



جامعة محمد البشير الإبراهيمي برج بوعرييرج  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم المالية و المحاسبية

## مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان: علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية  
الشعبة: علوم مالية ومحاسبة  
التخصص: محاسبة وجباية معمقة  
من إعداد الطالبتين: - أميرة بوداحة  
- شيما زواوي

بعنوان:

## المراجعة الداخلية ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية

(دراسة حالة شركة خدماتي برج بوعرييرج )

### أعضاء لجنة المناقشة

رئيسا	الرتبة	مسعود ميهوب
مشرفا	الرتبة	سعيد وارث
مناقشا	الرتبة	سامي زيادي

السنة الجامعية: 2023-2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

١٤٣٨ هـ

# شكر وعرفان

قبل كل شيء، نحمد و نشكر الله عزوجل الذي وفقنا لإتمام هذا العمل ولم نكن لنصل لولا فضل الله علينا  
امثالاً لقوله تعالى:

( رب أوزعني أن أشكر نعمتك التي أنعمت عليّ) الآية 19 من سورة الزمل.

بعد شكر الله وحمده يطيب لنا أن نتقدم بجزيل الشكر والعرفان والتقدير إلى الأستاذ المشرف السيد  
"وارث سعيد" الذي لم يبخل

علينا بتوجيهاته و نضائه القيمة التي كانت عوناً لنا في إتمام هذا العمل المتواضع جزاك الله خيراً ولك  
كل الإحترام والتقدير.

إلى أعضاء لجنة المناقشة الذين سننال شرفه تقييهم لهذه المذكرة بنضائهم وتوجيهاتهم القيمة.

إلى كافة الأساتذة بكلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى الذين إستقبلونا بكرم أخلاقهم خلال فترة تربصنا إلى عمال شركة خدماتي

برج بوعريرج و أخص الذكر موظفة قسم المالية و التدقيق " رفيدة لميس برحال " .

وخير ختام أسأل الله سبحانه وتعالى أن يتقبل منا عملنا هذا وعلى الله وسلم وبارك على سيدنا محمد

وعلى آله وصحبه أجمعين.

# الإهداء

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات

الحمد لله الذي وفقني للوصول إلى هذه الخطوة و هي آخر خطوة في مشواري الدراسي، و مذكرتي هذه هي ثمرة ما بذلته من جهد في مشواري الدراسي بفضلته تعالى

أهدي هذا العمل

إلى من كُلل العرق جبينه و من علمني أن النجاح لا يأتي إلا بالصبر و الإصرار

إلى النور الذي أثار دربي و السراج الذي لا ينطفئ نوره بقلبي أبدا

من بذل الغالي و النفيس و استمديت منه قوتي و اعزازي بذاتي

أبي العزيز شريف

إلى من جعل الجنة تحت أقدامها و سهلت لي الشدائد بدعائها

إلى الإنسانية العظيمة التي لطالما تمنيت أن تقر عينها لرؤيتي في يوم كهذا

أمي العزيزة صورية

إلى من شددت عضدي بهم فكانوا لي ينابيع ارتوي منها

إلى خيرتي أيامي و صفوتها

أخي الغالي نور الإسلام و أختاي الغاليتين ريم و أمل

إلى حفيد العائلة الصغير سفيان

إلى كل الأهل و الأقارب

إلى أستاذتي الحبيبة بالتعليم الثانوي مريجي آسيا

إلى صديقتي الوفيّة و رفيقة السنين يسرى كوثر

لكل من كان عوناً و سندا في هذا الطريق

إليكم جميعا

أميرة

# الإهداء

من قال أنا لها نالها

وأنا لها إن أبى ربحها أتيت بها

بعد مسيرة دراسية دامته سنوات حملت في طياتها الكثير من الصعوبات والمشقة والتعب، ها أنا اليوم أقف على  
عتبة تخرجي أطفء ثمار تعبى و أرفع قبعتي بكل فخر، الحمد لله حبا و شكرا و امتنانا، ما كنت لأفعل هذا لولا فضل  
الله فالحمد لله على البدء و على الختام

أهدي هذا النجاح إلى الذي زين اسمي بأجمل الألقاب، ومن دعمني بلا حدود وأعطاني بلا مقابل إلى من علمني أن  
الدنيا كفاح وسلاحها العلم والمعرفة، إلى من غرس في روحي مكارم الأخلاق، داعمي الأول في مسيرتي وسندي وقوتي  
و ملاذي بعد الله إلى فخري واعتزازي والدي

إلى من جعل الله الجنة تحب أقدامها واحتضني قلبها قبل يدها وسملت لي الشدائد بدعائها إلى القلب الحنون  
والشمعة التي كانت لي في الليالي المظلمة سر قوتي ونجاعي و مصباح دربي إلى ومع حياتي أمي

إلى ملهمي نجاعي صناع قوتي صفوة أيامي وسلوة أوقاتي إلى الشموع التي تنير لي الطريق إلى قرة عيني إخوتي  
العيفة و عهران

لكل من كان عوننا وسندا في هذا الطريق، لرفقاء السنين وأصحاب الشدائد والأزمات إلى من رسموا بسمتي وقت  
الصعاب وكل من كان له الأثر في إنجازي وكل من أحبهم قلبي أهديكم هذا الإنجاز وثمره نجاعي الذي طالما تمنيته  
ها أنا أتمم أول ثمراته راجية من الله تعالى أن ينفعني بما علمني وأن يعلمني ما أجهل ويجعله حبة لي لا علي

شيماء

### الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على دور المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية، ومن أجل ذلك تم عرض الجوانب النظرية للموضوع ثم إسقاط ذلك على دراسة حالة من خلال دراسة تطبيقية في شركة خدماتي برج بوعريريج.

وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن جودة المراجعة الداخلية، تركز على ثلاثة عناصر أساسية هي كفاءة المراجع الداخلي و رعايته المهنية، و الحرية و الموضوعية الداخليتين، كما تعتبر المراجعة الداخلية أداة فعالة لتعزيز وتحسين جودة المعلومة المالية وذلك من خلال تعزيز خصائصها النوعية التي تتمثل في الملائمة والموثوقية و ذلك من خلال تطوير نظم الرقابة الداخلية للكشف عن الأخطاء و منع الانحرافات لإظهار الوضع المالي الحقيقي للشركة مما يساعد بدوره على اتخاذ قرارات سليمة من طرف مستخدمي المعلومة المالية.

الكلمات المفتاحية: المراجعة الداخلية، الرقابة الداخلية، المعلومة المالية .

### Abstract:

This study aimed to shed light on the role of internal audit in improving the quality of financial information, and for this purpose, the theoretical aspects of the topic were presented and then projected onto a case study through an applied study in a service company in SPA KHADAMATY Bordj Bou Arreridj.

The study reached several results, the most important of which is that the quality of internal audit is based on three basic elements: the competence of the internal auditor and his professional care, freedom and internal objectivity, and internal audit is an effective tool to enhance and improve the quality of financial information by enhancing its qualitative characteristics, which are appropriateness and reliability through the development of internal control systems to detect errors and prevent deviations to show the real financial situation of the company, which in turn helps to make sound decisions by the users of financial information.

**Key words: Internal Audit, Internal Control, Financial Information.**

## المحتويات

### قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
-	شكر وعرfan
-	الإهداء
II	ملخص الدراسة
II	قائمة المحتويات
II	قائمة الجداول
II	قائمة الأشكال
II	قائمة الملاحق
أ-ب	مقدمة
الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة	
06	المبحث الأول: عموميات حول المراجعة الداخلية
10	المبحث الثاني: محددات جودة المعلومة المالية
18	المبحث الثالث : المراجعة الداخلية و دورها في ضبط جودة المعلومة المالية
24	المبحث الرابع: الدراسات السابقة و مناقشتها
الفصل الثاني: دراسة ميدانية في شركة خدماتي برج بوعريريج	
34	المبحث الأول : تقديم شركة خدماتي محل الدراسة
41	المبحث الثاني: المراجعة الداخلية على مستوى المؤسسة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية
64	خاتمة
68	قائمة المراجع
73	الملاحق
85	فهرس المحتويات

## المحتويات

### قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
26	المقارنة بين الدراسة الحالية والرسائل الجامعية باللغة العربية	01
28	المقارنة بين الدراسة الحالية والمقالات العلمية باللغة العربية	02
30	المقارنة بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة باللغة الأجنبية	03
35	البطاقة الفنية لشركة خدماتي	04
49	جانب الأصول لميزانية شركة خدماتي	05
51	جانب الخصوم لميزانية شركة خدماتي	06
56	جدول حساب النتائج لشركة خدماتي	07



## المحتويات

### قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
09	أهداف المراجعة الداخلية	01
17	معايير جودة المعلومات المالية	02
37	الهيكل التنظيمي العام لشركة خدماتي	03
39	الهيكل التنظيمي الوظيفي لمصلحة المالية و التدقيق	04

المحتويات

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
01	Rapport Contrôle A La Réception Marchandise	73
02	Feuille d'Imputation	74
03	Facture EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM	75
04	DEMANDE DE PAIEMENT	76
05	BON DE COMMANDE	77
06	BON DE RECEPTION	78
07	SERVICE FAIT	79
08	FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE	80
09	BILAN (ACTIF)	81
10	BILAN (PASSIF)	82
11	COMPTE DE RESULTAT/NATURE	83

# مقدمة

تمهيد:

نتج عن الأزمات المالية التي حدثت في السنوات الأخيرة اهتمام متزايد بنوعية المعلومات المالية كونها توجه المستثمرين نحو اتخاذ قرارات استثمارية فعالة، ومع تراجع الثقة في هذا النوع من المعلومات في تلك الفترة بات الأمر جادا في التركيز والبحث عن آليات من شأنها إعادة هذه الثقة بين المؤسسات ومختلف المتعاملين معها والمستخدمين لمعلوماتها، وذلك بتحسين جودة هذه الأخيرة.

و تعتبر المراجعة الداخلية من أبرز تلك الآليات والتي زاد وزنها ضمن اهتمامات المؤسسات دوليا مؤخرا، حيث تخطت كونها مجرد وظيفة داخلية بالمؤسسة، وأصبحت لها منهجية علمية وضوابط عالمية تحكمها وتسمح لها بالمساهمة بشكل فعال في تحسين مخرجات نظام المعلومات المحاسبية المالية وتعيد الثقة بها من جديد ومن ثم محافظة المؤسسة على صورتها المالية الصادقة التي تدعم فرص تعاملها مع مختلف الأطراف والمتعاملين من جهة، وتساهم من جهة أخرى في اتخاذ قرارات رشيدة و صائبة تسبق قرارات الآخرين.

**إشكالية الدراسة:** انطلاقا من أهمية الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية، جاءت الدراسة الحالية للبحث في هذه الإشكالية و المطروحة بالشكل الموالي:

**كيف ساهمت المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية في شركة خدماتي ؟**

من أجل معالجة وتحليل هذه المشكلة وبغية الوصول إلى فهم واضح لها، تم طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هو دور المراجعة الداخلية في تحسين جودة نظام الرقابة الداخلية؟
- ما مدى ضرورة وجود نظام رقابة داخلية فعال ويتسم بالجودة من أجل تحسين جودة المعلومة المالية؟

**فرضيات الدراسة:** للإجابة عن الأسئلة المطروحة السابقة ومن ثم الإجابة على مشكلة الدراسة تمت صياغة الفرضيات التالية:

- تهدف عملية المراجعة الداخلية إلى كشف نقاط القوة و الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية المعتمدة، بهدف تحسين جودتها.
- كلما كان هناك نظام رقابة داخلية فعال في المؤسسة كلما كانت المعلومات المالية ذات جودة عالية.

**أهمية الدراسة:**

تكمن أهمية الدراسة في كونها تركز على موضوع مهم ألا وهو مساهمة المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المالية، باعتبار أن المراجعة الداخلية أداة من أدوات الرقابة التي تضمن ثقة ودقة المعلومات المالية بالمؤسسة، علما أنّ جودة المعلومات المالية أصبحت مطلبا أساسيا في ظل المشاكل و الفضائح التي تعرضت لها العديد من المؤسسات.

**أهداف الدراسة:** بالإضافة إلى محاولة الإجابة على التساؤل الرئيسي و الفرعي لهذه الدراسة والسعي إلى اختبار الفرضيات المتبناة فإن هذه الدراسة تهدف إلى:

- محاولة الإلمام بالإطار النظري للمراجعة الداخلية.

## مقدمة

- التعرف على جودة المعلومات المالية والعوامل المؤثرة عليها.
- توضيح دور المراجعة الداخلية و كيفية الاستفادة منها في تحقيق جودة المعلومات المالية.
- محاولة إسقاط الجوانب النظرية للموضوع على حالة تطبيقية من خلال دراسة ميدانية بشركة خدماتي.

✚ **منهج الدراسة:** في إطار هذا البحث ومن أجل معالجة إشكالية موضوع الدراسة تم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، وهو المنهج الأكثر استخداما وشيوعا في العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، وقد تم الإعتماد على الأداة البحثية المتمثلة في الدراسة الميدانية لشركة خدماتي برج بوعريريج في معالجة الفصل التطبيقي من خلال مقابلات مع مصلحة المالية و التدقيق في الشركة.

### ✚ **حدود الدراسة:**

- **الحدود الزمنية:** مضمون ونتائج الدراسة الميدانية مرتبطة بالزمن الذي أجريت فيه الدراسة و هو شهر فيفري، مارس و أبريل و ماي من سنة 2024.
- **الحدود المكانية:** اقتصرت الدراسة على إجراء مقابلة في مصلحة المالية و التدقيق لشركة خدماتي SPA KHADAMATY لولاية برج بوعريريج من أجل تقييم دور المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المالية.

✚ **أسباب اختيار الموضوع:** هناك عدة أسباب لاختيار هذا الموضوع منها ما هو ذاتي وما هو موضوعي نوجزها فيما يلي:

- الرغبة الشخصية و الإهتمام بهذا الموضوع والتوسع فيه.
- التعرف على أهم المفاهيم المرتبطة بالمراجعة الداخلية وكذا أهم المفاهيم المرتبطة بالمعلومات المالية وخصائص جودتها.
- التعرف على الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية من أجل الرفع من جودة المعلومات المالية.
- أهمية المعلومات المالية في الوقت الحالي والحاجة الماسة في الحصول على معلومة مالية ذات جودة عالية من أجل دعم الشفافية في المؤسسة.

✚ **هيكل الدراسة:** للإجابة على الإشكالية المطروحة قسمنا هذه الدراسة إلى فصلين، الفصل الأول يتضمن الإطار النظري للموضوع، حيث قسّم إلى أربعة مباحث، المبحث الأول عموميات حول المراجعة الداخلية ، أما المبحث الثاني محددات جودة المعلومة المالية، وفي المبحث الثالث تطرقنا إلى المراجعة الداخلية و دورها في ضبط جودة المعلومة المالية ، والمبحث الرابع للدراسات السابقة ومناقشتها .

أما في الفصل الثاني فتطرقنا إلى الدراسة التطبيقية ، حيث تم تقسيمه إلى مبحثين، المبحث الأول تم فيه تقديم شركة خدماتي التي تعتبر محل الدراسة، أما المبحث الثاني فتناول المراجعة الداخلية على مستوى المؤسسة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية، كما تم في النهاية إعداد خاتمة الدراسة التي تضمنت نتائج الفصلين مع توضيح اختبار صحة الفرضيات، متبوعة بجملة من الاقتراحات المستتجة، وأخيرا تم صياغة آفاق الدراسة.

الفصل الأول:

الإطار النظري للدراسة

## تمهيد:

تعتبر المراجعة الداخلية مهمة بشكل بارز في المؤسسة الإقتصادية، حيث تعد أحد الأدوات الرئيسية التي تستخدمها الإدارة للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية، فالمراجعة الداخلية تضمن السير الحسن للعمليات والحفاظ على الموارد المتاحة وضمان سلامة المعلومات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، تؤثر المراجعة الداخلية بشكل كبير على جودة المعلومات المالية من خلال مراقبتها للعمليات المالية والتشغيلية التي تقوم بها المؤسسة، ومساهمتها في اكتشاف الانحرافات في تطبيق سياسات الرقابة الداخلية ومنع الاحتيال. ولتسهيل هذه المهمة، يجب أن يكون هناك نظام معلومات موثوق يوفر هذه المعلومات المالية ومعايير تضمن وصولها بشكل صادق وموثوق به لجميع المستخدمين في الوقت المناسب. و عليه سيتم التطرق في هذا الفصل إلى أربعة مباحث حيث تم التناول في المبحث الأول عموميات حول المراجعة الداخلية و الثاني محددات جودة المعلومة المالية أما المبحث الثالث فقد تم تناول المراجعة الداخلية و دورها في ضبط جودة المعلومة المالية و الرابع فقد تم تخصيصه للدراسات السابقة و مناقشتها.

## المبحث الأول: عموميات حول المراجعة الداخلية

بعد الثورة الصناعية والتوسع الكبير في حجم المؤسسات وتعقيد عملياتها، وظهور شركات المساهمة التي تفصل بين ملكية الشركات وإدارتها، أصبح من الضروري وجود دور رقابي داخل المؤسسة لحمايتها من الأخطاء والغش والاختلاسات، تتولى المراجعة الداخلية هذا الدور الرقابي لكنها لم تتوقف عند هذا الحد فقد ظهرت عوامل عديدة تستدعي تحسينها لتكون قادرة على التكيف مع التغيرات المستمرة في البيئة المحيطة، مما يعزز قدرتها على تقديم خدمات مهنية جديدة تساهم في رفع كفاءة وفعالية الإدارة في أداء مهامها.

سنقوم في هذا المبحث بالتطرق إلى تعريف المراجعة الداخلية كمطلب أول ثم أهميتها و أهدافها كمطلب ثاني، و في المطلب الثالث سنتطرق إلى أنواعها.

## المطلب الأول: تعريف المراجعة الداخلية

وردت العديد من التعاريف التي تناولت المراجعة الداخلية ، نذكر منها الآتي:

**التعريف الأول:** تعرف المراجعة الداخلية بأنها " نشاط تقييمي داخل المشروع لخدمة إدارته وتقوم بها مصلحة داخل المؤسسة يطلق عليها اسم مصلحة المراجعة الداخلية، وتعتبر المراجعة الداخلية أداة من أدوات الرقابة الداخلية فهي تساعد الإدارة على متابعة و مراقبة كافة عمليات وأقسام ومراكز وأنشطة المشروع، و تتمثل مخرجاتها في تقرير أو تقارير يقدم لمجلس الإدارة أو لجان المجلس مباشرة، و ينفذها موظف بالمؤسسة واستقلاله استقلال تنظيمي فقط ويتحقق هذا الاستقلال بتبعية إدارة المراجعة الداخلية لمجلس الإدارة مباشرة".<sup>1</sup>

**التعريف الثاني:** بناء على المعايير المهنية الصادرة عن معهد المراجعين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية IIA الخاصة بالمراجعة الداخلية الحديثة فإن " المراجعة الداخلية تعد وظيفة تقييمية مستقلة داخل الشركة، بغرض فحص وتقييم أنشطتها وذلك كخدمة لهذه الشركة".<sup>2</sup>

**التعريف الثالث:** " المراجعة الداخلية عملية يقوم بها موظفون من داخل المشروع، وتتناول الفحص الإنتقادي للإجراءات والسياسات والتقييم المستمر للخطط والسياسات الإدارية وإجراءات الرقابة الداخلية السليمة ومعلومات دقيقة و كافية".<sup>3</sup>

من خلال التعاريف السابقة نستنتج بأن:

- وظيفة المراجعة الداخلية تتجاوز مجرد مراجعة العمليات المالية والمحاسبية، حيث تمتد لتشمل المجالات الإدارية و التشغيلية.

<sup>1</sup> عبد الفتاح محمد الصحن، محمد السيد سرايا، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة و المراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2006، ص 261.

<sup>2</sup> نفس المرجع، ص 262.

<sup>3</sup> عبد الفتاح محمد الصحن، سمير الكامل، الرقابة والمراجعة الداخلية، الدار الجامعية الجديدة للنشر الأريطة، الإسكندرية، مصر، 2001، ص 215.



- تعتبر المراجعة الداخلية نشاط تقييمي موضوعيا واستشاريا مستقلا داخل المؤسسة، يقدم تأكيدات حول كفاءة العمليات وفعاليتها، ويساهم في تقييم الاعتماد على التقارير المالية والإمتثال للقوانين والأنظمة.
- تعتبر المراجعة الداخلية نظاما شاملا لفحص الرقابة الداخلية وركيزة أساسية لكفاءة وفعالية الأنظمة الأخرى للرقابة .

### المطلب الثاني: أهمية و أهداف المراجعة الداخلية

تزايدت أهمية المراجعة الداخلية كوسيلة داعمة للوحدات الإقتصادية في مواجهة التحديات الإقتصادية والإجتماعية المفروضة عليها، سنستعرض في هذا المطلب أهمية المراجعة الداخلية والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.

#### أولاً: أهمية المراجعة الداخلية

أصبحت وظيفة المراجعة الداخلية من الوظائف المهمة لأغراض الرقابة و المساءلة المحاسبية، و بالتالي أصبح من الضروري التعرف على العوامل المحددة لفاعلية وظيفة المراجعة الداخلية من جهة، و استعراض الأنشطة الفنية المستخدمة في تنفيذ عملية المراجعة الداخلية بفعالية في المجالين المالي و المحاسبي و المجال التشغيلي من جهة أخرى ومن العوامل التي ساعدت على زيادة أهمية المراجعة الداخلية نذكر:

1- تطور و توسع حجم المؤسسات و انتشارها جغرافيا و على نطاق واسع مما أدى إلى تباعد المسافة بين الإدارة العليا و بين كافة العاملين.<sup>1</sup>

2- ازدادت حاجة المجتمع إلى البيانات الدقيقة و المعلومات المثبتة في التقارير و لأجل التأكد من ذلك لا بد من سلامة نظام المراجعة الداخلية، " إن مسؤولية حماية أموال المؤسسة ضد السرقة أو الإستخدام غير المرغوب به، إضافة إلى منع الأخطاء و الغش و تقليل فرص ارتكابها تقع على عاتق الإدارة".<sup>2</sup>

و لكي تخلي الإدارة نفسها من هذه المسؤولية فإن عليها توفير نظاما سليما للرقابة و المراجعة الداخلية من شأنه التأمين على الأموال و حمايتها، كذلك إيجاد الوسائل اللازمة لاكتشاف أية أخطاء أو تلاعب في حال حدوثها و حتى لا تتراكم آثارها.

3- استخدام أسلوب اللامركزية في الإدارة و قد لجأت الإدارة في المؤسسات الكبيرة و المنتشرة جغرافيا على تفويض السلطات إلا أنه ما يزال يترتب على تلك الإدارات الإلتزام بالسياسات و الإجراءات و تحقيق الفعالية المطلوبة.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> إبراهيم عثمان شاهين، التأهيل العلمي و العملي للمراجع الداخلي في القرن الحادي و العشرين، الجمعية العلمية للمحاسبين و النظم و المراجعة، المؤتمر العلمي الثالث، الإسكندرية، مصر، 1994، ص 06.

<sup>2</sup> فيصل الشواورة، فلسفة و ميكانيكية عمل التدقيق الداخلي، مجلة الأسمدة العربية، عدد 19، الأردن، 1998، ص 17.

<sup>3</sup> ثناء علي قباني، نادر شعبان السواح، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2006، ص ص 17، 23.

وهنا يمكن تلخيص طبيعة المراجعة الداخلية في الآتي:<sup>1</sup>

- يعد نشاط داخلي مستقل داخل المؤسسة.
- يستخدم كأداة رقابة بغرض انتقاد وتقييم جميع الرقابات الأخرى.
- وظيفة استشارية أكثر من كونها وظيفة تنفيذية.
- يشمل نشاطها جميع الرقابات الإدارية و المحاسبية و الضبط الداخلي.
- تعمل على تقييم الرقابة المحاسبية.
- يجب على المراجع الداخلي عدم القيام بأي عمل من أعمال التنفيذ أو يشترك في أداء عمل سوف يقوم بمراجعته.
- يمكن للمراجع الداخلي أداء المهام التي يقوم بها المراجع الخارجي خلال فترة وجوده، و يمكنه أيضا مراجعة كافة القيود و العمليات داخل المؤسسة على مدار السنة و وجود دائرة للمراجعة الداخلية بشكل صحيح يؤدي إلى تقليل عمل المراجع الخارجي و يختصر الوقت، و يوفر التكاليف على المؤسسة.

