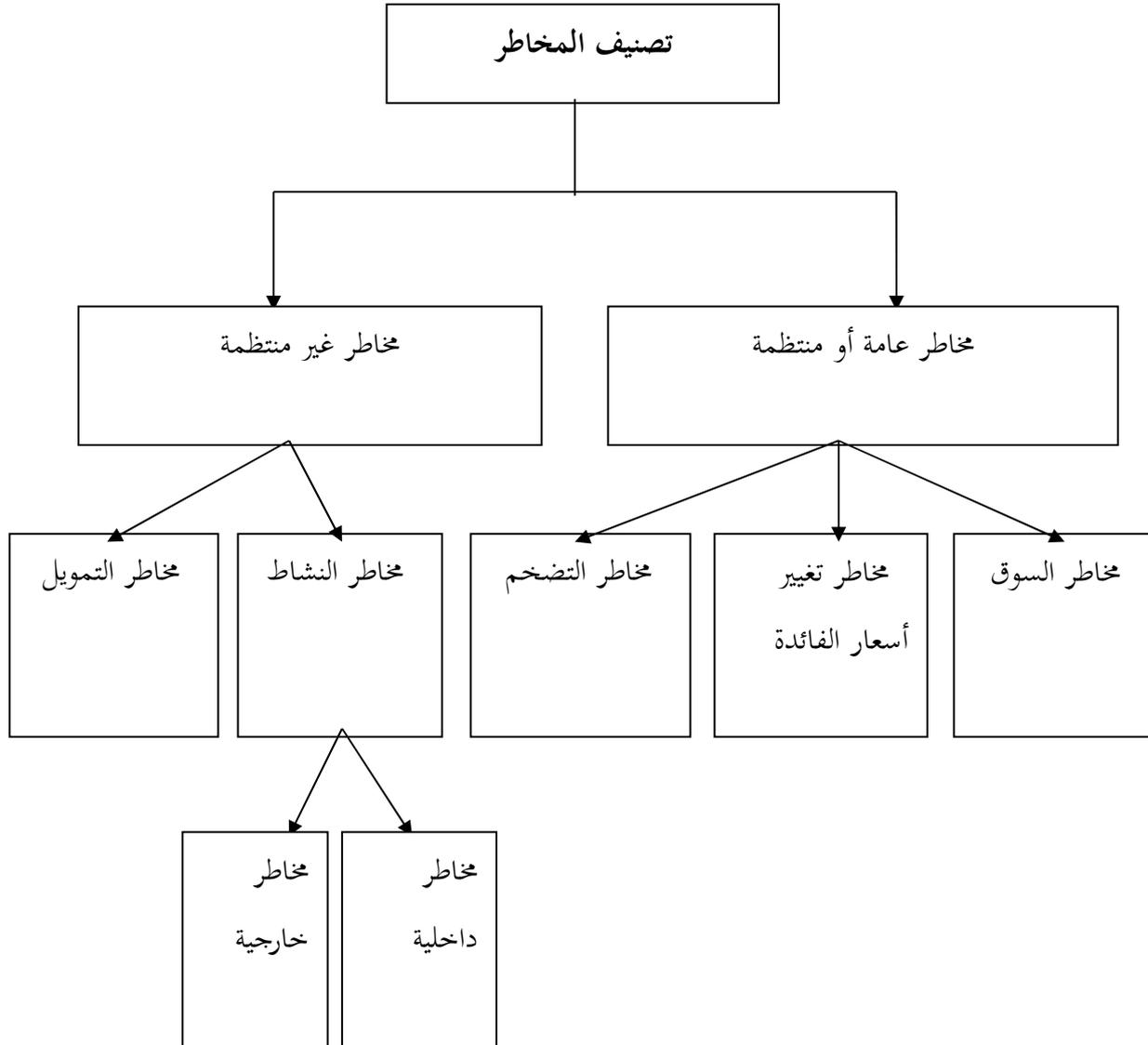
تجنبها بوسائل عديدة أهمها تنويع استثماراته ، وتعتبر كل من مخاطر النشاط ، ومخاطر التمويل من أهم أنواع المخاطر غير المنتظمة.<sup>1</sup>

**أ- مخاطر النشاط:** تعتبر هذه المخاطر دالة للعديد من الظروف التشغيلية التي قد تواجه الشركة ، اذ يؤثر أي تغير في هذه الظروف على الدخل التشغيلي للشركة ومن ثم على التدفقات النقدية لها ، وتنقسم مخاطر النشاط إلى مخاطر داخلية ترتبط بكفاءة أداء الشركة في إطار بيعتها التشغيلية مخاطر خارجية ترتبط بظروف التشغيلية المفروضة على الشركة وعوامل خارجية لا يمكن للشركة نتحكم فيها .

**ب- مخاطر التمويل:** وترتبط هذه المخاطر بأسلوب تمويل المشروع وبمقدرة المشروع على سداد التزاماته، ويمكن تخفيض هذه المخاطر من خلال خفض درجة اعتماد المشروع على الاقتراض ، إذا من شأن تخفيض الاقتراض أن تقلل المخاطر المالية التي تواجهها المشروع ، بينما يؤدي تزايد الاعتماد على الاقتراض في تمويل المشروع إلى عدد من المخاطر .

<sup>1</sup> عاطف وليم اندروس ، مرجع سابق ، ص331

الشكل 03: تصنيف المخاطر



المصدر: من إعداد الطالبة اعتماد على المرجع السابق.

## المبحث الثاني : مدخل علمي لإدارة المخاطر

تهدف إدارة الأخطار إلى الوصول إلى تغطية الأخطار التي تواجه الفرد أو المشروع بأقل تكلفة ممكنة ، وبذلك فإن إدارة المخاطر يقصد بها التحكم في الخطر عن طريق الحد من تكرار حدوثه من ناحية والتقليل من حجم الخسائر المتوقعة من ناحية أخرى وذلك بأقل تكلفة ممكنة ، وبذلك يكون من مسؤولية القائم على إدارة الأخطار واتخاذ القرارات الخاصة بها إن يكشف الأخطار أولاً ثم القيام بتحليل وتصنيف تلك الأخطار ، ثم قياس هذه الأخطار من خلال حساب احتمال تحقق الخطر وحساب حجم الخسائر المتوقعة في حالة وقوع الخطر ، ثم اختيار انسب الوسائل للتعامل مع هذه الأخطار والحد من آثارها المالية ، وأخيراً إجراء المراجعة والتقييم المستمر لبرنامج إدارة الأخطار .

## المطلب الأول : نشأة ومفهوم إدارة المخاطر

## أولاً : نشأة إدارة المخاطر

بدأ الاتجاه العام لاستخدام مصطلح إدارة المخاطر مصطلح إدارة المخاطر في أوائل الخمسينات وكان من بين المطبوعات المبكرة التي أشير فيها لهذا المصطلح عام 1956 ، حيث طرح المؤلف "هارفارد بيرسن" مابداً في ذلك الوقت فكرة ثورية وهي أن شخصاً ما بداخل المنظمة ينبغي أن يكون مسؤول عن مخاطر المنظمة البحة .

في ذلك الوقت كان الوقت يوجد لدى عدد كبير من الشركات الكبرى بالفعل مركز وظيفي يشاركه باسم " مدير التأمين" حيث كان التأمين نبذة متزايدة الأهمية في ميزانيات الشركات الخاصة مع تنامي حركة الاستثمار ، وبالتدرج ثم إسناد وظيفة شراء التأمين كمسؤولية محددة لأخصائيين من داخل الشركات ، وفي عام 1929م ، عقد مشتر والتأمين اجتماعاً غير رسمي في بوسطن لمنافسة المشكلات ذات الاهتمام المشترك فيما يخص التأمين وفي عام 1931م قامت رابطة الإدارة الأمريكية بتأسيس قسم التأمين به تابع لها تبادل المعلومات ونشرها لكي يطلع عليها مشترو التأمين<sup>1</sup> .

وفي عام 1932م تم تنظيم "مشترو التأمين" في نيويورك الذي أصبح فيها بعد معهد أبحاث للمخاطر ، وفي عام 1950م تم تأسيس رابطة مشترو التأمين القومية ثم تحولت لاحقاً إلى الجمعية الأمريكية لإدارة التأمين وقد حدث الانتقال من إدارة التأمين إلى إدارة المخاطر عبر فترة من الوقت وسار بشكل موازي لتطور علم إدارة المخاطر الأكاديمية ، حيث ، عرفت مدارس الأعمال تغيير في مناهجها الدراسية وإضافة مقررات دراسة جديدة ، فتم إدخال علم بحوث

<sup>1</sup> ابن علي بلعوز وآخرون ، إدارة المخاطر ، إدارة المشقات المالية ، الهندسة المالية ، ( عمان : الأردن ، مؤسسة الوراق لنشر والتوزيع 2013 ) ،

العمليات والإدارة ، الأمر الذي أحدث تحولاً من الاهتمام بالمقررات الدراسية الوصفية إلى لنظرية القرار التي ركز على أسس سليمة .

ومن هذه البداية البسيطة جاء علم إدارة المخاطر الذي يقوم على فكرة مؤداها أن الإدارة يمكنها بعد العرف على المخاطر التي تعترضها والقيام بتقييمها أن تتفادى حدوث خسائر وإن تقلل من تأثيراتها ادني حد .

وعندما قررت رابطة مشترى التأمين تغيير أسمها إلى " جمعية إدارة المخاطر و التأمين " في عام 1975م انشرت إدارة المخاطر ، وقد كان ذلك بعد ماعرفته أدوات إدارة المخاطر من ابتكارات المالية تم إيجاد أدوات لإدارة المخاطر التي مكنت من إعادة توزيع المخاطر المالية طبقاً لتفصيلات المستثمرين للمخاطر .

ومن الدلائل التي توضح الاهتمام الكبير بإدارة المخاطر قيام جمعية إدارة المخاطر والتأمين بنشر مجلة أسمها " إدارة المخاطر " كما يقوم قسم التأمين في رابطة الإدارة الأمريكية بنشر مجموعة عريضة من التقارير والدراسات المساعدة لمديري المخاطر بالإضافة إلى قيام معهد التأمين الأمريكي بوضع برنامج تعليمي في إدارة المخاطر يتضمن سلسلة من الامتحانات يحصل الناجحون فيها على دبلوم في أدارة المخاطر وقد تم تعديل المنهج الدراسي لهذا البرنامج في 1973 ، وأصبح المسمي المهني للمتخرجين من " زميل إدارة المخاطر " <sup>1</sup>.

### ثانيا : مفهوم إدارة المخاطر

لقد تعددة تعاريف إدارة المخاطر وسوف نعرض منها مايلي :

- وتعرف إدارة المخاطر أنها عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر الفارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى . <sup>2</sup>

-وهي عملية تهدف إلى تشخيص وتسيير والتحكم في أهداف المحتملة والوضعيات حيث توظف المؤسسة تأكيد معقول. <sup>3</sup>

<sup>1</sup> بن علي بلعزور وآخرون ، مرجع سابق ، ص 49،50

<sup>2</sup> طارق عبد العال حماد ، إدارة المخاطر ( أفراد - إرادات - شركات - بنود ) ، ( الإسكندرية : مصر الدار الجامعية ، 2007 ) ، ص 51

<sup>3</sup> فاطمة الزهراء طاهري ، مراجعة المخاطر ، محاضرة لسنة الثانية ماستر 2016-2017

وورد تعريف إدارة المخاطر (flangn- nom an 1993) : بأنها " تنظيم الحياة مع توقع أحداث مستقبلية تؤدي إلى تأثيرات غير ملائمة " وعرفها ( كرزنر ) أنها " الوسائل المنظمة لتحديد وقياس المخاطر مع تطوير واختيار وإدارة الخيارات الملائمة للتعامل معها ". وقد حددت جمعية إدارة المشاريع بأنها التعامل مع المخاطر يجب أن يكون بتقليلها تحجيمها إلى الحد الأدنى المقبول، والتأمين ضد حدوثها، ونقلها للغير، أو التعامل وإدارتها بحرص<sup>1</sup>.

- وعرفها بعض كتاب التأمين كمايلي<sup>2</sup>:

- تعريف د. سلامة عبد الله : حيث يرى أن إدارة المخاطر يقصد بها إمكانية الوصول إلى وسائل محددة للتحكم في الخطر أو الحد من تكرار تحقق حدوثه والقليل من حجم الخسارة إلى تترتب على ذلك مما يترتب عليه تخفيض درجة الخطر عند الخطر عند صاحب الخطر أو مديره، كل ذلك بأقل تكلفة ممكنة.

- د. ممدوح حمزة: حيث يرى أن إدارة المخاطر تعنى الأسلوب العلمي لتحديد الأخطار التي يتعرض لها الفرد أو المشروع وتصنيفها وقياسها ثم اختيار انسب الوسائل لمواجهتها أو لمواجهة الخسائر المترتبة عليها بأقل تكلفة ممكنة.

- وقد عرفت لجنة ( COSO ) : إدارة المخاطر على أنها تحديد وتحليل والسيطرة الاقتصادية على هذه المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإدارية للمشروع<sup>3</sup>.

