

جامعة أدمد دراية أدرار
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



تقييم دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية
دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي
تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

تحت إشراف:

د. محمودي حسين

من إعداد الطالبين

❖ بلال أيوب

❖ بوشنه شعيب

لجنة المناقشة

رئيساً	استاذ محاضر أ	د/ بلبالي عبد الرحيم
مشرفاً مقررأ	استاذ محاضر أ	د/ محمودي ياسين
ممتحنأ	استاذ محاضر ب	د/ مهداوي زينب

الموسم الجامعي

2021/2020

الإهداء

بعد بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم ، أهدي عملي هذا إلى من سهرت على تربيته إلى أمي الحبيبة وإلى من قام برعايته إلى أبي وإلى كل إخوتي وأخواتي كل بإسمه وأخص بالذكر أختي عائشة المتوفاة في 15ماي 2021 رحمها الله ، وإلى كل عائلتي وأصدقائي .

أيوب



شهادة الترخيص بالإيداع

انا الأستاذ(ة): محمودى حسين

المشرف مذكرة الماستر.

الموسومة بـ: تقديم دور التدرّج الداخلي في نظام الرقابة الداخلية

دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

من إنجاز الطالب(ة): بلال أيوب

و الطالب(ة): بوتشة تنعيب

كلية: علوم إقتصادية تسيير وعلوم تجارية

القسم: علوم تجارية

التخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

تاريخ تقييم / مناقشة: 06 جوان 2021

أشهد ان الطلبة قد قاموا بالتعديلات والتصحيحات المطلوبة من طرف لجنة التقييم / المناقشة، وان المطابقة بين
النسخة الورقية والإلكترونية استوفت جميع شروطها.
وإمكانهم إيداع النسخ الورقية (02) والالكترونية (PDF).

- امضاء المشرف:

ادرار في 06 صفر 2021

مساعد رئيس القسم:



د. وليد باحكو سميح

مساعد رئيس قسم العلوم التجارية

مكلف بالتدريس والتعليم

الاهداء

إلى من قال فيهما الرحمان

«وأخفص لهما جناح الذل من الرحمة وقل رب إرحمهما كما ربياني صغيرًا»
والدايا الكريمين حفظهما الله ورعاهما وأدامهما ذخراً لي وإخوتي.

إلى إخوتي كل بإسمه

إلى روح خالي المرحوم بإذنه تعالى الخير محمد الذي كان شمعة في
مجال التعليم

إلى روح ابن أخي البكر محمد عبد الله

غفر الله له ولجميع شهداء المداد والقلم...

إلى كل عائلتي ... إلى كل الأهل والأقارب...

إلى كل من سكن قلبي ورافق دربي ولم تسعهم ورقتي هاته.

شعيب

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام
على سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم
، وبعد فإني أحمد الله وأشكره على
فضله لتوفيقي لإنجاز عملي هذا ،
وأشكر الوالدين الكريمين وإخوتي على
مساعدهم لي ، وأشكر كل من
علمني، وأتقدم بشكري أيضا إلى الأستاذ
المشرف الذي ساعدنا .



قائمة المحتويات

الصفحة	المحتوى
I	الإهداء
II	الشكر
V-IV	قائمة المحتويات
VI-V	قائمة الجداول والأشكال والملاحق
أ- ج	المقدمة
الفصل الأول	
الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية	
05	تمهيد
06	المبحث الأول: نظرة عامة حول التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية
06	المطلب الأول: الإطار العام للتدقيق الداخلي
08-06	الفرع الأول: تعريف التدقيق الداخلي و تطوره التاريخي
09-08	الفرع الثاني: أنواع التدقيق الداخلي
09-07	الفرع الثالث: أهداف وأهمية التدقيق الداخلي
12	المطلب الثاني: الإطار العام للرقابة الداخلية
13-12	الفرع الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية
15-13	الفرع الثاني: مكونات ومقومات نظام الرقابة الداخلية
17-15	الفرع الثالث: خصائص نظام الرقابة الداخلية الفعال
18-17	الفرع الرابع: أهداف الرقابة الداخلية
18	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
22-18	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية
26-22	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية
27-26	المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة
28	خلاصة
الفصل الثاني	
دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار	
30	تمهيد
31	المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة

31	لمطلب الأول: طريقة الدراسة
37-31	الفرع الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة
38-37	الفرع الثاني: منهج الدراسة و طبيعة المتغيرات
38	المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة
38	المبحث الثاني: النتائج والمناقشة
38	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
39-38	الفرع الأول:التدقيق الداخلي في بنك الخليج وكالة ادرار
45-39	الفرع الثاني: تقييم نظام الرقابة الداخلية
45	المطلب الثاني: مناقشة نتائج الدراسة
45	الفرع الأول: تحليل نتائج تقييم نظام الرقابة الداخلية
46-45	الفرع الثاني: تقييم دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية
47	خلاصة الفصل
50-49	خاتمة
54-52	قائمة المراجع والمصادر
60-56	الملاحق
61	الملخص

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
09	أنواع التدقيق الداخلي	01-01
40	تقرير فحص المحاسبة اليومية بتاريخ n/n/2021	02-01
40	تقرير فحص المحاسبة اليومية بتاريخ 1+n/n/2021	02-02
42-40	المراقبة والمراجعة الشهرية على السجلات	02-03
43-42	المراجعة اليومية للصناديق الدينار الجزائري	02-04
43	المراجعة اليومية للصناديق اليورو	02-05
44-43	المراجعة اليومية للصناديق الدولار الأمريكي	02-06
44	مراجعة الطوابع البريدية	02-07
45-44	المراجعة اليومية للصناديق (DAB)	02-08
45	المراجعة اليومية للصناديق عملة اليورو	02-09