#### ثانيا: أهداف المراجعة الداخلية

تواكبت أهداف المراجعة الداخلية مع التطورات المتسارعة في مختلف جوانب المؤسسات، الإقتصادية منها والإجتماعية، لتقديم الدعم اللازم لها في سبيل الوفاء بالتزاماتها المتنوعة والتغلب على مختلف التحديات، وتتمثل هذه الأهداف في:

#### 1- هدف الحماية أو الوقاية:

المراجعة الداخلية تهدف إلى صون و حماية مصالح المؤسسة و ممتلكاتها من أخطار الغش والأخطاء و الضياع و الانحراف، و مخالفة السياسات المرسومة، كما تسعى إلى تحديد ثغرات الضعف عن طريق فحص دقة البيانات المحاسبية وكذلك اختيار الأساليب الواجب اتباعها لحماية أصول المؤسسة.<sup>2</sup>

#### 2- هدف البناء:

و ذلك بإحداث تغييرات إيجابية في الأداء من خلال الفحص والتقييم للأوضاع القائمة في المؤسسة، وإعطاء المقترحات التي تؤدي إلى تحسين وتطوير طرق و أساليب الأداء، مما يؤدي إلى الاستخدام الأمثل للموارد.<sup>3</sup>

#### 3- هدف تحقيق الكفاية للوحدات الإقتصادية و توفير الرفاهية للمجتمع:

<sup>1</sup> جمعة أحمد حلمي، مدخل إلى التدقيق الحديث، دار الصفاء للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2005، ص 95.

<sup>2</sup> صالح ميلود خلاط، مجال الخدمات ووظيفة المراجعة الداخلية، في شركات الصناعية الليبية، مؤتمر الرقابة الداخلية، الواقع والآفاق، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، من 22 إلى 24 فيفري 2005، ص 464.

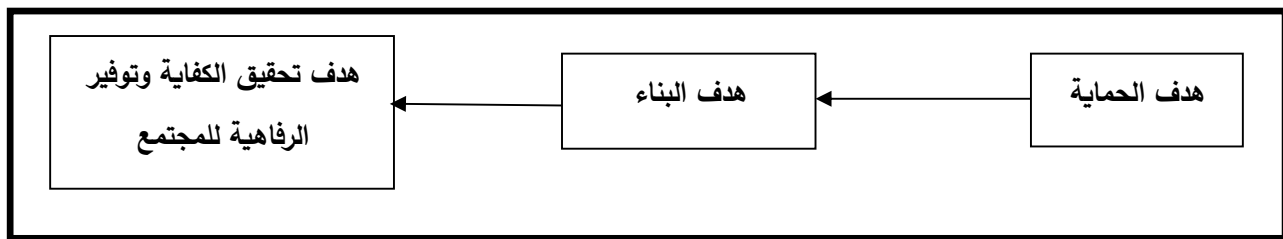
<sup>3</sup> نفس المرجع السابق، ص 471 .

أدت الضغوطات والتحديات التي واجهتها المؤسسات في العقد الأخير من هذا القرن إلى تطور أهداف المراجعة الداخلية ومن أبرز هذه الضغوط والتحديات المنافسة الشديدة إزاء تطبيق اتفاقية الجات GATT ( الاتفاقية العامة للتعرفة الجمركية و التجارة ) ووجوب الإلتزام بمواصفات الجودة العالية بالإضافة إلى سن القوانين و التشريعات للمحافظة على البيئة و حمايتها من التلوث الناتج عن ممارسة المؤسسات المختلفة لنشاطها، لهذا أصبحت الإدارة في حاجة ماسة إلى معلومات شاملة عن كافة النشاط بالمؤسسة ، و من أجل تحقيق هذا الهدف تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتحقق من الأمور التالية:<sup>1</sup>

- قدرة الإدارة على تحقيق معايير نظام الجودة المستهدف، وذلك بما يحافظ على حصة المؤسسة من السوق المحلي و العالمي.
- قدرة الإدارة على تحقيق متطلبات المحافظة على البيئة بما يضمن للمؤسسة الإستمرار في ممارسة النشاط بالإضافة إلى تحقيق النمو و الإستقرار.
- مدى التزام العاملين بتطبيق السياسات و اللوائح الإدارية و المالية المحددة من قبل الإدارة العليا بالمؤسسة كأساس لتنفيذ الأعمال في كافة جهات النشاط بالمؤسسة.
- مدى نجاح الإدارة في الإستخدام الإقتصادي و الكفاء للموارد الإقتصادية المتوفرة للمؤسسة.

بشكل عام، يظهر أن تحقيق هدف الحماية يعزز تحقيق هدف البناء، وفي الوقت نفسه، يساهم هدف البناء في تحقيق الكفاية للوحدات الإقتصادية وتوفير الرفاهية الإجتماعية، تبرز هذه الأهداف كجزء متكامل يتوقع التفاعل بينها، حيث لا يمكن اعتبارها منفصلة تماما عن بعضها البعض و يمكن توضيح هذا الإلتصال في الشكل التوضيحي التالي:

الشكل رقم 01: أهداف المراجعة الداخلية



المصدر: من إعداد الطالبتين.

<sup>1</sup> جيهان عبد المعز الجمال، المراجعة و حوكمة الشركات، دار الكتاب الجامعي، الطبعة الأولى، بيروت، لبنان، 2014، ص ص 389 ، 390.

## المطلب الثالث: أنواع المراجعة الداخلية

لقد أصبحت زيادة الطلب على خدمات المراجعة الداخلية من السمات البارزة في البيئة الحالية للمراجعة، وذلك بهدف تحقيق السيطرة الشاملة على عملية إعداد ومراجعة ونشر القوائم المالية، لهذا سنتناول أهم أنواع المراجعة الداخلية.

## 1- المراجعة المالية (المحاسبية):

تشير إلى عملية الفحص الشامل و المنظم للسجلات المحاسبية و القوائم المالية والعمليات المتصلة بها، لتحديد مدى تطابقها مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الإدارية وآية متطلبات أخرى، فالهدف من المراجعة المالية إظهار البيانات والقوائم المالية بصورة موضوعية و صحيحة تعكس الوضع الفعلي و الحقيقي في المؤسسة، بالإضافة إلى التحقق من وجود الأصول وحمايتها سواء من الضياع أو الإختلاس.<sup>1</sup>

## 2- المراجعة الإدارية (المراجعة التشغيلية):

تعرف بأنها الفحص الشامل للمؤسسة بأكملها لتقييم أنظمتها المختلفة ورقابتها الإدارية وأدائها التشغيلي وفقا لأساليب القياس المحددة ضمن الأهداف الإدارية، وذلك للتحقق من الكفاءة و الفعالية، واقتصاد العمليات التشغيلية.

كما تم تعريفها أيضا بأنها الفحص و التقييم الشامل لعمليات المؤسسة بهدف تزويد الإدارة بمعلومات حول مدى تنفيذ العمليات وفقا للسياسات المحددة المتعلقة بأهداف الإدارة، ويشمل تقييم كفاءة استخدام الموارد المالية والبشرية، وتقييم الإجراءات المتبعة في مختلف العمليات، و تقديم التوصيات اللازمة لمعالجة المشاكل واقتراح الطرق الكفيلة بزيادة الكفاءة والربحية.<sup>2</sup>

## المبحث الثاني: محددات جودة المعلومة المالية

ترتكز أطراف متعددة على المعلومات المالية المدرجة في القوائم المالية لتقييم الوضعية المالية للمؤسسة ولاتخاذ مختلف قراراتها، ولكن ينبغي أن تتمتع هذه المعلومات بجودة عالية، وتتحقق الجودة في هذه المعلومات من خلال توفر مجموعة من الخصائص النوعية الأساسية و الثانوية فيها. سنقوم في هذا المبحث بالتطرق إلى مفهوم جودة المعلومة المالية كمطلب أول ثم إلى الخصائص النوعية للمعلومة المالية كمطلب ثاني، و في المطلب الثالث سنتطرق إلى معايير جودة المعلومة المالية.

<sup>1</sup> خالد راغب الخطيب، مفاهيم حديثة في الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2010، ص 139.

<sup>2</sup> محمد الصالح فروم، دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي و الإداري للشركات، مداخلة قدمت في إطار الملتقى الوطني الثامن حول مهنة التدقيق في الجزائر، الواقع و الآفاق في ضوء المستجدات العالمية المعاصرة، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، يومي 11 و 12 أكتوبر 2010، ص 04.

## المطلب الأول: مفهوم جودة المعلومة المالية

يعد مصطلح جودة المعلومة المالية من المفاهيم التي لم يتفق الباحثون على تعريف موحد لها رغم كثرة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع، حيث أن كل دراسة اعتمدت على منظور معين في تحديد مفهوم جودة المعلومة المالية، وفيما يلي أبرز المفاهيم المتعلقة بجودة المعلومة المالية.

تعرف جودة المعلومة المالية بأنها " المعلومة الملائمة التي تم إعدادها لتلبي احتياجات مستخدميها في الوقت المناسب مع التزام الشركة بالمعايير المحاسبية والتشريعات القانونية التي تحكم الممارسة العملية".<sup>1</sup> ويعرف مفهوم جودة المعلومة أيضا: " تشمل الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومة المالية المفيدة، كما أن مستوى جودة المعلومة المالية لا يعتمد فقط على خصائصها الذاتية، بل يمتد ليشمل الخصائص المتعلقة بمتخذي القرارات (مستخدمي المعلومة) ".<sup>2</sup>

كما يمكن الإعتماد على مدخلين في تحديد جودة المعلومة المالية، المدخل الأول يرتبط بمنفعة و فائدة المعلومات لاتخاذ القرارات، حيث يركز على الفائدة النسبية لقرارات مستخدمي القوائم المالية، أما المدخل الثاني فيتعلق بالحوكمة و التي تهدف من خلال التطبيق الجيد لها إلى تسهيل مراقبة أصحاب المصالح لأداء المؤسسة.<sup>3</sup>

استنادا إلى المفاهيم المذكورة سابقا يمكن استنتاج التعريف التالي :

جودة المعلومة المالية تظهر في مدى توفرها على مجموعة من الخصائص الأساسية و الثانوية، التي ينبغي أن تتوفر فيها لتكون ذات فائدة لاحتياجات المستخدمين الداخليين و الخارجيين، و يجب أن تكون قادرة على دعم اتخاذ قرارات دقيقة، وتقييم الوضع المالي للمؤسسة، مع اعتمادها على معايير المحاسبة الدولية و القواعد الفنية المتبعة .

<sup>1</sup> مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي، أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية (دراسة نظرية تطبيقية) ، جامعة سلمان بن عبد العزيز، السعودية، مقترح بحث رقم 16 2014/02/09 ، ص 08.

<sup>2</sup>ريمة المناخ، مولود لعرابة، أثر جودة المعلومات المالية و الإقتصادية على استقرار النظام المالي، مجلة الدراسات الإقتصادية، العدد01، 2014 ، ص 219.

<sup>3</sup>مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي، مرجع سبق ذكره، ص 08.

## المطلب الثاني: الخصائص النوعية للمعلومة المالية

الخصائص النوعية للمعلومات المالية هي الصفات التي تجعل المعلومات المالية المتضمنة في القوائم المالية ذات منفعة وفائدة لمستخدميها الداخليين و الخارجيين<sup>1</sup>، يتم تحديد هذه الخصائص النوعية بهدف استخدامها في تقييم مستوى جودة المعلومات المالية التي يتم عرضها والإفصاح عنها في القوائم المالية.

و خصص مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي ( FASB ) في البيان رقم 02 سنة 1980 تصنيف الخصائص النوعية إلى نوعين هما خصائص رئيسية (الملاءمة و الوثوقية) و خصائص ثانوية (القابلية للمقارنة و الثبات).<sup>2</sup>

كذلك، قسم الإطار المفاهيمي لإعداد و عرض القوائم المالية الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة إلى مجموعتين :

**المجموعة الأولى:** الخصائص النوعية الأساسية و تتكون من الملائمة والتمثيل الصادق .

**المجموعة الثانية:** الخصائص الثانوية أو المعززة أو الداعمة للخصائص النوعية الأساسية و تتمثل في القابلية للمقارنة ، القابلية للتحقق ، التوقيت المناسب و القابلية للفهم<sup>3</sup>.

و فيما يلي استعراض للخصائص النوعية الأساسية و الخصائص المعززة و الداعمة لها .

**أولاً: الخصائص النوعية الأساسية:** تتكون من خاصيتين و هما الملائمة و التمثيل الصادق.

**1. الملائمة:** تتميز المعلومات بخاصية الملائمة عندما تؤثر في القرارات الاقتصادية لمستخدميها من

خلال مساعدتهم على تقييم الأحداث الماضية والحالية و المستقبلية أو عن طريق تأكيد أو تصحيح

تقييماتهم السابقة ( أو عملية التقييم السابقة ) .<sup>4</sup>

و تعد المعلومات المالية ملائمة إذا كانت تتميز بالقيمة التنبؤية أو القيمة التأكيدية أو كلاهما.

- **القيمة التنبؤية للمعلومات:** تتميز المعلومات المالية بالقيمة التنبؤية إذا تم استخدامها من قبل

مستخدمي المعلومات للتنبؤ بالأحداث الاقتصادية و الأداء المتوقع للمؤسسة في الفترات القادمة.

- **القيمة التأكيدية:** تتميز المعلومات المالية بصفة القيمة التأكيدية إذا كانت المعلومات توفر تغذية

عكسية حول التقييمات السابقة (سواء بتأكيدها أو تغييرها) .

<sup>1</sup>بدر الدين فاروق أحمد سالم، نصر الدين حامد أحمد أحمد، دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية ، مجلة العلوم الاقتصادية، عمادة البحث العلمي، السودان، المجلد14، العدد01، 2013، ص 92.

<sup>2</sup>شاكر عبد الكريم البلداوي، نورة منير عبد الرحمن، أثر قواعد حوكمة الشركات المتعلقة باختيار المدقق الخارجي في موثوقية القوائم المالية (دراسة تطبيقية)، مجلة الإدارة و الاقتصاد، السنة الثامنة والثلاثون، العدد 104، 2015، ص 195.

<sup>3</sup>محمد أبو نصار، جمعة حميدات ، معايير المحاسبة و الإبلاغ المالي الدولية (الجوانب النظرية و العملية) ، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2016، ص 07.

<sup>4</sup>Smail OULD AMER, La Normalisation Comptable en Algérie : Présentation Du Nouveau Système Comptable et Financier, Revue des Sciences Economiques et de Gestion, N° 10, 2010; P 32.

2. التمثيل الصادق (الموثوقية): حتى تمتلك المعلومات صفة الموثوقية ينبغي أن تكون خالية من

الأخطاء الهامة و التحيز، مما يمكنها من تقديم صورة صادقة عن وضعية المؤسسة<sup>1</sup>، و لا يتوقع أن تتحقق هذه الصفات بالكامل بل المقصود أن تتحقق لكن لأقصى قدر ممكن .

و يقتضي التمثيل الصادق أن تعبر المعلومات المالية بصدق عن كافة الأحداث والعمليات التي قامت بها المؤسسة، و ذلك لتسهيل فهمها و استخدامها من قبل مستخدمي المعلومات المالية.<sup>2</sup>

و تشير خاصية الحياد إلى أن تكون المعلومات المالية الواردة في القوائم المالية محايدة و غير متحيزة لطرف أو جهة معينة من مستخدمي المعلومات المالية على حساب الأطراف الأخرى أو لتحقيق هدف محدد مسبقاً<sup>3</sup>، بمعنى آخر يجب أن تكون المعلومات المالية موجهة لجميع مستخدمي المعلومات المالية بشكل عادل.

أما بالنسبة لخاصية الخلو من الأخطاء فيقصد بها أن لا تكون هناك أخطاء أو حذف في وصف الأحداث الإقتصادية و في عملية معالجة المعلومات المالية المعلنة.<sup>4</sup>

ثانياً: الخصائص الداعمة (المعززة) للخصائص النوعية للمعلومات المالية:

و تتمثل هذه الخصائص في القابلية للمقارنة، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب، القابلية للفهم.

1. القابلية للمقارنة : تشير إلى إمكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة أو

فترات سابقة لنفس المؤسسة، أو مع قوائم مالية لمؤسسات أخرى لنفس لفترة. و الهدف من هذه المقارنة هو تزويد مستخدمي المعلومات المالية بمعلومات تساعد في اتخاذ القرارات المتعلقة بقرارات الاستثمار و التمويل، و تقييم أداء المؤسسة و مركزها المالي من فترة إلى أخرى، بالإضافة إلى ذلك تتيح المقارنة بين المؤسسات المختلفة الحصول على معلومات متعلقة بالمؤسسات المنافسة العاملة في نفس قطاع نشاط المؤسسة.

و تتطلب القابلية للمقارنة الثبات في استخدام السياسات المحاسبية من فترة إلى أخرى، و كذلك الثبات في

أسلوب عرض القوائم المالية من فترة إلى أخرى، و لا يسمح للمؤسسة بتغيير السياسة المحاسبية إلا في ظروف محددة تحقق خاصيتي الملائمة و الموثوقية أو كمتطلب تشريعي محلي أو متطلب لمعيار دولي

مثل ما هو وارد ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (08).<sup>5</sup>

<sup>1</sup> Anne LEMANH, Catherine MAILLET, Normes Comptables Internationales IAS/IFRS, Berti Editions, Alger, 2009; P 11.

<sup>2</sup> محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سبق ذكره، ص 09.

<sup>3</sup> Souhila Kheira BOUKSESSA, Présentation des états Financiers Selon le Référentiel IAS/IFRS, Revue algérienne d'économie et gestion, Vol 10, N°12, 2016; P 102.

<sup>4</sup> محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سبق ذكره، ص 09.

<sup>5</sup> فاطمة الزهراء قرامز، تطوير نظام المعلومات المحاسبي كحتمية للمؤسسات الإقتصادية دراسة حالة النظام المحاسبي في الجزائر، مجلة البحوث الإقتصادية و المالية، العدد 03، جوان 2015، ص 223.

2. **القابلية للتحقق:** يقصد بخاصية القابلية للتحقق وجود درجة عالية من الإتفاق بين القائمين بالقياس المحاسبي الذين يستخدمون نفس أساليب القياس بأن يتوصلوا إلى نفس النتائج، فإذا وصلت أطراف خارجية مثل محاسبون آخرون أو مدققون مستقلون إلى نتائج مختلفة، فهذا يدل أن المعلومات المالية المتضمنة في القوائم المالية غير قابلة للتحقق (لا تتمتع أو لا تمتلك صفة أو خاصية القابلية للتحقق) و بالتالي لا يمكن الاعتماد عليها.

و تتطلب خاصية القابلية للتحقق أن تكون المعلومات المالية في شكل يسمح للأشخاص القائمين بالقياس والذين يعملون بصفة مستقلة عن بعضهم البعض للوصول إلى نفس النتائج، و ليس المقصود الوصول إلى التطابق التام للنتائج و إنما قد يكون هنالك بعض الاختلافات لكن هذه الاختلافات تكون في حدود معينة.<sup>1</sup>

3. **التوقيت المناسب (الملائم):** و يقصد بهذه الخاصية توفر المعلومات المالية في الوقت المناسب وقت الحاجة إليها، أي يجب الحصول على المعلومات من طرف مستخدميها قبل أن تفقد منفعتها وقدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرارات، حيث أن عملية اتخاذ القرارات محددة دائما بفترة زمنية معينة، و يختلف التوقيت المناسب (الملائم) مع اختلاف طبيعة القرار، فبعض القرارات تستلزم سرعة أكثر في الحصول و توفير المعلومات عن غيرها من القرارات و يعتبر عامل الوقت في نشر المعلومة المالية مهم جدا للحصول على معلومات مالية ذات جودة عالية، حيث أن الإعداد الجيد للقوائم المالية و نشرها في الوقت المناسب يسمح بإعطاء قوة إعلامية لهذه المعلومات سواء من حيث حداثتها أو من خلال توقيتها المناسب و الذي يعتبر عاملا مهما ترتكز عليه القرارات الاقتصادية المتخذة من طرف مستخدمي هذه المعلومات.<sup>2</sup>

4. **القابلية للفهم (الوضوح):** و تعني هذه الخاصية قابلية الفهم المباشر للمعلومات المالية من طرف مستخدميها، و يجب توفر لدى مستخدمي المعلومات مستوى معقول من المعرفة في الأعمال والنشاطات الاقتصادية والمحاسبية تمكنهم من فهم هذه المعلومات وتقييم مستوى منفعتها<sup>3</sup>، كما أن خاصية القابلية للفهم لا تعني بالضرورة عرض المعلومات السهلة فقط و الإستغناء عن المعلومات الصعبة و المعقدة، بل تقتضي بالضرورة عرض كل المعلومات المالية ذات الأهمية النسبية بأسهل طريقة ممكنة.

في ضوء المعلومات السابقة، يمكن القول أن فعالية خاصية الملائمة تتعلق بشكل مباشر بعملية اتخاذ القرار، بينما تساهم خاصية التمثيل الصادق (الموثوقية) في تعزيز الثقة لدى مستخدمي المعلومات المالية، لذلك يتعين توفير هاتين الخاصيتين معا لضمان الحصول على معلومات ذات جدوى، ومع ذلك لا يكفي وجود هذين

<sup>1</sup>أبدر الدين فاروق أحمد سالم، نصر الدين حامد أحمد أحمد، مرجع سبق ذكره، ص 93.

<sup>2</sup>سليمان بن بخمة، عبد الوهاب برحال، جودة المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي وإشكالية الوصول إلى مستويات

جودة الإعلام المالي داخل البيئة المؤسسية الجزائرية، مجلة الآفاق للدراسات الاقتصادية، العدد 02، مارس 2017، ص 157.

<sup>3</sup>هوارى أم كلثوم وآخرون، أثر نظام المعلومات المحاسبي على فاعلية المحتوى الإعلامي للكشوف المالية، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد 10، 2016، ص 150.



الخاصيتين الأساسيتين بمفردهما، بل يتطلب الأمر وجود خصائص ثانوية أو داعمة أو معززة، مثل قابلية المقارنة و التحقق و الفهم، بالإضافة إلى صلاحيتها في الوقت المناسب أو عند الحاجة. إن توافر هذه السمات معا يسهم في تحقيق الجودة المرجوة في المعلومات المالية، و التي تشكل الأساس القوي لاتخاذ قرارات قوية.

### المطلب الثالث: معايير جودة المعلومة المالية

تحدد جودة المعلومة المالية بتوفير معلومات ذات جودة تلبي احتياجات المستخدمين، يتحقق ذلك من خلال توفر المعايير التالية:

**1. معايير قانونية:** تسعى العديد من المنظمات والهيئات المهنية الدولية لتطوير معايير جودة المعلومات المالية المتضمنة في التقارير و القوائم المالية مع ضرورة تحقيق الإلتزام بهذه المعايير، و ذلك من خلال سن تشريعات و قوانين واضحة ومنظمة لعمل المؤسسات، كما يجب توفر هيكل تنظيمي يسمح بضبط جوانب الأداء في المؤسسات بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تفرض على المؤسسات ضرورة الإفصاح الكافي عن أدائها.<sup>1</sup>

**2. معايير رقابية:** تعتبر الرقابة أحد أهم مكونات العملية الإدارية التي يركز عليها كل من مجلس الإدارة و المستثمرين، و يتوقف نجاح الرقابة على وجود رقابة فعالة تحدد دور كل من المراجعين (الداخليين و الخارجيين) و لجان المراجعة و كذلك دور أجهزة الرقابة المالية و الإدارية و المساهمين و الأطراف ذات العلاقة في تنظيم المعالجة المالية، وفي تقييم المخاطر وتحليل العمليات وتقييم الأداء الإداري، و مدى الإلتزام بالقواعد والقوانين المطبقة، و تهتم المعايير الرقابية بفحص وتقييم مدى التزام المؤسسات بالإجراءات التي من شأنها رفع كفاءة المؤسسة وزيادة ثقة مستخدمي القوائم المالية.<sup>2</sup>، ويتمثل دورهم فيما يلي:

أ- **دور المراجع الخارجي:** يقوم المراجع الخارجي بإضفاء الثقة و المصادقية على المعلومات المالية من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده، حيث يبدي رأيه المحايد حول مدى مصادقية القوائم المالية التي تعدها المؤسسات ولهذا يظهر الدور الفعال للمراجعة الخارجية، حيث تحد من التعارض بين الملاك وإدارة المؤسسة (مشكلة الوكالة) ، كما تحد من مشكلة عدم تماثل المعلومات (بين المسيرين و المساهمين خاصة).<sup>3</sup>

ب- **دور لجان المراجعة:** في عام 2002 و بعد الإنهيارات المالية التي شهدتها الشركات العالمية الكبرى، تم اصدار قانون " ACT Sarbanes-Oxley " الذي أكد على إلزام جميع الشركات

<sup>1</sup>جمعة هوام، نوال لعشوري، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية، مداخلة في إطار الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة (واقع، رهانات و آفاق)، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، يومي 7 و 8 ديسمبر 2010، ص18.