### المطلب الثاني : أهداف وأهمية إدارة المخاطر

#### أولاً : أهداف إدارة المخاطر

لايكفي الحديث عن هدف واحد لإدارة المخاطر مثلما لا يكفي أيضاً الحديث عن هدف واحد للمؤسسة ، ويكون لمعظم المؤسسات بالطبع أهداف متعددة ويكون لمعظم الوظائف داخل المؤسسة الواحد أهداف متعددة وكذلك لإدارة أهداف متعددة وهي كما يلي<sup>4</sup>:

أ- البقاء والاستمرارية : لقد أوصى مجمع المحاسبين القانونيين في أيرلندا بضرورة الإفصاح عن المخاطر الداخلية التي من شأنها تهدد قدرة المؤسسة على الاستمرار ، فالهدف الأول لإدارة المخاطر هو البقاء وضمن استمرارية وجود

<sup>1</sup> بلعزور بن علي ، استراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية ، ( مجلة الباحث ، جامعة الشلف ، العدد 7 ، 2009 -2010 ) ، ص335

<sup>2</sup> عيد أحمد أبو بكر ، وليد إسماعيل السيفو ، مرجع سابق ، ص47

<sup>3</sup> إبراهيم رباح إبراهيم المدهون ، " دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة "، (رسالة مقدمة لاستكمال

متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، 2011 ) ، ص3

<sup>4</sup> عبدلي لطيفة ، " دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية " ، ( رسالة للحصول على درجة الماجستير ، تخصص إدارة الأفراد وحوكمة الشركات،

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، 2012)، ص36-37

المؤسسة ، وبهذا المعنى تكون الوظيفة الرئيسية لإدارة المخاطر هي القيام بدور مساند في هدم الأهداف المؤسسة ، أن الهدف الرئيسي لتسيير المخاطر ليس المساهمة بشكل مباشر في أهداف المؤسسة الأخرى بل ضمان أن بلوغ هذه الأهداف الأخرى لن تمنعه الخسائر التي قد تنشأ بسبب المخاطر البحتة .

**ب- زيادة الأرباح :** تساهم إدارة المخاطر في الأداء الإجمالي لشركة بخفض التباينات في الدخل التي تنتج من الخسائر المرتبطة بالمخاطر البحتة إلى أقل مستوى وهو هدف مرغوب في حد ذاته ، بالإضافة إلى ذلك فإن خفض التباين في الدخل يمكن أيضا أن يساعد في تقليل الضرائب على الأرباح ، مما يجعل العبء الضريبي الطويل المدى للمنشأة سوف تكون الأرباح مستقرة بمرور الوقت .

**ج- تقليل القلق :** إن عدم التأكد والقلق الذهني يمكن لهما أن يصرفا انتباه الإدارة عن الاعتبارات الأخرى في حالات يمكن أن يكون القلق الذي ينشأ من عدم التأكد بخصوص بقاء المنظمة تأثير ضار على صحة ورفاهية إدارة المنظمة ، فالقلق يستنزف طاقة هائلة وهذه الطاقة التي تهدر يكون من الأجدر والأحسن أن توظف بشكل أكثر إنتاجية وحدوي في أمور أخرى ، فالأمان الذي تمنحه إستراتيجية إدارة المخاطر جيدة التصميم والتنفيذ يسمح للمديرين بتوجيه طاقتهم نحو النمو .

**د- تعظيم القيمة :** إن تعظيم القيمة هي التي تعكس القيمة السوقية للأسهم العادية للمؤسسة ، وفقا لهذا ينبغي تقييم قرارات إدارة المخاطر ووفقا لمعيار ما إذا كانت تساهم في تعظيم القيمة أم لا . فتعظيم القيمة هو الهدف النهائي لأي مؤسسة.

**هـ- مصدر المعلومة :** توفر إدارة المخاطر معلومات عن معظم المخاطر الهامة لمجلس الإدارة ، بالإضافة إلى أي مدى تدار المخاطر بشكل جيد ، بما في ذلك مقاييس الأداء المعدلة وفقا للمخاطر ، لذا فإن مجلس مسئول عن الإشراف عن تصميم وتشغيل الإدارة العليا إدارة مخاطر المؤسسة ، والإدارة العليا مسئولة عن تصميم وتشغيل إدارة مخاطر المؤسسة في المؤسسة وكل الأفراد العاملين في المؤسسة لديهم بعض المسؤولية عن التنفيذ الناجح لإدارة المؤسسة .

**و- المسؤولية الاجتماعية :** وهي هدف سابق للخسارة وهدف لاحق للخسارة ويربط الجانب السابق بالمسؤولية الاجتماعية ومجموعة الالتزامات الاجتماعية التي تواجه المؤسسة بسبب العلاقة بوظيفتها والمؤسسة الأخرى والمجتمع

ثانيا: أهمية إدارة المخاطر

هناك أهمية كبيرة لإدارة المخاطر هي كما يلي :<sup>1</sup>

أ- بالنسبة للمشروع : تعمل إدارة المخاطر إلى

- تقليل المخاطر التي قد تؤدي إلى خسائر كبيرة نتيجة لكبر حجم الاستثمار في هذه المشاريع .

- التنبؤ بالتدفقات النقدية التي يمكن أن تحصل عليها المشروعات والمنظمات .

- مساعدة المشروع أو المنظمة على الوفاء بالمسؤوليات الاجتماعية والاقتصادية تجاه المجتمع .

ب- بالنسبة للفرد : إن أهمية دراسة إدارة الخطر والتأمين بالنسبة للفرد تكمن في جانبين من حياته الشخصية والمهنية .

- الشخصية :

- التعامل مع شركات التأمين بكل أشكالها وأغراضها .

- التعامل الموضوعي مع الأخطار التي يتعرض لها شخصيا وتلك التي قد تتعرض لها أسرته أو لاحقا .

- المهنية :

- تفتح أمامه فرص متعددة للعمل في إدارة الخطر أو شركات التأمين وإدارة الخطر على المستوى الوطني الداخلي أو

الخارجي . **المطلب الثالث : هيكل وتنظيم إدارة المخاطر**

يتمثل هيكل وتنظيم إدارة المخاطر في:<sup>2</sup>

**1. سياسة إدارة المخاطر:**

يجب على سياسة إدارة المخاطر بالمؤسسة أن تضع منهجها وميولها تجاه المخاطر، وكذلك منهجها في إدارة المخاطر.

كما يجب على سياسة إدارة المخاطر تحديد المسؤوليات تجاه إدارة المخاطر داخل المؤسسة كلها .

ترتبط بعمليات إدارة المخاطر مجموعة من الأدوات والتقنيات يتم استخدامها في المراحل المختلفة للنشاط

وللعمل بشكل فعال، تتطلب عملية إدارة المخاطر:

- التزام الرئيس التنفيذي ومدراء المؤسسة، توزيع المسؤوليات داخل المؤسسة.

. تخصيص الموارد الملائمة لتدريب وتطوير الوعي بالمخاطر من قبل أصحاب المصلحة.

<sup>1</sup> سلمان زيدان ، إدارة الخطر والتأمين ، ( عمان : الأردن ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، 2014 ) ، ص 40-41

<sup>2</sup> عبدلي لطيفة ، مرجع سابق ، ص 32

## 2. دور مجلس الإدارة:

يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية تحديد الاتجاه الإستراتيجي للمؤسسة وخلق بيئة وهياكل إدارة المخاطر لتعمل بصورة فعالة.

ويمكن أن يتم ما سبق من خلال مجموعة من المدراء، أو لجنة غير تنفيذية، أو لجنة المراجعة أو أي وظيفة تتلاءم مع أسلوب المؤسسة في العمل وتكون قادرة على العمل كراعي لإدارة المخاطر، يجب كحد أدنى أن يأخذ مجلس الإدارة في الحسبان عند تقييم نظام الرقابة الداخلية مايلي:

. طبيعة ومدى حجم الأخطار المقبولة التي تستطيع الشركة تحملها ضمن نشاطها الخاص.

. احتمالية تحقق تلك الأخطار.

. كيفية إدارة الأخطار غير المقبولة

. فاعلية عمليات إدارة المخاطر.

. الآثار الضمنية لقرارات مجلس الإدارة على المخاطر.

## 3. دور وحدات العمل:

وتتضمن مايلي:<sup>1</sup>

. تتحمل وحدات العمل المسؤولية الأولى في إدارة المخاطر على أساس يومي.

. تعتبر وحدات العمل مسؤولة عن نشر الوعي بالمخاطر داخل نشاطهم، كما يجب تحقيق أهداف الشركة من خلال نشاطاتهم.

. يجب أن تصبح إدارة المخاطر موضوع للاجتماعات الدورية للإدارة وذلك للأخذ في الحسبان مجالات التعرض للخطر ووضع أولويات العمل في ضوء تحليل فعال للخطر.

. يجب أن تتأكد وحدة العمل من شمول إدارة المخاطر ضمن المرحلة الذهنية للمشروعات وحتى انتهاء المشروع.

## 4. دور وظيفة إدارة المخاطر:

اعتمادا على حجم المؤسسة، قد يتحمل وظيفة إدارة المخاطر أعباء إضافية وتتحول من مدير للخطر يعمل جزء من الوقت إلى قسم لإدارة المخاطر يعمل طول الوقت، ويجب أن تتضمن وظيفة إدارة المخاطر مايلي:

. وضع سياسة وإستراتيجية إدارة المخاطر، التعاون على المستوى الإستراتيجي والتشغيلي فيما يخص إدارة المخاطر.

<sup>1</sup> عبده أحمد عبده عتاش ، " إطار مقترح لتفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال المصرية " ، ( رسالة لنيل درجة الماجستير ،

قسم المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، 2011 ) ، ص 39

. بناء الوعي الثقافي للخطر داخل المؤسسة ويشمل التعليم الملائم، إعداد سياسة وهيكل للخطر داخليا لوحدة العمل.  
تصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر، التنسيق بين أنشطة مختلف الوظائف التي تقدم النصيحة فيما يخص نواحي إدارة المخاطر داخل المؤسسة، تطوير عمليات مواجهة المخاطر والتي تتضمن برامج الطوارئ واستمرارية النشاط.  
. إعداد التقارير عن المخاطر وتقديمها لمجلس الإدارة وأصحاب المصلحة.<sup>1</sup>

### 5. دور المراجع الداخلي:

قد يختلف دور المراجع الداخلي من مؤسسة لأخرى، وعمليا قد يتضمن دور المراجع الداخلي كل أو بعض مايلي:  
. تركيز عمل المراجع الداخلي على الأخطار الهامة، التي تم تحديدها بواسطة الإدارة ومراجعة عمليات إدارة المخاطر داخل المؤسسة.

منح الثقة في إدارة المخاطر، تقديم الدعم الفعال والمشاركة في عمليات إدارة المخاطر.  
. تسهيل أنشطة تحديد وفحص الأخطار وتعليم العاملين بإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية.  
. تنسيق عملية إعداد تقرير المخاطر المقدم لمجلس الإدارة ولجنة المتابعة الداخلية... الخ.  
. بغرض تحديد الدور الأكثر ملائمة لمؤسسة معينة، يجب على المراجعة الداخلية التأكد من عدم الإخلال بالمتطلبات المهنية الخاصة بتحقيق الاستقلالية والموضوعية.

### 6. الموارد والتطبيق:

يجب توفير الموارد الضرورية لتطبيق سياسة إدارة المخاطر بالمؤسسة، وذلك على كل مستوى إداري داخل كل وحدة عمل ، بالإضافة إلى وظائف التشغيل الأخرى بالمؤسسة، يجب تعريف بوضوح أدوار المشاركين في إستراتيجية ، تنسيق إدارة المخاطر، وهذا التعريف الواضح مطلوب أيضا للمشاركين في مراجعة ومتابعة إجراءات التحكم وتسهيل عمليات إدارة المخاطر. يجب أن يتم دمج أنشطة إدارة المخاطر داخل المؤسسة عن طريق العمليات الإستراتيجية والموازنة، ويجب إلقاء الضوء ليها ضمن عمليات التدريب والتطوير والإنتاج مثال مشاريع تطوير سلعة أو خدمة .<sup>2</sup>

### المبحث الثالث : علاقة المراجع الخارجي بإدارة المخاطر

ذكرنا سابقا أن المراجع الخارجي يقوم بإعطاء الثقة والمصداقية في المعلومات المحاسبية من خلال إبداء رأيه الفني المحايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تقدمها الشركة كما أن دوره يتمثل في تقييم فاعلية الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى أنه يجب أن يكون له دور فعال يتطلب منه تقديم توصيات بانتظام لتعزيز إدارة المخاطر في المشروع.