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
31	خدمات الكترونية	02-01
33	خدمات مصرفية	02-02
34	بطاقات بنك الخليج	02-03
34	القروض المقدمة من الوكالة	02-04
36	أهداف بنك الخليج	02-05
37	الهيكل التنظيمي للوكالة	02-06
39	أهمية المدقق الداخلي في وكالة بنك الخليج أدرار	02-07

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	الرقم
56	المراجعة الشهرية للسجلات	01
56	محضر مراقبة الصندوق	02
57	المراجعة اليومية للسجلات	03
58	المراجعة اليومية للسجلات	04
59	جدول المرافبة اليومية	05
60	جدول المراقبة اليومية	06



المقدمة

تسعى المؤسسات الإقتصادية دوماً إلى تحقيق أهدافها والعمل على المساهمة في رفاهية المجتمع، وفي ظل الأزمات والنكسات التي شهدتها العالم سابقاً فكان لزاماً على المؤسسات أن تواكب الأحداث والتطورات، حيث لاحظت توجه المؤسسات نحو التوسع وزيادة الحجم والنشاط.

وفي ظل هذه التغيرات توجب على المؤسسة تحسين أدائها من أجل الوصول إلى تحقيق أهدافها ولا يتسن ذلك إلا من خلال إتباع أساليب وخطط تجعل المنظمة مستعدة للتعامل مع الأخطار المتوقعة وكذلك تمكنها من معرفة طرق تحقيق الربح الوافر، ومن هنا تبرز ضرورة وجود وظيفة التدقيق الداخلي لتكفل للمؤسسة وجود نظام رقابة سليم، حيث يتقلد التدقيق الداخلي نشاط مستقل توكيدي يهدف للتحقق من صحة العمليات وسلامة القوائم المالية وهذا لضمان نظام رقابة داخلي فعال، كما تمثل الرقابة الداخلية مجموعة العمليات والإجراءات المتخذة من طرف الإدارة لضبط عمليات المؤسسة سعياً لتحقيق أهدافها.

إشكالية الدراسة.

ضمن إطار السياق السابق، نصوغ الإشكالية الرئيسية التالية: ما دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية؟

وقصد معالجة المشكلة البحثية نقوم بتجزئتها إلى السؤالين الفرعية التاليين:

- أين تتجلى أهمية التدقيق الداخلي بالنسبة للمؤسسة؟
- كيف يساهم التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية؟

فرضيات الدراسة

لفحص المشكلة البحثية تم اعتماد الفرضيتين الآتيتين:

- تظهر أهمية ودور التدقيق الداخلي للمؤسسة من خلال كشف الأخطاء وتصحيح الانحرافات لحماية الأصول وتحقيق الربح.
- يساهم التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية من خلال العمليات التي يقدمها للإدارة.

أسباب إختيار الموضوع

الدوافع الذاتية :

- الميل الشخصي لمعرفة نشاط التدقيق الداخلي ونظام المراقبة الداخلية خاصة على المستوى العملي.
- توافق العنوان مع أساسيات التخصص.
- شعورنا بأهمية الموضوع في ظل قصور أداء المؤسسات الاقتصادية في الجزائر

الدوافع الموضوعية:

- الأهمية البالغة التي يكتسبها التدقيق وأثره في توجيه المؤسسة وعلى نتائجها.
- قلة الدراسات التي تناولت موضوع التدقيق الداخلي وربطه مع متغير نظام المراقبة الداخلية.
- إثراء المكتبة بهذا النوع من البحوث

أهداف الدراسة: من خلال العرض السابق للإشكالية، تمثل هذه الدراسة محاولة نظرية وتطبيقية لمعرفة وتقييم دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية، ضمن هذا الإطار الدراسة تهدف لتحقيق ما يلي:

- الوقوف على التدقيق الداخلي وأهميته.
- التعرف على الرقابة الداخلية وأهميتها.
- محاولة إبراز دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية.

أهمية الدراسة:

تظهر أهمية الدراسة من خلال المكانة التي يكتسبها التدقيق الداخلي في المؤسسة حيث يلعب دورا هاما في إرساء نظام رقابة فعال، يسهم مع عوامل أخرى في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية المسطرة من قبل المؤسسة.

حدود الدراسة:

-الحدود المكانية: تمت الدراسة على مستوى وكالة بنك الخليج أدرار.

-الحدود الزمانية: كانت الدراسة من 2021/03/25 إلى 2021/06/03.

منهجية الدراسة:

تم الإعتماد على المنهج الوصفي لحل الإشكالية المطروحة ووصفها وتفسيرها، هذا بالإضافة إلى منهج دراسة حالة المستند إلى دراسة تطبيقية للإمام أكثر بالموضوع على المستوى العملي.

صعوبات الدراسة:

- صعوبة الحصول على بعض المعلومات من طرف المؤسسة قيد الدراسة.
- الإجراءات المتبعة في الوقت الحالي للوقاية من داء كورونا.

هيكلية الدراسة:

تم تقسيم الموضوع إلى فصلين كان الأول نظري حيث تناولنا في الفصل الأول مبحثين تحت عنوان الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية وقسم هذا المبحث لمطلبين وهما الإطار العام للتدقيق الداخلي والإطار العام للرقابة الداخلية، أما المبحث الثاني كان عنوانه الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوعنا حيث تم وضع الدراسات باللغة العربية في المطلب الأول وباللغات الأجنبية في الثاني مع مناقشة هذه الدراسات.

أما الفصل الثاني فقد كان تطبيقي وقسم لمبحثين، المبحث الأول بعنوان الطريقة والأدوات المستخدمة للدراسة، والثاني يتناول تحليل النتائج والمناقشة.



الفصل الأول

الإطار العام للتدقيق الداخلي

والرقابة الداخلية

تمهيد.