<sup>2</sup>جمعة هوام، نوال لعشوري، مرجع سبق ذكره، ص 18.

<sup>3</sup>عبد الرحمن محمد سليمان رشوان، تحليل العلاقة بين تطبيق حوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الإدارية، العدد08، 2017، ص 10.

بتكوين لجان المراجعة لما لها من دور هام في منع حدوث تلك الإهيارات المالية في المستقبل عن طريق التأكيد على أهمية دورها في عملية إعداد القوائم المالية و أيضا في زيادة إستقلالية كل من المراجع الخارجي و الداخلي.<sup>1</sup> حيث تتولى لجان المراجعة عملية الإشراف على عمليات المراجعة الداخلية و الخارجية و تعيين المراجع الخارجي و تحديد أتعابه، كما يؤثر إعلان المؤسسة عن تشكيل لجنة للمراجعة على حركة أسهمها بسوق الأوراق المالية.<sup>2</sup>

و قد أكدت معظم الدراسات العلمية في الولايات المتحدة الأمريكية أن إنشاء لجان المراجعة في المؤسسات سيؤدي إلى الرفع من جودة المعلومات المالية و القوائم المالية التي تنشرها المؤسسات و تطوع عليها الأطراف الخارجية.<sup>3</sup>

**3. معايير مهنية:** تهتم الهيئات و المنظمات المحاسبية المهنية بإعداد معايير للمحاسبة و للمراجعة (التدقيق) لتنظيم الممارسات المحاسبية، إن اعتماد هذه المعايير سيؤدي إلى إعداد تقارير و قوائم مالية ذات جودة عالية،<sup>4</sup> و تتمثل المعايير المهنية في معايير (IFRS/IAS) و معايير (ISA).

أ- **معايير المحاسبة و الإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS):** يتولى مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) بإصدار معايير للمحاسبة و الإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS) هدفها إعداد قوائم مالية موحدة للشركات متعددة الجنسيات من أجل تسهيل عمليات المقارنة بين القوائم المالية للمؤسسات في كل الدول، و تساهم هذه المعايير في تحسين جودة المعلومات المالية، و قد بين الإطار المفاهيمي لإعداد و عرض القوائم المالية على ضرورة توفر مجموعة من الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة.

ب- **معايير التدقيق الدولية (ISA):** يتولى معهد المدققين الداخليين عملية إصدار معايير التدقيق الدولية و تعمل هذه المعايير على تنظيم عملية المراجعة التي يقوم بها المراجع الداخلي و المراجع الخارجي، فهي معايير تحكم عمل المراجع داخل المؤسسة يجب عليه التقيد بها، كما تساهم معايير التدقيق الدولية في تحسين جودة المعلومات المالية.

**4. معايير فنية:** و تتضمن الملائمة و الثقة و ما تشتمل عليه من خصائص فرعية.

إن توفر المعايير الفنية يساهم في تحسين جودة المعلومات المالية و جودة التقارير و القوائم المالية المتضمنة لهذه المعلومات، مما يزيد ثقة المساهمين و المستثمرين و جميع الأطراف الداخلية و الخارجية التي تتعامل معها المؤسسة، و قد توجهت المنظمات و الهيئات المحاسبية الدولية و على رأسها مجلس

<sup>1</sup> حواس صالح، عبد الحميد حسياني، تعزيز دور لجان المراجعة لمحاربة ظاهرة اتساع رقعة الأرباح في الشركات الجزائرية، مجلة المؤسسة، العدد 02، 2013، ص 195.

<sup>2</sup> عبد الرحمن محمد سليمان رشوان، تحليل العلاقة بين تطبيق حوكمة الشركات و حوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية، مرجع سبق ذكره، ص 10.

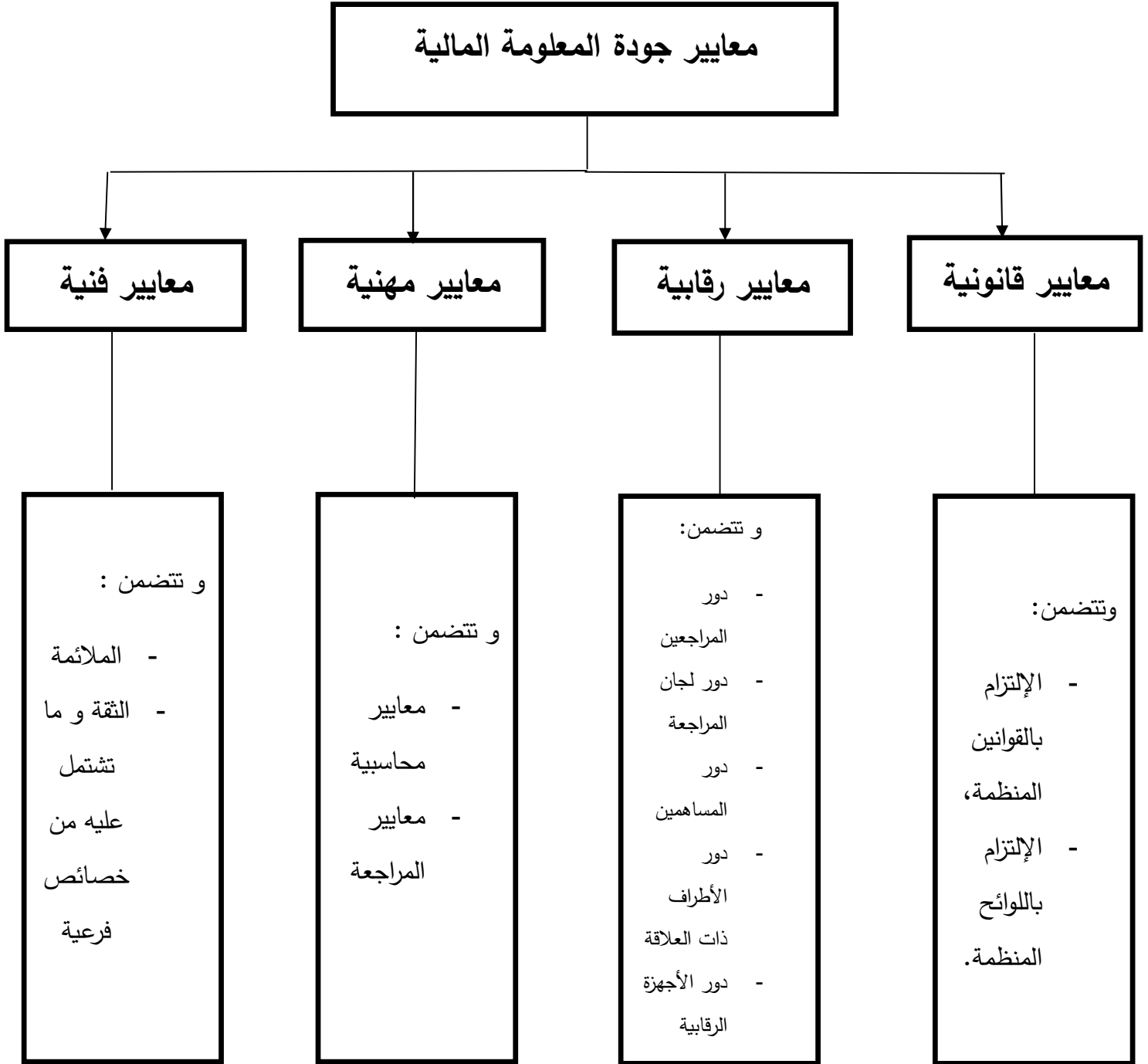
<sup>3</sup> جمعة هوام، نوال لعشوري، مرجع سبق ذكره، ص 20.

<sup>4</sup> مرجع نفسه ص 18.

معايير المحاسبة المالية الأمريكي نحو إصدار معايير عديدة تساهم في توفير و ضبط الخصائص النوعية للمعلومات المالية، كما أنّ وجود رقابة فعّالة و دور المراجع الخارجي يظهر الحاجة للمساءلة مما يزيد ثقة المستثمرين بإدارة المؤسسة<sup>1</sup> ، من خلال ما سبق ذكره يمكن القول أن المعايير الفنية تتمثل في توفر عنصر الثقة و الملائمة لدى جميع الأطراف، و توفر الخصائص النوعية للمعلومات المالية.

ويوضح الشكل التالي معايير جودة المعلومات المالية (المعايير القانونية، الرقابية، المهنية، الفنية):

الشكل رقم 02: معايير جودة المعلومة المالية



المصدر : من إعداد الطالبتين.

<sup>1</sup>جمعة هوام، نوال لعشوري، مرجع سبق ذكره، ص 19.

### المبحث الثالث: المراجعة الداخلية و دورها في ضبط جودة المعلومة المالية

تعتبر المراجعة الداخلية أداة أساسية في تحسين دقة المعلومة المالية، حيث تقوم بتقييم الأنظمة وتعزيز الإمتثال للمعايير المحاسبية، كما تعمل على تعزيز كفاءة العمليات المالية وكشف الإحتيال، مما يسهم في إرساء أساس قوي للشفافية والنزاهة في التقارير المالية، و سنتناول في هذا المبحث ثلاث مطالب، في المطلب الأول علاقة المراجعة الداخلية بالتدقيق الخارجي، وفي المطلب الثاني علاقة الرقابة الداخلية بتحسين جودة المعلومة المالية، وفي المطلب الثالث نظام الرقابة الداخلية و مساهمة المراجعة الداخلية في جودته.

#### المطلب الأول: علاقة المراجعة الداخلية بالتدقيق الخارجي

سنتطرق في هذا المطلب إلى العلاقة الوظيفية بين المراجع الداخلي و المراجع الخارجي كعنصر أول ثم تكامل عمليات المراجع الداخلي مع أعمال المراجع الخارجي كعنصر ثاني.

#### أولاً: العلاقة الوظيفية بين المراجع الداخلي و المراجع الخارجي

تنشأ وظيفة المراجع الداخلي مع الأعمال التي يقوم بها المراجع الخارجي المستقل ويمكن القول أن هناك فوائد متبادلة بين الطرفين، حيث أن المراجع الخارجي أثناء قيامه بعمليات المراجعة بصفة مستقلة قادر على إبداء رأيه في مدى سلامة و صحة نظام الرقابة الداخلية، و مدى ملائمة السياسات و الإجراءات المتبعة و التي قد يكون المراجع الداخلي قد أغفل عنها أو لم يستطيع إبداء رأيه فيها بصراحة و وضوح بالإضافة إلى أن المراجع الداخلي يستفيد من خبرة المراجع الخارجي و بالتالي يرفع من كفاءته و خبرته، أما الخدمات التي يقدمها المراجع الداخلي للمراجع الخارجي المستقل فيمكن بيانها فيما يلي:<sup>1</sup>

- أ- التقارير التي يرفعها المراجع الداخلي لإدارة المشروع سواء كانت هذه التقارير مالية أو انتقادية أو مصححة للإجراءات المتبعة تفيد المراجع الخارجي في تكوين فكرة سليمة عن مدى قوة نظام الرقابة الداخلية و مدى فعالية قسم المراجعة الداخلية في تحسين و إحكام تلك النظم .
- ب- يمكن لإدارة المراجعة الداخلية بما لها من خبرة و دراية بعمليات المشروع و أساليب العمل و الإجراءات المتبعة في تنفيذ الأعمال، تقديم الإيضاحات الكاملة للمراجع الخارجي أثناء قيامه بعملية المراجعة .

ت- إن وجود مراجع داخلي أو إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية للمشروع و ما لها من تأثير في تحسين طرق العمل وتدعيم نظام الرقابة الداخلية يؤدي إلى اطمئنان مراجع الحسابات الخارجي و بالتالي تخفيض نطاق اختباراته اعتمادا على أعمال المراجع الداخلي.

ث- في عمليات الجرد خصوصا في المؤسسات ذات الفروع، قد لا يستطيع المراجع الخارجي زيارة جميع هذه الفروع أو إجراء عملية الجرد فيها في وقت واحد، و لهذا فهو يعتمد في ذلك على دقة

<sup>1</sup> حمودي خيرة، التكامل بين المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA ( وكالة مستغانم)، مذكرة ماستر، تخصص تدقيق محاسبي و مراقبة التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم، 2016-2017، ص 48.

أعمال إدارة المراجعة الداخلية التي تقوم بهذه المهمة مع إعطاء قرار للمراجع الخارجي بقيامها بعمليات الجرد و أن تلك العمليات كانت صحيحة من حيث الإجراءات أو النتائج .

**ثانيا: تكامل عمليات المراجع الداخلي مع أعمال المراجع الخارجي**

تكمل علاقة المراجع الداخلي بالمراجع الخارجي فيما يلي:<sup>1</sup>

**1- التنسيق و التعاون في الجهود المبذولة في أعمال المراجعة:** يجب على مدير المراجعة الداخلية

تنسيق جهود المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية للتأكد من توفير التغطية المناسبة و لتقليل الجهود المكررة و ذلك من خلال:

- عقد اجتماعات دورية لمناقشة الأمور ذات الفائدة المتبادلة.
- الإطلاع على برامج المراجعة و أوراق عمل كلا الطرفين.
- تبادل تقارير المراجعة و المراسلات الإدارية.

**2- التقييم المتبادل لأعمال كل منهما:**

- المكانة في الهيكل الوظيفي و السلطة و الصلاحيات و القيام بأي أعمال تنفيذية.
- نطاق الوظيفية من خلال التحقق من طبيعة المهام و اعتماد الإدارة لتوصيات المراجع الداخلي.
- مراجعة أوراق عمل المراجع الداخلي للتأكد من سلامة نطاق العمل و برامج المراجعة المناسبة و سلامة التخطيط و الإشراف.

كما أن المراجع الداخلي يُقَوِّمُ أعمال المراجع الخارجي و يقدم رأيه فيها إلى لجنة المراجعة أو إلى الإدارة العليا، و ذلك من أجل تقييم أعمال المراجع الخارجي كجزء من معرفة فعالية التكاليف التي تتحملها المؤسسة مقابل الخدمات المحاسبية أو الإستشارية التي يقدمها المراجع الخارجي كخبير أو مراجع من خارج المؤسسة.

**3- اعتماد كل منهما على عمل الآخر:** إن مجال التعاون بين المراجع الداخلي و الخارجي واسع و

فسيح، فليس من شك أن وجود نظام سليم للمراجعة الداخلية يزيد من اعتماد المراجع الخارجي على درجة متانة أنظمة الرقابة الداخلية، و لذلك يستطيع المراجع الخارجي الاعتماد على إيضاحات المراجع الداخلي لما له من خبرة شاملة في عمليات و إجراءات المؤسسة كما يستطيع اعتماد بعض الكشوف و القوائم و التحليلات الي أعضائها المراجع الداخلي.

يعتمد على دقة أعمال المراجعة الداخلية بالنسبة لفحص عمليات الفروع التي لا يتمكن من زيارتها، و فيما يلي أمثلة على المواطن التي قد يرغب المراجع الخارجي طلب مساعدة المراجع الداخلي بشأنها:

- تقييم أنظمة الرقابة الداخلية.
- القيام بأعمال الجرد المفاجئ.

<sup>1</sup>حمودي خيرة، التكامل بين المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA ( وكالة مستغانم)، مرجع سبق ذكره، ص ص 49-50.

- التأكد من صحة أرصدة الذمم المدينة.

### المطلب الثاني: علاقة الرقابة الداخلية بتحسين جودة المعلومة المالية

سنتطرق في هذا المطلب إلى الرقابة الداخلية كضمان لجودة المعلومة المالية كعنصر أول ثم علاقة هيكل الرقابة الداخلية بجودة المعلومة المالية كعنصر ثاني.

#### أولاً: الرقابة الداخلية كضمان لجودة المعلومة المالية

من بين أسباب التلاعب في المعلومات المالية هو الخلل في هيكل الرقابة الداخلية، نتيجة لارتباط أجهزة الرقابة الداخلية بالإدارة باعتبارها من صنعها وليس رقيباً عليها، مما جعل الإدارة في وضع خاص لارتكاب الإحتيال بسبب قدرتها على التلاعب بشكل مباشر أو غير مباشر بالسجلات المحاسبية و إعداد معلومات مالية إحتيالية من خلال تجاوز أنظمة الرقابة التي خلافاً لذلك تبدو أنها تعمل بفعالية، ومع ذلك يمكن أن يحدث غش للإدارة حتى في ظل وجود نظام جيد للرقابة الداخلية، و السبب في ذلك أن الإدارة يمكن أن تتغلب أو بالأحرى تقهر إجراءات الرقابة، ومن ثم فإن هذا النوع من الغش و الإحتيال يكون من الصعب إكتشافه على الرغم من كونه ذو تأثير كبير على مصداقية المعلومات المالية، ولردع الغش في القوائم المالية يجب إعادة النظر في هيكل الرقابة الداخلية، بحيث لا يكون المدقق جزءاً من الإدارة وإنما رقيباً عليها من خلال إيجاد نظام للتحكم المؤسسي، وتأتي أهمية التركيز على فعالية الرقابة الداخلية لكونها تمثل خط الدفاع الأول عن حقوق أصحاب المصالح من المساهمين و المستفيدين من المعلومات المالية، بحيث يرى الكثير من المهتمين بالرقابة الداخلية أنه يجب ربطها بلجنة تدقيق مستقلة ذات خبرة عالية، تكمن مواطن القوة للنظام الرقابي الداخلي في إجراءات الفعالية التي تعمل بها من أجل منع واكتشاف الإحتيال والغش.<sup>1</sup>

أصبحت المعلومات المالية الأساس الذي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات المتعلقة بالنشاطات الإقتصادية للمؤسسة ونتيجة لذلك أصبحت الحاجة إلى تأكيد مصداقية هذه المعلومات أمراً ضرورياً، بحيث أصبحت عملية تدقيق الحسابات الخارجية للمعلومات المالية ذات أهمية بالنسبة للجهات المستفيدة من هذه المعلومات حيث يتوقف عمل المدقق الخارجي على اكتشاف الغش و التلاعبات وحالات الإختلاس حيث يقوم بإعطاء رأي محايد حول المركز المالي للمؤسسة، إن عملية المراجعة للمعلومات المالية من قبل المدقق الخارجي لا يعني سقوط مسؤوليتها عن الإدارة وإنما يعتبر رأيه حول هذه المعلومات مقياس لمدى صحتها ومصداقيتها ودرجة الثقة في الإعتماد عليها لاتخاذ القرارات.<sup>2</sup>

#### ثانياً: علاقة هيكل الرقابة الداخلية بجودة المعلومة المالية

<sup>1</sup> جدي سمراء، دور الرقابة الداخلية في زيادة مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية -دراسة عينة من مؤسسات الجزائر-، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص بنوك و مالية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2016-2017، ص 65.

<sup>2</sup> سردوك فاتح، دور المراجعة الخارجية للحسابات في النهوض بمصداقية المعلومات المحاسبية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للألمنيوم بالمسيلة-، رسالة ماجستير، تخصص علوم تجارية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2004، ص16.

فيما يلي سنتطرق لعلاقة مكونات هيكل الرقابة الداخلية بجودة المعلومات المالية:<sup>1</sup>

- **علاقة بيئة الرقابة الداخلية بجودة المعلومات المالية:** يمكن القول بأن البيئة الرقابية السليمة تتبع التوجه والتفكير السليم للإدارة، كما و أن الإدارة لها تأثير ذو أهمية على محتويات القوائم والتقارير المالية وبالتالي فكلما توفرت البيئة السليمة القائمة على الثقة والنزاهة في جودة المعلومات المحاسبية والداعمة للإجراءات وضوابط الرقابة والتدقيق الداخلي، انعكس ذلك إيجابا على القوائم المالية، والعكس صحيح أي كلما كان تفكير وفلسفة الإدارة غير سليم ولا يدعم الإجراءات الرقابية انعكس سلبا على جودة المعلومات المحاسبية.
- **علاقة أنشطة الرقابة وجودة المعلومات المالية:** تتألف أنشطة الرقابة من السياسات والإجراءات التي تضمن للموظفين بتنفيذ توجيهات الإدارة من أجل تحقيق أهداف المؤسسة و اتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهة ومعالجة المخاطر التي تتعرض لها كما تهدف إلى حماية أصول المؤسسة كلما كانت الإجراءات مناسبة يتم تنفيذها من قبل الموظفين توفرت على أثرها البيانات الدقيقة وكذلك المعلومات المحاسبية الموثوقة، والتقارير المالية ذات الجودة العالية.<sup>2</sup>
- **تقييم المخاطر وجودة المعلومات المالية:** يتمثل في تحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجهها المؤسسة وخاصة فيما يتعلق بالمعلومات المالية ومدى توافقها مع مبدأ المحاسبة المقبول، بحيث تقوم الإدارة بتحديد وتحليل المخاطر ذات صلة بإعداد المعلومات المالية من أجل تحديد طرق الإستجابة لهذه المخاطر من أجل ضمان دقة هذه المعلومات وخلوها من الغش والتحريف.<sup>3</sup>
- **المعلومات و الإتصال وجودة المعلومات المالية:** يتكون نظام المعلومات من الإجراءات والسجلات، التي أنشئت لتسجيل و معالجة وإعداد التقارير المالية حول معاملات المؤسسة و المحافظة على الأصول و الإلتزامات و حقوق المساهمين المتعلقة بذلك، ولتحقيق جودة المعلومات المالية يتطلب تحديد جميع المعاملات الصحيحة وتسجيلها وقياس قيمة هذه المعاملات بأسلوب يتيح تسجيلها في البيانات المالية كما يتم عرضها بالشكل المناسب و في الوقت المناسب.<sup>4</sup>

<sup>1</sup>حسين هادي عنيزة مرتضي عبد الزهرة خنجر، تأثير مكونات هيكل الرقابة الداخلية في جودة المعلومات المحاسبية دراسة

استطلاعية لعدد من الوحدات الحكومية العراقية، مجلة الإدارة و الإقتصاد، العدد 60، اذار 2021، الكوفة، ص 104.

<sup>2</sup>عبد السلام خميس بدوي، أثر هيكل نظام الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO على تحقيق أهداف الرقابة الداخلية دراسة حالة منظمات الأهلية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة و تمويل، الجامعة الإسلامية غزة عمادة الدراسات العليا، كلية التجارة، غزة، فلسطين، 2011، ص 37.

<sup>3</sup>محمد حامد مجيد السامرائي، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية دراسة تحليلية على شركات صناعة الأدوية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية الأعمال جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2016، ص 26.

<sup>4</sup>رانيا محمد عامر الشوا، دور الرقابة الداخلية في زيادة فعالية الحوكمة في منظمات المجتمع المدني في قطاع غزة، رسالة ماجستير، تخصص إدارة أعمال، كلية الإقتصاد و العلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، 2016، ص 22.

- **أنشطة المتابعة وجودة المعلومات المالية:** تتطلب المراقبة دراسة مكونات الرقابة الداخلية التي تطبقها الوحدة الاقتصادية ودراسة تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الجهات الرقابية الخارجية، والشكاوى المرسله من الموظفين أو من أطراف أخرى، بغية الإستفادة منها لغرض تدعيم أو ترصين الإجراءات الرقابية كما أن متابعة تحقيق دقة و موثوقية المعلومات تتحقق من خلال متابعة الإجراءات الرقابية الخاصة بالتقارير المالية، و التي هي من أهم الأهداف التي تسعى الرقابة الداخلية لتحقيقها.<sup>1</sup>

### المطلب الثالث: نظام الرقابة الداخلية و مساهمة المراجعة الداخلية في جودته

تعتبر المراجعة الداخلية أحد الجوانب الرئيسية التي تضمن في نظام الرقابة الداخلية الذي يتميز بالجودة، حيث يقوم المراجع الداخلي بتقييم الإلتزام بالإجراءات الرقابية وتقييمها، بالإضافة إلى مراقبة مدى توفر مكونات النظام، و يعزز المشاركة الفعالة لمجلس الإدارة والوجود الفعال لقسم داخلي منع التلاعب بالهيكل الرقابي ويكون عائقاً أمام عمليات الغش التي قد تنفذها الإدارة.

#### أولاً: العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية

تعتبر المراجعة الداخلية من العناصر الهامة في نظام الرقابة الداخلية فهي تعمل على تطويره وتحسينه وزيادة فعاليته، وكفاءته، حيث أكدت العديد من الدراسات والإصدارات المهنية على أنه يجب أن يكون للمراجعة الداخلية دور في إعداد تقرير الإدارة عن فعالية نظام الرقابة الداخلية بالمؤسسة، وذلك عن طريق متابعة تشغيله وتقييمه، وإخبار الإدارة بنقاط الضعف و القوة الموجودة فيه.<sup>2</sup>

#### ثانياً: دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية

تلعب المراجعة الداخلية دوراً هاماً في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية إلى حد مساهمتها في وصول هذه الأنظمة إلى مستوى هام من الفعالية، بالنظر إلى التفويض الذي أعطي لها من قبل الإدارة العامة لمتابعة ومراقبة سير هذه الأنظمة، وأن تتضمن المراجعة الداخلية أيضاً فحص وتقييم ملائمة وفعالية نظام الرقابة الداخلية للمنظمة.