<sup>1</sup> عبدلي لطيفة ، مرجع سابق ، ص34

<sup>2</sup> عبدلي لطيفة ، مرجع سابق ، ص34

المطلب الأول: مخاطر مرتبطة بالرقابة الداخلية:

وتتمثل هذه المخاطر في:<sup>1</sup>

المخاطر المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية للمؤسسة، لذلك يقصد بالمخاطر الرقابية خطورة أو احتمالية أن لا تتم في الوقت المناسب منع أو اكتشاف وجود غش أو أخطاء مهمة يمكن حدوثها في أحد عناصر القوائم المالية بسبب عدم فاعلية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة المراد إجراء عملية التدقيق فيها، كما تنتج مخاطر الرقابة بسبب عدم الاعتماد على دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية عند التخطيط لإجراء عملية التدقيق، فالمخاطر الرقابية لها علاقة ارتباط مباشرة بفعالية تصميم وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية في تحقيق أهداف المؤسسة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية. ويتحتم دائما وجود بعض المخاطر الرقابية، نظرا للقيود الملازمة لنظام الرقابة الداخلية.

يرجع وقوع هذه الأخطاء إلى الآتي:

. درجة فعالية نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة.

. عدم الالتزام بإجراءات هذا النظام.

. فشل إجراءات هذا النظام في الكشف عن الأخطاء.

. فشل العنصر البشري في الإيفاء بالتزاماته الرقابية.

. ضعف مقومات النظام في المؤسسة.

. عدم التوافق بين الإجراء والواقع الفعلي له.

. الخلل في التصميم الذي يعود لطبيعة العنصر البشري.

. يعتبر نظام الرقابة الداخلية من المراحل الرئيسية التي يقوم بها المدقق والجانب الأول الذي يتجه إليه عند التخطيط لعملية

التدقيق في المؤسسة حسب ما تنص عليه إحدى معايير التدقيق الخارجي، حيث تظهر مخاطر الرقابة نتيجة عدم فعالية

نظام الرقابة الداخلية لأي مؤسسة واحتوائه على نقاط ضعف أو عيوب كثيرة من شأنها التأثير سلبا على نتائج القوائم

المالية النهائية للمؤسسة وبالتالي المعلومات المالية والمحاسبية التي تظهرها.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> نصيرة سليمان ، "أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية" ، (مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر ، تخصص

فحص محاسبي ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة بسكرة ، 2016 ) ، ص 47

<sup>2</sup> نصيرة سليمان ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

### المطلب الثاني : مخاطر مرتبطة بإجراءات التدقيق

إن النجاح في إبداء الرأي الفني المحايد من قبل المدقق يكون من خلال التتابع المنهجي والسليم في إجراءات عملية التدقيق الممكنة من اكتشاف مخاطر التدقيق المرتبة بقصور إجراءاتها في اكتشاف الأخطاء والغش ، لذا وبغية تقييم هذه المخاطر ينبغي توجيه الأسئلة المرتبة كالآتي :<sup>1</sup>

- كفاءة الإجراءات المعتمدة من قبل المدقق .
- ملائمة الإجراءات المعتمدة من قبل المدقق .
- تمثيل العينة للمجتمع موضوع الفحص .
- استقلالية وحيادة المدقق ومستوى تكوينه العلمي والعملية .
- مستوى تنظيم مكتب المدقق .

### المطلب الثالث : العلاقة بين المدقق الخارجي وإدارة المخاطر

انم طلبات التحكم المؤسسي تستدعي التعاون البناء بين إدارة الوحدة الاقتصادية وبين المدقق الخارجي وان تتصف العلاقة بالشفافية من حيث تبادل المعلومات واستقلالية المدقق الخارجي والأخذ بآرائه على محمل الجد عند تشخيص الأخطاء ومن الإجراءات ضمان استقلالية المدقق لأجل حماية مصالح الأطراف المختلفة التي تتأثر بأداء المنظمة : أن يكون موظفو مكتب التدقيق ممن تنطبق عليهم معايير الرقابة على جودة الأداء من حيث الخبرة والكفاءة للإشراف الجيد على كافة مستوياته ، وضع سياسة محددة للتوظيف في مكتب التدقيق ، تنمية القدرات المهنية من خلال إجراءات وبرامج التعليم المستمر ، ويسعي المدقق الخارجي إلي فهم إجراءات الرقابة الداخلية ليتمكن للوصول إلي تقييم أولي حول نوعية هذه الإجراءات ومدى ملائمتها مع نوعية المخاطر التي تواجهها لذا فإن فحص الرقابة الداخلية من قبل المدقق الخارجي يحدد مدى فناعة بمخاطر الرقابة ومستواها .<sup>2</sup>

### المطلب الرابع : المراجع الخارجي وتحديد المخاطر

يمكن للمراجع الخارجي أن يكتشف المخاطر التي تواجه المؤسسة عند قيامه بإجراءات المراجعة والتي تكون نقطة البداية فيها من نظام الرقابة الداخلية وتقييمه بالإضافة إلى تقييم الهيكل التنظيمي وما يترتب عنها من مخاطر في حالة وجود خلل فيهما فهذا الخلل يترتب عليه وجود حالات غش وأخطاء وعدم القدرة على اكتشافها، فإذا كان نظام الرقابة الداخلية غير فعال فهنا تزيد مخاطر الرقابة وهي احتمالية أن لا يتم في الوقت المناسب منع أو اكتشاف وجود غش

<sup>1</sup> بوبكر عميروش ، مرجع سابق ، ص 104

<sup>2</sup> بوبكر عميروش ، مرجع سابق ، نفس الصفحة

أو أخطاء مهمة يمكن حدوثها في أحد عناصر القوائم المالية، أما الهيكل التنظيمي القائم على تحديد المسؤوليات والاختصاصات فقد تنجم عن عدم تفعيله في المؤسسة مخاطر كثيرة كحدوث أخطاء ومخالفات وعدم تمكن المؤسسة من تحديد المسئول عنها، أو في حالة ما إذا شغل شخص ما منصباً ليس من اختصاصه وما قد ينتج عن ذلك من خسائر للمؤسسة.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup><http://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=78685>

## خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل يتبين أن الإحاطة بمعنى المخاطر أصبح يلعب دورا أساسيا وفعالا في تسيير المؤسسة الاقتصادية لذا وجب على هذه الأخيرة ضرورة الدارية الواسعة بجميع الجوانب التي تحيط بهذا المفهوم حتى تتمكن المؤسسة من التحكم جيدا بالخطر وما يمكن أن يترتب عنه. وقد غدى هذا الاهتمام المتزايد بها الظروف الراهنة والتطورات السريعة، هذه الظروف التي تعد المصدر الرئيسي لهذه المخاطر الشيء الذي فرض على المؤسسات ضرورة تبني خطة فعالة من شأنها نقل المؤسسة من موقع دفاع إلى موقع هجوم اتجاه التعامل مع المخاطر، تعتبر الخطوة الأولى في التعامل مع الخطر تحديد أو تعريف الخطر وما هي مسبباته وكل ما يخص مفهوم الخطر .

. يجب أن يعمل المراجع الخارجي على تحديد المخاطر في المؤسسة وأسباب هذه المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة باعتباره وكيفا عن ملاك المؤسسة كما أنه على المراجع الخارجي أن يلتزم بالمبادئ وأخلاقيات المهنة التي تساهم في تحقيق أهداف التدقيق ولأن المؤسسة تعتمد على عمله وتقريره.

## الفصل الثالث

دراسة استقصائية لعينة من محافظي

الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

### تمهيد:

قمنا في الفصلين السابقين بتسليط الضوء على كل من المراجعة الخارجية وإدارة المخاطر في المؤسسة من الناحية النظرية وسنتناول في هذا الفصل الدراسة الميدانية لمعرفة ما مدى مساهمة تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر. ولتحقيق هذه الدراسة قمنا بتصميم أسئلة استمارة موجهة للمراجعين الخارجيين ومختصين في المجال المحاسبي والمالي، وقد تضمنت الاستمارة جزئين، الجزء الأول يتعلق بالمعلومات الشخصية للمبحوثين أما الجزء الثاني فهو يتعلق بالجانب التطبيقي لهذه الدراسة ولقد قسمت إلى ثلاثة محاور

وتضمن هذا الفصل ما يلي:

**المبحث الأول:** منهجية الدراسة الميدانية.

**المبحث الثاني:** تحليل وتفسير نتائج الدراسة الميدانية.

## الفصل الثالث : دراسة استثنائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

### المبحث الأول: منهجية الدراسة الميدانية

يتضمن هذا المبحث المنهجية المتبعة في الدراسة، وأدوات جمع المعلومات والوسائل الإحصائية المستخدمة.

#### المطلب الأول: المنهج المستخدم.

إن اختيار منهج دراسة معين يخضع لطبيعة الموضوع المدروس وكذلك الغاية منه ويعرف المنهج على أنه: " الطريقة التي يتبعها الباحث في دراسته لاكتشاف الحقيقة وللإجابة على الأسئلة والاستفسارات التي يثيرها موضوع البحث<sup>1</sup> وبالتالي اعتمدنا في موضوع بحثنا هذا على المنهج الوصفي التحليلي الذي يعرف على أنه: " مجموعة من الإجراءات البحثية التي تتكامل لوصف الظاهرة اعتمادا على جمع الحقائق والبيانات وتصنيفها ومعالجتها وتحليلها تحليلا كافيا ودقيقا لاستخلاص دلالتها والوصول إلى نتائج وتعميمات عن الظاهرة أو موضوع محل الدراسة."<sup>2</sup> وقد اعتمدنا على هذا المنهج الوصفي في عرض البيانات والمنهج التحليلي في تحليل نتائج الدراسة التي تهدف إلى معرفة مدى مساهمة تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة

#### المطلب الثاني: أدوات جمع المعلومات والوسائل الإحصائية المستخدمة.

يتطلب أي بحث الاستعانة بمجموعة من الأدوات لجمع البيانات وكذا الوسائل الإحصائية.

#### أولا: أدوات جمع المعلومات

إن أدوات جمع المعلومات متعددة وكل أداة تستعمل حسب طبيعة الموضوع المدروس. وفي بحثنا استخدمنا الاستمارة كأداة للوصول إلى النتائج المرغوبة.

- الاستمارة: تعد الاستمارة من أكثر الأدوات استعمالا وتعرف على أنها: "عبارة عن مجموعة من الأسئلة التي توجه إلى المبحوثين في موقف مقابلة شخصية."<sup>3</sup>

وقد تم بناء وصياغة الأسئلة المتعلقة بالاستمارة اعتمادا على فرضيات الدراسة وهي عبارة عن أسئلة موجهة لعينة من أساتذة جامعيين متخصصين في هذا المجال، محافظ حسابات، ومحاسبين.

<sup>1</sup> محمد شفيق، البحث العلمي - الخطوات المنهجية لإعداد البحوث-، المكتب الجامعي الحديث، مصر، 1990، ص 30

<sup>2</sup> بشير صالح الرشيد، مناهج البحث التربوي-رؤية تطبيقية مبسطة-، دار الكتاب الحديث، الكويت، 2000، ص 59

<sup>3</sup> عبد الله عبد الرحمن، محمد علي بدون، مناهج البحث الاجتماعي، دار المعرفة الجامعية، مصر، 2002، ص 180

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

كما احتوى الاستبيان على جزئيين من الأسئلة:

-الجزء الأول: خاص بالبيانات الشخصية لعينة الدراسة.

الجزء الثاني: يناقش فرضيات الدراسة وتم تقسيمه إلى ثلاث محاور كما يلي:

\***المحور الأول:** تضمن أسئلة متعلقة بالفرضية الأولى حول التزام المدقق الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة وقد شمل ثمانية أسئلة.

\***المحور الثاني:** تضمن أسئلة متعلقة بفرضية الثانية ما مدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد الخطر بالمؤسسة وقد شمل أربعة أسئلة.

\***المحور الثالث:** تضمن أسئلة متعلقة بالفرضية الثالثة ما مدى مساهمة التزام المدقق بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة وقد شمل ثمانية أسئلة .

ثانيا: الوسائل الإحصائية المستخدمة.

لتحليل بيانات أفراد عينة الدراسة تم استخدام الوسائل الإحصائية التالية:

\***النسب المئوية:** تم استخدام النسب المئوية لمعرفة نسبة الأفراد الذين اختاروا كل بديل من بدائل الأجوبة عن أسئلة الاستمارة.

\***معامل الثبات ألفا كرونباخ<sup>1</sup>:** ويستخدم لإجراء اختبار الثبات لعبارات الاستمارة، ومعامل الثبات يأخذ قيما تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر، وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمة المعامل تساوي الواحد الصحيح، وكما هو معروف في مجال العلوم الاجتماعية فإن معامل الثبات يكون مقبولا ابتداء من 0,6 والثبات يعرف بأن هناك اتساق في النتائج عند تطبيق الأداة مرات عديدة .

\***التوزيعات التكرارية:** التي تهدف إلى التعرف على تكرار الإجابات عند أفراد العينة. أي تقديم وصف شامل للبيانات المتحصل عليها.

\* **المتوسط الحسابي:** وذلك لمعرفة اتجاه آراء المستجوبين حول كل عبارة من عبارات الاستمارة.

<sup>1</sup> - نافذ محمد بركات ، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج spss ،قسم الاقتصاد و الإحصاء التطبيقي ، الجامعة الإسلامية ، 2006/2007 ، ص 3 ، 5 .