من جراء التطورات التي حدثت على مستوى المؤسسات الإقتصادية وتوسع نشاطها إزداد الإهتمام بوظيفة التدقيق الداخلي حيث أصبح نشاط تقييم يمس أنشطة عديدة ومختلفة في المؤسسة يراد من خلاله الرفع من كفاءة وفعالية المؤسسة. وفيما يأتي نحاول التطرق الى متغيرات الدراسة نظريا عبر مبثي متكاملين لهذا الفصل حيث أن:

المبث الأول يقدم الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.
أما المبث الثاني يتعرض للدراسات السابقة ومناقشتها.

المبحث الأول: نظرة عامة حول التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية:

للتدقيق الداخلي دور في غاية الأهمية فعال فهو يساعد المنظمة في فحص الأعمال من خلال رصد وتتبع الأخطاء وتصحيح الإنحرافات وهذا لضمان الوصول والقيام بأنشطة سليمة تسهم في رفع الأداء وتقديم إضافة للمؤسسة. ضمن هذا التوجه سوف نتطرق في هذا المبحث إلى الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.

المطلب الأول: الإطار العام للتدقيق الداخلي

الفرع الأول: تعريف التدقيق الداخلي و تطوره التاريخي.

أولاً: تعريف التدقيق الداخلي

عرف معهد المدققين الداخليين الأمريكي (The Institute of Internal Auditor – IIA) في 2005 التدقيق الداخلي "بأنه نشاط مستقل ، توكيدي ، موضوعي ، إستشاري ، مصمم لإضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها وهو يساعد على تحقيق أهداف المؤسسة من خلال تقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات الحاكمة المؤسسية بطرق عمل منتظمة ومنضبطة.¹ وقد عرفه المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بأنه: "تدقيق العمليات والقيود التي تتم بشكل مستمر، حيث تنفذ من قبل أشخاص يعينون وفق شروط خاصة. أما لجنة المنظمات الراعية لإطار الرقابة الداخلية المتكامل عرفته:" بأنه عملية تتأثر بمجلس إدارة المؤسسة، يتم تصميمها لتعطي تأكيداً معقولاً حول تحقيق المؤسسة لأهدافها في النواحي التالية: كفاءة العمليات وفعاليتها، الاعتماد على التقارير المالية والالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها " ². ويعرف أيضاً على أنه نشاط تقييمي مستقل ينشأ داخل المؤسسة لتدقيق العمليات كخدمة للإدارة وهو وسيلة رقابية إدارية تعمل على قياس وتقييم فعالية وسائل الرقابة الأخرى.³

¹ محمد فهمي الجعبري، دور التدقيق الداخلي في تخفيف آثار المخاطر التشغيلية في المصارف الأردنية ' رسالة ماجستير، كلية الأعمال ، جامعة الشرق الأوسط، 2011، ص 19.

² صالح محمد يزيد ، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة ، أطروحة دكتوراه ، قسم العلوم التجارية ، كلية العلوم التجارية وإقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة بسكرة ، 2015-2016 ، ص 19.

³ خلف عبد الله، التدقيق الداخلي بين نظرية التدقيق والتطبيق، الطبعة الأولى، مؤسسة الورق للنشر والتوزيع،

التدقيق الداخلي عمل يقوم به أشخاص أو هيئة أو مدققين تابعين للمنشأة وذلك لأجل الإطمئنان من قبل إدارة المنشأة أولاً بأول على حسن سير العمل وحماية أموال المنشأة ولتحقيق أهداف الإدارة في أكبر كفاية إنتاجية وإدارية ممكنة وتشجيع الإلتزام بالسياسيات الإدارية¹.

ويتضمن التعريف الحديث للتدقيق الداخلي كونه نشاطاً تقييماً ومستقلاً داخل المنشأة وكونها وظيفة استشارية، بالإضافة إلى امتداد نشاطه إلى جميع أنواع الرقابات الإدارية ومن هنا نجد أن وظيفة التدقيق الداخلي لا تقتصر على الرقابة الإدارية فقط بل شملت الرقابة المحاسبية والضبط الداخلي، وهي وظيفة استشارية أكثر من كونها تنفيذية².

ومن خلال هذه التعاريف السابقة يمكن القول أن "التدقيق الداخلي هو عمل مستقل يقوم به أشخاص أو هيئة ذو كفاءة تابعين للمؤسسة من أجل التأكد من صحة وسلامة العمليات والقوائم المالية بهدف تحقيق أهداف المنظمة".

ثانياً: التطور التاريخي³

عرف التدقيق الداخلي منذ حوالي 3000 سنة في بلاد ما بين النهرين ومنذ حوالي 5500 سنة في مصر وفي السجلات العبرية وفي روما القديمة وفي اليونان....، وفي عام 1581م ظهرت أول منظمة مهنية في ميدان التدقيق في فينيسيا وقامت الدول الأخرى إلى تنظيم هذه المهنة. وتعتبر الخطوة الأساسية في مجال التجسيد المهني للتدقيق الداخلي في الولايات المتحدة الأمريكية في 17 نوفمبر 1941 حيث تم إنشاء مؤسسة معهد المدققين الداخليين وسنة 1964 تم اعتماد دليل تعريف التدقيق الداخلي: على أنه مراجعة للأعمال والسجلات، تتم داخل المنشأة بصفة مستمرة أحياناً وبواسطة موظفين متخصصين لهذا الغرض، وتعتبر أحد الجهود الفعالة لمعهد التدقيق الداخلي على صعيد التطور المهني للتدقيق الداخلي قيامه بوضع مجموعة من معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي. حيث تم تشكيل لجان عام 1974 للدراسة واقتراح إطار متكامل لمعايير الأداء المهني في التدقيق الداخلي وتم التصديق عليها سنة 1977 وفي عام 1978 تم إقرار المعايير من غالبية ممارسي المهنة وروادها ممثلين في معاهد التدقيق الداخلي و الجهات التابعة له وفي عام 1996 تم إصدار دليل لأخلاقيات مهنة التدقيق صادر عن (IIA). وفي عام 1988 أصدرت هيئة الأوراق المالية الأردنية تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق للعمل بها إعتباراً من 1998/09/01 والمتضمن الإستجابة والمواكبة لتطور التدقيق

¹ عبد الرزاق محمد عثمان ، أصول التدقيق والرقابة الداخلية، الطبعة الثانية ، الموصل ، 1999 ، ص18.