ويمكن للمراجعة الداخلية أن تلعب ثلاثة أدوار نسبية في ضمان فعالية نظام الرقابة الداخلية وهي:<sup>3</sup>

#### 1- الدور التقليدي: يتمثل في مراقبة نوعية نظام الرقابة الداخلية والتأكد من جودة وملائمة العناصر

الرئيسية الخمسة المكونة للرقابة الداخلية:

- ✓ محيط الرقابة.
- ✓ تقييم المخاطر.
- ✓ نشاطات الرقابة.

<sup>1</sup> حسين هادي عنيزة مرتضي عبد الزهرة خنجر، مرجع سبق ذكره، ص 104.

<sup>2</sup> عبد الوهاب نصرو، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال، الدار الجامعية الإسكندرية، 2006، ص 10.

<sup>3</sup> LOUIS VAURS, L'audit interne et la ville sur le système de control interne, l'audit inonde et le mondialisation, Tunis, 1997 ; p 396.



✓ الإعلام والاتصال.

✓ القيادة والإشراف.

2- **الدور الوقائي:** والذي يساهم في التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية موجودة مسبقا قبل تنفيذ

عمليات جديدة أو إنتاج منتجات جديدة، ويتلخص هذا الدور في المراحل الثلاث:

✓ التحليل المسبق للمخاطر المرتبطة بالمشروع بطريقة صارمة و دقيقة.

✓ مراقبة وجود ركيزة لقياس ومراقبة المخاطر المرتقبة بالمشروع وتناسبها.

✓ مراجعة المشروع والتأكد من أن التعديلات الضرورية تمت وفقا للإجراءات المحددة.

3- **الدور الإستشاري:** ويتمثل في المشاركة الفعالة مع المسير في تصميم نظام الرقابة الداخلية ويجب أن

يحددوا:

✓ مختلف مستويات المسؤولية.

✓ الموارد والوسائل المخصصة لضمان سير نظام الرقابة الداخلية.

✓ القواعد التي تضمن استقلالية الرقابة الداخلية.

✓ الإجراءات الخاصة بأمن أنظمة الإعلام الآلي.

✓ أنظمة قياس المخاطر.

### ثالثا: أساليب تقييم نظام الرقابة الداخلية

يلجئ المراجع الداخلي إلى مجموعة من الطرق والأساليب عند فحص ودراسة نظام الرقابة الداخلية الذي تدير عليه المؤسسة، ومن أهم هذه الأساليب نجد:

أ- **الاستبيان:** يتم من خلاله تصميم مجموعة من الإستفسارات والتي تتناول جميع نواحي النشاط داخل

المؤسسة ويوزع على العاملين لتلقي الردود عليه بنعم أو لا، وهو عبارة عن قائمة نموذجية تتضمن

مجموعة من الأسئلة العامة والخاصة والتي تخص الأسس السليمة لما يجب أن تكون عليه الرقابة

الداخلية، ثم تحليل تلك الإجابات للوقوف على مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية المطبق.<sup>1</sup>

ب- **الملخص التذكيري:** هو عبارة عن بيان تفصيلي تحدد فيه الإجراءات و الأسس التي يتميز بها النظام

السليم للرقابة الداخلية من أجل الإسترشاد به عند القيام بعملية الفحص والتقييم ، وبذلك يعد هذا

الملخص دليلا و مرشدا لتقييم نظام الرقابة الداخلية يمكن الرجوع إليه في أي وقت.

تمتاز هذه الطريقة بالإقتصاد في الوقت ولكن يؤخذ عليها بأنها لا يتم فيها التدوين الكتابي ، وعلى كل

مراجع وضع الأسس التي يراها مناسبة في عمله.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>محمد عباس الرماحي، مراجعة المعاملات المالية، دار الصفاء للنشر و التوزيع، الأردن، 2009، ص 185.

<sup>2</sup>محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الأولى، الجزائر،

2003، ص 85.

ت- **التقرير الوصفي:** تعتمد هذه الطريقة على قيام المراجع الداخلي بوضع تقرير يصف النواحي المختلفة للرقابة الداخلية في المؤسسة، ويتضمن شرح لتدفق العمليات والسجلات الموجودة، وتقييم الإختصاصات والتعرف على الموظف الذي يقوم بالعمل وطريقة تنفيذ هذا العمل من أجل التوصل إلى أوجه الإصلاح التي يمكن إقترحها على إدارة المؤسسة.<sup>1</sup>

يتميز هذا الأسلوب بالسهولة والبساطة حيث يمكن وضع أسئلة للموظفين ليقوموا بكتابة الشرح المطلوب عن أداء كل عملية و الإجراءات التي تمر بها المستندات التي تعد من أجلها، و الدفاتر التي تسجل بها، لكن يعاب عليها صعوبة تتبع الشرح المطلوب في وصف الإجراءات، و بالتالي صعوبة التعرف على مواطن الضعف في النظام، كما يمكن أن يحدث سهو عن ذكر بعض العناصر الرقابية الهامة، و هذا الأسلوب عادة ما يكون في المؤسسات الصغيرة و المتوسطة الحجم، حيث نظام الرقابة الداخلية بسيط.

### المبحث الرابع: الدراسات السابقة

بعد تطرقنا لأهم الجوانب النظرية التي تناولت موضوع المراجعة الداخلية و دورها في تحسين جودة المعلومة المالية تم التطرق في هذا المبحث لبعض الدراسات التي تناولت موضوع المذكرة أو كانت لها علاقة به، إضافة إلى محاولة إجراء مقارنة بين هاته الدراسات والدراسة التي قمنا بها من حيث أوجه التشابه والإختلاف في ما بينها وكيفية الاستفادة منها.

### المطلب الأول: الرسائل الجامعية و المذكرات باللغة العربية

أولاً: دراسة جدي سمرة

بعنوان " دور الرقابة الداخلية في زيادة مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية" دراسة عينة من مؤسسات الجزائر"، أطروحة دكتوراه، تخصص بنوك، مالية ومحاسبة ، جامعة محمد بوضياف -المسيلة-، السنة الدراسية 2016-2017.

هدفت هذه الدراسة إلى: تحقيق الوعي لدى المسؤولين في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بأهمية نظام الرقابة الداخلية يعتبر أمراً بالغ الأهمية و ينبغي أيضاً تقييم مدى استجابة هذا النظام للتحديات البيئية التي تواجه المؤسسة، بالإضافة إلى ذلك، يجب تسليط الضوء على العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية ومصداقية التقارير المحاسبية، وضرورة وجود قوانين وتشريعات تفرض اعتماد أنظمة رقابة فعالة من قبل المؤسسات.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

<sup>1</sup> جربوع محمد يوسف، مراجعة الحسابات بين النظرية و التطبيق، مؤسسة الوارق للنشر، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2000، ص 114 .

- فعالية نظام الرقابة الداخلية تعتمد على فعالية كل مكون من مكوناته، وتكاملها مع بعضها البعض، بالإضافة إلى فهم الأهداف التي يسعى النظام إلى تحقيقها.
- وجود نظام رقابي فعال في المؤسسة يزيد من مصداقية قوائمها المالية والتقارير الأخرى، التي تشكل مخرجات النظام المحاسبي بشكل عام، وبالتالي يوفر أساساً قوياً للأطراف ذوي الصلة بالمؤسسة لاتخاذ قراراتهم، وبالمقابل، يمكن أن يؤدي النظام الرقابي الضعيف إلى فقدان الثقة في التقارير المالية وقد تتسبب في اتخاذ قرارات خاطئة من قبل صانعي القرار.

### ثانياً: دراسة سردوك فاتح

بعنوان " دور المراجعة الخارجية للحسابات في النهوض بمصداقية المعلومات المحاسبية" دراسة حالة الشركة الجزائرية للألمنيوم بالمسيلة"، أطروحة دكتوراه، تخصص علوم تجارية، جامعة محمد بوضياف-المسيلة-، السنة الدراسية 2004/2003.

هدفت هذه الدراسة إلى: توضيح بعض الجوانب غير الواضحة في مجال مراجعة الحسابات، وتهيئة الأرضية لدراسات أخرى في هذا المجال، وتوضيح الأسس النظرية والإطار العملي، والسعي إلى التوفيق بينهما لتحقيق التوازن بين نتائج مراجعة الحسابات وتوقعات الأطراف المعنية، وهذا ما يعرف بمحاولة تقليص الفجوة التوقعية، والتي تُعدّ ميدان دراسة مستقل بذاته، وتوضيح الدور الفعال الذي تلعبه مراجعة الحسابات في تقويم نظام المعلومات المحاسبية للمؤسسة، وتلبية الاحتياجات المتزايدة للمعلومات الصحيحة لاتخاذ القرارات الملائمة، في ظل التطورات المتنامية للأنظمة الإدارية الجديدة، واعتماد المراجعة على تقنيات متقدمة.

### وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- مهنة مراجعة الحسابات ككيان مستقل تقدم مجموعة متنوعة من الخدمات لعدة أطراف، ومع ذلك، قد يتوقع العديد من الجهات الاقتصادية خدمات إضافية من مراجعة الحسابات. ونتيجة لذلك، تظهر مشكلة في ممارسة مهنة مراجعة الحسابات، والتي تتمثل في الفجوة بين الخدمات التي تقدمها المراجعة وتلك التي يتوقعها مجموع المستفيدين من خدماتها. ويتطلب ذلك التقليل من هذه الفجوة من خلال إطار نظري قوي يحدد وينظم جميع جوانب ممارسة مراجعة الحسابات وأهدافها.
- اعتماد المؤسسة لنظام رقابة داخلية منظم ومحكم يضمن تحقيق الأهداف المحددة، وذلك من خلال الالتزام بالإجراءات والسياسات المعتمدة، مما يقلل من احتمالات الخطأ والغش والسرقة، بالإضافة إلى ذلك، يوفر هذا النظام القوي للرقابة الداخلية فرصاً أوسع للمراجعة، مما يساهم في توفير الوقت والتكاليف في مختلف مراحل عمليات المراجعة، نظراً لتوفر أدوات مراقبة وتحليل فعالة يقدمها نظام الرقابة الداخلية.

ثالثاً: دراسة حمودي خيرة

بعنوان "التكامل بين المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA ( وكالة مستغانم) "، مذكرة ماستر، تخصص التدقيق المحاسبي و مراقبة التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس - مستغانم -، السنة الدراسية 2016\_2017.

هدفت هذه الدراسة إلى: تبيان أهمية وفوائد المراجعة الداخلية والخارجية لصالح المؤسسة، وضرورة توفير خدماتها متكاملة للمؤسسة، وتوضيح مفهوم التكامل بينهما، وبيان أهميته وفوائده على أداء كل من المراجع الداخلي والخارجي وعلى المؤسسة المعنية، وكذلك تحديد العوامل والوسائل التي تسهم في التكامل بين المراجعة الداخلية والخارجية، ومدى استفادة كل منهما من هذا التكامل.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- تسهم استفادة المراجع الخارجي من عمل المراجع الداخلي في تعزيز نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات، وتقليل تكلفة المراجعة الخارجية.
- كلتا المراجعتين الداخلية والخارجية تلعبان دوراً بارزاً في تمكين المؤسسة من تحقيق أهدافها وحماية ممتلكاتها من الاختلاس والتلاعب والضياع، من خلال أنشطة الرقابة والفحص المستمر على جميع عمليات المؤسسة.

أما فيما يخص أوجه الشبه والإختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استفدنا من هذه الدراسات.

الجدول رقم (01): المقارنة بين دراستنا والرسائل الجامعية باللغة العربية

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
جدي سمراء، 2017/2016	من حيث الموضوع ركزت كلتا الدراستين على موضوع الرقابة الداخلية.	الحدود الزمنية للدراسة 2016- 2017 .	الإستفادة من ناحية المراجع.
حمودي خيرة، 2017/2016	تشابه في بعض النقاط في الجانب النظري (المراجعة الداخلية).	كانت دراستهم حول المراجعة الداخلية والخارجية بينما دراستنا حول المراجعة الداخلية و جودة المعلومة المالية.	الإستفادة من زيادة المعلومات حول المراجعة الداخلية.
سردوك فاتح، 2004/2003	من حيث الموضوع ركزت على مفاهيم المعلومة المحاسبية.	اختلاف الفترة الزمنية.	الإستفادة من ناحية المعلومات في الجانب النظري (المعلومة

المحاسبية).			
-------------	--	--	--

المصدر: من إعداد الطالبتين.

### المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية

أولاً: دراسة محي الدين محمد إبراهيم عثمان النعيم و آخرون

بعنوان " أثر فاعلية خصائص لجان المراجعة على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة"، مجلة الإقتصاد الجديد، المجلد 11، العدد 02، جامعة نيالا -السودان -، السنة 2020.

هدفت هذه الدراسة إلى : تحليل العلاقة بين فاعلية خصائص لجان المراجعة وتحسين جودة التقارير المالية، وذلك من خلال توزيع استمارة استبانة على عينة الدراسة توصلت الدراسة إلى أن وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين خصائص فاعلية لجان المراجعة وملائمة المعلومات المحاسبية، ووجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين خصائص فاعلية لجان المراجعة وموثوقية المعلومات المحاسبية، أوصت الدراسة بأن على المصارف السودانية العمل على منح لجان المراجعة مزيد من الاستقلالية حتى تقوم بوظائفها بصورة تحسن جودة التقارير المالية، وزيادة تأهيل أعضاء لجان المراجعة من الناحيتين العلمية والعملية حتى يتمكنوا من أداء عملهم بصورة مثلى، وزيادة عدد أعضاء لجان المراجعة بالمصارف السودانية ليكون الحد الأدنى من ثلاثة إلى خمسة أعضاء.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين خصائص فاعلية لجان المراجعة وملائمة المعلومات المحاسبية .

- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين خصائص فاعلية لجان المراجعة وموثوقية المعلومات المحاسبية.

ثانياً: دراسة غروري خالد، بن موسى كمال

بعنوان " أثر لجان المراجعة على جودة المعلومات المحاسبية المالية في المؤسسات الإقتصادية"، مجلة أبحاث ودراسات التنمية ، المجلد 09، العدد 01، جامعة الجزائر 3 -الجزائر -، السنة 2022.

هدفت هذه الدراسة إلى: بيان فاعلية لجان المراجعة في حوكمة الشركات، و كذا بيان أثرها في تحسين جودة المعلومات المالية، وتميزت الدراسة بإبراز دور لجان المراجعة في الحد من التلاعب في السياسات المحاسبية لتحقيق شفافية التقارير المالية.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- جودة التقارير المالية: أشادت الدراسات على أهمية دور لجان المراجعة في تحسين جودة التقارير المالية ، وذلك لما لها من أهمية في توفير المعلومات المناسبة للأطراف المستفيدة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الرشيدة وفي الوقت المناسب.

- المراجع الداخلي: تعمل لجان المراجعة على زيادة استقلالية المراجع الداخلي، كما تعمل على تقييم نظام الرقابة الداخلية من أجل إيجاد نقاط الضعف فيه والعمل على إيجاد إجراءات أفضل تسمح ببناء نظام رقابة داخلية أقوى.
- المراجعين الداخليين والخارجيين و الرقابة الداخلية: إن تبني لجان المراجعة يعد خيارا استراتيجيا بالنسبة للمؤسسات، حيث أنها تساهم في زيادة درجة كفاءة المراجعين الداخليين والخارجيين، إضافة إلى الرفع من كفاءة نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.

### ثالثا: دراسة خلادي راضية

بعنوان " دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية و انعكاساته على حوكمة الشركات " مجلة آراء للدراسات الإقتصادية و الإدارية، المجلد 02، العدد 02، جامعة يحيى فارس المدينة -الجزائر-، السنة 2020.

هدفت هذه الدراسة إلى: التعرف على المراجعة الداخلية و معرفة دورها في تقييم نظام الرقابة الداخلية بالإضافة إلى التعرف على انعكاسات ذلك على حوكمة الشركات.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:

- المراجعة الداخلية هي مجموعة من الإجراءات والقوانين الموضوعة من طرف الإدارة لضمان التحكم في وظائف المؤسسة بغية الوصول إلى تسيير ناجح لمختلف العمليات؛
- تقييم نظام الرقابة الداخلية يعد أمرا ضروريا بالنسبة للمراجعة الداخلية والخارجية وهذا لتقييم مدى إمكانية الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية؛
- هناك علاقة قوية جدا بين المراجعة الداخلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية.

أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استقدنا من هذه الدراسات.

### الجدول رقم (02): المقارنة بين دراستنا والمقالات العلمية باللغة العربية

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
محي الدين محمد إبراهيم عثمان النعيم و آخرون 2020	من حيث الموضوع تطرقت الدراستين إلى المعلومة المالية (التقارير المالية).	لا توجد دراسة تطبيقية.	الإستفادة من حيث المراجع.
دراسة غروري خالد، بن موسى كمال 2022	من حيث الموضوع ركزت الدراستين على جودة المعلومة المحاسبية	لا توجد دراسة تطبيقية.	الاستفادة من الجانب النظري.

		المالية .	
الإستفادة من زيادة المعلومات حول المراجعة الداخلية.	لا توجد دراسة تطبيقية.	من حيث الموضوع تطرقت الدراستين إلى المراجعة الداخلية .	خلادي راضية 2020

المصدر: من إعداد الطالبتين.

### المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

#### أولاً: دراسة SAIDI IMAD et BELABIDI Abdeldjaouad

##### " L'efficacité de l'audit interne dans l'évaluation et l'amélioration de la performance financière de l'Entreprise économique cas COSIDER ALREM ROUIBA "

تمحورت إشكالية هذه الدراسة حول كيفية مساهمة فعالية المراجعة الداخلية في تقييم و تحسين الأداء المالي في المؤسسة الإقتصادية، وقد تم إختبار إشكالية الدراسة من خلال دراسة تطبيقية في مؤسسة COSIDER ALREM ROUIBA .

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن المراجعة الداخلية تمثل عامل مهم في تحقيق أهداف الأداء المالي للمنظمة حيث أنها تمثل ضمان لموثوقية و صدق المعلومات المالية و المحاسبية كما تعمل على إدارة الأخطار و ضمان إحترام إجراءات الرقابة الداخلية بالإضافة إلى تحسينها.

#### ثانياً: دراسة MESLOUB Thinhinane et MELLAL Nawal

##### " L'impact de l'audit interne sur la performance financière d'une entreprise (cas d'Algérie poste) "

هدفت هذه الدراسة إلى: إبراز مدى مساهمة فعالية المراجعة الداخلية في تحسين نظام الرقابة الداخلية و تحسين الأداء المالي للمؤسسة، و ذلك من خلال الإجابة على الإشكالية الرئيسية المتمثلة في كيفية مساهمة وظيفة المراجعة الداخلية في تحسين الأداء المالي في المؤسسة الإقتصادية و قد تم ذلك من خلال دراسة تطبيقية في مؤسسة بريد الجزائر.

وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن وظيفة المراجعة الداخلية تسهر على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة من خلال التوصيات المقدمة لتحسينه التي تعمل على اقتراح الإجراءات التي تحسن و تصحح الأخطاء الموجودة في نظام الرقابة الداخلية و تساعد على تقييم الأخطار، حيث أن نظام الرقابة الجيد يلعب دورا هاما في تحسين الأداء المالي للمؤسسة.

#### ثالثاً: دراسة MALLEK Lamis et SAADI Melyda

##### " L'audit interne comme outil d'aide à la décision financière Cas du SOCOTHYD "

هدفت هذه المذكرة إلى: دراسة مدى إمكانية الإعتماد على المراجعة الداخلية في عملية إتخاذ القرارات المالية على مستوى المؤسسة الإقتصادية SOCOTHYD، و ذلك من خلال دراسة دورها بالمقارنة مع الأدوات المساعدة الأخرى و المتمثلة في مراقبة التسيير، مراقبة نظام الرقابة الداخلية و المراجعة الخارجية. وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن المراجعة الداخلية تعتبر أداة مهمة و رئيسية تسمح بتوجيه عملية اتخاذ القرارات المالية، كما تعمل المراجعة الداخلية على تحسين جودة القرارات المالية المتخذة على مستوى المؤسسة إذا تم احترام معايير الجودة المتعلقة بها و المتمثلة في الموارد، معايير الأداء المهنية، كفاءة المراجعين الداخليين، مدى التزام الإدارة بأخذ توصيات المراجعين الداخليين بعين الاعتبار. أما فيما يخص أوجه الشبه والاختلاف بين الدراسات السابقة الذكر ومذكرتنا فهي موضحة في الجدول الموالي، كما أن هذا الجدول يوضح ما استقدنا من هذه الدراسات.

**الجدول رقم (03): المقارنة بين دراستنا والدراسات السابقة باللغة الأجنبية**

الدراسة السابقة	أوجه الشبه	أوجه الاختلاف	كيفية الاستفادة
<b>SAIDI IMAD et BELABIDI 'Abdeldjaouad 2023/2022</b>	تطرقت كلا الدراستين إلى المراجعة الداخلية.	من حيث الموضوع دراستنا تطرقت إلى المعلومة المالية أما دراسة الباحثين تطرقت إلى الأداء المالي.	الإستفادة من ناحية المعلومات .
<b>MESLOUB Thinhinane et 'MELLAL Nawal 2017/2016</b>	تطرقت كلا الدراستين إلى المراجعة الداخلية و نظام الرقابة الداخلية.	الحدود الزمنية 2017/2016 .	الإستفادة من ناحية المراجع.
<b>MALLEK Lamis 'et SAADI Melyda 2022/2021</b>	من حيث الموضوع تتشابه في بعض النقاط من حيث المراجعة الداخلية.	تطرق الباحثين إلى عمليات اتخاذ القرار في دراستهم أما دراستنا فتطرقنا إلى جودة المعلومة المالية.	من حيث المراجع.

المصدر: من إعداد الطالبتين.



## خلاصة الفصل الأول :

يظهر هذا الفصل بوضوح أن المراجعة الداخلية تعتبر أحد أهم العوامل في فحص و تدقيق ومتابعة أي نظام مالي ومحاسبي داخل أي مؤسسة، حيث تسهم في تحقيق مستوى عالي من الرقابة على الأنشطة والعمليات داخلها، وتمثل المراجعة الداخلية نشاطا مستقلا يقوم به متخصصون داخل المؤسسة بهدف مساعدتها على تقييم وتطوير نظام عملها وتنظيم إدارة المخاطر، بالإضافة إلى الإشراف على نظام الرقابة داخل المؤسسة، هذا النشاط يتضمن البحث والتحقيق، بهدف تحديد وقياس مستوى الكفاءة والفعالية في الأداء العام للمؤسسة و استنادا إلى مصداقية المعلومات المالية المجمعة أو المقدمة من الخبراء، وتعد جودة المعلومات المالية التي تقدمها المؤسسة من مؤشرات فعالية عملية المراجعة الداخلية، و تتميز هذه الجودة بالخصائص النوعية الأساسية كالملائمة و الثانوية كالتقابلية للمقارنة و التحقق وغيرها، وتخضع بدورها إلى عدة معايير (قانونية، رقابية و غيرها).

و لإسقاط ما تم تناوله ومواصلة معالجة إشكالية البحث على أرض الواقع يأتي الفصل الموالي كدراسة ميدانية بشركة خدماتي بولاية برج بوعرييج.

## الفصل الثاني:

دراسة ميدانية في شركة

خدماتي برج بوعريرج

## تمهيد:

بعد تقديم الجوانب النظرية للموضوع من خلال الإطار النظري للدراسة، سنحاول في هذا الفصل إسقاط الجانب النظري على مؤسسة جزائرية، حيث أخذنا شركة خدماتي برج بوعرييج كميدان لإجراء هذه الدراسة، محاولين بذلك الإطلاع على واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الجزائرية وانعكاسها على مدى جودة المعلومة المالية.

ومن أجل القيام بذلك تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين حيث تناولنا في المبحث الأول تقديم شركة خدماتي محل الدراسة أما المبحث الثاني قد تم تخصيصه لتناول المراجعة الداخلية على مستوى المؤسسة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية.

**المبحث الأول: تقديم شركة خدماتي محل الدراسة**

سنقوم في هذا المبحث بالتطرق إلى التعريف بالشركة محل الدراسة حيث تم اختيار شركة خدماتي كنموذج كونها تقوم بالمراجعة الداخلية، محاولين بذلك استعراض هيكلها التنظيمي وموقع وظيفة المراجعة الداخلية فيها.

**المطلب الأول: عموميات حول شركة خدماتي SPA KHADAMATY**

سنتناول في هذا المطلب تقديم عام لشركة خدماتي SPA KHADAMATY ثم نبذة عن الشركة.