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

\***الانحراف المعياري:** وتم استخدامه للتعرف على مدى انحراف استجابات أفراد العينة لكل عبارة عن متوسطها الحسابي، ويلاحظ أن الانحراف المعياري يوضح التشتت في استجابات أفراد العينة.

وتم استخدام سلم لديكارت ذو التدرج الخماسي لتحديد درجة موافقة المستجيب وهي:

(1 غير موافق بشدة، 2 غير موافق، 3 محايد، 4 موافق، 5 موافق بشدة) .

### المبحث الثاني: تحليل وتفسير نتائج الدراسة.

في هذا المبحث نتعرض إلى ثبات وصدق الاستمارة، عرض النتائج التي توصلت إليها الدراسة وإجراء تحليل وتفسير لها

بهدف اختبار صحة فرضيات الدراسة.

### المطلب الأول: ثبات وصدق الاستمارة

ويتم التحقق من ثبات وصدق الاستمارة باستخدام:

أولاً: يتم عرض الاستمارة على مجموعة من المحكمين وقد تم استشارة مجموعة من الأساتذة .

ثانياً: استخدام معامل الثبات ألفا كرونباخ.

**المحور الأول:** التزام المدقق الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة .

الجدول رقم(2): معامل ثبات وصدق عبارات المحور الأول .

| عدد العبارات | ألفا كرونباخ | معامل الصدق |
|--------------|--------------|-------------|
| 8            | 0.90         | 0.94        |

**المصدر:** من إعداد الطالبة بالاعتماد على SPSS

من خلال الجدول رقم(2) نجد أن معامل ثبات وصدق عبارات المحور الأول كانت قيمته 0.90 فهي المعدل ولذلك

يمكن القول أن عبارات المحور الأول متناسقة بدرجة مقبولة فيما بينها وكذا معامل صدقها مرتفع بـ 0.94

**المحور الثاني:** ما مدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة.

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

الجدول رقم(3): معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثاني.

| عدد العبارات | ألفا كرونباخ | معامل الصدق |
|--------------|--------------|-------------|
| 4            | 0.70         | 0.83        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على SPSS

من خلال الجدول رقم(3) نجد أن معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثاني كانت قيمته 0.70. ولذلك يمكن القول أن عبارات المحور الثاني متناسقة بدرجة مقبولة فيما بينها وكذا معامل صدقها مرتفع بـ 0.83.

المحور الثالث: مامدى مساهمة التزام المدقق بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة.

الجدول رقم(4): معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثالث.

| عدد العبارات | ألفا كرونباخ | معامل الصدق |
|--------------|--------------|-------------|
| 8            | 0.93         | 0.96        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على SPSS

من خلال الجدول رقم(4) نجد أن معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثاني كانت قيمته 0.93 المطلوب 0.6. ولذلك يمكن القول أن عبارات بعد القيم التنظيمية متناسقة بدرجة مقبولة فيما بينها وكذا معامل صدقها مرتفع بـ 0.96

- معامل ثبات وصدق أسئلة الاستمارة ككل

الجدول رقم(5): معامل ثبات وصدق عبارات أسئلة الاستمارة

| عدد العبارات | ألفا كرونباخ | معامل الصدق |
|--------------|--------------|-------------|
| 20           | 0.90         | 0.94        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على SPSS

من الجدول رقم(5) نجد أن معامل ثبات عبارات الاستمارة ككل كانت قيمته 0.90 وهي قيمة مرتفعة معناه أن عبارات الاستمارة متناسقة داخليا، بالإضافة إلى ارتفاع قيمة معامل الصدق بـ 0.94.

## الفصل الثالث : دراسة استنبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

### المطلب الثاني: تحليل البيانات الشخصية

يتكون مجتمع الدراسة من 30 مشاهدة تتكون من : محافظي حسابات، محاسبين معتمدين، و أساتذة جامعيين في مادة المحاسبة حيث تم توزيع الاستمارة في الفترة من 30 أبريل إلى 10 ماي 2017 و قد تم استرجاع جميع الاستمارات و تتمثل الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة فيما يلي:

لقد تمت دراسة خصائص أفراد العينة حسب المتغيرات التالية الجنس، العمر، المؤهل العلمي، المهنة، الخبرة المهنية وتمثل البيانات الشخصية في: الجنس، العمر، المؤهل العلمي، المهنة، الخبرة المهنية

### أولاً: الجنس

جدول رقم(6): توزيع العينة حسب الجنس

| الجنس   | العدد | النسبة المئوية |
|---------|-------|----------------|
| ذكر     | 21    | 70             |
| أنثى    | 9     | 30             |
| المجموع | 30    | 100            |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(12) نجد أن الفئة الغالبة من الذكور بنسبة 70% أما النسبة الباقية فتمثل الإناث بنسبة 30%.

ثانياً: العمر جدول رقم(7): توزيع العينة حسب العمر

| العمر            | العدد | النسبة المئوية |
|------------------|-------|----------------|
| أقل من 30 سنة    | 5     | 16.7           |
| من 30 إلى 39 سنة | 15    | 50             |
| من 40 إلى 50 سنة | 10    | 33.3           |
| المجموع          | 30    | 100            |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

من خلال الجدول رقم (13) نجد أن الفئة الغالبة هم الذين تتراوح أعمارهم من 30 الي 39 سنة بنسبة 50% ثم تليها فئة التي تتراوح أعمارهم بين 40 الي 50 سنة بنسبة 33.3% ، وتليها الفئة التي تتراوح أعمارهم بين أقل من 30 سنة بنسبة 16.7%

### ثالثا: المؤهل العلمي

جدول رقم(8): توزيع العينة حسب المؤهل العلمي

| المؤهل العلمي | العدد | النسبة المئوية |
|---------------|-------|----------------|
| تقني سامي     | 0     | 0              |
| ليسانس        | 5     | 16.7           |
| مابعد التدرج  | 25    | 83.3           |
| المجموع       | 30    | 100            |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم (8) يبين توزيع العينة حسب المؤهل العلمي، حيث أن أغلبية العينة هم ما بعد التدرج بنسبة 83%، تليها الحاصلين علي شهادة ليسانس بنسبة 16.7% وتليها فئة تقني سامي بنسبة 0%.

### رابعا: المهنة

الجدول رقم (9): توزيع العينة حسب المهنة

| المهنة         | العدد | النسبة المئوية |
|----------------|-------|----------------|
| محاسب          | 10    | 23.3           |
| محافظ الحسابات | 8     | 18.6           |
| أستاذ          | 5     | 11.6           |
| المجموع        | 30    | 100            |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

من خلال الجدول رقم (9) نجد أن الفئة الغالبة متمثلة في محاسب بنسبة 23.3 % ثم تليها فئة محافظي الحسابات بنسبة 18.6% وتليها فئة أساتذة بنسبة 11.6% .

### خامسا : الخبرة المهنية

الجدول رقم (10) توزيع العينة حسب الخبرة المهنية

| الخبرة المهنية    | العدد | النسبة المئوية |
|-------------------|-------|----------------|
| أقل من 5 سنوات    | 5     | 16.7           |
| من 5 الي 10 سنوات | 13    | 43.3           |
| 11 سنوات فما فوق  | 12    | 40             |
| المجموع           | 30    | 100            |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم (10) نلاحظ توزيع العينة حسب سنوات الخبرة ، حيث تحصلت فئة 5 الي 10 سنوات من 43.3 %، وتليها ذلك فئة من 11 فما فوق أعلى نسبة بواقع 40% ثم تأتي في الأخير فئة اقل من 5 سنوات بنسبة 16.7%

### المطلب الثالث: تحليل وتفسير عبارات الاستمارة

سنحاول في هذا المطلب تحليل عبارات الاستمارة ونستخدم لذلك ما يلي: التكرارات ،النسب المئوية المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والجدول التالي يوضح متوسطات الحسابية وفقا لدرجات سلم ليكارت الخماسي .

جدول رقم (11) : المتوسطات الحسابية وفقا لدرجات سلم ليكارت الخماسي

| الإجابة        | درجات السلم | المجالات    |
|----------------|-------------|-------------|
| غير موافق بشدة | 1           | 1 - 1.79    |
| غير موافق      | 2           | 1.80 - 2.59 |
| محايد          | 3           | 2.60 - 3.39 |
| موافق          | 4           | 3.40 - 4.19 |
| موافق بشدة     | 5           | 4.20 - 5    |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

أولاً: تحليل عبارات المحور الأول :

- التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة

1- العبارة رقم(1): احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في إعداد القوائم المالية  
الجدول رقم(12): إجابات حول العبارة رقم (1)

| المقياس        | التكرار | النسبة المئوية | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|----------------|---------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| موافق بشدة     | 12      | 40             | 4.33            | 0.66              | موافق بشدة    |
| موافق          | 17      | 56.7           |                 |                   |               |
| محايد          | 0       | 0              |                 |                   |               |
| غير موافق      | 1       | 3.3            |                 |                   |               |
| غير موافق بشدة | 0       | 0              |                 |                   |               |
| المجموع        | 30      | 100            |                 |                   |               |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(12) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.33 التي تقع في المجال (4.2-5) الخامس أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة، حيث أن 40% عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في إعداد القوائم المالية يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.66

العبارة رقم(2): احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها.

الجدول رقم(13): إجابات حول العبارة رقم (2)

| المقياس    | التكرار | النسبة المئوية | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|------------|---------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| موافق بشدة | 14      | 46.7           |                 |                   |               |
| موافق      | 15      | 50             |                 |                   |               |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|            |      |      |     |    |                |
|------------|------|------|-----|----|----------------|
| موافق بشدة | 0.56 | 4.43 | 3.3 | 1  | محايد          |
|            |      |      | 0   | 0  | غير موافق      |
|            |      |      | 0   | 0  | غير موافق بشدة |
|            |      |      | 100 | 30 | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(13) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.43 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة، حيث أن 46.7% عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.56 العبارة رقم(3) احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى ثبات الطرق المحاسبية. الجدول رقم(14): إجابات حول العبارة رقم (3)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.61              | 4.36            | 43.3           | 13      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 50             | 15      | موافق          |
|               |                   |                 | 6.7            | 2       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(14) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.36 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 43.3 عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى ثبات الطرق المحاسبية يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، الانحراف المعياري هو 0.61 العبارة رقم(4) احتواء تقرير المراجع الخارجي على رأيي في محايد على القوائم المالية.

الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

الجدول رقم(15):إجابات حول العبارة رقم(4)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.72              | 4.43            | 53.3           | 16      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 40             | 12      | موافق          |
|               |                   |                 | 3.3            | 1       | محايد          |
|               |                   |                 | 3.3            | 1       | غير موافق      |
|               |                   |                 |                |         | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(15) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.43 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 53.3% عبروا احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى ثبات الطرق المحاسبية في تحديد المخاط في المؤسسة وقيمة الانحراف المعياري هي 0.72 وهي قيمة صغيرة فتدل على أن القيم قريبة من وسطها الحسابي وإجابات الأفراد ليست مشتتة.

العبارة رقم(5) احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى التزام القوائم المالية بالإفصاح الكافي.

الجدول رقم(16):إجابات حول العبارة رقم (5)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق         | 0.74              | 4.00            | 23.3           | 7       | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 56.7           | 17      | موافق          |
|               |                   |                 | 16.7           | 5       | محايد          |
|               |                   |                 | 3.3            | 1       | غير موافق      |
|               |                   |                 |                |         | غير موافق بشدة |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|  |  |  |     |    |         |
|--|--|--|-----|----|---------|
|  |  |  | 100 | 30 | المجموع |
|--|--|--|-----|----|---------|

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS من خلال الجدول رقم(16) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.00 التي تقع في المجال الرابع (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 56.7 % عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى التزام القوائم المالية بالإفصاح الكافي يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هو 0.74 .  
العبارة رقم (6) إعداد التقرير وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة للهيئات الوطنية والدولية.  
الجدول رقم(17): إجابات حول العبارة رقم(6)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق         | 0.84              | 4.1             | 33.33          | 10      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 50             | 15      | موافق          |
|               |                   |                 | 10             | 3       | محايد          |
|               |                   |                 | 6.7            | 2       | غير موافق      |
|               |                   |                 |                |         | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS من خلال الجدول رقم(17) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.1 التي تقع في المجال الرابع (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 50 % عبروا عن إعداد التقرير وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة للهيئات الوطنية والدولية يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.84  
العبارة رقم (7) احتواء تقرير المراجع الخارجي على الرأي الواضح.  
الجدول رقم(18): إجابات حول العبارة رقم(7)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس    |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|------------|
| موافق         | 0.66              | 4.03            | 20             | 6       | موافق بشدة |
|               |                   |                 | 66.7           | 20      | موافق      |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|  |  |  |     |    |                |
|--|--|--|-----|----|----------------|
|  |  |  | 10  | 3  | محايد          |
|  |  |  | 3.3 | 1  | غير موافق      |
|  |  |  |     | 0  | غير موافق بشدة |
|  |  |  | 100 | 30 | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(18) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.03 التي تقع في المجال الرابع(4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 66.7 % عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على الرأي الواضح يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.66

العبارة رقم (8) الإشارة ضمن التقرير على مدى الالتزام بمتطلبات القانون في إعداد القوائم المالية.