² فاطمة أحمد ابراهيم، العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية غزة ، 2016 ، ص19.

³ خلف عبد الله و اردات ، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA ، الوراق للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ، 2017 ، ص22-

الداخلي والطلب من الشركات المساهمة تشكيل لجان تدقيق من أعضاء مجلس الإدارة لتشرف على التدقيق الداخلي. وفي حزيران يونيو 1999 وافق مجلس إدارة معهد المدققين الداخليين على مجموعة جديدة من الإرشادات تحت عنوان إطار الممارسات المهنية. وتم صياغة دليل جديد لتعريف التدقيق الداخلي من قبل معهد المدققين الداخليين على أنه نشاط نوعي واستشاري وموضوعي مستقل داخل المنشأة مصمم لمراجعة وتحسين إنجاز هذه الأهداف. وفي عام 2001 تم صياغة دليل جديد لممارسة مهنة التدقيق الداخلي وتم تعريف التدقيق الداخلي على أنه نشاط استشاري توكيدي مستقل وموضوعي مصمم لإضافة قيمة للمنشأة لتحسين عملياتها. وفي 2012 أوجد معهد المدققين الداخليين مشروع مقترح لتعديل المعايير ويتضمن المقترح معايير التغييرات التي وافقت عليها الوكالة الدولية الداخلية مجلس معايير التدقيق (IIASB) والتغييرات المقترحة عن مداولات على مدى العامين الماضيين من (IIASB) وفي 20 مايو، 2012 تم إغلاق إستلاماً لإقتراحات لتعديل المعايير وفي 1 يناير 2013 وافق على التغييرات النهائية للمعايير من قبل الإجراءات القانونية الدولية الممارسة المهنية إطار رقابة المجلس (IPPFOC).

الفرع الثاني: أنواع التدقيق الداخلي.

يمكن تقسيم التدقيق الداخلي لثلاث مجالات كما يلي:¹

- حسب الجهة المعنية.
- حسب طبيعة التدقيق أو أهدافه.
- حسب تدخل مجال المدقق

1) حسب الجهة المعنية

1. التدقيق الإجتماعي: يضم أنواع التدقيق المطبق على طريقة تسيير وتشغيل أنواع الموظفين في الشركة ، وهذا بإستخدام مجموعة من العلاقات الداخلية والخارجية ، فهو يكون على مستوى الشركة ككل ويشمل علاقات داخلية (علاقة الموظفين مع بعضهم، العلاقات الهرمية... الخ) وعلاقات خارجية مثل علاقة المنظمة مع أصحاب المصالح (الدولة ، الموردون.... الخ).
2. تدقيق الجودة: يهدف إلى تقييم مدى تحقيق المتطلبات المتعلقة بنظام إدارة الجودة ، وتعمل على تقييم فعالية نظام إدارة الجودة ، وتعريف نقاط التحسن كما يحدد تطابق نظام الجودة مع الأهداف المنشودة، وتحقيق أهداف الشركة.

¹سايح نوال ، مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر وإنعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات في الجزائر ، أطروحة دكتوراه ، تخصص مالية ، محاسبة وتدقيق ، كلية العلوم التجارية والإقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة فرحات عباس سطيف ، ص 19-21.

الفصل الأول: الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية

3. **تدقيق موضعي:** هو تدقيق يقتصر على جانب معين من النشاط مثلا تدقيق المشتريات ، برامج الإعلام ، مراجعة أجور العمال ، وهدفه تقديم تأكيد بأن الخطر في النشاط محل التدقيق ويتم السيطرة عليه بشكل جيد.

(2) **حسب طبيعة التدقيق أو أهدافه.**

أ- **تدقيق الإلتزام:** ويقصد به تدقيق الضوابط الرقابية والمالية والتشغيلية والعمليات للحكم على جودة وملائمة الأنظمة التي تم وضعها ، للتأكد من الإلتزام بالأنظمة والتشريعات والسياسات والإجراءات وبيئة الرقابة المحيطة وتحديد فيما إذا كان الأداء الفعلي مطابق لأسلوب الرقابة الداخلية.

ب- **تدقيق الفعالية:** ويقصد به أن يضمن المدقق بطريقة مستقلة أن العمليات يتم تحسينها في الواقع (من خلال النتائج) أو أنها قادرة على التحسن.

ت- **التدقيق الإستراتيجي:** هو نظام للتعرف على مدى تنفيذ إستراتيجيات الوحدة الإقتصادية ، أي مدى نجاحها في تحقيق أهدافها الإستراتيجية من خلال مقارنة ماتم تنفيذه مع ما هو مخطط.

(3) **حسب مجال تدخل المدقق.**

أ- **التدقيق المالي:** هو الذي يهتم بتتبع القيود المحاسبية للعمليات التبادلية التي تكون الوحدة الإقتصادية طرفا فيها والتحقق منها حسابيا ومستنديا ، وما يتعلق بها من قوائم وتقارير وهدفه إعطاء رأي بشكل موضوعي في إعداد التقارير المالية وفقا لقواعد محاسبية محددة

ب- **التدقيق التشغيلي (العملياتي/الإداري):** هو الشامل للوظائف المختلفة داخل الشركة ، للتأكد من كفاءة وفعالية وملائمة هذه الوظائف ، من خلال تحليل الهياكل التنظيمية وتقييم مدى كفاءة الأساليب الأخرى المتبعة للحكم على مدى تحقيق أهداف الشركة من خلال هذه الوظائف.