**أولاً: تقديم عام لشركة خدماتي SPA KHADAMATY**

إن صيانة و إصلاح و توريد قطع غيار الأجهزة المنزلية و منتجات الأجهزة المحمولة هي جوهر عمل الشركة، يغطي العمل مجموعة كاملة من الأجهزة المنزلية و أحدث أجهزة التلفزيون و الهواتف المحمولة، يتم تنفيذ جميع الخدمات من قبل شركة خدماتي التي تعمل إما في الموقع عن طريق إرجاع المنتجات أو في المنزل عن طريق نقل فرق الشركة في ورش عمل متنقلة مجهزة حيث يعمل الفنيون لديهم على أكثر من 350 ألف منتج سنويا بناء على المعرفة التقنية القوية و العملية التي يقودها نظام المعلومات.

مراكز الصيانة موجودة في جميع أنحاء البلاد و الوكلاء المعتمدون و شركاء الإمتياز القريبون من العملاء، يقود الفريق شغف للخدمة و إكساب المزيد و المزيد من ثقة العملاء و احترام إلتزامات رضا العملاء.

**ثانياً: نبذة عن شركة خدماتي SPA KHADAMATY**

شركة خدماتي هي شركة ذات أسهم تابعة لمجمع كوندور بنسبة 93% تأسست سنة 2017، تقع في المنطقة الصناعية متعددة النشاطات و التخزين قسم 161 ملكية رقم 89 مكرر 02 بولاية برج بوعرييج. تعد المؤسسة أحد الفاعلين الرئيسيين في الساحة الإقتصادية كأول شركة على المستوى الوطني متخصصة في ميدان صيانة و تصليح و تركيب الأجهزة الإلكترونية والكهرومنزلية، متحصلة على شهادة 2015:iso9001 معيار إدارة الجودة، 2018:iso 45001 معيار لأنظمة إدارة الصحة والسلامة المهنية ، 2015:iso14001 معيار إدارة البيئة، فهي شركة تركز في مجال خدمة ما بعد البيع و إصلاح كل المنتجات Huawei، SEB Groupe، Realme، TELESTAR، Hisense، Nardi، Cristor، Condor، و غيرها من المؤسسات، حيث يعمل الفنيون بالشركة على أكثر من 350 نوع من المنتجات سنويا، و ذلك من خلال اعتمادهم على المعرفة التقنية و العملية التجريبية بإستخدام نظام معلومات.

تضع المؤسسة في خدمة زبائنها 9 مراكز للصيانة و 20 شريك متميز وأكثر من 350 متعاقد موزعين جغرافيا على كل التراب الوطني، بالإضافة إلى مركز نداء يستقبل جميع شكاوى العملاء ، إضافة إلى وجود 350 موظف بمستويات كفاءة عالية في خدمة ورشات العمل، مع تغطية و معالجة مستمرة بإدارة نظام معلوماتي دقيق CRM 360 & SAP & HERMES.

و يمكن تقديم نبذة عن شركة خدماتي بشكل أكثر وضوحا من خلال عرض البطاقة الفنية التالية:

الجدول رقم (04): البطاقة الفنية لشركة خدماتي

SPA KHADAMATY	اسم الشركة
شركة ذات أسهم SPA	الشكل القانوني
	الرمز التجاري
100,000,000.00	رأس المال الإجمالي
01 جوان 2017	تاريخ تأسيس الشركة
34/00_0465665B17	رقم السجل التجاري
مديرية كبريات الشركات DGE	الهيئة الجبائية التابعة
34014117197	المادة الضريبية
001734046566511	رقم التعريف الجبائي
001734010014269	رقم التعريف الإحصائي
منطقة متعددة النشاطات و التخزين، قسم 161 ملكية رقم 89 مكرر 2، برج بوعرييج، الجزائر	عنوان المقر الإجمالي
www.khadamaty.dz	الموقع الإلكتروني
<a href="mailto:sav@khadamaty.dz">sav@khadamaty.dz</a>	البريد الإلكتروني

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

## المطلب الثاني: الأنشطة الرئيسية لشركة خدماتي

سنتناول في هذا المطلب الأنشطة الممارسة لشركة خدماتي SPA KHADAMATY و قيم الشركة و أهدافها.

## أولاً: الأنشطة الممارسة للشركة

خدماتي شركة متخصصة في خدمة العملاء فهي تقدم خدمة ما بعد البيع لعدة علامات ناشطة في السوق المحلية، بحيث تقوم الشركة بمايلي:

- تركيب، تصليح وصيانة المعدات، التجهيزات المرتبطة بميدان الطاقة الشمسية، الكهربائية والطاقة بمختلف مصادرها.
- تركيب وتصليح أجهزة التبريد والتكييف.
- تصليح، تركيب وصيانة المعدات الكهربائية والإلكترونية المنزلية.
- تركيب، تصليح وصيانة معدات مكافحة و الحماية ضد الحريق.
- تركيب، تصليح وصيانة المصاعد و الآلات المشابهة.
- تجارة بالتجزئة لكل المعدات و المواد المرتبطة بميدان المهاتفة، لواحقها وقطع غيارها.
- تجارة بالتجزئة للأجهزة الكهرومنزلية وأجهزة إعادة الصوت و الصورة .
- إنشاء واستغلال مراكز النداء (نشاط منظم).
- تجارة بالتجزئة لكل المعدات و الأجهزة المرتبطة بميدان الكهرباء والإلكترونيك.
- تركيب، تصليح وصيانة كل التجهيزات و المنشآت التي تشتغل بالغاز.
- تصليح، تركيب وصيانة كل معدات المهاتفة.
- تركيب الشبكات ومعالجة المعطيات.
- تركيب، تصليح وصيانة الأجهزة الكهرومنزلية.
- تصليح، تركيب وصيانة التجهيزات الكهربائية والإلكترونية المهنية.
- تجارة بالتجزئة للأدوات والأواني المنزلية.
- نقل البضائع (نشاط منظم).
- التجارة الإلكترونية.

## ثانياً: قيم شركة خدماتي

تسعى الشركة جاهدة لخدمة عملائها النهائيين من خلال مدونة أخلاقية قائمة على:

- المسؤولية الاجتماعية: حاصلة على شهادة الإيزو ( معتمدة من طرف KHADAMATY iso 9001, 14001 & 45001).
- رضا العملاء: غايتهم إرضاء العملاء من خلال سياسة هادفة.
- التميز: شركة خدماتي متاحة نحو العميل.

- النزاهة: لديها فريق كفاء لتحقيق رؤية الشركة.
- جودة الخدمة: مراكز جوارية لتقديم خدمة ذات جودة عالية.
- السرعة و الكفاءة: خدمة ما بعد البيع سريعة و فعالة.
- الثقافة الإدارية.
- السرية.

#### ثالثا: أهداف شركة خدماتي

- تحسين تجربة العميل: يعرفون عملائهم و كيفية تقديم تجربة مخصصة و مناسبة.
- تقليل التكاليف: توفر المال عن طريق تحسين جودة الخدمة الخاصة بهم و الإستعانة بمصادر خارجية هو رافعة قوية للقدرة التنافسية.
- زيادة الظهور: من خلال إثراء المحتوى الخاص بهم، يتم تحسين ظهور صورة العلامة التجارية.
- النظام الجبائي المتبع حقيقي لأنها شركة ذات شخص معنوي و ذات أسهم تتشط ضمن مجمع جبائي و رقم الأعمال السنوي 8000.000,00 .

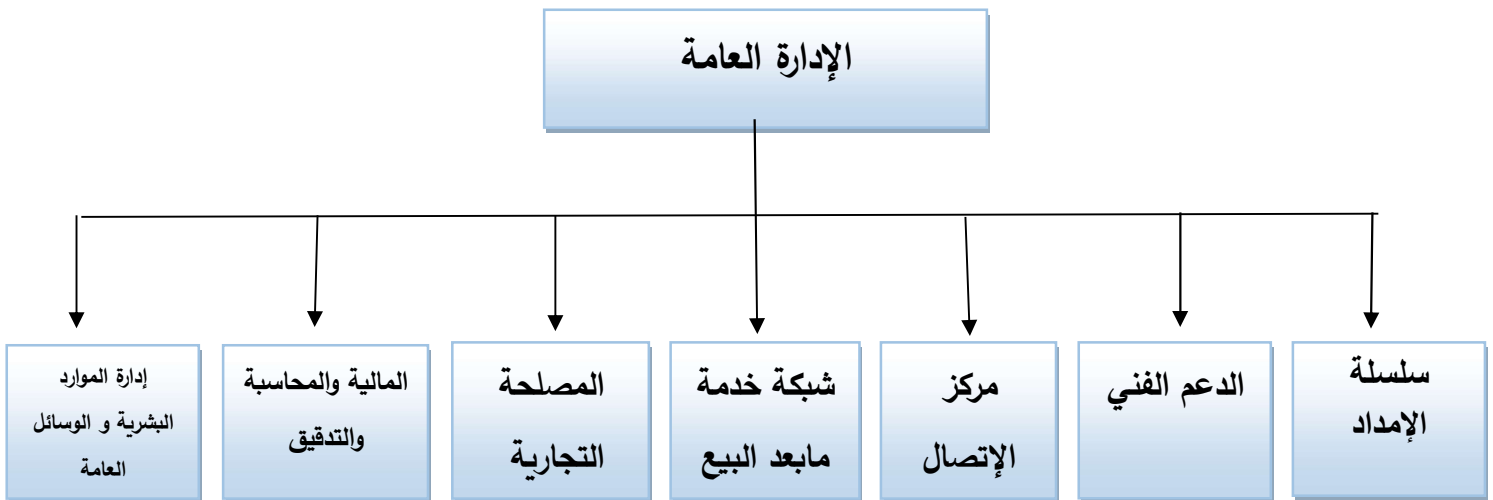
#### المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركة خدماتي

سنتناول في هذا المطلب الهيكل التنظيمي العام لشركة خدماتي SPA KHADAMATY ثم الهيكل التنظيمي الوظيفي لمصلحة المالية و التدقيق مع التعليق على الأشكال.

أولا: الهيكل التنظيمي العام لشركة خدماتي

الشكل التالي يوضح الهيكل التنظيمي لشركة خدماتي:

الشكل رقم (03): الهيكل التنظيمي العام لشركة خدماتي



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على وثائق مصلحة الموارد البشرية.

من خلال الشكل أعلاه يتضح أن الهيكل التنظيمي العام لشركة خدماتي يتكون من:

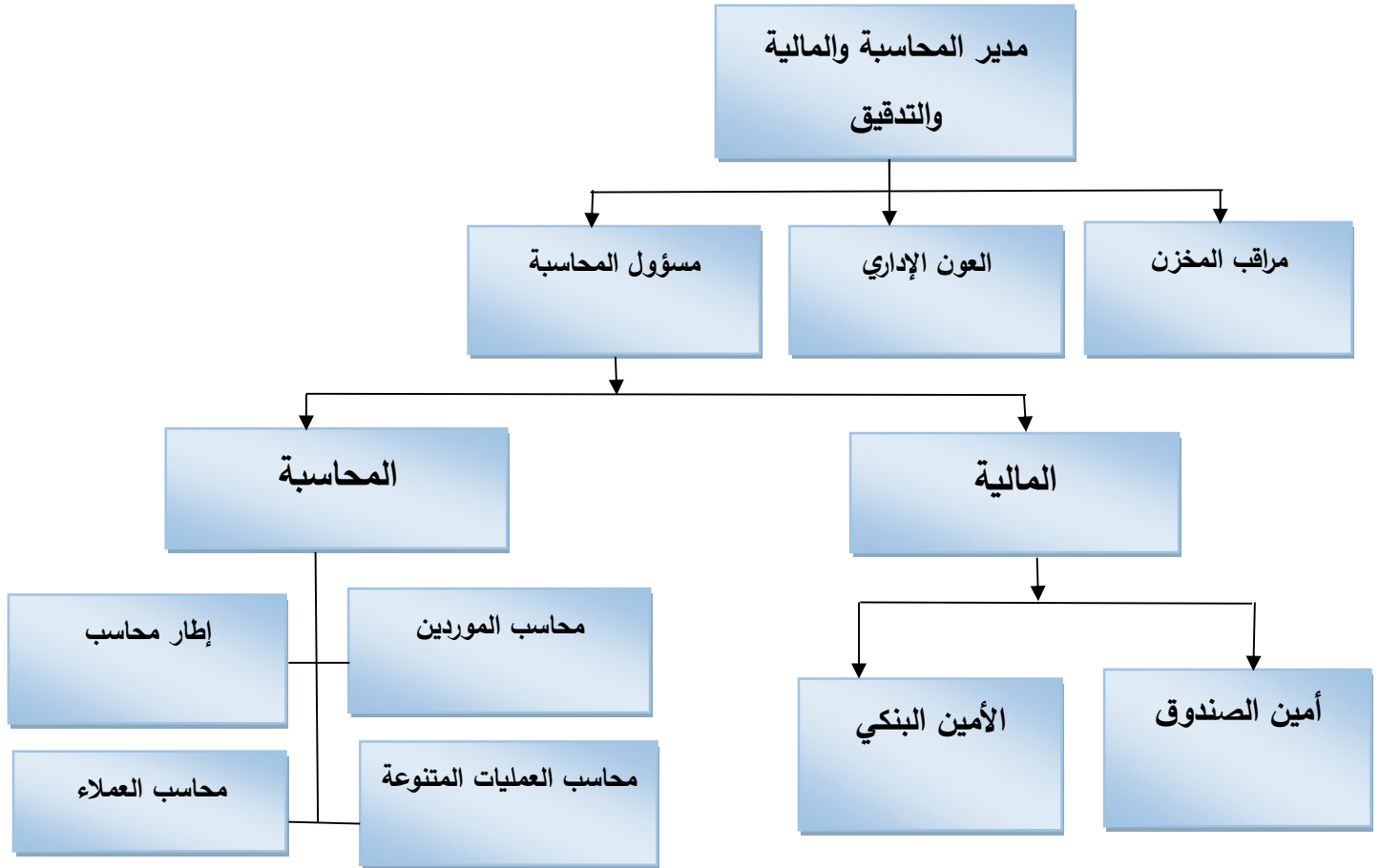
- **الإدارة العامة:** وهي أعلى مستوى في الهيكل التنظيمي للشركة و تشمل الإدارة العليا للشركة وتنقسم إلى عدة مصالح و هي:
- ✓ **مصلحة إدارة الموارد البشرية و الوسائل العامة:** تشمل هذه الإدارة الأقسام المسؤولة عن توفير الموارد والخدمات الأساسية للشركة (الموارد البشرية والشؤون المالية والمشتريات).
- ✓ **مصلحة المالية والتدقيق:** تشمل هذه الإدارة قسم مراقبة المخزون و قسم الأعوان الإداريين و قسم مسؤولي المحاسبة.
- ✓ **المصلحة التجارية :** تشمل هذه الإدارة الأقسام المسؤولة عن بيع منتجات وخدمات الشركة.
- ✓ **شبكة الخدمة مابعد البيع SAV:** تشمل هذه الإدارة الأقسام المسؤولة عن الدعم الفني للعملاء.
- ✓ **مركز الإتصال:** هي النقاط التي يتواصل من خلالها العملاء مع الشركة للحصول على المساعدة والدعم.
- ✓ **الدعم الفني:** هو القسم الوسيط بين العملاء و الشركة و الأعوان المعتمدون لحل المشكلات الفنية التي يواجهها العملاء.
- ✓ **سلسلة الإمداد:** هو القسم المسؤول عن توفير المواد الخام واللوازم للشركة.



ثانيا: الهيكل التنظيمي الوظيفي لمصلحة المالية و التدقيق

يمكن توضيح الهيكل التنظيمي لمصلحة المالية والتدقيق من خلال الشكل الموالي:

الشكل رقم(04): الهيكل التنظيمي الوظيفي لمصلحة المالية و التدقيق



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على وثائق مصلحة الموارد البشرية.

من خلال الشكل أعلاه يتضح أن الهيكل التنظيمي الوظيفي لمصلحة المالية و التدقيق يتكون من:

- ✓ مدير المالية و التدقيق: هو المسؤول الأعلى في مصلحة المالية والتدقيق، يقوم بالإشراف على جميع أنشطة المصلحة وتوجيهها نحو تحقيق أهدافها، و يتفرع إلى:
- مراقب المخزون: هو المسؤول عن إدارة المخازن و تخزين السلع و المواد ومتابعة حركة السلع و المواد وإجراء جرد المخزون.

- **العون الإداري:** هو المسؤول عن تقديم الدعم الإداري لمدير المالية و التدقيق و إدارة المهام اليومية للمصلحة.
- **مسؤول المحاسبة :** هو المسؤول عن إدارة فريق المحاسبة والإشراف على جميع العمليات المحاسبية في المصلحة وينقسم الى قسمين هما:
  - **قسم المحاسبة:** حيث يشمل كل من :
    - **محاسب الموردين:** هو المسؤول عن إدارة حسابات الموردين ومعالجة فواتير الشراء وإجراء المدفوعات للموردين ومراجعة عقود الشراء.
    - **إطار محاسب:** هو موظف مبتدئ في مجال المحاسبة يعمل تحت إشراف محاسبين ذوي خبرة أكبر، من مهامه مساعدة المحاسبين الآخرين في المهام اليومية (إدخال البيانات المالية في النظام المحاسبي، تحضير التقارير المالية البسيطة، مراجعة البيانات المالية للتأكد من دقتها وغيرها من المهام).
    - **محاسب العمليات المتنوعة:** هو المسؤول عن إدارة حسابات الأصول الثابتة وإدارة حسابات النفقات و تحضير و تقديم تقارير العمليات المتنوعة و تحليل البيانات المالية.
    - **محاسب العملاء:** هو المسؤول عن إدارة رواتب الموظفين و معالجة مطالبات الحسابات و الامتثال لقوانين العمل و تحضير وتقديم تقارير الرواتب.
      - **قسم المالية:** حيث يشمل كل من:
        - **الأمين البنكي:** هو المسؤول عن إدارة حسابات الشركة المصرفية و إجراء المعاملات المصرفية و حفظ السجلات المالية للمعاملات المصرفية و ضمان أمن الحسابات المصرفية.
        - **أمين الصندوق :** وهو المسؤول عن إدارة أموال الشركة النقدية و إجراء المعاملات النقدية و ضمان أمن الأموال.

**المبحث الثاني: المراجعة الداخلية على مستوى الشركة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية**

تطرقنا في هذا المبحث إلى دراسة مختلف عمليات المراجعة الداخلية التي تقوم بها شركة خدماتي مع التعرف على التسجيلات المحاسبية القائمة في الشركة و كيفية مساهمة توصيات المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية حيث سنتناول فيه تنظيم عملية المراجعة الداخلية في المؤسسة كمطلب أول و في المطلب الثاني عمليات المراجعة الداخلية في الشركة و في المطلب الأخير أهم توصيات المراجعة الداخلية المساهمة في تحسين جودة المعلومة المالية.

**المطلب الأول: تنظيم عملية المراجعة الداخلية في الشركة**

تتم عملية المراجعة الداخلية في شركة خدماتي بخطوات محددة ومنظمة تهدف إلى ضمان كفاءة وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية داخل الشركة، ويتم تنظيم عملية المراجعة الداخلية وفق الخطوات التالية:

**أولاً: تحديد نطاق المراجع**

- يتم تحديد عنصر معين من قسم أو مجال محدد داخل الشركة يخضع للمراجعة الداخلية خلال فترة زمنية محددة.

- قد تشمل نطاق المراجعة العمليات المالية، أو الإدارية، أو التشغيلية، أو أي مزيج منها.

**ثانياً: تشكيل فريق المراجعة الداخلية**

- يتم تشكيل فريق من المراجعين الداخليين ذوي الخبرة والكفاءة في مجالات المراجعة ذات الصلة.

**ثالثاً: إعداد خطة المراجعة**

- يتم وضع خطة مفصلة تحدد أهداف المراجعة، وخطوات العمل، والجدول الزمني للتنفيذ.

- تتضمن الخطة تحديد أساليب وطرق جمع البيانات وتحليلها، وتحديد الأخطاء المحتملة، وتحديد معايير التقييم.

**رابعاً: تنفيذ المراجعة**

- يقوم فريق المراجعة الداخلية بجمع البيانات من خلال ممارسة الأساليب التالية:

- المراجعة المستندية.
- المقابلات.
- الملاحظات.
- الاختبارات.

- يتم تقييم الأخطاء المحتملة وتحديد تأثيرها على الشركة.

**خامساً: إعداد تقرير المراجعة**

- يتم تحضير تقرير مفصل يوثق نتائج المراجعة، يحتوي ما يلي:

- المخالفات أو الأخطاء التي تم اكتشافها.
- الأخطاء المحتملة وتأثيرها على الشركة.

- التوصيات لمعالجة المخالفات والأخطاء و التقليل منها.

### المطلب الثاني: عمليات المراجعة الداخلية في الشركة

سنتناول في هذا المطلب مراجعة ملفات المشتريات و مراجعة القوائم المالية كالتالي:

#### أولاً: مراجعة ملفات المشتريات

سنوضح في هذا العنصر كيفية مراجعة مصلحة الوسائل والموارد العامة و الإدارة اللوجيستية و مصلحة المالية و التدقيق لملفات المشتريات حيث يعتبر الإجراء هو تحديد القواعد الواجب إتباعها للإدارة و ينطبق هذا الإجراء على الهياكل العامة لشركة خدماتي كما يلي:

#### 1. مراجعة ملفات المشتريات عند مصلحة الوسائل والموارد العامة:

تقوم مصلحة الوسائل العامة بتسيير جميع عمليات الشراء في الشركة و يتضمن ملف أي عملية شراء

الوثائق الأساسية التالية:

- طلب الشراء
- فاتورة نهائية
- جدول مقارنة العروض ( TCO يتضمن: الجودة، السعر، الوقت، البيئة )
- إنشاء اتفاقية بين المورد و الشركة
- وصل استلام
- طلب الدفع
- تقرير مراقبة المشتريات

#### مثال:

قام المراجع بأخذ ملف شراء لمعاينته الذي يحمل رقم 32100552 BC لأجهزة الإعلام الآلي بتاريخ 2021/09/06 حيث يحتوي على:

- وثيقة طلب الشراء للمورد (شركة البيان لبيع أجهزة الإعلام الآلي) الذي يحمل رقم 9004839 .
- فاتورة تتضمن إسم الجهاز و نوعه و سعره الذي يقدر بـ 235000,00 دج بجميع الرسوم ( TTC ) .
- وصل إستلام بتاريخ 2021/09/23 يحتوي على:
  - نوع الجهاز: جهاز إعلام آلي \_عداد الأوراق النقدية\_
  - الكمية: جهاز واحد
  - السعر بجميع الرسوم: 235000,00 دج
- وصل طلب الدفع.
- تقرير مراقبة المشتريات.

فتبين بعد معاينة الملف عدم وجود وثيقة جدول مقارنة العروض ( TCO ) حيث قام المراجع بوضع تحفظ واقتراح الإجراءات التي يجب عليه القيام بها و هي:

- إدراج وثيقة مقارنة العروض في كل ملف مشتريات و نسخة منها تسلم إلى مصلحة المالية و التدقيق باستثناء المتعاقدين معهم و إدراج معطيات الموردين المتمثلة في المعلومات الجبائية، رقم التعريف الجبائي، رقم التعريف الإحصائي، السجل التجاري، رقم السجل التجاري، الإعتماد في النظام المعلوماتي لتسهيل طلب الشراء .
- يجب أن يكون الملف ممضي من كل الأطراف المعنية و مدرجة في النظام المعلوماتي لتسهيل عملية المراجعة .
- التأكد من الكمية و الترقيم قبل إدراجها في النظام المعلوماتي.
- يجب تطبيق كل الإجراءات الموضوعية لتسيير الوسائل العامة.

## 2. مراجعة ملفات المشتريات عند مصلحة المالية والتدقيق

بعد الإنتهاء من مراجعة الملفات عند مصلحة الوسائل العامة ينتقل المراجع إلى ثاني مرحلة من المراجعة و التي تتم على مستوى مصلحة المالية و التدقيق.