الجدول رقم(19): إجابات حول العبارة رقم(8)

| المقياس        | التكرار | النسبة المئوية | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|----------------|---------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| موافق بشدة     | 9       | 20             | 4.03            | 0.80              | موافق         |
| موافق          | 14      | 66.7           |                 |                   |               |
| محايد          | 6       | 20             |                 |                   |               |
| غير موافق      | 1       | 3.3            |                 |                   |               |
| غير موافق بشدة | 0       | 0              |                 |                   |               |
| المجموع        | 30      | 100            |                 |                   |               |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(19) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.03 التي تقع في المجال الرابع(4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 66.6 % عبروا عن الإشارة ضمن التقرير على مدى الالتزام بمتطلبات القانون في إعداد القوائم المالية يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.80 .

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

ثانيا :تحليل عبارات المحور الثاني :

– مامدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة

العبرة رقم (9)اعتماد المراجع على الوضوح في إعداد التقرير .

الجدول رقم(20):إجابات حول العبرة رقم(9)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.40              | 4.2             | 60             | 6       | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 80             | 24      | موافق          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(20) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.20 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي

أن الاتجاه العام للعبرة هو موافق بشدة ، حيث أن 60% عبروا عن اعتماد المراجع على الوضوح في إعداد التقرير يساهم في

تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.40

العبرة رقم (10)احتواء تقرير المراجع الخارجي على المعلومات ذات الأهمية بالنسبة للمؤسسة.

الجدول رقم(21):إجابات حول العبرة رقم(10)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس    |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|------------|
|               |                   |                 | 16.7           | 5       | موافق بشدة |
|               |                   |                 | 70             | 21      | موافق      |
|               |                   |                 | 10             | 3       | محايد      |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|       |      |      |     |    |                |
|-------|------|------|-----|----|----------------|
| موافق | 0.64 | 4.00 | 3.3 | 1  | غير موافق      |
|       |      |      |     |    | غير موافق بشدة |
|       |      |      | 100 | 30 | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(21) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.00 التي تقع في المجال الرابع(4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 70 % من عبروا احتواء تقرير المراجع الخارجي على المعلومات ذات الأهمية بالنسبة للمؤسسة يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.64 العبارة رقم (11) احتواء تقرير المراجع الخارجي على معلومات دقيقة وصحيحة .

الجدول رقم(22): إجابات حول العبارة رقم(11)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.49              | 4.36            | 36.7           | 11      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 63.3           | 19      | موافق          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(22) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.36 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 36.7 % عبروا عن احتواء تقرير المراجع الخارجي على معلومات دقيقة وصحيحة يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.49 العبارة رقم (12) قدرة تقرير المراجع الخارجي على توصيل البيانات للمسؤولين بشكل جيد.

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

الجدول رقم(23):إجابات حول العبارة رقم(12)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق         | 0.84              | 4.10            | 30             | 9       | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 56.7           | 17      | موافق          |
|               |                   |                 | 10             | 3       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 3.3            | 1       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(23) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.10 التي تقع في المجال الرابع(4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق ، حيث أن 56.7% عبروا عن قدرة تقرير المراجع الخارجي على توصيل البيانات للمسؤولين بشكل جيد يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.50

ثالثا :تحليل عبارات المحور الثالث

- مامدى مساهمة التزام المراجع بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة

العبارة رقم (13) التزام المراجع الخارجي في إبداء رأي فني محايد.

الجدول رقم(24): إجابات حول العبارة رقم(13)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس    |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|------------|
| موافق بشدة    | 0.56              | 4.56            | 60             | 18      | موافق بشدة |
|               |                   |                 | 36.7           | 11      | موافق      |
|               |                   |                 | 3.3            | 1       | محايد      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق  |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|  |  |  |     |    |                |
|--|--|--|-----|----|----------------|
|  |  |  | 0   | 0  | غير موافق بشدة |
|  |  |  | 100 | 30 | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(24) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.56 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 60 % من عبروا عن التزام المراجع الخارجي في إبداء رأي في محايد يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.56

العبارة رقم (14) استقلالية المراجع الخارجي في أداء عمله.

الجدول رقم(25): إجابات حول العبارة رقم(14)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.47              | 4.66            | 66.7           | 20      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 33.3           | 10      | موافق          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(25) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.66 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 66.7 % عبروا عن استقلالية المراجع الخارجي في أداء عمله يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.47

العبارة رقم (15) قدرة المراجع الخارجي على إتخاذ قراراته بدون ضغوط أو انصياع.

الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

الجدول رقم(26):إجابات حول العبارة رقم(15)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.62              | 4.46            | 53.3           | 16      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 40             | 12      | موافق          |
|               |                   |                 | 6.7            | 2       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(26) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.46 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 53.3 عبروا عن قدرة المراجع الخارجي على إتخاذ قراراته بدون ضغوط أو انصياع يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.62 .

العبارة رقم (16)استقلالية المراجع في إعداد التقرير.

الجدول رقم(27):إجابات حول العبارة رقم(16)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.62              | 4.43            | 56.7           | 17      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 30             | 9       | موافق          |
|               |                   |                 | 13.3           | 4       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

## الفصل الثالث : دراسة استبianaية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

من خلال الجدول رقم(27) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.43 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 56.7 % عبروا عن ، استقلالية المراجع في إعداد التقرير يساهم في تحدد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.62 .

العبارة رقم (17) تمتع المراجع الخارجي بالنزاهة والموضوعية.

الجدول رقم(28):إجابات حول العبارة رقم(17)

| المقياس        | التكرار | النسبة المئوية | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|----------------|---------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| موافق بشدة     | 15      | 50             | 4.43            | 0.62              | موافق بشدة    |
| موافق          | 13      | 43.3           |                 |                   |               |
| محايد          | 2       | 6.7            |                 |                   |               |
| غير موافق      | 0       | 0              |                 |                   |               |
| غير موافق بشدة |         |                |                 |                   |               |
| المجموع        | 30      | 100            |                 |                   |               |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(28) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.43 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 50 % من أفراد العينة عبروا عن تمتع المراجع الخارجي بالنزاهة والموضوعية يساهم في تحدد المخاطر في المؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.62

العبارة رقم (18) التزام المدقق الخارجي بأحكام القانون والكشف عن كل مايسئ التشريعات.

الجدول رقم(29):إجابات حول العبارة رقم(18)

| المقياس    | التكرار | النسبة المئوية | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|------------|---------|----------------|-----------------|-------------------|---------------|
| موافق بشدة | 17      | 56.7           |                 |                   |               |
| موافق      | 12      | 40             |                 |                   |               |

الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|            |      |      |     |    |                |
|------------|------|------|-----|----|----------------|
| موافق بشدة | 0.57 | 4.53 | 3.3 | 1  | محايد          |
|            |      |      | 0   | 0  | غير موافق      |
|            |      |      | 0   | 0  | غير موافق بشدة |
|            |      |      | 100 | 30 | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(29) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.53 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 56.7% من عبروا عن التزام المدقق الخارجي بأحكام القانون والكشف عن كل مايسئ التشريعات يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.57 العبارة رقم (19)التي تتناول التزام المراجع الخارجي ببذل العناية المهنية اللازمة عند قيامه بإعداد التقرير . موافق بشدة الجدول رقم(30):إجابات حول العبارة رقم(19)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.72              | 4.43            | 56.7           | 17      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 30             | 9       | موافق          |
|               |                   |                 | 13.3           | 4       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(73) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.43 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 56.7% من عبروا عن التزام المراجع الخارجي ببذل العناية المهنية اللازمة عند قيامه بإعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.72 . العبارة رقم (20) التي تتناول التزام المدقق الخارجي بالأمانة والموضوعية والاجتهاد في عمله.

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

الجدول رقم(31):إجابات حول العبارة رقم(20)

| الاتجاه العام | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | النسبة المئوية | التكرار | المقياس        |
|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------|----------------|
| موافق بشدة    | 0.68              | 4.53            | 63.3           | 19      | موافق بشدة     |
|               |                   |                 | 26.7           | 8       | موافق          |
|               |                   |                 | 10             | 3       | محايد          |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق      |
|               |                   |                 | 0              | 0       | غير موافق بشدة |
|               |                   |                 | 100            | 30      | المجموع        |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(31) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.53 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، حيث أن 63.3% من عبروا التزام المدقق الخارجي بالأمانة والموضوعية والاجتهاد في عمله يساهم في تحديد المخاطر المؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.68 .

جدول رقم(32):ملخص لعبارات المحور الأول

| العبارة  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | مستوى القبول | ترتيب العبارة حسب الأهمية |
|--|-----------------|-------------------|--------------|---------------------------|
| احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في إعداد القوائم المالية | 4.33            | 0.66              | موافق بشدة   | 4                         |
| احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها.                           | 4.43            | 0.56              | موافق بشدة   | 1                         |
| احتواء تقرير المراجع على مدى ثبات الطرق المحاسبية .  | 4.36            | 0.61              | موافق بشدة   | 3                         |
| احتواء تقرير المراجع الخارجي على رأي فني محايد على القوائم المالية ككل .                                 | 4.43            | 0.72              | موافق بشدة   | 2                         |
| احتواء قريير المراجع الخارجي على مدى التزام القوائم المالية  | 4.00            | 0.74              | موافق        | 8                         |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|   |            |      |      |  |
|---|------------|------|------|--|
|   |            |      |      | بالإفصاح الكافي .  |
| 5 | موافق      | 0.84 | 4.1  | إعداد التقرير وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة للهيئات الوطنية والدولية .          |
| 6 | موافق      | 0.66 | 4.03 | احتواء تقرير المراجع الخارجي على الرأي الواضح .                                  |
| 7 | موافق      | 0.80 | 4.03 | الإشارة ضمن التقرير على مدى الالتزام بمتطلبات القانون في إعداد القوائم المالية . |
|   | موافق بشدة | 0.54 | 4.21 | التزام المدقق الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة .    |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(32) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.21 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ، من عبوا عن التزام المدقق الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.54.

جدول رقم(33):ملخص لعبارات المحور الثاني

| العبارة  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | مستوى القبول | ترتيب العبارة حسب الأهمية |
|--|-----------------|-------------------|--------------|---------------------------|
| اعتماد المراجع الخارجي على الوضوح في إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر في المؤسسة                 | 4.2             | 0.4               | موافق بشدة   | 2                         |
| احتواء تقرير المراجع الخارجي على المعلومات ذات أهمية بالنسبة للمؤسسة يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة | 4.00            | 0.64              | موافق        | 3                         |
| احتواء تقرير المراجع على معلومات دقيقة وصحيحة يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                        | 4.36            | 0.49              | موافق بشدة   | 1                         |
| قدرة تقرير المراجع الخارجي على توصيل البيانات  | 4.1             | 0.80              | موافق        | 4                         |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|  |       |      |      |   |
|--|-------|------|------|---|
|  |       |      |      | للمسؤولين بشكل جيد يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                    |
|  | موافق | 0.45 | 4.16 | مامدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(33) نجد أن إجابات المبحوثين تركزت عند القيمة 4.16 التي تقع في المجال الرابع (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ،عبروا عن مدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.54.