أنواع التدقيق الداخلي		
حسب الجهة المعنية	حسب الطبيعة أو الهدف	حسب مجال تدخل المدقق
• التدقيق الإجتماعي	• تدقيق الإلتزام	• التدقيق المالي
• تدقيق الجودة	• تدقيق الفعالية	• التدقيق التشغيلي.
• تدقيق موضعي	• التدقيق الإستراتيجي	(العملياتي/الإداري)

من إعداد الطالبة

الفرع الثالث: أهداف وأهمية التدقيق الداخلي¹

تعد مهنة التدقيق مهنة كباقي المهن تتطور عبر تطور الأنظمة وعلى امتداد الزمن ، حيث أهداف التدقيق الداخلي في الماضي ليست هي نفس الأهداف في الحاضر وربما لن تكون نفسها في المستقبل، حيث يمكن حصر أهداف التدقيق الداخلي التقليدية في مايلي:

- التأكد من التسجيلات المحاسبية ودقة العمليات في الدفاتر والسجلات المحاسبية.
- التقليل من فرص الغش والخطأ في الدفاتر المحاسبية بالقيام بالتدقيق بشكل دوري أو عن طريق برمجة زيارات فجائية.
- التأكد من مطابقة القوائم المالية للدفاتر المحاسبية
- الحصول على رأي فني محايد حول القوائم المالية

أما الأهداف الحديثة للتدقيق الداخلي فيمكن إيجازها في مايلي:

- متابعة الخطط المسطرة ومدى تنفيذها ومدى تحقيق الأهداف ومعالجة الانحرافات وأسبابها
- الحفاظ على أصول المنظمة بمنع الإسراف وتقليل نسبة الخطر و متابعة مدى تنفيذ الخطط الموضوعة مسبقاً.
- تحقيق أقصى قدر من الكفاية الإنتاجية
- إمداد مستخدمي الأوراق المالية بمعلومات دقيقة يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات صحيحة ومن كل هذا يمكن القول:

أن التدقيق الداخلي يهدف بشكل أساسي لرفع قيمة المنظمة، وذلك من خلال إتخاذ إجراءات لضمان إبعادها عن المخاطر وتوفير جو ملائم للاستمرارية ورفع من قيمة أدائها وإعطاء أوراق مالية صحيحة تعكس الواقع للمنظمة ويمكن تقسيمها إلى مايلي:

1/ هدف الحماية (وقائي): وهو عمل مقارنة بين ما هو الناتج الفعلي للنشاط وما تم تسطيره مسبقاً، وأن يتم من خلال هذا العنصر عمل مقارنة بين الخطة والأهداف الموضوعة مسبقاً وسياسات المنظمة وبين ماتم تطبيقه على أرض الميدان، وهذا بهدف حماية أصول و قيمة المنظمة من الضياع وحماية سياسات المنظمة

2/ هدف البناء (تقوي): ويكون ذلك باقتراح أساليب وطرق وإجراءات لمعالجة الإختلالات بين المعايير المسطرة وما هو فعلي.

3/ هدف الشراكة: ويقصد به هو خلق وضع ملائم بين العاملين لتحقيق الأهداف الاقتصادية وأهداف المنظمة.

¹النونو، كمال. مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة. رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة السالمية، غزة.(337). (بتصرف)

ثانياً: أهمية التدقيق الداخلي:¹

تكمن أهمية التدقيق الداخلي في أنه يساعد إدارة المنظمة على رفع جودة الأعمال وتقييم الأداء والمحافظة على ممتلكات وأصول المنظمة ، إضافة إلى أنه يعتبر عين وأذن المراجع الخارجي، وأهم آليات التحكم المؤسسي، لذلك فقد ظهرت وتطورت وزادت أهميتها نتيجة لتضافر مجموعة من العوامل المتمثلة في

- 1- .كبر حجم المنظمات وتعدد عملياتها.
- 2-إضطرار الإدارة إلى تفويض السلطات والمسؤوليات إلى بعض الإدارات الفرعية بالمنظمة.
- 3-حاجة إدارة المنظمة إلى بيانات دورية ودقيقة لرسم السياسات والتخطيط وعمل القرارات.
- 4-حاجة إدارة المنشأة إلى حماية وصيانة أموال المنشأة من الغش والسرقة والأخطاء.
- 5-حاجة الجهات الحكومية وغيرها إلى بيانات دقيقة للتخطيط الاقتصادي والرقابة الحكومية والتسعيرة.
- 6-تطور إجراءات المراجعة من تفصيلية كاملة إلى إختبارية تعتمد على أسلوب العينة الإحصائية

ووفقاً لمفهوم التدقيق الداخلي لمعهد المدققين الداخليين تكمن أهمية التدقيق الداخلي في إضافة قيمة للشركة كهدف إستراتيجي وذلك من خلال دوره الإستشاري والموضوعي في تحسين وزيادة فرص إنجاز أهداف المنظمة ولإجراء العمليات وتخفيض المخاطر إلى مستويات مقبولة، حيث ظهرت أنواع مختلفة من التدقيق الداخلي بما يعكس أهميتها فيرفع جودة المعلومات مثل:²

- 1-مراجعة السجلات المحاسبية.
 - 2-مراجعة العمليات والمشروعات والبرامج.
 - 3-مراجعة الأداء.
 - 4-مراجعة نظم التشغيل ألياً.
- وهذا الدور المتنامي أدى إلى ضرورة توفير التأهيل الكافي للمدققين الداخليين من ناحية ومعايير تحكم أدائهم من ناحية أخرى، وبالتالي فإن أهمية التدقيق الداخلي تتمحور بأنها ليست غاية بل وسيلة تهدف لى خدمة فئات مختلفة من المستثمرين والموردين والعملاء والإدارة والبنوك والموظفين... إلخ وتزداد مع كبر حجم وتنوع الشركات.