أ- بعد استلام الملف على مستوى مصلحة المالية و التدقيق يقوم المراجع بفحص الملف و المتكون من :

### • فاتورة نهائية ( أصلية ) : تتضمن كل من:

- اسم التثبيت المقتنى: جهاز إعلام آلي \_عداد الأوراق النقدية\_
- تاريخ الاقتناء 2021/09/22
- رقم الفاتورة 2021/015
- الكمية: جهاز واحد
- السعر خارج الرسم (HT): 197479,00 دج
- الرسم على القيمة المضافة (TVA 19%): 37521,00 دج
- كما تشمل معلومات خاصة بالمورد تتمثل في المادة الضريبية AI 34014117197 ، و رقم التعريف الجبائي NIF 001734046566511، السجل التجاري RC 34/00- 0465665B17، يتم التدقيق فيها عن طريق موقعين وهما:

1- موقع SIDJILCOM التالي:



الوثيقة رقم(01): موقع SIDJILCOM

2- الموقع الخاص بالمديرية العامة للضرائب التالي:



الوثيقة رقم(02): موقع المديرية العامة للضرائب

- كما يجب أن يكون في الفاتورة كيفية التسديد (عن طريق البنك أو الصندوق) مع الوسم و الإمضاء .
  - **وصل الطلب:** يجب أن يتضمن:
    - اسم التثبيت: جهاز إعلام آلي \_عداد الأوراق النقدية\_
    - الكمية: جهاز واحد
    - السعر المتضمن الرسوم: 235000,00 دج
    - المعلومات الخاصة بالمورد
    - الإمضاء و الوسم من طرف مدير الشركة **HARBOUCHE ZOUBIR**
  - **وصل الاستلام :** بعد استلام التثبيت من المسؤول عن الطلب يتم تحرير وصل استلام عن طريق مصلحة الوسائل العامة يحتوي على:
    - اسم التثبيت: جهاز إعلام آلي \_عداد الأوراق النقدية\_
    - الكمية: جهاز واحد
    - إمضاء المشتري **DEFAB DERRADJI**
    - إمضاء مستلم التثبيت **ROUABEH A/DAIM**
  - **طلب الدفع:** يتم تحريره من طرف مصلحة الوسائل العامة يحتوي على المعلومات التالية المتعلقة بالتثبيت وهي :
    - رقم وصل الطلب ( BC 32100552 )
    - رقم الفاتورة في النظام المعلوماتي ( 2021/015 )
    - تاريخ الفاتورة 2021/09/22
    - مبلغ الفاتورة متضمن جميع الرسوم(TTC): 235000,00 دج
    - المبلغ بالحروف: مئتان و خمسة و ثلاثون ألفا دينار جزائري
    - اسم التثبيت: جهاز إعلام آلي \_عداد الأوراق النقدية\_
    - اسم المورد (شركة البيان لبيع أجهزة الإعلام الآلي)
- مع إحتوائها على جميع إمضاءات المصالح المعنية ( المكلف بالوسائل العامة، مسير الوسائل العامة، المحاسب، المكلف بالمحاسبة، مدير المالية و التدقيق، المدير العام ، الإطار المالي، مسؤول المالية).
- ب- بعد التحقق النهائي من الملف يقوم المحاسب بتسجيل رقم التثبيت ( IMMO02422 ) في النظام المعلوماتي **SAP** عن طريق عدة مراحل و ليكون الرقم الذي ينسخ في **code à bares** ومن ثم إزالة هذا الأخير و إصاقه على ظهر التثبيت المشتري ليسهل بعد ذلك البحث عنه في عملية جرد التثبيات.

ت- يقوم المحاسب بتسجيل عملية الشراء في نظام المعلومات SAP ( ) COMPTA, PC NAVISION) كالتالي:

- التسجيل في النظام المعلوماتي pc compta : يقوم المحاسب بتسجيل التثبيت في قائمة التثبيت وفق ترتيب معين IMMO02422 و من ثم يقوم بالتسجيل المحاسبي للفاتورة على نحو التالي:

235000,00	197479,00 37521,00	معدات و أجهزة مكتب Tva المسترجعة	21830000 44562000
		موردو التثبيتات -تسجيل فاتورة رقم 015/2021-	40410000

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

الوثيقة التالية تمثل وثيقة التثبيت حيث يبين الجدول طريقة الاهتلاك المتبعة مع سنوات الاهتلاك كما تشمل أيضا ( تاريخ الفاتورة، اسم المورد، اسم التثبيت، مبلغ شراء التثبيت):

Modification:IMMO02422 COMPTEUSE DE BILLETS DOUBLE POCHE

Code: IMMO02422 Libellé: COMPTEUSE DE BILLETS DOUBLE POCHE

Parent: [ ]

Date acquisition: 06/09/2021 Fournisseur: eur biban computer system

Quantité: 1,00 Mode inventaire: Code à barres

Affectation: 002 DIRECTION FINANCE ET AUDIT

Nature: [ ]

Type: [ ]

Mode Amortissement: Linéaire Durée de vie Ans: 3 Mois: 0 Taux %: 33,33

Comptes:

Actif (2\*): 21830000 Amort. (28\*): 2183000 Dotation(68\*): 68111000 Produit Excep.(79\*): [ ]

Valeurs d'origine:

Type entrée: Acquisition Date d'entrée: 06/09/2021 Origine: eur biban computer system

Actif: 197 479,00 Amortissement: 0,00 TVA: 0,00

Dotation Amort. automatique:

VNC: 197 479,00 Amortir à partir du: 06/09/2021 Sur Ans: 3 Mois: 0

Gérer automatiquement les dotations ?

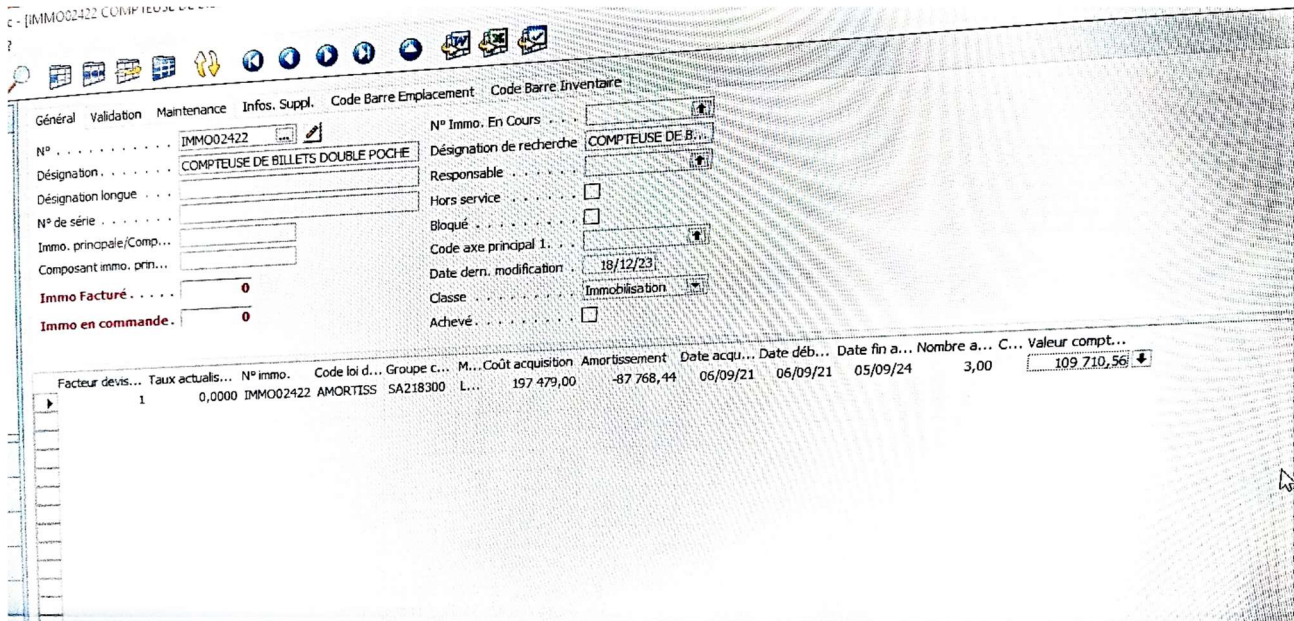
Général Suppléments Observations

Ok

وثيقة رقم (03): برنامج PC COMPTA



- التسجيل في النظام المعلوماتي NAVISION : يقوم المحاسب بتسجيل التثبيت بنفس خطوات النظام المعلوماتي pc compta .



#### وثيقة رقم (04): برنامج NAVISION

- بعد قيام المحاسب بتسجيل التثبيت و الحصول على رقم التثبيت يقوم بالتسجيل المحاسبي للفاتورة وفق القيد التالي:

		معدات و أجهزة مكتب	21830000
	197479,00	Tva المسترجعة	44562000
	37521,00	40410000	
235000,00		موردو التثبيتات	
		-تسجيل فاتورة رقم 015/2021-	

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

- بعد الإنتهاء من التسجيل المحاسبي للفاتورة يقوم المحاسب بطبع وثيقة الإسناد (اليومية) الخاصة بالفاتورة من ثم يراجعها المدقق ( أرقام الحسابات، تاريخ الفاتورة، رقم الفاتورة، المبالغ) و ثم تمضى من طرف المحاسب و مسؤول المحاسبة.

- وفي الأخير يتأكد المراجع من إمضاء وصل طلب الدفع من طرف ( المكلف بالوسائل العامة، مسير الوسائل العامة، المحاسب، المكلف بالمحاسبة، مدير المالية و التدقيق، المدير العام ، الإطار المالي، مسؤول المالية).

### ثانيا: مراجعة القوائم المالية

حتى يقوم المراجع بالتعبير عن رأيه يجب أن يقوم بفحص وتقييم القوائم المالية التي يجب إعدادها طبقا للقواعد و المبادئ المحاسبية المنصوص عليها في القانون 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي المالي، من أجل الحصول على معلومات محاسبية ذات مصداقية ومعبرة عن الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة و المتضمنة في الكشوف المالية: حسابات الأصول و الخصوم وجدول حساب النتائج و جدول تغير الأموال الخاصة وهنا سوف سنتطرق في هذا الجزء إلى مراجعة بعض القوائم المالية وهي كمايلي:

#### 1-مراجعة الميزانية

الميزانية هي صورة للوضع المالي للمؤسسة، تتضمن تجميع عناصر الأصول و الخصوم وتمثل هذه العناصر الذمة المالية للمؤسسة، تتكون الميزانية من جانبين الجانب الأول للأصول و الجانب الثاني للخصوم. تعد مراجعة الميزانية إحدى أهم العمليات التي يقوم بها المراجع لضمان صحة و دقة البيانات المالية للشركة و يقوم بفحص عناصر الميزانية كالتالي:

#### • التحقق من وجود الأصول:

- يتحقق المراجع من أن جميع الأصول المدرجة في الميزانية موجودة بالفعل و مملوكة للشركة، قد يشمل ذلك الفحص أو العد المادي للأصول أو مراجعة الوثائق الداعمة لملكية الأصول.

#### • التأكد من صحة قيمة الأصول:

- يحلل المراجع قيمة الأصول المدرجة في الميزانية للتأكد من أنها معقولة و دقيقة، وقد يشمل هذا التحليل مراجعة تقديرات الاستهلاك و مقارنة قيمة الأصول مع قيمتها السوقية، و التحقق من وجود أي انخفاض في قيمة الأصل.

#### • الكشف عن الإلتزامات و القروض:

- يتحقق المراجع من أن جميع الإلتزامات و القروض المترتبة على الشركة قد تم الكشف عنها بشكل كامل و صحيح في الميزانية، وقد يشمل ذلك مراجعة عقود القروض، و الاتفاقيات مع الموردين و الإلتزامات القانونية .

## 1-1-1-1- مراجعة الميزانية لشركة خدماتي دورة 2023:

و هنا سيتم عرض جانب الأصول و جانب الخصوم من ميزانية الشركة كما يلي:

## 1-1-1-1- عرض جانب الأصول لميزانية الشركة:

الجدول رقم (05): عرض جانب الأصول لميزانية شركة خدماتي لسنة 2023

المبلغ الصافي لسنة 2022	المبلغ الصافي لسنة 2023	مبلغ الإهلاكات لسنة 2023	المبلغ الإجمالي لسنة 2023	الأصول
				الأصول غير الجارية
				فارق بين الإقتناء - المنتوج الإيجابي أو السلبي
1128759,68	580000,01	3855277,99	4435278,00	تثبيات معنوية
				تثبيات عينية
				أراض
				مبان
12850221,67	10751905,00	76878138,78	87630043,78	تثبيات عينية أخرى
				تثبيات ممنوح امتيازها
				تثبيات يجري إنجازها
				تثبيات مالية
				سندات موضوعة موضع معادلة
				مساهمات

				أخرى و حسابات دائنة ملحقة بها
				سندات أخرى مثبتة
1909999,95	1723333,26		1723333,26	قروض و أصول مالية أخرى غير جارية
2759258,37				ضرائب مؤجلة على الأصل
<b>18648239,67</b>	<b>13055238,27</b>	<b>80733416,77</b>	<b>93788655,04</b>	<b>مجموع الأصول غير الجارية</b>
				<u>الأصول الجارية</u>
196561695,88	393211806,92		393211806,92	مخزونات و منتجات قيد التنفيذ
				حسابات دائنة و استخدامات مماثلة
555579133,63	678111699,79		678111699,79	الزبائن
57631850,00	89763462,89		89763462,89	المدينون الأخرون
5299379,42	11817302,52		11817302,52	الضرائب و ما شابهها
				حسابات دائنة أخرى و

				استخدامات مماثلة
				الموجودات وما شابهها
				الأموال الموظفة و الأصول المالية الجارية
42925524,94	48828997,49		48828997,49	الخبزينة
857997583,87	1221733269,61		1221733269,61	مجموع الأصول الجارية
876645823,54	1234788507,88	80733416,77	1315521924,65	المجموع العام للأصول

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

### 1-1-2- عرض جانب الخصوم لميزانية الشركة:

الجدول رقم (06): عرض جانب الخصوم لميزانية شركة خدماتي لسنة 2023

2022	2023	الخصوم
		<u>رؤوس الأموال الخاصة</u>
100000000,00	100000000,00	رأس مال تم إصداره
		رأس مال غير مستعان به
260668012,85	267826809,24	علاوات و احتياطات-احتياطات مدمجة(1)
		فوارق إعادة التقييم
		فارق المعادلة(1)
67936147,05	83052822,13	نتيجة صافية / نتيجة صافية حصة المجمع 1
-105296729,28	-44519378,62	رؤوس أموال خاصة أخرى / ترحيل

		من جديد
		حصة الشركة المدمجة (1)
		حصة ذوي الأقلية 1
323307430,62	406360252,75	المجموع 1
		<u>الخصوم غير الجارية</u>
		قروض و ديون مالية
		ضرائب -مؤجلة و مرصود لها
		ديون أخرى غير جارية
		مؤونات و منتجات ثابتة مسبقا
		مجموع الخصوم غير الجارية 2
		<u>الخصوم الجارية</u>
222632400,84	357949874,82	موردون و حسابات ملحقه
6283984,97	5964170,39	ضرائب
324422007,11	464514209,92	ديون أخرى
		خزينة سلبية
553338392,92	828428255,13	مجموع الخصوم الجارية 3
876645823,54	1234788507,88	مجموع عام للخصوم

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

- قام المراجع بالتحقق من ميزانية الشركة وذلك بمراجعة كل الوثائق الخاصة بها من خلال:
- أ- التحقق من عناصر التثبيات ( معنوية، عينية، مالية ):

رقم الحساب	البند	المبلغ الإجمالي لسنة 2023
ح/ 20x	تثبيات معنوية	4435278,00
ح/ 21x	تثبيات عينية (تثبيات عينية أخرى)	87630043,78
ح/ 27x	تثبيات مالية ( قروض و أصول مالية أخرى غير جارية)	1723333,26

- قام المراجع بالتدقيق في التثبيات التي هي مسجلة في الميزانية أعلاه من أنها موجودة فعلا ومستعملة بما يتنافى مع إهلاكها حيث قام بالتأكد من ذلك عن طريق جدول حركات التثبيات و الإهلاكات، و هذا من خلال مقارنة الجرد الفعلي لهذه الأصول بما هو مسجل فعلا في دفاتر وسجلات الشركة، كما قام بالتحقق من ملكية الشركة للتثبيات المسجلة في دفاترها وسجلاتها الظاهرة في الميزانية و هذا من خلال فواتير الشراء أو عقود تثبت ملكية الشركة لهذه الأصول، وقام بالتحقق أيضا من صحة تقييم التثبيات للشركة من خلال تأكده من صحة التقييم للأصول عن طريق تسجيل المصاريف التي تحملتها الشركة لقاء الحصول عليه، كما تحقق من صحة حساب وتسجيل إهلاكه طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، ومراعاة الثبات في طريقة الإهلاكات من سنة إلى أخرى وطرق التقييم للأصول الثابتة (التقييم وفقا لسعر السوق أو التكلفة التاريخية)، و تأكد من أن التسجيل المحاسبي تم وفق النظام المحاسبي المالي و أن كل الوثائق المدعمة لهذا التسجيل موجودة و مرفقة معه، و في الأخير قام المراجع بالتحقق من أن المعلومات المقدمة في الميزانية عن التثبيات تعكس الواقع الحقيقي لكل تثبيت أي شرعية و صادقة و تحترم القوانين و المبادئ المعمول بها.

#### ب- التحقق من المخزونات:

رقم الحساب	البند	المبلغ الإجمالي لسنة 2023
ح/ 3xx	مخزونات و منتجات قيد التنفيذ	393211806,92

- قام المراجع هنا بالتدقيق في المخزونات بالتأكد من الوجود الفعلي للمخزون في المخازن وذلك من خلال القيام بعملية الجرد التي تعتبر مهمة صعبة نظرا لحركة المخزونات في الشركة التي تأخذ عدة أشكال، وتحقق من ملكية الشركة للعناصر وهذا انطلاقا من مراجعة العمليات المختلفة المتعلقة بالمخزونات ومن ملكيتها للعناصر المخزنة خارجها ، كما تأكد من صحة التقييمات التي قامت بها الشركة من خلال التحقق من ثبات طرق التقييم المتعلقة بالمخزونات من سنة إلى أخرى وأن كل العمليات المتعلقة بالمخزونات تم

تسجيلها وفق ما تنص عليه المبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً، وأن كل الوثائق المدعمة لهذا التسجيل موجودة فعلاً ومرفقة معه.

ث- التحقق من الحقوق و الديون:

المبلغ الإجمالي لسنة 2023	البند	رقم الحساب
678111699,79	الزبائن	ح / 411
89763462,89	المدينون الآخرون	ح / 4xx
11817302,52	الضرائب و ما شابهها	ح / 4xx
357949874,82	موردون و حسابات ملحقة	ح / 4xx
5964170,39	ضرائب	ح / 44xx
464514209,92	ديون أخرى	ح / 4xx
267826809,24	علاوات و احتياطات-احتياطات	ح / 106

- قام المراجع هنا بالتحقق من التسجيل المحاسبي لكل العمليات من أجل الوقوف على معلومات صحيحة وصادقة حيث يجب أن تظهر المعلومات المحاسبية المقدمة من طرف الشركة إلى مستعملها معلومات حول الديون و الحقوق المتعلقة بها من خلال إظهار الأرصدة المالية لكل حساب على حدى انطلاقاً من تفاعل العمليات المختلفة سواء كانت سلبية أو إيجابية و أخذ الرصيد الأولي لكل حساب، لذا وجب عليه مراجعة التسجيل المحاسبي لكل العمليات، و تأكد من الوجود الفعلي للحقوق و الديون من خلال القيام بالمقاربات الضرورية بين ما هو مسجل محاسبياً و بين ما هو مسجل عند الغير و أن جميع الحقوق و الديون المسجلة في دفاتر و سجلات الشركة تتعلق بها أي أن الحقوق حق لها و الديون التزام عليها، وفي الأخير استعمل المراجع المراجعة المستندية والحسابية للوقوف على تقييم سليم لحقوق وديون الشركة وفق طرق معتمدة للتقييم و تأكد من أن التسجيل المحاسبي للعمليات المحاسبية المتعلقة بالحقوق والديون ومعالجتها تمت وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، حيث يجب أن يستند هذا التسجيل إلى أدلة إثبات كافية لتبرر العملية المحاسبية والتسجيل و يتم مراقبة يومية المشتريات من خلال الفواتير و الطلبيات فيما يخص فحص الموردين والحسابات الملحقة (ح / 40) أما (ح / 411) الزبائن فعليه مراقبة التسجيلات في يومية المبيعات وأن تكون مرفقة بالرسم على القيمة المضافة حسب ما نص عليه القانون الجبائي الجزائري.

ج- التحقق من الخزينة:

المبلغ الإجمالي لسنة 2023	البند	رقم الحساب
48828997,49	الخزينة	ح / 5xx



- تعتبر الخزينة أكثر الأصول سيولة حيث تمر أغلب العمليات من خلال حساب النقدية بالتالي معظم الإجراءات التي يقوم بها المراجع تخص قسم الخزينة هذا ما يجعلها عرضة لسرقة و التلاعب و منه قام المراجع ببذل العناية المهنية اللازمة للتحقق منها من خلال تأكده مايلي:
- الحصول على تدقيق لحسابات البنوك و الصندوق حيث كل حساب يكون على حدى، مع مقارنة المبالغ الظاهرة في الميزانية مع دفتر الأستاذ و يوميات حسابات البنوك و الصندوق.
  - التأكد من عدم وجود مقاصة بين الأرصدة الدائنة و الأرصدة المدينة.
  - مراقبة المقاربات البنكية المعدة من طرف المؤسسة.
  - مراقبة عمليات التحصيل و الدفع للعمليات الأخيرة التي تسبق عملية إقفال الحسابات.
  - مراقبة التحصيلات من خلال الكشف البنكي.
  - الحصول على تفاصيل كل حساب بنكي للتأكد من الفوائد و العمولات.
  - مراقبة التحويلات أن كانت عقلانية و فعلية.
  - الصندوق -جرد و شرح الفروقات مع الدفاتر - .
  - تحديد المبالغ غير العادية من خلال مراقبة و تفتيش يومية الخزينة.
  - التأكد من أن كل العمليات الخاصة بالخزينة مسجلة في الميزانية و هي صادقة و شرعية.
- ح- التحقق من الأموال المملوكة:

رقم الحساب	البند	المبلغ الإجمالي لسنة 2023
ح/ 101	رأس مال تم إصداره	100000000,00

قام المراجع هنا بعملية المراجعة للأموال المملوكة من طرف الشركة وتم ذلك من خلال التحقق من النقاط التالية:

- تأكده من العقد الابتدائي، والقانون المنظم للشركة موضوع المراجعة لمعرفة راس المال وأنواع الأسهم (ممتازة أو عادية) وحقوق المساهمين من ناحية الربح ورد رأس المال.
- إطلاع على قرارات مجلس الإدارة والجمعية العامة بخصوص التخصيص وزيادة أو خفض رأس المال وتعديل حقوق المساهمين.
- فحصه للمكتتبين في الأسهم و إطلاع على جميع المستندات المؤيدة للإكتتاب و التخصيص و السداد الكلي لهم و تحققه من أن المساهمين قد سدوا ما عليهم اتجاه الشركة.
- تأكده من صحة عرض رأس المال في الميزانية.
- تأكده من إظهار رأس المال المصرح به و رأس المال المصدر و رأس المال المدفوع.

- بعد انتهاء المراجع من المراجعة في هذه القائمة قدم تقريرا وضح فيه:
- أن الميزانية تمثل بصورة صحيحة و دقيقة الوضعية المالية للشركة.
- أن الحسابات الواردة في القائمة تتوافق مع الحسابات المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي بمعنى أن الشركة تحترم المدونة المرجعية للحسابات ولا توجد أي اختلافات بينهما شكلا ومضمونا.

## 2- مراجعة جدول حساب النتائج:

يعتبر جدول حساب النتائج من أهم القوائم المالية ولا يقل أهمية عن الميزانية، و يعتبر هذا الجدول ذو أهمية كبرى بالنسبة لكل محلل مالي، و ذلك لما يحتويه من معلومات قيمة تساعد إدارة المؤسسة على معرفة طبيعة إيراداتها و مصاريفها، و بالتالي مساعدتها على اتخاذ القرارات المناسبة، و يعرف حساب النتائج على أنه بيان ملخص للأعباء و المنتوجات المنجزة من طرف المؤسسة خلال السنة المالية، ولا يأخذ في الحسبان تاريخ التحصيل أو التسديد و يظهر نتيجة الدورة.

تعد مراجعة حساب النتائج عملية أساسية لضمان سلامة و صحة البيانات المالية للشركة، تهدف هذه العملية إلى التحقق من صحة و دقة المعاملات المالية المسجلة حيث يقوم المراجع بـ :

- التحقق من صحة الإيرادات:
- يتحقق المراجع من أن جميع الإيرادات المدرجة في حساب النتائج قد تم تحقيقها بالفعل وتم تحصيلها أو سيتم تحصيلها في المستقبل القريب، قد يشمل ذلك مراجعة سجلات المبيعات، فواتير البيع، عقود العملاء.

## • التحقق من صحة المصروفات:

- يتحقق المراجع من أن جميع المصروفات المدرجة في حساب النتائج قد تم تكبدها بالفعل ومرتبطة بأعمال الشركة، قد يشمل ذلك مراجعة فواتير الشراء، سجلات الرواتب، الإيجار، مصاريف التشغيل الأخرى.