جدول رقم(34): ملخص لعبارات المحور الثالث

| العبارة  | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | مستوى القبول | ترتيب العبارة حسب الأهمية |
|--|-----------------|-------------------|--------------|---------------------------|
| التزام المراجع الخارجي في إبداء رأي فني محايد يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة              | 4.56            | 0.56              | موافق بشدة   | 2                         |
| قدرة المراجع الخارجي في أداء عمله يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                          | 4.66            | 0.47              | موافق بشدة   | 1                         |
| قدرة المراجع الخارجي على اتخاذ قراراته بدون ضغوط أو انصياع يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة | 4.46            | 0.62              | موافق بشدة   | 5                         |
| استقلالية المراجع الخارجي في إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                 | 4.43            | 0.72              | موافق بشدة   | 7                         |

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

|   |            |      |      |  |
|---|------------|------|------|--|
| 6 | موافق بشدة | 0.62 | 4.43 | تمتع المراجع الخارجي بالنزاهة والموضوعية يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                                     |
| 3 | موافق بشدة | 0.57 | 4.53 | التزام المراجع الخارجي بأحكام القانون والكشف عن كل مايسئ التشريعات يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة           |
| 8 | موافق بشدة | 0.72 | 4.43 | التزام المراجع الخارجي ببذل العناية المهنية اللازمة عند قيامه بإعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة |
| 4 | موافق بشدة | 0.68 | 4.53 | التزام المراجع الخارجي بالأمانة والموضوعية والاجتهاد في عمله يساهم في تحديد المخاطر بالمؤسسة                 |
|   | موافق بشدة | 0.52 | 4.50 | مامدى مساهمة التزام المراجع بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة                     |

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج SPSS

من خلال الجدول رقم(3) نجد أن إجابات الباحثين تركزت عند القيمة 4.50 التي تقع في المجال الخامس (4.20-5) أي أن الاتجاه العام للعبارة هو موافق بشدة ،عبروا عن مدى مساهمة التزام المراجع بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر بالمؤسسة ، وقيمة الانحراف المعياري هي 0.54

### المطلب الثالث: تفسير نتائج الدراسة الميدانية

بعد تحليل نتائج الدراسة الميدانية، سنحاول تفسير النتائج المتوصل إليها انطلاقاً من الفرضيات المنطلق منها

1- تفسير الفرضية الأولى "التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة". بالنظر إلى متوسطات العبارات المتعلقة بأهمية التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة نجد أن المتوسط الحسابي العام لعبارة هذا البعد هو 4.21 ، وهذا يعني أن التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة ، ويمثل احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها العنصر الأكثر أهمية في تحديد المخاطر في المؤسسة ، وبأتي في المرتبة الثانية احتواء تقرير المراجع الخارجي على رأي فني محايد على القوائم المالية ككل ( متوسط حسابي 4.43، وانحراف معياري 0.72) ، وهذا يؤكد

## الفصل الثالث : دراسة استثنائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

أن احتواء تقرير مراجع الخارجي على معلومات متعلقة بالقوائم المالية يعتبر عنصرا مهما في تحديد المخاطر بإعتبار أن المخاطر المالية من أهم المخاطر التي يمكن أن تواجه المؤسسة ، أما في المرتبة الثالثة فمثل احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى إثبات الطرق المحاسبية يساهم في تحديد المخاطر في المؤسسة ، يليها احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في إعداد القوائم المالية ، وجاء في المرتبة الخامسة أعداد التقرير وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الوطنية والدولية ، وفي المرتبة السادسة احتواء تقرير المراجع الخارجي على الرأي الواضح ، أما في المرتبة السابعة الإشارة ضمن التقرير على مدى الالتزام بمتطلبات القانون في إعداد القوائم المالية ، وأخيرا احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى التزام القوائم المالية بالإفصاح الكافي .

2- اختبار الفرضية الثانية " التزام المراجع الخارجي بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة " بالنظر إلى متوسطات العبارات المتعلقة بأهمية التزام بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة نجد أن المتوسط الحسابي العام هو 4.16 ، وهذا يعني أن التزام المراجع الخارجي بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر ، ويمثل احتواء تقرير المراجع الخارجي على معلومات دقيقة وصحيحة العنصر الأكثر أهمية في المساهمة في تحديد المخاطر في المؤسسة ( متوسط حسابي 4.36 - 0.49 ) ، حيث أن المعلومات الدقيقة والصحيحة التي يتم إيصالها المؤسسة ضمن تقرير المراجع الخارجي تساعد المؤسسة في تحديد المخاطر التي يمكن أن واجهها وبأتي في المرتبة الثانية اعتماد المراجع الخارجي على الوضوح في إعداد التقرير ( متوسط 4.2 - 0.40 ) ، وفي المرتبة الثالثة يأتي قدرة تقرير المراجع الخارجي على توصيل البيانات للمسؤولين بشكل جيد ( 4.10 - 0.84 ) ، و في الأخير من حيث الأهمية يأتي احتواء تقرير المراجع الخارجي على المعلومات ذات الأهمية النسبية للمؤسسة .

3- اختبار الفرضية الثالثة " التزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة " .

بالنظر إلى متوسطات العبارات المتعلقة بأهمية الالتزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة نجد أن المتوسط الحسابي العام هو 4.50 ، وهذا يعني أن التزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة حيث يمثل استقلالية المراجع الخارجي في أداء عمله العنصر الأكثر أهمية في تحديد المخاطر ، حيث أن استقلالية المراجع الخارجي وعدم خضوعه لأي ضغوط من داخل المؤسسة أو خارجها

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

---

يساهم في إعطاء صورة صادقة عن وضعية المؤسسة والمخاطر التي يمكن أن تواجهها و تأتي في المرتبة الثانية التزام المراجع الخارجي في إبداء الرأي فني محايد ( 0.56-4.56 ) ، بينما تأتي في المرتبة الثالثة التزام المراجع الخارجي بأحكام القانون والكشف عن كل ما يسهى التشريعات أما في المرتبة الرابعة فيأتي التزام المراجع الخارجي بالأمانة والموضوعية والاجتهاد في عمله.

## الفصل الثالث : دراسة استبائية لعينة من محافظي الحسابات ومختصين في المجال المحاسبي والمالي

### خلاصة الفصل الثالث :

حاولنا من خلال هذا الفصل الإجابة على الإشكالية الرئيسية والمتمثلة في ما مدى مساهمة تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر ، وتناول هذا الفصل الدراسة الميدانية لعينة من محافظي الحسابات وبعض المختصين في مجال المحاسبة، حيث تناولنا في هذا الفصل مبحثين تطرقنا في المبحث الأول منهجية الدراسة الميدانية، أما المبحث الثاني تطرقنا فيه إلى عرض نتائج الدراسة وتحليلها. ومن خلال الدراسة توصلنا إلى النتائج التالية:

أن تقرير المراجع الخارجي يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة وأن التزام المراجع الخارجي بالمعايير والخصائص إعداد التقرير يساهم في تحدي المخاطر في المؤسسة.

حاولنا من خلال تناولنا لموضوع أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة إلى التطرق للإطار العام للمراجعة الخارجية الذي تناولنا فيه التطور التاريخي للمراجعة الخارجية، ومختلف التعاريف وأهميتها، الأهداف والأنواع للمراجعة الخارجية، وكذا تطرقنا إلى المراجع الخارجي من خلال تعريفه والتعرف على ما يتمتع به من حقوق وما عليه من واجبات وما يتحمله من مسؤوليات، كما تطرقنا إلى تقرير المراجع الخارجي والذي يعتبر خلاصة ما توصل إليه ونتيجة قيامه بالمراجعة من خلال معايير هذا التقرير، أنواعه وأهميته لكل الأطراف ذات العلاقة.

أما الفصل الثاني حاولنا فيه التطرق إلى المخاطر من مفهومها ومسبباتها وكذا أنواعها وأساليب التعامل معها، ثم إنتقلنا إلى إدارة المخاطر من خلال توضيح مفهومها أهدافها وخطواتها وكذا هيكل وتنظيم إدارة المخاطر. أما الفصل الثالث فيتمثل في دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات وبعض المختصين في المجال المحاسبي والمالي . وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج يمكن حصرها في النقاط التالية :

- إن التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة، ويعتبر احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها العنصر الأكثر أهمية، ذلك أن صدق وعدالة القوائم المالية يساهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية والتعرف على مختلف المشاكل المالية التي يمكن أن تواجه المؤسسة.

- إن التزام المراجع الخارجي بالخصائص اللازمة لإعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة، ويمثل احتواء تقرير المراجع على معلومات دقيقة وصحيحة العنصر الأكثر أهمية وهذا يعني إن توفير معلومات دقيقة يمكن الاعتماد عليها للتنبؤ بالمخاطر والمعمل على مواجهتها .

- إن التزام المراجع الخارجي بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير يساهم بدرجة كبيرة في تحديد المخاطر في المؤسسة، ويمثل استقلالية المراجع الخارجي في أداء عمله العنصر الأكثر أهمية وهذا يعني أن استقلالية المراجع الخارجي وعدم خضوعه لأي ضغوط يساهم في تحديد المخاطر بدقة وموضوعية.

### التوصيات:

- ✓ يجب إعطاء أهمية كبيرة لتقرير المراجع الخارجي وذلك لأن تقرير المراجع الخارجي وما يحتويه من معلومات يمكن أن تساعد أصحاب المؤسسة في تحديد المخاطر بدقة.
- ✓ ضرورة الالتزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير لاحتوائه نظرا لأهمية لأن الالتزام بهذه المعايير يمكن من الوصول إلى تقرير قوائم مالية ذات مصداقية يساهم في القليل من المخاطر في المؤسسة.
- ✓ الاهتمام بتقرير المراجع الخارجي وضرورة العمل بالتوصيات والاقتراحات التي يتضمنها هذا التقرير كما له من أهمية في تحديد المخاطر التي يمكن أن تواجه المؤسسة.

## قائمة المراجع

### 1- الكتب :

- 1- أحمد حلمي جمعة ، المدخل إلى التدقيق والتأكد ، ( عمان: دار صفاء ، ط2 ، 2011) ..
- 2- إيهاب نظمي وهاني العزب، تدقيق الحسابات (الإطار النظري) ، (عمان:الأردن، دار وائل لنشر والتوزيع، 2012).
- 3- بن علي بلعزوز وآخرون ، إدارة المخاطر ، إدارة المشقات المالية ، الهندسة المالية ، ( عمان : الأردن ، مؤسسة الوراق لنشر والتوزيع 2013 ) .
- 4- بشير صالح الرشيدى ،مناهج البحث التربوي-رؤية تطبيقية مبسطة- ،دار الكتاب الحديث،الكويت،2000) .
- 5- جيهان ،عبد الهز الجمال ،المراجعة وحوكمت الشركات ،(الأردن ،دار الكتاب الجامعي 2014).
- 6- رزق أبو زيد الشحنة،تدقيق الحسابات مدخل معاصر وفقا لمعايير التدقيق الدولية،(عمان :الأردن ،دار وائل للنشر والتوزيع،2013) .
- 7- رأفت سلامة محمود و آخرون ،علم تدقيق الحسابات النظري ،(الأردن ،عمان ،دار المسيرة للنشر والتوزيع ،2011،
- 8- سيد الهواري ، الإدارة المالية منهج اتخاذ القرارات ،( مصر : مكتب عين شمس والمكتبات الكبرى ، ط6 ، 1996).
- 9- سلمان زيدان ، إدارة الخطر والتأمين ، ( عمان : الأردن ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، 2014).
- 10- طارق عبد العال حماد ، إدارة المخاطر ( أفراد - إرادات - شركات - بنود ) ، ( الإسكندرية : مصر الدار الجامعية ، 2007 ) .
- 11- عيد أحمد أبو بكر ووليد إسماعيل السيفو ، إدارة المخاطر والتأمين ،(عمان : الأردن دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 2009 ) .
- 12- عاطف وليم اندراوس ، التمويل والإدارة المالية للمؤسسات ، ( الإسكندرية ، مصر دار الفكر الجامعي ، 2014 ) .

## قائمة المراجع

- 13- عبد الله عبد الرحمن، محمد علي بدون، مناهج البحث الاجتماعي، دار المعرفة الجامعية، مصر، (2002).
- 14- محمد شفيق، البحث العلمي - الخطوات المنهجية لإعداد البحوث-، المكتب الجامعي الحديث، مصر، (1990).
- 15- محمد بوتين ، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق ، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر
- 16- محمد مصطفى سليمان ، الأسس العلمية والعملية لمراجعة الحسابات ، ( الإسكندرية :مصر ، الدار الجامعية، 2014
- 17- محمد التهامي طواهر ، مسعود صديقي ، المراجعة وتدقيق الحسابات (الإطار النظري والممارسة التطبيقية ) ، (بن عكنون ، الجزائر ، ديوان المطبوعات الجامعية 2003
- 18- مؤمن عاطف محمد علي ، مبادئ الخطر والتأمين ، ( القاهرة : مصر المجموعة العربية للتدريب والنشر ، 2014
- 19- نافذ محمد بركات ، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج spss ، قسم الاقتصاد و الإحصاء التطبيقي ، الجامعة الإسلامية ، (2007/2006).

## 2- المذكرات

- 20- إبراهيم رباح إبراهيم المدهون ، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة ، (مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، 2011 ) ، ص 38
- 21- بوقابة زينب، التدقيق الخارجي وتأثيره على فعالية الأداء في المؤسسة الاقتصادية، (رسالة ماجستير غير منشورة في العلوم التجارية، تخصص محاسبة وتدقيق، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3 ، 2011)
- 22- بوبكر عميروش، " دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر و تحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة "، (رسالة مقدمة للحصول على شهادة الماجستير ، تخصص دراسات مالية و محاسبة معمقة ، قسم علوم تجارية ، كلية العلوم وعلوم التسيير وعلوم تجارية ، جامعة فرحات عباس - سطيف ، 2011).
- 23- حكيمة مناعي ، "تقارير المراجعة الخارجية في ظل حتمية تطبيق المعايير الدولية في الجزائر " ، (رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير) ، تخصص محاسبة، قسم التسيير ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة باتنة ، (2009-2008).