1جربوع يوسف محمود، أساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات، غزة فلسطين، الجامعة الإسلامية،(2008)، ص128.

2الصبان،سمير،جمعه،إسماعيل،السوافيري،فتحي رزق،(1996) ، " الرقابة و المراجعة الداخلية مدخل نظري تطبيقي"،الإسكندرية:الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع،الطبعة الأولى، ص 321.

ويعتبر التدقيق الداخلي وسيلة إستكشافية تحدد موضع الإنحراف بين الواقع والوضع المحدد مسبقاً وإستكشاف الأخطاء، وكونه أيضاً وسيلة وقائية تمنع وقوع الأخطاء والتضليل، لذلك يجب على المنشأة أن تأخذ بتوصيات المدقق الداخلي ونتائج عمله للقيام بالتحسينات للمنشأة¹

المطلب الثاني: الإطار العام للرقابة الداخلية

الفرع الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية

تناول تعريف نظام الرقابة الداخلية عدد من المنظمات المهنية الدولية والأجنبية، ففي بداية تطبيقات الرقابة الداخلية كانت تركز على مراقبة النقد، ثم توسعت إلى مراقبة الأصول الأخرى، إذ عرّفها عام 1631 المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) بأنها مجموعة من الإجراءات والطرائق المستخدمة في المنشأة، للمحافظة على النقدية والأصول الأخرى ، واكتشاف الأخطاء وضمان دقة السجلات²

فقد عرفت المنظمات المهنية الراعية لمهنة التدقيق المسمية بلجنة الرقابة الداخلية (COSO) بأنها: العملية التي يتم تصميمها لتوفير تأكيد مناسب لفاعلية وكفاءة عمليات التشغيل وبإمكانية الثقة في القوائم المالية وبالالتزام بالقوانين واللوائح، وهي عملية تتأثر بمجلس الإدارة، الأفراد الآخرين، ويتم تصميمها لإعطاء تأكيد مطلق بخصوص تحقيق الأهداف³

وأشار معيار التدقيق الأمريكي (SAS78) إلى أن الرقابة الداخلية هو عملية مصممة ينفذها مجلس الإدارة وإدارة المنشأة والموظفون الآخرون، لإعطاء تأكيد معقول من أجل الثقة في التقارير المالية والالتزام بالقوانين واللوائح المالية وفاعلية وكفاءة العمليات، كما أشار معيار التدقيق الدولي (315) المعاد صياغته إلى أن نظام الرقابة الداخلية هو عملية يقوم الأشخاص المكلفين بنظام الرقابة أو الإدارة أو غيرهم من الموظفين الآخرين بتصميمها وتطبيقها والمحافظة عليها بهدف توفير تأكيد معقول حول تحقيق أهداف المنشأة من أجل الثقة في التقارير المالية المقدمة وفاعلية وكفاءة العمليات وامتنال المنشأة

¹Kagermann، H.، Kinney، W.، and Kuting، K، (2008)، Internal Audit Handbook، Springer-Verlag Berlin Heidelberg، USA.

²الآلوسي، حازم هاشم، الطريق إلى علم المراجعة والتدقيق .طرابلس، الجامعة المفتوحة، س 2003 ، ص 214

³جمعه، أحمد حلمي، " المدخل إلى التدقيق الحديث"، عمان: دار الصفاء للطباعة والنشر والتوزيع، ط الأولى (2011). ص 82

الفصل الأول: الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية

للقوانين والأنظمة المطبقة، حيث أن مقومات نظام الرقابة الداخلية تتمثل في البيئة الرقابية، الإجراءات الرقابية ونظام المعلومات، والاتصال، وتقدير المخاطر ومتابعة عناصر الرقابة.¹

أما معهد المدققين الداخليين فقد عرف الرقابة الداخلية بأنها "الخطوة التنظيمية والسجلات و الإجراءات التي تهدف للمحافظة على موجودات الشركة وضمان كفاية إستخدامها والتأكد من سلامة ودقة السجلات المحاسبية بحيث تسمح بإعداد بيانات مالية يعتمد عليها ومحضرة طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.²

ومن هنا يرى الباحث أن الرقابة الداخلية هي: عملية يقوم بها أشخاص مكلفين من طرف الإدارة بالقيام بعملية التأكد وتوفير معلومات حول تحقيق أهداف المنظمة ومدى تطبيقها وتبيان مدى درجة الإعتماد على تلك المعطيات المحاسبية و التأكد من مدى دقة المعطيات المحاسبية وتسجيلها و تحقيق الكفاءة التشغيلية، ومدى إلتزام العاملين بسياسة الإدارة وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

الفرع الثاني: مكونات ومقومات نظام الرقابة الداخلية

أولاً: مكونات نظام الرقابة الداخلية

يتكون نظام الرقابة الداخلية وفقاً لإطار (COSO) من خمسة مكونات متداخلة مع بعضها وهي:

1- بيئة الرقابة: تمثل بيئة الرقابة وفقاً لإطار (COSO) أهمية كبيرة نظراً لأنها تمثل الأساس الذي ينبني عليه باقي مكونات هيكل الرقابة الداخلية.

ويعرف معهد المدققين الداخليين (IIA) (The of Institernal auditors) بيئة الرقابة على أنها إتجاهات وأفعال مجلس إدارة الشركة بغض النظر عن أهمية ودلالة الرقابة داخل الشركة.

وهنا كمجموعة من العوامل التي يجب أخذها بعين الإعتبار من قبل المدقق في حال القيام بتصميم بيئة الرقابة للمنشأة، وتتمثل هذه العوامل بما يلي:³

¹ الحسنة، رزق أبو زيد، تدقيق الحسابات: مدخل معاصر وفقاً لمعايير التدقيق الدولية: الإطار النظري. عمان، دار وائل للنشر والتوزيع، (2005)، ص 204-210.