## 2-1- مراجعة جدول حساب النتائج لشركة خدماتي عن الفترة 2023/01/01 إلى 2023/12/31 :

و هنا سيتم عرض جدول حساب النتائج للشركة كما يلي:

### الجدول رقم (07): عرض جدول حساب النتائج لشركة خدماتي سنة 2023

2022	2023	البيان
990246993,84	1045254078,27	المبيعات و المنتوجات الملحقه
		تغيرات المخزونات و المنتوجات المصنعة و المنتوجات قيد الصنع
		الإنتاج المثبت
		إعانات الإستغلال

990246993,84	1045254078,27	1- إنتاج السنة المالية
-331517996,92	-411420461,70	المشتريات المستهلكة
-228601002,34	-231789803,46	الخدمات الخارجية و الإستهلاكات الأخرى
-560118999,26	-643210265,16	2- إستهلاك السنة
430127994,58	402043813,11	3- القيمة المضافة الاستغلال (2+1)
-338992686,97	-303076608,84	أعباء المستخدمين
-4580564,45	-5585839,67	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة
86554743,16	93381364,60	4- إجمالي فائض الإستغلال
2,64	4817,37	المنتجات العملياتية الأخرى
-2029796,11	-1597679,86	الأعباء العملياتية الأخرى
-6340107,87	-6113727,38	المخصصات للإهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة
22675,77		إسترجاع على خسائر القيمة و المؤونات
78207517,59	85674774,73	5- النتيجة العملياتية
203346,91	146802,53	المنتجات المالية
-99453,76	-9496,76	الأعباء المالية
103893,15	137305,77	6- النتيجة المالية
78311410,74	85812080,50	7- النتيجة العادية قبل الضرائب (6+5)
-9356518,18		الضرائب الواجب دفعها عن النتائج العادية
-1018745,51	-2759258,37	الضرائب المؤجلة -تغيرات- حول النتائج العادية
990437919,16	1045405689,17	مجموع المنتجات الأنشطة العادية
-922536872,11	-962352876,04	مجموع أعباء الأنشطة العادية
67936147,05	83052822,13	8- النتيجة الصافية للأنشطة العادية
		العناصر غير العادية- المنتجات-
		العناصر غير العادية - الأعباء -
		9- النتيجة غير العادية
67936147,05	83052822,13	10- النتيجة الصافية للسنة المالية

المصدر: من إعداد الطالبتين من خلال الوثائق المقدمة من طرف مصلحة المالية و التدقيق.

- قام المراجع بالتحقق من جدول حساب النتائج للشركة وذلك بمراجعة كل الوثائق الخاصة بها من خلال:  
أولاً: النواتج

المبلغ لسنة 2023	البند	رقم الحساب
1045254078,27	المبيعات و المنتجات الملحقة	70/ح
4817,37	المنتجات العملياتية الأخرى	75/ح
146802,53	المنتجات المالية	76/ح

- قام المراجع هنا بمراجعة ما إذا كانت جميع المبيعات مؤيدة بفواتير صحيحة و تمت وفقاً لسياسة المشروع و تأكده من إرسال فواتير البيع إلى الزبائن وإخراج البضاعة المبيعة من المخازن، و التحقق من عدم إجراء مقاصة بين التكاليف و المنتجات، و مراجعة من أن النواتج تتعلق مباشرة بالشركة أي أن تكون طرفاً فيها، و تم ذلك باستعمال المراجعة المستندية حيث أن لكل عملية مستند تقوم عليه و تأكده من الوجود الفعلي للعملية، و التحقق أيضاً من صحة تقييمها من حيث تبويبها وصحة معالجتها وفقاً لطرق واضحة وثابتة من سنة إلى أخرى، و من سلامة تسجيل النواتج والتقييد بالمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، إذ يجب تسجيل النواتج حال وقوعها وفقاً للمستند المدعم لذلك.

#### ثانياً: الأعباء

المبلغ لسنة 2023	البند	رقم الحساب
-411420461,70	المشتريات المستهلكة	60/ح
-231789803,46	الخدمات الخارجية و الإستهلاكات الأخرى	62_61/ح
-303076608,84	أعباء المستخدمين	63/ح
-5585839,67	الضرائب و الرسوم و المدفوعات المماثلة	64/ح
-1597679,86	الأعباء العملياتية الأخرى	65/ح
-6113727,38	المخصصات للإستهلاكات و المؤونات و خسارة القيمة	68/ح
-9496,76	الأعباء المالية	66/ح
-2759258,37	الضرائب المؤجلة -تغيرات-حول النتائج العادية	693-692/ح

- بالنسبة للبضائع المستهلكة قام المراجع بمراقبة تكلفتها وطريقة احتسابها وإن كانت هذه الطريقة متبعة باستمرار أو مختلفة من سنة إلى أخرى، وتم فحص كذلك بطاقات المخزون لكل سلعة و مقارنتها مع جرد نهاية السنة و منه استخراج الفروقات كما قام بفحص تفاصيل العمليات و تفاصيل الأرصدة و تقييم تكلفة الاستهلاك و ذلك بالرجوع إلى فواتير الشراء و ترحيل مبالغها إلى بطاقات المخزون المخصصة بكل مادة مستهلكة .
- بالنسبة للخدمات الخارجية و الإستهلاكات الأخرى قام المراجع بمراجعة المصاريف المقدمة من الغير و المصروفات المالية فكل المصروف المدفوع يجب الإطلاع عليه كالفاتورة و كذلك تأكد من تقييده في السجل و الإطلاع على العقود المبرمة بين الشركة و الغير و تأكده من عدم تقييد بعض المصاريف على السنة الحالية بل تم توزيع تكلفتها على السنوات التي تستفيد منها، و تأكد أيضا من أن ما تم تقييده في السجلات يعبر على ما يجب تحميله للسنة الحالية و الباقي تعتبر مصاريف مقيدة مسبقا.
- بالنسبة لأعباء المستخدمين تعتبر الرواتب و الأجور في شركة خدماتي من أهم أنواع المدفوعات النقدية، فقام المراجع هنا من مراجعة كشوفات الأجور و عملية تسديد أجور العمال وذلك لمراجعة أعمال و إجراءات مرحلة إعداد الكشوف و تتطلب العناية اللازمة منه في فحصها و مراجعتها.
- بالنسبة لمخصصات الإهتلاكات و المؤونات و خسارة القيمة قام المراجع بالتأكد من كفايتها وعدالتها و ثباتها و مراعاة الشركة للمبادئ المتعارف عليها عند التقويم و فيما يخص مخصصات الإهتلاكات فوجب فحص قيمة الإهتلاك و نسبته المطبقة و مراجعة بطاقات الإستثمارات إن كانت مسجلة في الدفاتر المختلفة ( دفتر الإستثمارات و يومية العمليات المختلفة)، و أجرى أيضا مراقبة مستندية (التأكد من أن ما سجل في اليومية مثبت بمستند ) و مراقبة حسابية لإكتشاف الأخطاء إن وجدت من عملية ترحيل الأرقام من الفاتورة إلى الدفتر أو من دفتر إلى دفتر آخر .
- بالنسبة للأعباء المالية قام المراجع بفحص المصروفات المالية المتمثلة في الفوائد المدفوعة على دائنية البنك و أيضا بمقارنة ما سجل في الدفاتر وما ظهر على كشوفات البنك.
- عند انتهاء المراجع من التدقيق في حساب النتائج الموضح أعلاه قدم تقريرا وضح فيه :
  - تم تسجيل جميع الإيرادات المكتسبة من خلال فترة المراجعة بشكل صحيح .
  - تم تسجيل جميع المصروفات المتعلقة بالعمليات خلال فترة المراجعة بشكل صحيح.
  - تتوافق البيانات الواردة في قائمة حساب النتائج مع البيانات الواردة في السجلات المحاسبية للشركة .
  - أظهرت نتائج المراجعة أن حساب النتائج لشركة خدماتي يقدم عرضا صحيحا و دقيقا للأداء المالي للشركة خلال الفترة الزمنية المذكورة أعلاه.

### المطلب الثالث: مساهمة توصيات المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية

تلعب المراجعة الداخلية دورا هاما في ضمان جودة المعلومات المالية للشركة، وذلك من خلال تقييم فعالية نظم الرقابة الداخلية وتقديم توصيات لتحسينها، حيث تساهم هذه التوصيات في تعزيز دقة و موثوقية البيانات المالية مما يعزز ثقة أصحاب المصلحة في صحة المعلومات المقدمة من قبل الشركة. في هذا المطلب سنتعرف على كيفية مساهمة توصيات المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية في شركة خدماتي بطرق عديدة منها:

#### 1- تحديد نقاط الضعف في نظم الرقابة الداخلية :

تقوم المراجعة الداخلية في شركة خدماتي بتقييم فعالية نظم الرقابة الداخلية بشكل دوري، وذلك من خلال مراجعة العمليات المالية للشركة و تحديد الأخطاء التي تواجهها الشركة وتقييم مدى كفاءة الضوابط الداخلية للتخفيف من هذه الأخطاء.

مثال عن ذلك، قامت المراجعة الداخلية في شركة خدماتي بتحديد نقاط الضعف كالتالي:

- نقص الضوابط الداخلية على عمليات الشراء: يؤدي ذلك إلى حدوث عمليات شراء وهمية أو غير ضرورية.

- ضعف الرقابة على المخزون: يؤدي ذلك إلى سرقة المخزون أو إهداره .

2- عدم مشاركة المعلومات بين مصالح الشركة او نقص مشاركة المعلومة: يؤدي ذلك إلى عدم إعداد كشوفات مالية صحيحة و بالتالي عدم اتخاذ قرارات صحيحة من طرف المصلحة التي لم تتلقى المعلومة في الوقت المناسب.

#### 3- تقديم توصيات لتحسين نظم الرقابة الداخلية :

بعد تحديد نقاط الضعف في نظم الرقابة الداخلية تقدم المراجعة الداخلية توصيات لتحسينها وتشمل هذه التوصيات تحسين عملية إعداد التقارير المالية من خلال إستخدام برامج محاسبية متقدمة أو توظيف موظفين ذوي مهارات عالية، وتوصي أيضا بتحسين عملية الحوكمة الداخلية للشركة من خلال إنشاء لجنة مراجعة مستقلة.

#### 4- تقييم تأثير التوصيات علي جودة المعلومة المالية:

تقوم المراجعة الداخلية في الشركة بتقييم تأثير تنفيذ التوصيات على جودة المعلومة المالية، يتضمن ذلك تحليل البيانات المالية قبل و بعد تنفيذ التوصيات لتحديد ما إذا كانت قد أدت إلى تحسين دقة و موثوقية البيانات المالية من بينها:

- انخفاض نسبة الأخطاء في البيانات المالية: يؤدي ذلك إلى تحسين دقة التقارير المالية و إتخاذ قرارات إدارية أفضل.

- تحسن التدفقات النقدية: يؤدي ذلك إلى تحسين السيولة المالية للشركة.

- تعزيز ثقة المستثمرين: يؤدي ذلك إلى جذب المزيد من الإستثمارات الشركة.

من خلال ما سبق، نستنتج أن المراجعة الداخلية تلعب دورا هاما في ضمان جودة المعلومة المالية في شركة خدماتي من خلال تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، و تحديد المخالفات المالية، و تقديم توصيات التحسين، ويمكن للمراجعة الداخلية المساعدة في حماية الشركة من الوقوع في الأخطاء وتحسين عملية صنع القرار، وتعزيز الثقة في المعلومة المالية للشركة.

## خلاصة الفصل الثاني:

تحتل المراجعة الداخلية دورا هاما في المؤسسة من خلال قيام المراجع بفحص و تدقيق المعلومات المالية في إطار تحكمه مجموعة من المبادئ والمعايير المتعارف عليها، وترشده في عمله ليكون على أكمل وجه، وكذلك من خلال اتباع أساليب وإجراءات للخروج برأي فني محايد حول عدالة وصحة ومصداقية الوضعية المالية للمؤسسة.

ومن خلال دراستنا هذه حاولنا إسقاط الجانب النظري على الواقع بعرض مهام المراجع الداخلي في شركة خدماتي ، وكانت جل ملاحظتنا على مدى تأثير المراجع الداخلي على مصداقية المعلومات المالية، وقد توصلنا إلى أن له دور مهم من خلال المهام التي يقوم بها وكذلك النصائح والإرشادات التي يقدمها من أجل الحصول على معلومات مالية ذات مصداقية وجودة عالية وتكون مفيدة لنجاح واستمرارية المؤسسة.



الختامة

## الخاتمة

تعتبر المراجعة الداخلية وظيفية يقوم بها موظفون من داخل المؤسسة، و تركز على الفحص الإنتقادي للإجراءات والسياسات والتقييم المستمر للخطط والسياسات الإدارية وإجراءات الرقابة الداخلية للتأكد من تطبيقها وصحة مكوناتها و سلامة مقومات الرقابة الداخلية، و تخضع المراجعة الداخلية لمعايير تحدد المسؤوليات و القواعد والمبادئ التي تحكمها وتحكم مهنة المراجعة الداخلية، بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني التي يجب أن يلتزم بها المراجع الداخلي.

كما تلعب المراجعة الداخلية دورا فعالا في عملية تحسين جودة و نوعية القرارات المالية المتخذة في المؤسسة وتساعد في توفير نظام رقابة داخلي فعال يحمي ممتلكات المؤسسة ويضمن السير الحسن للتسيير الداخلي للمؤسسة عبر تقارير الرقابة الداخلية و بالتالي يساهم في الوصول إلى درجة عالية من الكفاءة، كما تعتبر تقارير المراجعة الداخلية مرآة تعكس وضعية إدارة المؤسسة أمام المساهمين لتبرير حقيقة موثوقية و عدالة القوائم المالية.

و من خلال دراستنا لموضوع " المراجعة الداخلية ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية " و إسقاط مختلف جوانب الدراسة النظرية على إحدى المؤسسات الجزائرية و المتمثلة في شركة خدماتي تم التوصل إلى النتائج التي يمكن من خلالها اختبار صحة الفرضيات التي تم طرحها في مقدمة الدراسة و من ثم يمكن الإجابة على إشكالية الموضوع و المتمثلة في " ما هو دور المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية " بالإضافة إلى محاولة تقديم مجموعة من التوصيات و تحديد آفاق البحث.

### ✚ اختبار الفرضيات:

**الفرضية الأولى:** و التي تتمثل في هدف عملية المراجعة الداخلية إلى كشف نقاط القوة و الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية المعتمدة بهدف تحسين جودتها تم إثبات صحتها فقد توصلت الدراسة إلى أن المراجعة الداخلية هي العامل الأساسي لتحسين جودة أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة.

**الفرضية الثانية:** و التي تتمثل في وجود نظام رقابة داخلية فعال في المؤسسة أدى إلى وجود معلومة مالية ذات جودة عالية تم إثبات صحتها فقد توصلت الدراسة إلى أنه كلما كان هناك نظام رقابة داخلية ذو كفاءة و فعالية في المؤسسة أدى إلى إخراج معلومة مالية ذات جودة عالية.

✚ **نتائج الدراسة:** من خلال ما تم عرضه في الدراسة من محاولتنا للإجابة على الإشكالية خلصنا إلى النتائج التالية:

- تعتبر المراجعة الداخلية إدارة أو فريق من المستشارين أو الممارسين يقدمون خدمات مستقلة و موضوعية للمراجعة الداخلية، أو خدمات استشارية لإدارة المؤسسة تصمم بغرض إضافة قيمة و تحسين عملياتها.

- تساهم المراجعة الداخلية في منع وتقليل وقوع الأخطاء مما يعزز من أهميتها و يزيد الحاجة إليها، فهي لا تقتصر على تقديم النصائح للمديرين بهدف تقليل ومنع الأخطاء فحسب، بل تسعى أيضا إلى الحد

## الخاتمة

من الإسراف والضياع، مما يرفع من الكفاءة والفعالية و يزيد المردودية ويحسن الأداء، ونتيجة لذلك تسهم المراجعة الداخلية في زيادة الأرباح التي تحققها المؤسسة.

- وجود نظام قوي و فعال للمراجعة الداخلية بالمؤسسة يمكنها من اكتشاف الأخطاء و اتخاذ الإجراءات التصحيحية و ذلك في الوقت المناسب.

- يتمثل الهدف الرئيسي للرقابة الداخلية في ضمان صحة البيانات و المعلومات التي سيعتمد عليها كأساس للحكم على مدى نجاعة المؤسسة، كما تعبر عن مدى قدرة المؤسسة في حماية ممتلكاتها.

- تساعد خدمات المراجعة الداخلية المؤسسة في تحقيق أهدافها بتوفير مدخل منظم ومنطقي لتقييم و تحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر العمليات الرقابية كما أنها مسؤولة عن تحقيق أهداف الرقابة الداخلية التي تشمل رقابة كفاية وفاعلية العمليات وصحة و سلامة و بالتالي جودة المعلومات التي تتضمنه التقارير المالية.

- تعمل المراجعة الداخلية على مراقبة أنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسة و بالتالي الحصول على معلومات محاسبية و مالية موثوقة، أي تعمل على التحقق من صحة المعلومات و البيانات المستخدمة في المؤسسة.

- تعتمد إدارة المؤسسة على وظيفة المراجعة من أجل تعزيز نظام الرقابة الداخلية.

- جودة المعلومات المالية مرتبطة بكفاءة المراجعة الداخلية فهي كفيلة بالسير الجيد للمعلومات و الوثائق المالية و حمايتها من العديد من الأخطاء والغش والتزوير.

📌 **الاقتراحات:** هناك بعض الاقتراحات التي يمكن أن نقدمها في مجال المراجعة على أنظمة المعلومات المالية نذكر منها:

- العمل على زيادة الإهتمام بوظيفة المراجعة الداخلية وتفعيل دورها لما لها من أثر إيجابي في دعم إدارة المؤسسة وأحكام الرقابة على مختلف جوانب أدائها.

- التأكد من صحة المعلومات المالية وفرض رقابة مستمرة على البيانات والإجراءات و وضع نظم رقابية داخلية فعالة تساهم في تسيير عملياتها، والتحقق من سلامة العمليات والوثائق المالية من حالات الأخطاء والغش والإهمال.

- لكي يكون المراجع الداخلي مستقلا وموضوعيا في عمله، يجب أن يكون قسم المراجعة الداخلية مستقل عن الأنشطة التي يقوم بمراجعتها.

- تفعيل آليات الرقابة على إعداد وعرض القوائم المالية و بالتالي على إنتاج المعلومات المالية من خلال التأهيل المناسب للمراجعين وخاصة على المستوى الداخلي مع ضرورة التزام هؤلاء بالقيم الأخلاقية.

📌 **آفاق الدراسة:** لا شك أنه رغم الجهد المبذول في إتمام هذا البحث، فإن هذا الأخير لا يخلو من النقائص بسبب عدم قدرتنا على تناول كل نواحي الموضوع بالتفصيل، إلا أنه يمكن أن يكون هذا البحث جسرا يربط بين بحوث سبقت فأضاف إليها بعض المستجدات، لإثرائها وبعثها من جديد، وبحوث مقبلة كتمهيد لمواضيع يمكنها أن تكون إشكالية لأبحاث أخرى نذكر منها:

## الخاتمة

---

- أثر فعالية نظام المعلومات المالي في الحد من مخاطر الرقابة الجبائية.
- تقييم فعالية إجراءات المراجعة الداخلية في تحقيق المعايير المالية الدولية و تعزيز الشفافية المالية.
- دور المراجعة الداخلية في تعزيز النزاهة و مكافحة الاحتيال في التقارير المالية.
- التحقق من الامتثال و التزام المؤسسة بالقوانين و التشريعات المالية من خلال المراجعة الداخلية.

# قائمة المراجع

أولاً: الكتب

- ثناء علي قباني، نادر شعبان السواح، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2006.
- جربوع محمد يوسف، مراجعة الحسابات بين النظرية و التطبيق، مؤسسة الوارق للنشر، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2000.
- جمعة أحمد حلمي، مدخل إلى التدقيق الحديث، دار الصفاء للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2005.
- جيهان عبد المعز الجمال، المراجعة و حوكمة الشركات، دار الكتاب الجامعي، الطبعة الأولى، بيروت، لبنان، 2014.
- خالد راغب الخطيب، مفاهيم حديثة في الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2010.
- عبد الفتاح محمد الصحن، سمير الكامل، الرقابة والمراجعة الداخلية، الدار الجامعية الجديدة للنشر الأزرابية، الإسكندرية، مصر، 2001.
- عبد الفتاح محمد الصحن، محمد السيد سرايا، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة و المراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2006.
- عبد الوهاب نصرو، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال، الدار الجامعية الإسكندرية، 2006.
- محمد أبو نصار، جمعة حميدات ، معايير المحاسبة و الإبلاغ المالي الدولية (الجوانب النظرية و العلمية) ، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، 2016.
- محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الأولى، الجزائر، 2003.
- محمد عباس الرماحي، مراجعة المعاملات المالية، دار الصفاء للنشر و التوزيع، الأردن، 2009.

ثانياً: الرسائل الجامعية

- حمودي خيرة، التكامل بين المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA (وكالة مستغانم)، مذكرة ماستر، تخصص تدقيق محاسبي و مراقبة التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، مستغانم، 2016-2017.
- جدي سمراء، دور الرقابة الداخلية في زيادة مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية -دراسة عينة من مؤسسات الجزائر-، أطروحة دكتوراه في العلوم التجارية، تخصص بنوك و مالية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2016-2017.

## قائمة المراجع

- سردوك فاتح، دور المراجعة الخارجية للحسابات في النهوض بمصداقية المعلومات المحاسبية -دراسة حالة الشركة الجزائرية للألمنيوم بالمسيلة-، رسالة ماجستير، تخصص علوم تجارية، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2004.
- عبد السلام خميس بدوي، أثر هيكل نظام الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO على تحقيق أهداف الرقابة الداخلية دراسة حالة منظمات الأهلية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة و تمويل، الجامعة الإسلامية غزة عمادة الدراسات العليا، كلية التجارة، غزة، فلسطين، 2011.
- محمد حامد مجيد السامرائي، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية دراسة تحليلية على شركات صناعة الأدوية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية الأعمال جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2016.
- رانيا محمد عامر الشوا، دور الرقابة الداخلية في زيادة فعالية الحوكمة في منظمات المجتمع المدني في قطاع غزة، رسالة ماجستير، تخصص إدارة أعمال، كلية الإقتصاد و العلوم الإدارية، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، 2016.

### ثالثا: المجالات والملتقيات العلمية

- إبراهيم عثمان شاهين، التأهيل العلمي و العملي للمراجع الداخلي في القرن الحادي و العشرين، الجمعية العلمية للمحاسبين و النظم و المراجعة، المؤتمر العلمي الثالث، الإسكندرية، مصر، 1994.
- بدر الدين فاروق أحمد سالم، نصر الدين حامد أحمد أحمد، دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية ، مجلة العلوم الإقتصادية، عمادة البحث العلمي، السودان، المجلد14، العدد01، 2013.
- جمعة هوام، نوال لعشوري، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية، مداخلة في إطار الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة (واقع، رهانات و آفاق)، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، يومي 7 و 8 ديسمبر 2010 .
- حسين هادي عنيزة مرتضي عبد الزهرة خنجر، تأثير مكونات هيكل الرقابة الداخلية في جودة المعلومات المحاسبية دراسة استطلاعية لعدد من الوحدات الحكومية العراقية، كلية الإدارة و الإقتصاد، العدد 60، اذار 2021، الكوفة.
- حواس صالح، عبد الحميد حسياني، تعزيز دور لجان المراجعة لمحاربة ظاهرة اتساع رقعة إدارة الأرباح في الشركات الجزائرية، مجلة المؤسسة، العدد 02، 2013.
- خلادي راضية، دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية و انعكاساته على حوكمة الشركات، مجلة آراء للدراسات الإقتصادية و الإدارية، المجلد 02، العدد 02، السنة2020.
- ريمة المناع، مولود لعرابة، أثر جودة المعلومات المالية و الإقتصادية على استقرار النظام المالي، مجلة الدراسات الإقتصادية، العدد01، 2014.