## قائمة المراجع

- 24- عزوز ميلود، " دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية،" ( مذكرة مكملة لنيل شهادة ماجستير ،تخصص اقتصاد وتسيير المؤسسات ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم التسيير والعلوم الاقتصادية،جامعة 20 أوت 1955، سكيكدة،2007) .
- 25- عبد السلام عبد الله سعيد أبو سرعة، "التكامل بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية"، ( رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في علوم تجارية ،تخصص محاسبة وتدقيق،قسم علوم تجارية، كلية علوم اقتصادية وعلوم تسيير،جامعة الجزائر 3 ، 2010).
- 26- عبدلي لطيفة ، " دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية" ، ( رسالة للحصول على درجة الماجستير ، تخصص إدارة الأفراد وحوكمة الشركات، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان،2012).
- 27- عبده أحمد عبده عتس ، " إطار مقترح لتنفيذ دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال المصرية " ، ( رسالة لنيل درجة الماجستير ، قسم المحاسبة ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، 2011 ) .
- 28- نصيرة سليمان ، "أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية" ، ( رسالة مقدمة لنيل شهادة الماستر ،تخصص فحص محاسبي ، قسم علوم التسيير ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة بسكرة ، 2016 ) .
- 29- مروة بوعزة ، "مسؤوليات المراجع الخارجي اتجاه الغش في قوائم مالية" ، (رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر ،تخصص تدقيق ومراقبة التسيير ،جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة،2014) .
- 30- محمد أمين مازون ، "التدقيق المحاسبي من منظور المعايير ومدى إمكانية تطبيقها في الجزائر" ، ( مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية ، تخصص محاسبة وتدقيق ، قسم علوم التجارية ، كلية علوم اقتصادية والتسيير ،جامعة الجزائر 3 ، 2010-2011 ) .
- 31- نسرين حشيشي، "دور محافظ الحسابات في تقييم نظام الرقابة الداخلية"،( رسالة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية المحاسبية ، تخصص تدقيق محاسبي،قسم علوم تجارية،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،2012).
- 32-بوخالفة حفيظة ، "المراجعة الخارجية لأعمال نهاية الدورة وفق النظام المحاسبي المالي " ، ( مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية ، تخصص فحص محاسبي ، قسم علوم تجارية ، كلية العلوم الاقتصادية ، والعلوم التسيير وعلوم تجارية ، بسكرة ، 2014)
- المجالات

## قائمة المراجع

33- بلعزور بن علي ، استراتيجيات إدارة المخاطر في المعاملات المالية ، ( مجلة الباحث ، جامعة الشلف ، العدد 7 ، 2009 -2010 ) .

34- محمد يوسف سالم ، دراسة تحليلية لمعايير المراجعة الملائمة لتنظيم الممارسة المهنية ، مجلة علمية ربع سنوية تصدرها كلية التجارة جامعة المنوفية ، العدد 4 ، 1995 ) .

### 4- الملقىات والمؤتمرات

36- سفير محمد، رزقي إسماعيل ، "مسؤولية ودور المراجع الخارجي في سياق تطبيق النظام المحاسبي" ، ( ملتقى الوطني حول "واقع وأفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر" ، 2013 بجامعة الوادي) .

### 5- المنشورات

37- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية ، القانون رقم 10-1 المؤرخ في 29 يونيو 2010 ، المتعلق بمهن الخبير المحاسب و محافظة الحسابات و المحاسب المعتمد العدد 42 ، الجزائر 2010 ص 7

### 6- المحاضرات

38- فاطمة الزهراء طاهري ، مراجعة المخاطر ، محاضرة لسنة الثانية ماستر 2016 - 2017 .

### - المواقع الالكترونية

<http://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=78685> -39

| الصفحة  | المحتوى  |
|---------|--|
|         | إهداء  |
|         | شكر وعرفان                                       |
|         | مقدمة  |
|         | الفصل الأول: الإطار عام للمراجعة الخارجية        |
| 1       | تمهيد الفصل الأول                                |
| 2       | المبحث الأول: مدخل عام للمراجعة الخارجية         |
| 2 - 4   | المطلب الأول: نشأة ومفهوم المراجعة الخارجية      |
| 4 - 5   | المطلب الثاني: أهمية وأهداف المراجعة الخارجية    |
| 6 - 8   | المطلب الثالث: أنواع المراجعة الخارجية ومعاييرها |
| 8       | المبحث الثاني: المراجع الخارجي                   |
| 8 - 9   | المطلب الأول: تعريف المراجع الخارجي              |
| 9 - 11  | المطلب الثاني : مسؤوليات المراجع الخارجي         |
| 11 - 13 | المطلب الثالث: حقوق وواجبات المراجع الخارجي      |
| 14      | المبحث الثالث: تقرير المراجع الخارجي             |
| 15      | المطلب الأول: تعريف تقرير المراجع الخارجي        |
| 15      | المطلب الثاني: خصائص تقرير المراجع الخارجي       |
| 16      | المطلب الثالث: أهمية تقرير المراجع الخارجي       |
| 16      | المبحث الرابع: إعداد تقرير المراجع الخارجي       |
| 17      | المطلب الأول: معايير إعداد تقرير المراجع الخارجي |
| 17      | المطلب الثاني : أنواع تقرير المراجع الخارجي      |
| 19      | المطلب الثالث : مكونات تقرير المراجع الخارجي     |
| 21      | خلاصة الفصل الأول                                |
|         | الفصل الثاني: مدخل عام للخطر                     |

|    |   |
|----|---|
| 22 | تمهيد الفصل الثاني  |
| 23 | المبحث الأول: مدخل عام للخطر                              |
| 23 | المطلب الأول: تعريف المخاطر                               |
| 24 | المطلب الثاني : أركان الخطر                               |
| 24 | المطلب الثالث : العوامل المسببة للخطر وتصنيفاته           |
| 28 | المبحث الثاني :مدخل علمي لإدارة المخاطر                   |
| 28 | المطلب الأول : نشأة ومفهوم إدارة المخاطر                  |
| 30 | المطلب الثاني: أهداف ومبادئ إدارة المخاطر                 |
| 32 | المطلب الثالث : هيكل وتنظيم إدارة المخاطر                 |
| 34 | المبحث الثالث : علاقة المراجع الخارجي وإدارة المخاطر      |
| 35 | المطلب الأول: مخاطر مرتبطة بالرقابة الداخلية              |
| 36 | المطلب الثاني :مخاطر مرتبطة بإجراءات التدقيق              |
| 36 | المطلب الثالث :العلاقة بين المراجع الخارجي وإدارة المخاطر |
| 36 | المطلب الرابع : المراجع الخارجي وإدارة المخاطر            |
| 39 | الفصل الثالث :الدراسة الميدانية                           |
| 40 | تمهيد الفصل الثالث  |
| 40 | المبحث الأول:منهجية الدراسة الميدانية                     |
| 40 | المطلب الأول :المنهج المستخدم                             |
| 40 | المطلب الثاني :أدوات جمع المعلومات والوسائل الإحصائية     |

## فهرس المحتويات

|        |   |
|--------|---|
| 42     | المبحث الثاني : تحليل وتفسير نتائج الدراسة    |
| 42     | المطلب الأول : ثبات وصدق الاستمارة            |
| 44     | المطلب الثاني : تحليل البيانات الشخصية        |
| 62     | المطلب الثالث : تحليل وتفسير عبارات الاستمارة |
| 65     | خلاصة الفصل الثالث                            |
| 66     | الخاتمة                                       |
| 69- 67 | قائمة المراجع                                 |
| 73- 71 | فهرس الموضوعات                                |
| 74     | فهرس الأشكال                                  |
| 75     | فهرس الجداول                                  |
| 76     | فهرس الملاحق                                  |

## فهرس الأشكال

فهرس الأشكال:

| الصفحة | عنوان الشكل                            | رقم الشكل |
|--------|--|-----------|
| 13     | حقوق وواجبات ومسؤوليات المراجع الخارجي | 01        |
| 19     | أنواع تقارير المراجع الخارجي           | 02        |
| 27     | تصنيف المخاطر                          | 03        |

## فهرس الجداول

فهرس الجداول:

| الصفحة  | عنوان الجدول                                      | رقم الجدول |
|---------|---|------------|
| 7- 6    | الفرق بين أنواع المراجعة الخارجية                 | 01         |
| 42      | معامل ثبات وصدق عبارات المحور الأول .             | 02         |
| 43      | معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثاني              | 03         |
| 43      | معامل ثبات وصدق عبارات المحور الثالث              | 04         |
| 43      | معامل ثبات وصدق عبارات أسئلة الاستمارة            | 05         |
| 44      | توزيع العينة حسب الجنس                            | 06         |
| 44      | توزيع العينة حسب العمر                            | 07         |
| 45      | توزيع العينة حسب المؤهل العلمي                    | 08         |
| 45      | توزيع العينة حسب المهنة                           | 09         |
| 46      | توزيع العينة حسب الخبرة المهنية                   | 10         |
| 46      | المتوسطات الحسابية وفقا لدرجات سلم ليكارت الخماسي | 11         |
| 47      | إجابات حول العبارة رقم (1)                        | 12         |
| 48 - 47 | إجابات حول العبارة رقم (2)                        | 13         |
| 48      | إجابات حول العبارة رقم (3)                        | 14         |
| 49      | إجابات حول العبارة رقم (4)                        | 15         |
| 50 -49  | إجابات حول العبارة رقم (5)                        | 16         |
| 50      | إجابات حول العبارة رقم (6)                        | 17         |
| 51 -50  | إجابات حول العبارة رقم (7)                        | 18         |

## فهرس الجداول

|        |                            |    |
|--------|----------------------------|----|
| 51     | إجابات حول العبارة رقم(8)  | 19 |
| 52     | إجابات حول العبارة رقم(9)  | 20 |
| 53 -52 | إجابات حول العبارة رقم(10) | 21 |
| 53     | إجابات حول العبارة رقم(11) | 22 |
| 54     | إجابات حول العبارة رقم(12) | 23 |
| 55 -54 | إجابات حول العبارة رقم(13) | 24 |
| 55     | إجابات حول العبارة رقم(14) | 25 |
| 56     | إجابات حول العبارة رقم(15) | 26 |
| 56     | إجابات حول العبارة رقم(16) | 27 |
| 57     | إجابات حول العبارة رقم(17) | 28 |
| 58     | إجابات حول العبارة رقم(18) | 29 |
| 58     | إجابات حول العبارة رقم(19) | 30 |
| 59     | إجابات حول العبارة رقم(20) | 31 |
| 60 -59 | ملخص لعبارات المحور الأول  | 32 |
| 61 -60 | ملخص لعبارات المحور الثاني | 33 |
| 62 -61 | ملخص لعبارات المحور الثالث | 34 |

01

المحقق



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد خيضر بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم تسيير



## استمارة بحث

الأخ الفاضل...الأخت الفاضلة...

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته...

يسعدني أن أضع بين أيديكم هذا الاستبيان والذي يشكل أداة ميدانية لدراسة بعنوان:

### أهمية تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر في المؤسسة

الاستبيان المرفق هو جزء من بحث أقوم به للحصول على درجة الماجستير ، تخصص فحص محاسبي، بجامعة - بسكرة، حيث يهدف هذا البحث إلى دراسة دور تقرير المراجع الخارجي في تحديد المخاطر ، و نأمل من هذا البحث أن يكون خطوة إضافية في مجال البحث العلمي.

لذا أرجو من سيادتكم التكرم بالإجابة على كل فقرة من فقرات الاستبيان بكل دقة وموضوعية ، و تؤكد أكم أن المعلومات التي يتم الإدلاء بها سوف تعامل بالسرية التامة و لأغراض البحث العلمي فقط .

ونشكر لكم تعاونكم وحسن استجابتكم

وفي الأخير تقبلو مني فائق التقدير و الاحترام.