² التميمي، هادي، "مدخل متكامل إلى التدقيق: من الناحية النظرية والعملية، عمان: دار وائل للنشر، (2004) ص 18.

³ الحصن وآخرون، نفس المرجع السابق، ص 25-26.

أ- النزاهة والقيم الأخلاقية.

ب- القدرة على الإلتزام.

ج- مجلس الإدارة أو مشاركات لجنة التدقيق.

د- فلسفة الإدارة ونظام العمليات التشغيلي.

هـ- الهيكل التنظيمي.

2- تقييم المخاطر

هنالك العديد من المخاطر التي تواجه الوحدات الإقتصادية على إختلاف أحجامها وأنشطتها وأن هذه المخاطر قد تكون من داخل الوحدة الإقتصادية أو من خارجها ونتيجة لذلك فإنه يتعين على المنشأة تحديد المخاطر المتعلقة بأهدافها ومحاولة التنبؤ بحدوثها إلى جانب التقليل من حدة أثارها، والعمل على مواجهته¹

3- الأنشطة الرقابية

وهي السياسات والإجراءات التي تضعها الإدارة لتساعدها في ضمان تنفيذ قراراتها وخططها بالطريقة الصحيحة والأسلوب الأمثل، وهي تتنوع حسب نوع العمليات ونوع النشاط الذي تمارسه المنظمة.

4- المعلومات والإتصالات

حيث يفترض أنى توفر لدى الشركة نظاما فعالا للمعلومات يهدف إلى تجميعها، وتسجيلها، وتوصيلها إلى جميع المستويات الإدارية في الشركة وفي الوقت المناسب، بحيث يكفل القدرة على تحقيق الرقابة الداخلية الفعالية للقائمين عليها.

5- المراقبة²

إن أحد المسؤوليات الهامة للإدارة هي إنشاء وتصميم نظام رقابة داخلية والمحافظة على فاعليته بشكل مستمر، وبالتالي فإن عملية المراقبة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف أجزاء هيكل الرقابة الداخلية تعد أمر ضرورى للتأكد من فاعليته وكفاءته، من خلال إجراء التقييم المستمر لعناصر الرقابة، وإتخاذ الإجراءات الصحيحة اللازمة، وتتم هذه العملية بطريقتين:

1 علي، عبد الوهاب وشحاته، (2006)، "الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال (الواقع والمستقبل)"، (الدار الجامعية، جامعة الإسكندرية، مصر، س 2006 ص 26.

2-Agbegule، Adebayo & Jokiipii، Annukka.(2009). Strategy ، control activities، onitoring and effectiveness، Managerial Accounting Journal، Vol. 24 No.6.

الفصل الأول: الإطار العام للتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية

1-المراقبة المستمرة للأنشطة ويكون ذلك ضمن ضوابط المسار الطبيعي للأنشطة التشغيلية ويتم تطبيقها بشكل فعلي على طول فترة النشاط

2-التقييمات الدورية المنفصلة، وتتمثل في مجموعة من الأنشطة الرقابية التي تؤدي بشكل منفصل عن سير العمليات التشغيلية وتتم لاحقاً بعد إتمام العمليات ويقوم بهذه التقييمات عادةً المدققون الداخليين.

ثانياً: مقومات نظام الرقابة الداخلية في البنوك:

يقوم نظام الرقابة الداخلية الفعال من خلال وجود العناصر التالية¹ :

1-وضع خطة تنظيمية توفر تقسيماً إدارياً سليماً للمسؤوليات الوظيفية.

2-تساعد في تحقيق الترابط والتماسك التنظيمي.

3-وضع السياسات والإجراءات الفعالة لزيادة الكفاءة والإنتاجية والإدارية وتحقيق الإستغلال الأمثل للموارد المتاحة.

4-توفير نظام محاسبي متكامل، يربط بين التنظيم المحاسبي والتنظيم الإداري.

5-توفير الطرق والوسائل والإجراءات الوقائية للمنشأة ككل.

الفرع الثالث: خصائص نظام الرقابة الداخلية الفعال

ليكون نظام الرقابة الداخلية نظام ذو كفاءة وذو فعالية كان لابد من أن يمتاز بعدة خصائص وصفات يجب توفرها في نظام الرقابة ليكون نظام رقابة داخلي فعال ويمكن تلخيص هاته الخصائص في مايلي:

أ- **الملائمة:** يقصد به أن يتلائم نظام الرقابة الداخلية مع أنشطة الشركة ومع التغيرات التي تطرأ عليها مستقبلاً كالحجم والقوانين وظروف العمل ونوعية النشاط وغيرها والأهداف وإمكانية اكتشاف الانحرافات ومعالجتها في الوقت المناسب ليكون نظام ذو فعالية.

ب- **المرونة:** ويقصد هنا أن يتميز نظام الرقابة بالمرونة، بمعنى أن تكونا لوسائل الرقابية والمعايير

1الوقاد، سامي، وديان، محمد" (2010) تدقيق الحسابات"، عمان مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى.ص179

المستخدمة قابلة للتطوير والتعديل وفقاً للتغيرات والمستجدات المحيطة.

ج- **الدقة:** وهي القيام بالرقابة الداخلية في الوقت المناسب والمحدد، وهذا ما يساعد في توفير الوقت والجهد المبذول على عمليات الرقابة، إلى جانب ملائمة الوقت والجهد مع التكاليف.