## قائمة المراجع

- سليمان بن بخمة، عبد الوهاب برحال، جودة المعلومة المالية وفق النظام المحاسبي المالي وإشكالية الوصول إلى مستويات جودة الإعلام المالي داخل البيئة المؤسسية الجزائرية، مجلة الآفاق للدراسات الإقتصادية، العدد02، مارس2017.
- شاعر عبد الكريم البلداوي، نورة منير عبد الرحمن، أثر قواعد حوكمة الشركات المتعلقة باختيار المدقق الخارجي في موثوقية القوائم المالية (دراسة تطبيقية)، مجلة الإدارة و الإقتصاد، السنة الثامنة والثلاثون، العدد 104، 2015.
- صالح ميلود خلاط، مجال الخدمات ووظيفة المراجعة الداخلية، في شركات الصناعية الليبية، مؤتمر الرقابة الداخلية، الواقع والآفاق، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، من 22 إلى 24 فيفري 2005.
- عبد الرحمن محمد سليمان رشوان، تحليل العلاقة بين تطبيق حوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية، مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الإدارية، العدد08، 2017.
- غروري خالد، بن موسى كمال، أثر لجان المراجعة على جودة المعلومات المحاسبية المالية في المؤسسات الإقتصادية، مجلة أبحاث ودراسات التنمية، المجلد 09، العدد 01، السنة2022.
- فاطمة الزهراء قرامز، تطوير نظام المعلومات المحاسبية كحتمية للمؤسسات الإقتصادية دراسة حالة النظام المحاسبية في الجزائر، مجلة البحوث الإقتصادية و المالية، العدد03، جوان 2015.
- فيصل الشاورة، فلسفة و ميكانيكية عمل التدقيق الداخلي، مجلة الأسمدة العربية، عدد 19، الأردن، 1998.
- مجدي مليجي عبد الحكيم مليجي، أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية (دراسة نظرية تطبيقية)، جامعة سلمان بن عبد العزيز، السعودية، مقترح بحث رقم 16 2014/02/09.
- محي الدين محمد إبراهيم عثمان النعيم و آخرون، أثر فاعلية خصائص لجان المراجعة على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة، مجلة الإقتصاد الجديد، المجلد 11، العدد 02، السنة 2020.
- محمد الصالح فروم، دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي و الإداري للشركات، مداخلة قدمت في إطار الملتقى الوطني الثامن حول مهنة التدقيق في الجزائر، الواقع و الآفاق في ضوء المستجدات العالمية المعاصرة، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، يومي 11 و 12 أكتوبر 2010.
- هوارى أم كلثوم وآخرون، أثر نظام المعلومات المحاسبية على فاعلية المحتوى الإعلامي للكشوف المالية، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد10، 2016.



المراجع باللغة الأجنبية

- Anne LEMANH, Catherine MAILLET, Normes Comptables Internationales IAS/IFRS, Berti Editions, Alger, 2009.
- LOUIS VAURS, L'audit interne et la ville sur le système de control interne, l'audit inonde et le mondialisation, Tunis, 1997.
- MALLEK Lamis et SAADI Melyda, L'audit interne comme outil d'aide à la décision financière Cas du SOCOTHYD, Diplôme de Master, Spécialité Finance d'Entreprise, Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou, 2021-2022.
- MESLOUB Thinhinane et MELLAL Nawal, L'impact de l'audit interne sur la performance financière d'une entreprise (cas d'Algérie poste), Diplôme de Master, Spécialité audit et contrôle de gestion, Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou, 2016-2017.
- SAIDI IMAD et BELABIDI Abdeldjaouad, L'efficacité de l'audit interne dans l'évaluation et l'amélioration de la performance financière de l'Entreprise économique cas COSIDER ALREM ROUIBA, Diplôme de Master, Spécialité Finance d'Entreprise, Université Mouloud Mammeri de Tizi-Ouzou, 2022-2023.
- Smail OULD AMER, La Normalisation Comptable en Algérie : Présentation Du Nouveau Système Comptable et Financier, Revue des Sciences Economiques et de Gestion, N° 10, 2010.
- Souhila Kheira BOUKSSESSA, Présentation des états Financiers Selon le Référentiel IAS/IFRS, Revue algérienne d'économie et gestion, Vol 10, N°12, 2016.

الملاحق

قائمة الملاحق

الملحق رقم (01):



SPA KHADAMATY  
Rapport Contrôle A La Réception  
Marchandise

Version : 01  
Date : 24.08.2021  
Page : 1/1

N° BC SAP : 602210.45.37

N°BL : 823/2021

Fournisseur : BEG HAURA CHE REUR  
Contrôleur :

Date de Réception : 04-10-2021

Bureautique						
Contrôle Qualitatif et Quantitatif	C	NC	Item	C	NC	Observation
Respect des délais de livraisons	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Les dimensions exigées	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Etat de L'emballage	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	La matière demandée	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Conditionnement lors du transport	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Caractéristique technique du produit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Quantité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Montage/Mise en marche	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Contrôle Consommable						
Contrôle Qualitatif et Quantitatif	C	NC	Item	C	NC	Observation
Respect des délais de livraisons	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Caractéristique technique du produit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	livraison 3 jours
Etat de L'emballage	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fiche de Données de Sécurité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Conditionnement lors du transport	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Validité du produit (P/EX)	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	TCO
Quantité	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Conformités des Exigences SST	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Contrôle Équipements						
Contrôle Qualitatif et Quantitatif	C	NC	Item	C	NC	Observation
Respect des jours de livraisons	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	La marque/modèle demandé	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Etat de L'emballage	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Caractéristique technique du produit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Conditionnement lors du transport	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Fiche de Garantie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Quantité	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Sous test	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Libération Produit Oui  Non

Produit NC :

Rapport de Non-conformité N°.....

Date :

Vérificateur Habilité

Date et Visa 04.10.2021

Responsable MGX

Date et Visa


SPA KHADAMATY  
Gestionnaire Des Immo Parc  
ROUABEH A/Daïm

SPA KHADAMATY  
Gestionnaire Des Immo Parc  
ROUABEH A/Daïm

04.10.2021

قائمة الملاحق

الملحق رقم (02):

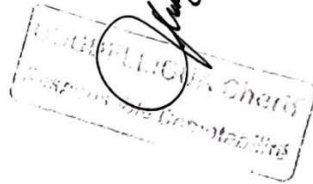
		SPA KHADAMATY		VERSION : 01	
		Feuille d'imputation			
		Code utilisateur : FCHAW/KI		Exercice : 2021	
N° Document : FAE/21/0000514		Code Journal : D001		N° Opération : 1253	
Date Document : 08/09/21		Achats		N° Transaction : 2800	
N° Compte	Nom Complet	N° doc. externe	Montant débit	Montant crédit	
21830000	Mobiliers et matériels bureaux	FCT N°015/2021	197 479,00		
	Source : Immobilisation ; 218310 AD AUT300185 ; COMPTEUSE DE BILLETS DOUBLE POCHE				
44562000	TVA récupérable sur immobilisations	FCT N°015/2021	37 521,01		
	Source : Immobilisation ; 218310 AD AUT300185 ; COMPTEUSE DE BILLETS DOUBLE POCHE				
40410000	Frs d'immobilisations	FCT N°015/2021		235 000,01	
	Source : Fournisseur ; FRL-0417 ; EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM				
Totaux Ecriture			235 000,01	235 000,01	

Visa du Cadre Comptable

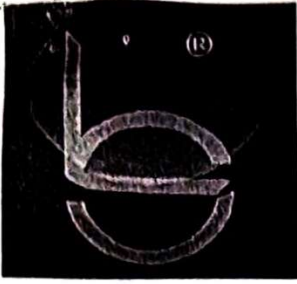
SPA KHADAMATY  
Cadre comptable  
LEFKIR/CHAOUKI

*(Handwritten signature)*

Visa du Comptable Principal

*(Handwritten signature)*  


الملحق رقم (03):



## EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM

م.ش.و.ذ.م.م بيبان كمبيوتر سيستم

LOT TAYEB KHAYERA RUE 'S' N° 31

BORDJ BOU ARRERIDJ

Mob: 0551864196 Tel : 035763013

Distributeur officiel : Lidix ,Plus banking machines ,Cassida machines ,Dors

Likesys, Cicoïn, P2C, BIXOLON, KEHUA Tech

Fourniture: Equipements Informatique, Bureauitque, consommables

Services : installation des réseaux informatique, Développements software

NRC: 34/00-0465067314 NA: 34017110648 NIF: 001434010023663 NIS: 001434010023663 RIB: 02900602220040991577 (Trust bank)

FACTURE N°:015/2021 LE 06/09/2021

DOIT : SPA KHADAMATY

SERVICE

ZA ROUTE DE M'SILA BBA 34000

RC : 34/00-0465665B17 NIF : 001734046566511 AI : 34014117197

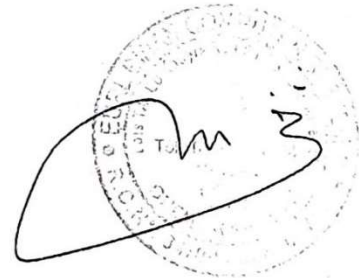
N°	Désignation	Qté	P.U HT	Total HT
01	COMPTEUSE DE BILLETS DOUBLE POCHE	01	197479.00	197479.00

Arrêté la présente facture à la somme de : **Deux Cent Trente Cinq Mille Dinars Et Zéro Cts**

Mode De Payement: Chèque  
suivant bon de commande  
RF : BC22104082

TOTAL HT	197479.00
TVA 19%	37 521.00
TIMBRE	
<b>TOTAL TTC</b>	<b>235 000.00</b>

CACHET ET SIGNATURE



قائمة الملاحق

الملحق رقم (04):



**SPA KHADAMATY**  
Maintenance, Réparation et fourniture de pièces de  
Rechange des produits Condor Electronics

SPA KHadamaty  
Réf.Dp: DP21005786

Bordj Bou Arreridj  
22.09.2021

**DEMANDE DE PAIEMENT**

Nom et prénom(s) du demandeur :	Rafika LEBOUAZDA AGENT ADMINISTRATIF		
Mode de règlement:	Chèque fournisseurs Code: 9004839		
Fournisseur :	Raison sociale:	EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM	
Avance :	Adresse:	LOT TAYEB KHAYERA RUE S N°31 BBA BBA BBA 34000	
Documents :			
N° Commande/ N°Facture SAP	N° Facture FRS	Date Compta.	Montant de la dépense
BC32100562 / 5105682088		22.09.2021	235.000,01 DZD
Objet de la dépense	paiement de facture Comptable de billets double poche		
Business Unité			
Structure	DIRECTION SAV		
Montant en chiffres	235.000,01 DZD		
Montant en lettres	DEUX CENT TRENTE-CINQ MILLE DINAR ALGÉRIEN UN CENTIMES		
ROUAÏEH SAÏM Gérant Généraliste des Immo Parc Adm SEKLOUËLI	SPA KHADAMATY Cadre comptable LEFKIR CHAOUKI	Visa DFC	
Visa Directeur Général	Visa Financier	Visa Chef Service Trésorerie	
SPA KHADAMATY Direction Générale Bou Arreridj	SPA - Khadam TRESORERIE Zone d'Activités - B-B-A	RENOUËL MA Chargé des Finances	

FP  BC  SRV F  BR  TCO  DA

**HARBOUCHE ZOUBIR**  
Président Du Conseil D'Administration

قائمة الملاحق

الملحق رقم (05):

	<b>SPA KHADAMATY</b>	<b>Version : 00</b>
<b>BON DE COMMANDE</b>		

<b>Bon de commande n°:</b> BC32100552 <b>Structure:</b> SPA KHADAMATY <b>Nom Magasin:</b> <b>Tel / Fax:</b> <b>Réf.Proforma/Devis N°:</b> <b>du:</b>		<b>Date :</b> 22.09.2021 <b>BC établi par :</b> Rafika LEBOUAZDA <b>E-mail :</b>			
<b>Adresse de livraison :</b> , Zone d#Activité route de M#Sila, Bordj-Bou-Arréridj,34000 (DZ) <b>Personne à contacter :</b> <b>Email :</b> <b>Tél :</b>		<b>Fournisseur :</b> 9004839 <b>Nom ou raison social:</b> EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM <b>Adresse:</b> LOT TAYEB KHAYERA RUE S N°31 BBA , 34000BBA (DZ ) <b>RC:</b> <b>Identifiant fiscal:</b> <b>NIS:</b> <b>Article d'imposition:</b> <b>Téléphone:</b> 0551 86 41 96			
Code	Désignation	U.M	Quantité	Prix uht	Montant HT
21000084	Matériel Informatique et communication	PCE	1	197.479,00	197.479,00
				<b>Total HT :</b>	<b>197.479,00</b>
				<b>TVA :</b>	<b>37.521,01</b>
				<b>TTC :</b>	<b>235.000,01</b>
<b>Délai de livraison :</b>		<b>0 Jour(s)</b>			
<b>Observation :</b>					




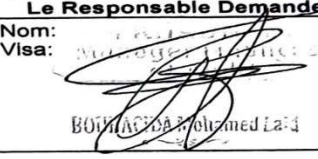
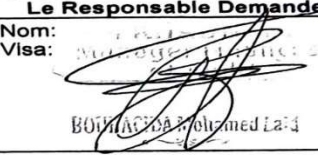
**HARBOUCHE ZOUBIR**  
Président Du Conseil D'Administration

قائمة الملاحق

الملحق رقم (06):

	<b>SPA KHADAMATY</b>	Version : A
	<b>BON DE RECEPTION</b>	


Structure: Dir. régionale Centrale SAV N°: 5000327926 Date: 22.09.2021	Fournisseur : 9004839 EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM	DA n°: Du: BC n°: BC32100552 du: 22.09.2021	BL/Facture n°: Date:
---	--	--	-------------------------

N°	Référence	Désignation	Quantité	Unité de mesure	Prix unitaire	Montant
0001	21000084	Matériel informatique et communication	1,000	PCE	0,00	0,00
<b>L'Acheteur</b> Nom: SPA KHADAMATY Visa:  DEFAF Derradji		<b>Le Magasinier</b> Nom:  Visa:  Gestionnaire des Immo Parc	<b>Le Responsable Demandeur</b> Nom:  Visa:  BOUACABA Mohamed Ladj			
<b>Observation:</b>						



قائمة الملاحق

الملحق رقم (07):

	<b>SPA KHADAMATY</b> <b>SERVICE FAIT</b>	Version: 00
---	---	-------------


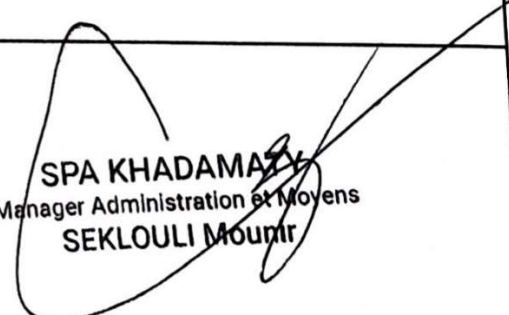
Date du service 22.09.2021

N°: 5000327926

N° Commande: BC32100552	Date: 22.09.2021	<b>FOURNISSEUR:</b>
N° Demande d'Achat:	Date:	Nom ou Raison social: EURL BIDAN COMPUTER SYSTEM
		Code Fournisseur: 9004839
		N° Facture

N°	Code Article	Désignation	Quantité	Commentaires
0001	21000084	Matériel informatique et communication	1,000 PCE	

Commentaires:

<b>Le Réceptionnaire</b>	<b>Directeur des Achats</b>
 SPA KHADAMATY Gestionnaire Des Immo Parc ROUABEH A/Daïm	 SPA KHADAMATY Manager Administration et Moyens SEKLOULI Mourir

KHDADAMATY SPA

PAGE:1

EDITION DU 19/05/2024 13:51  
EXERCICE:01/01/2021 AU 31/12/2021

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	A001-Immobilisations
PIECE	2900
FOLIO	9
DATE	06/09/2021
REFERENCE	FCT N°015/20
LIBELLE	Facture FA/21/0000529

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
21830000	Mobiliers et matériels bureaux		Mobiliers et matériels bureaux	197 479,00	
44562000	TVA récupérable sur immobilisations		TVA récupérable sur immobilisations	37 521,01	
40410000	Frs d'immobilisations	FRL-0417	EURL BIBAN COMPUTER SYSTEM		235 000,01
<b>TOTAL GENERAL</b>				235 000,01	235 000,01

قائمة الملاحق

الملحق رقم (09):

KHADAMATY SPA  
ZA, SCT 161, ILOT 89 TER BBA  
N° D'IDENTIFICATION:001734046566511

EDITION\_DU:10/03/2024 11:19  
EXERCICE:01/01/2023 AU 31/12/2023

BILAN (ACTIF) -copie provisoire

ACTIF	NOTE	2023		2022	
		Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs	Net	Net
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>					
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif					
Immobilisations incorporellesX		4 435 278,00	3 855 277,99	580 000,01	1 128 759,68
<b>Immobilisations corporelles</b>					
Terrains					
Bâtiments					
Autres immobilisations corporelles		87 630 043,78	76 878 138,78	10 751 905,00	12 850 221,67
Immobilisations en concession					
<b>Immobilisations encours</b>					
<b>Immobilisations financières</b>					
Titres mis en équivalence					
Autres participations et créances rattachées					
Autres titres immobilisés					
Prêts et autres actifs financiers non courants		1 723 333,26		1 723 333,26	1 909 999,95
Impôts différés actif					2 759 258,37
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>		<b>93 788 655,04</b>	<b>80 733 416,77</b>	<b>13 055 238,27</b>	<b>18 648 239,67</b>
<b>ACTIF COURANT</b>					
<b>Stocks et encours</b>		393 211 806,92		393 211 806,92	196 561 695,88
<b>Créances et emplois assimilés</b>					
Clients		678 111 699,79		678 111 699,79	555 579 133,63
Autres débiteurs		89 763 462,89		89 763 462,89	57 631 850,00
Impôts et assimilés		11 817 302,52		11 817 302,52	5 299 379,42
Autres créances et emplois assimilés					
<b>Disponibilités et assimilés</b>					
Placements et autres actifs financiers courants					
Trésorerie		48 828 997,49		48 828 997,49	42 925 524,94
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>		<b>1 221 733 269,61</b>		<b>1 221 733 269,61</b>	<b>857 997 583,87</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>		<b>1 315 521 924,65</b>	<b>80 733 416,77</b>	<b>1 234 788 507,88</b>	<b>876 645 823,54</b>

قائمة الملاحق

الملحق رقم (10):

KHADAMATY SPA  
ZA, SCT 161, ILOT 89 TER BBA  
N° D'IDENTIFICATION:001734046566511

EDITION\_DU:10/03/2024 11:20  
EXERCICE:01/01/2023 AU 31/12/2023

BILAN (PASSIF) -copie provisoire

	NOTE	2023	2022
<b>CAPITAUX PROPRES</b>			
Capital émis		100 000 000,00	100 000 000,00
Capital non appelé			
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)		267 826 809,24	260 668 012,85
Ecart de réévaluationx			
Ecart d'équivalence (1)			
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)		83 052 822,13	67 936 147,05
Autres capitaux propres - Report à nouveau		-44 519 378,62	-105 296 729,28
<b>Part de la société consolidante (1)</b>			
<b>Part des minoritaires (1)</b>			
<b>TOTAL I</b>		<b>406 360 252,75</b>	<b>323 307 430,62</b>
<b>PASSIFS NON-COURANTS</b>			
Emprunts et dettes financières			
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courantes			
Provisions et produits constatés d'avance			
<b>TOTAL II</b>			
<b>PASSIFS COURANTS:</b>			
Fournisseurs et comptes rattachés		357 949 874,82	222 632 400,84
Impôts		5 964 170,39	6 283 984,97
Autres dettes		464 514 209,92	324 422 007,11
Trésorerie passif			
<b>TOTAL III</b>		<b>828 428 255,13</b>	<b>553 338 392,92</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)</b>		<b>1 234 788 507,88</b>	<b>876 645 823,54</b>

(1) A utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

قائمة الملاحق

الملحق رقم (11):

KHADAMATY SPA

ZA, SCT 161, ILOT 89 TER BBA

N° D'IDENTIFICATION:001734046566511

EDITION\_DU:10/03/2024 11:22

EXERCICE:01/01/2023 AU 31/12/2023

COMPTE DE RESULTAT/NATURE -copie provisoire

	NOTE	2023	2022
Ventes et produits annexes		1 045 254 078,27	990 246 993,84
Variation stocks produits finis et en cours			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
<b>I-PRODUCTION DE L'EXERCICE</b>		<b>1 045 254 078,27</b>	<b>990 246 993,84</b>
Achats consommés		-411 420 461,70	-331 517 996,92
Services extérieurs et autres consommations		-231 789 803,46	-228 601 002,34
<b>II-CONSOMMATION DE L'EXERCICE</b>		<b>-643 210 265,16</b>	<b>-560 118 999,26</b>
<b>III-VALEUR AJOUTEE D'EXPLOITATION (I-II)</b>		<b>402 043 813,11</b>	<b>430 127 994,58</b>
Charges de personnel		-303 076 608,84	-338 992 686,97
Impôts, taxes et versements assimilés		-5 585 839,67	-4 580 564,45
<b>IV-EXCEDENT BRUT D'EXPLOITATION</b>		<b>93 381 364,60</b>	<b>86 554 743,16</b>
Autres produits opérationnels		4 817,37	2,64
Autres charges opérationnelles		-1 597 679,86	-2 029 796,11
Dotations aux amortissements, provisions et pertes de valeurs		-6 113 727,38	-6 340 107,87
Reprise sur pertes de valeur et provisions			22 675,77
<b>V- RESULTAT OPERATIONNEL</b>		<b>85 674 774,73</b>	<b>78 207 517,59</b>
Produits financiers		146 802,53	203 346,91
Charges financières		-9 496,76	-99 453,76
<b>VI-RESULTAT FINANCIER</b>		<b>137 305,77</b>	<b>103 893,15</b>
<b>VII-RESULTAT ORDINAIRE AVANT IMPOTS ( V+VI)</b>		<b>85 812 080,50</b>	<b>78 311 410,74</b>
Impôts exigibles sur résultats ordinaires			-9 356 518,18
Impôts différés ( Variations ) sur résultats ordinaires		-2 759 258,37	-1 018 745,51
<b>TOTAL DES PRODUITS DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>1 045 405 698,17</b>	<b>990 473 019,16</b>
<b>TOTAL DES CHARGES DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>-962 352 876,04</b>	<b>-922 536 872,11</b>
<b>VIII-RESULTAT NET DES ACTIVITES ORDINAIRES</b>		<b>83 052 822,13</b>	<b>67 936 147,05</b>
Eléments extraordinaires (produits) (à préciser)			
Eléments extraordinaires (charges) (à préciser)			
<b>IX-RESULTAT EXTRAORDINAIRE</b>		<b>83 052 822,13</b>	<b>67 936 147,05</b>
<b>X-RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>83 052 822,13</b>	<b>67 936 147,05</b>

# فهرس المحتويات

## فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
-	شكر وعران
-	الإهداء
85	ملخص الدراسة
85	قائمة المحتويات
85	قائمة الجداول
85	قائمة الأشكال
85	قائمة الملاحق
أ-ب	مقدمة
<b>الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة</b>	
05	تمهيد
06	المبحث الأول: عموميات حول المراجعة الداخلية
06	المطلب الأول: تعريف المراجعة الداخلية
07	المطلب الثاني: أهمية وأهداف المراجعة الداخلية
10	المطلب الثالث: أنواع المراجعة الداخلية
10	المبحث الثاني: محددات جودة المعلومة المالية
11	المطلب الأول: مفهوم جودة المعلومة المالية
12	المطلب الثاني: الخصائص النوعية للمعلومة المالية
15	المطلب الثالث: معايير جودة المعلومة المالية
18	المبحث الثالث: المراجعة الداخلية و دورها في ضبط جودة المعلومة المالية
18	المطلب الأول: علاقة المراجعة الداخلية بالتدقيق الخارجي
20	المطلب الثاني: علاقة الرقابة الداخلية بتحسين جودة المعلومة المالية
22	المطلب الثالث: نظام الرقابة الداخلية ومساهمة المراجعة الداخلية في جودته
24	المبحث الرابع: الدراسات السابقة
24	المطلب الأول: الرسائل الجامعية و المذكرات باللغة العربية

## فهرس المحتويات

27	المطلب الثاني: المقالات العلمية باللغة العربية
29	المطلب الثالث: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية
31	خلاصة الفصل الأول
	<b>الفصل الثاني: دراسة ميدانية في شركة خدماتي برج بوعريريج</b>
33	تمهيد
34	المبحث الأول: تقديم شركة خدماتي محل الدراسة
34	المطلب الأول: عموميات حول شركة خدماتي <b>spa khadamaty</b>
36	المطلب الثاني: الأنشطة الرئيسية لشركة خدماتي
37	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لشركة خدماتي
41	المبحث الثاني: المراجعة الداخلية على مستوى الشركة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية
41	المطلب الأول: تنظيم عملية المراجعة الداخلية في الشركة
42	المطلب الثاني: عمليات المراجعة الداخلية في الشركة
60	المطلب الثالث: مساهمة توصيات المراجعة الداخلية في تحسين جودة المعلومة المالية
62	خلاصة الفصل الثاني
64	الخاتمة
68	قائمة المراجع
73	الملاحق
85	فهرس المحتويات