إشراف الأستاذة:

بركات ربیعة

الطالبة:

عماري سلاف

الموسم الجامعي: 2016/2017

## البيانات الشخصية و الوظيفية

الرجاء وضع إشارة (×) في المربع المناسب:

1-الجنس:

ذكر

أنثى

2-العمر اقل من 30 سنة

من 30الي 39سنة

من 40الي 50سنة

3- المؤهل العلمي:

تقني سامي

ليسانس

ما بعد التدرج

4- المهنة:

محاسب

محافظ حسابات

خبير محاسب

أستاذ

5- الخبرة المهنية:

أقل من 5 سنوات

من 5 إلى 10 سنوات

11 سنوات فما فوق

## محاور استبيان

الرجاء وضع إشارة (x) في المربع الذي تراه مناسباً

| المحور الأول: التزام المراجع الخارجي بمعايير إعداد التقرير يساهم في تحديد المخاطر في المؤسسة |  |            |       |       |           |                |
|--|--|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| الرقم  | البيان   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
| حسب رأيك مامدى مساهمة المعايير التالية في تحديد المخاطر                                      |  |            |       |       |           |                |
| 1  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في إعداد القوائم المالية . |            |       |       |           |                |
| 2  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تم عرضها.                             |            |       |       |           |                |
| 3  | احتواء تقرير المراجع على مدى ثبات الطرق المحاسبية.   |            |       |       |           |                |
| 4  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على رأي فني محايد علي القوائم المالية ككل .                                   |            |       |       |           |                |
| 5  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على مدى التزام القوائم المالية بالإفصاح الكافي .                              |            |       |       |           |                |
| 6  | إعداد التقرير وفق الأنظمة والتعليمات الصادرة للهيئات الوطنية و الدولية .                                   |            |       |       |           |                |
| 7  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على الرأي الواضح .  |            |       |       |           |                |
| 8  | الإشارة ضمن التقرير على مدى الالتزام بمتطلبات القانون في إعداد القوائم المالية .                           |            |       |       |           |                |

| المحور الثاني: مامدى مساهمة الخصائص اللازمة لإعداد التقرير في تحديد الخطر في المؤسسة |  |            |       |       |           |                |
|--|--|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| الرقم  | البيان   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
| 1  | اعتماد المراجع الخارجي على الوضوح في إعداد التقرير                     |            |       |       |           |                |
| 2  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على المعلومات ذات الأهمية بالنسبة للمؤسسة |            |       |       |           |                |
| 3  | احتواء تقرير المراجع الخارجي على معلومات دقيقة وصحيحة                  |            |       |       |           |                |
| 4  | قدرة تقرير المراجع الخارجي على توصيل البيانات للمسؤولين بشكل جيد       |            |       |       |           |                |

المحور الثالث: مامدى مساهمة التزام المراجع بالمعايير الشخصية في إعداد التقرير في تحديد المخاطر في المؤسسة

| الرقم | البيان   | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
|-------|--|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1     | التزام المراجع الخارجي في إبداء رأي فني محايد.                                 |            |       |       |           |                |
| 2     | استقلالية المراجع الخارجي في أداء عمله .                                       |            |       |       |           |                |
| 3     | قدرة المراجع الخارجي على اتخاذ قراراته بدون ضغوط أو انصياع                     |            |       |       |           |                |
| 4     | استقلالية المراجع الخارجي في إعداد التقرير .                                   |            |       |       |           |                |
| 5     | تمتع المراجع الخارجي بالنزاهة والموضوعية .                                     |            |       |       |           |                |
| 6     | التزام المدقق الخارجي بأحكام القانون والكشف عن كل مايسئ التشريعات .            |            |       |       |           |                |
| 7     | التزام المراجع الخارجي ببذل العناية المهنية اللازمة عند قيامه بإعداد التقرير . |            |       |       |           |                |
| 8     | التزام المدقق الخارجي بالأمانة والموضوعية والاجتهاد في عمله.                   |            |       |       |           |                |

مع جزيل الشكر والاحترام

2

المحقق

## Fermeture d'ensemble de données

### Effectifs

#### Statistiques

|   |           | الجنس | العمر | المؤهل | المهنة | الخبرة |
|---|-----------|-------|-------|--------|--------|--------|
| N | Valide    | 30    | 30    | 30     | 30     | 30     |
|   | Manquante | 0     | 0     | 0      | 0      | 0      |

### Tableau de fréquences

#### الجنس

|        | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | ذكر       | 21          | 70,0               | 70,0               |
|        | انثى      | 9           | 30,0               | 100,0              |
| Total  | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

#### العمر

|        | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | اقل من 30 | 5           | 16,7               | 16,7               |
|        | 30-39     | 15          | 50,0               | 66,7               |
|        | 40-50     | 10          | 33,3               | 100,0              |
|        | Total     | 30          | 100,0              | 100,0              |

#### المؤهل

|        | Effectifs    | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|--------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | ليسانس       | 5           | 16,7               | 16,7               |
|        | مابعد التدرج | 25          | 83,3               | 100,0              |
|        | Total        | 30          | 100,0              | 100,0              |

#### المهنة

|        | Effectifs      | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|----------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محاسب          | 7           | 23,3               | 23,3               |
|        | محافظ الحسابات | 6           | 20,0               | 43,3               |
|        | استاذ          | 17          | 56,7               | 100,0              |
|        | Total          | 30          | 100,0              | 100,0              |

الخبرة

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valides      |           |             |                    |                    |
| اقل من 5     | 5         | 16,7        | 16,7               | 16,7               |
| 5-10         | 13        | 43,3        | 43,3               | 60,0               |
| فما و فوق 11 | 12        | 40,0        | 40,0               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

## Fiabilité

### Echelle : TOUTES LES VARIABLES

#### Récapitulatif de traitement des observations

|                     | N  | %     |
|---------------------|----|-------|
| Valides             | 30 | 100,0 |
| Exclus <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
| Total               | 30 | 100,0 |

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

#### Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,909              | 20                |

## Fiabilité

## Echelle : TOUTES LES VARIABLES

### Récapitulatif de traitement des observations

|              |                     | N  | %     |
|--------------|---------------------|----|-------|
| Observations | Valide              | 30 | 100,0 |
|              | Exclus <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|              | Total               | 30 | 100,0 |

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

### Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,900              | 8                 |

## Fiabilité

## Echelle : TOUTES LES VARIABLES

### Récapitulatif de traitement des observations

|              |                     | N  | %     |
|--------------|---------------------|----|-------|
| Observations | Valide              | 30 | 100,0 |
|              | Exclus <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|              | Total               | 30 | 100,0 |

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

### Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,707              | 4                 |

## Fiabilité

### Echelle : TOUTES LES VARIABLES

#### Récapitulatif de traitement des observations

|              |                     | N  | %     |
|--------------|---------------------|----|-------|
| Observations | Valide              | 30 | 100,0 |
|              | Exclus <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|              | Total               | 30 | 100,0 |

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

#### Statistiques de fiabilité

| Alpha de Cronbach | Nombre d'éléments |
|-------------------|-------------------|
| ,935              | 8                 |

## Effectifs

#### Statistiques

|   |           | x1 | x2 | x3 | x4 | x5 | x6 | x7 |
|---|-----------|----|----|----|----|----|----|----|
| N | Valide    | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
|   | Manquante | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

#### Statistiques

|   |           | x8 | y1 | y2 | y3 | y4 | z1 | z2 |
|---|-----------|----|----|----|----|----|----|----|
| N | Valide    | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
|   | Manquante | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

#### Statistiques

|   |           | z3 | z4 | z5 | z6 | z7 | z8 |
|---|-----------|----|----|----|----|----|----|
| N | Valide    | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
|   | Manquante | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

## Tableau de fréquences

x1

|        | Effectifs  | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق  | 1           | 3,3                | 3,3                |
|        | موافق      | 17          | 56,7               | 60,0               |
|        | موافق بشدة | 12          | 40,0               | 100,0              |
|        | Total      | 30          | 100,0              | 100,0              |

x2

|        | Effectifs  | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد      | 1           | 3,3                | 3,3                |
|        | موافق      | 15          | 50,0               | 53,3               |
|        | موافق بشدة | 14          | 46,7               | 100,0              |
|        | Total      | 30          | 100,0              | 100,0              |

x3

|        | Effectifs  | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | محايد      | 2           | 6,7                | 6,7                |
|        | موافق      | 15          | 50,0               | 56,7               |
|        | موافق بشدة | 13          | 43,3               | 100,0              |
|        | Total      | 30          | 100,0              | 100,0              |

x4

|        | Effectifs  | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق  | 1           | 3,3                | 3,3                |
|        | محايد      | 1           | 3,3                | 6,7                |
|        | موافق      | 12          | 40,0               | 46,7               |
|        | موافق بشدة | 16          | 53,3               | 100,0              |
|        | Total      | 30          | 100,0              | 100,0              |

x5

|        | Effectifs  | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------|------------|-------------|--------------------|--------------------|
| Valide | غير موافق  | 1           | 3,3                | 3,3                |
|        | محايد      | 5           | 16,7               | 20,0               |
|        | موافق      | 17          | 56,7               | 76,7               |
|        | موافق بشدة | 7           | 23,3               | 100,0              |
|        | Total      | 30          | 100,0              | 100,0              |

**x6**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| غير موافق    | 2         | 6,7         | 6,7                | 6,7                |
| محايد        | 3         | 10,0        | 10,0               | 16,7               |
| Valide موافق | 15        | 50,0        | 50,0               | 66,7               |
| موافق بشدة   | 10        | 33,3        | 33,3               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**x7**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| غير موافق    | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| محايد        | 3         | 10,0        | 10,0               | 13,3               |
| Valide موافق | 20        | 66,7        | 66,7               | 80,0               |
| موافق بشدة   | 6         | 20,0        | 20,0               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**x8**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| غير موافق    | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| محايد        | 6         | 20,0        | 20,0               | 23,3               |
| Valide موافق | 14        | 46,7        | 46,7               | 70,0               |
| موافق بشدة   | 9         | 30,0        | 30,0               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**y1**

|                   | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|-------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| موافق             | 24        | 80,0        | 80,0               | 80,0               |
| Valide موافق بشدة | 6         | 20,0        | 20,0               | 100,0              |
| Total             | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**y2**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| غير موافق    | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| محايد        | 3         | 10,0        | 10,0               | 13,3               |
| Valide موافق | 21        | 70,0        | 70,0               | 83,3               |
| موافق بشدة   | 5         | 16,7        | 16,7               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**y3**

|                   | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|-------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| موافق             | 19        | 63,3        | 63,3               | 63,3               |
| Valide موافق بشدة | 11        | 36,7        | 36,7               | 100,0              |
| Total             | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**y4**

|                | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|----------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| غير موافق بشدة | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| محايد          | 3         | 10,0        | 10,0               | 13,3               |
| Valide موافق   | 17        | 56,7        | 56,7               | 70,0               |
| موافق بشدة     | 9         | 30,0        | 30,0               | 100,0              |
| Total          | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z1**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محايد        | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| Valide موافق | 11        | 36,7        | 36,7               | 40,0               |
| موافق بشدة   | 18        | 60,0        | 60,0               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z2**

|                   | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|-------------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| موافق             | 10        | 33,3        | 33,3               | 33,3               |
| Valide موافق بشدة | 20        | 66,7        | 66,7               | 100,0              |
| Total             | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z3**

|              | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|--------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محايد        | 2         | 6,7         | 6,7                | 6,7                |
| Valide موافق | 12        | 40,0        | 40,0               | 46,7               |
| موافق بشدة   | 16        | 53,3        | 53,3               | 100,0              |
| Total        | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z4**

|            | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محاييد     | 4         | 13,3        | 13,3               | 13,3               |
| موافق      | 9         | 30,0        | 30,0               | 43,3               |
| موافق بشدة | 17        | 56,7        | 56,7               | 100,0              |
| Total      | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z5**

|            | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محاييد     | 2         | 6,7         | 6,7                | 6,7                |
| موافق      | 13        | 43,3        | 43,3               | 50,0               |
| موافق بشدة | 15        | 50,0        | 50,0               | 100,0              |
| Total      | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z6**

|            | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محاييد     | 1         | 3,3         | 3,3                | 3,3                |
| موافق      | 12        | 40,0        | 40,0               | 43,3               |
| موافق بشدة | 17        | 56,7        | 56,7               | 100,0              |
| Total      | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z7**

|            | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محاييد     | 4         | 13,3        | 13,3               | 13,3               |
| موافق      | 9         | 30,0        | 30,0               | 43,3               |
| موافق بشدة | 17        | 56,7        | 56,7               | 100,0              |
| Total      | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

**z8**

|            | Effectifs | Pourcentage | Pourcentage valide | Pourcentage cumulé |
|------------|-----------|-------------|--------------------|--------------------|
| محاييد     | 3         | 10,0        | 10,0               | 10,0               |
| موافق      | 8         | 26,7        | 26,7               | 36,7               |
| موافق بشدة | 19        | 63,3        | 63,3               | 100,0              |
| Total      | 30        | 100,0       | 100,0              |                    |

## Descriptives

| Statistiques descriptives |    |         |         |         |            |
|---------------------------|----|---------|---------|---------|------------|
|                           | N  | Minimum | Maximum | Moyenne | Ecart type |
| x1                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,3333  | ,66089     |
| x2                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,4333  | ,56832     |
| x3                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,3667  | ,61495     |
| x4                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,4333  | ,72793     |
| x5                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,0000  | ,74278     |
| x6                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,1000  | ,84486     |
| x7                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,0333  | ,66868     |
| x8                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,0333  | ,80872     |
| y1                        | 30 | 4,00    | 5,00    | 4,2000  | ,40684     |
| y2                        | 30 | 2,00    | 5,00    | 4,0000  | ,64327     |
| y3                        | 30 | 4,00    | 5,00    | 4,3667  | ,49013     |
| y4                        | 30 | 1,00    | 5,00    | 4,1000  | ,84486     |
| z1                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,5667  | ,56832     |
| z2                        | 30 | 4,00    | 5,00    | 4,6667  | ,47946     |
| z3                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,4667  | ,62881     |
| z4                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,4333  | ,72793     |
| z5                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,4333  | ,62606     |
| z6                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,5333  | ,57135     |
| z7                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,4333  | ,72793     |
| z8                        | 30 | 3,00    | 5,00    | 4,5333  | ,68145     |
| N valide (listwise)       | 30 |         |         |         |            |

## Descriptives

| Statistiques descriptives |    |         |         |         |            |
|---------------------------|----|---------|---------|---------|------------|
|                           | N  | Minimum | Maximum | Moyenne | Ecart type |
| total1                    | 30 | 2,25    | 5,00    | 4,2167  | ,54430     |
| total2                    | 30 | 2,75    | 5,00    | 4,1667  | ,45169     |
| total3                    | 30 | 3,25    | 5,00    | 4,5083  | ,52310     |
| N valide (listwise)       | 30 |         |         |         |            |