د- **الفاعلية:** توفير الإطار المتميز في عملية تقييم الأداء والرقابة وتوفير الوسائل اللازمة لإنجاح عملية الرقابة الفعالة على الأداء والتي تتمثل بالحوافز والدورات التدريبية ويرى عدة باحثين ومفكرين أن هناك خصائص أخرى لنظام الرقابة الداخلي الفعال وهي:1:

أ- **الملائمة:** وهو أن يكون النظام الرقابي متلائماً مع طبيعة ونوعية النشاط الذي يتم القيام به وحجمه، لأن لكل نشاط خصائص تميزه عن بقية الأنشطة، ولذلك ينبغي أن يكون النظام الرقابي متلائماً مع صفات كل نشاط وخصائصه، وإلا فقد مضمونه وأصبح غير قادر على تحقيق الأهداف، كما أن النظام الرقابي الذي تتبعه الإدارة العليا يختلف عما تتبعه الإدارات الدنيا لإختلاف طبيعة النشاط الذي تراقبه كل منها، حيث نجد أن الإدارة العليا تراقب أنشطة جزئية، وكذلك يجب أن يكون النظام الرقابي متدرجاً في أهميته تبعاً لأهمية المنظمة أو المشروع وكبرها وحجمها.

ب- **السهولة والبساطة والوضوح:** تستوجب هذه الخاصية عدم المبالغة في استخدام وسائل الرقابة منعاً للتداخل والتعقيد والإزدواجية، كما أن الفهم الواضح لأنظمة الرقابة يساعد المرؤوسين في تنفيذ متطلباتها بسهولة ووضوح.

ج- **الدقة:** يجب أن يكون النظام الرقابي قادراً على الحصول على معلومات صحيحة ودقيقة وكاملة عن الأداء، والتأكد في نفس الوقت من مصدر المعلومات، من خلال البيانات المسجلة، بالوثائق والسجلات المحاسبية، المتابعة المستمرة في إكتشاف الأخطاء والإنحرافات من أجل التعبير عن حقيقة المركز المالي للمنشأة في نهاية الفترة المالية.

د- **الموضوعية:** يتيح النظام الرقابي الذي يتصف بالموضوعية تفاصيل كمية ومحددة، ويعتبر أفضل من النظام الرقابي الذي يقدم آراء عمومية وصفية وغير محددة كمياً.

هـ- **الإقتصادية والتكلفة المناسبة:** يتعين على المنشأة استخدام أنظمة الرقابة التي تتناسب مع إمكانياتها وأهدافها المرجوة من تطبيقها، سعياً إلى تحقيق مبدأ (الكلفة / المنفعة) أي أن تكون المنافع المحققة من تطبيق الرقابة أكبر من التكاليف المصروفة.²

¹ حجاج، خليل، محاضرات في إدارة الأعمال، مكتبة القدس للطباعة والنشر والتوزيع، غزة، فلسطين، 2001، ص 259-260

² النعيمي، صلاح، الإدارة دار اليازودي للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، 2008، ص 165

- و- السرعة في إكتشاف الأخطاء : يعتبر نظام الرقابة فعالاً عندما يتم التبليغ عن الإنحرافات في الوقت المناسب، حتى يمكن عمل الإجراء التصحيحي المناسب
- ز- التوافق مع الهيكل التنظيمي: يجب أن تمارس الرقابة من الأشخاص الذين تسمح سلطتهم بذلك، فالتنظيم بإعتباره الأداة الرئيسية للتنسيق، يعد الأساس الذي تقوم عليه الرقابة، والمدير في التنظيم الرسمي هو المركز الذي تتركز فيه وظيفة الرقابة على من يخضع له من المرؤوسين، أما التنظيم غير الرسمي فلا يجوز له ممارسة الرقابة، وإذا ما فعل ذلك فإنه يؤدي إلى إخلال في نظام العمل وإساءة بالغة إليه¹

الفرع الرابع: أهداف الرقابة الداخلية

- لضمان أن نظام الرقابة الداخلية يقوم بعمله على أكمل وجه (فعال) يجب أن يتم تسطير أهداف لتحقيقها وتنفيذها على أرض الواقع ويمكن تلخيص هاته الأهداف في مايلي:
- أ- صحة ونزاهة المعلومات والبيانات اللازمة لإتخاذ القرارات من قبل الإدارة وتشمل المعلومات المالية والمعلومات التشغيلية سواء كانت يدوية أو مستخرجة من أجهزة الحاسب الآلي، وهذه المعلومات مفيدة للإدارة وتعتبر أساس القرارات المتخذة من قبل الإدارة.
- ب- الإلتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين والانظمة والإدارة مسؤولة عن وضع هذه الأنظمة والتعليمات واللوائح ودائرة التدقيق مسؤولة عن فحص وتقييم وقياس مدى الإلتزام بالانظمة الموضوعية والتأكد من مدى الإلتزام بتلك السياسات والخطط والإجراءات والقوانين ذات التأثير الهام على أعمال المنظمة والتقرير عن ذلك ما إذا كانت الأنظمة جاهرة وفعالة.
- ج- حماية الأصول والموجودات والممتلكات وذلك من خلال قيام التدقيق الداخلي بفحص مدى كفاية وسائل المحافظة على الأصول وحمايتها من كافة أنواع الخسائر وكجزء من هذه العملية ومن حين لآخر يجب على المدققين التأكد من صحة وجود هذه الموجودات والممتلكات، وللمساهمة في هذه الخطة يقوم المدققين بعدد من عمليات الجرد لهذه الموجودات والممتلكات أثناء السنة والمشاركة في أعمال الجرد السنوي.
- د- استخدام الموارد باقتصاد وفاعلية، حيث تعتبر كالدائرة في المنظمة مسؤولة عن وضع المعايير المناسبة لقياس مدى الاقتصاد والفاعلية في إستخدام الموارد المتاحة وتحديد كفاية استخدام هذه الموارد والمساعدة في خفض التكاليف إلى حدها الأدنى.

¹العلاق، بشير، الإدارة الحديثة نظريات ومفاهيم، دار اليازودي للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، 2008، ص 247-248

هـ- تقدير مدى تحقيق الأهداف المرجوة من وضع البرامج والأنشطة الخاصة بالتنظيم وكذلك مدى إنجاز الأهداف الموضوعة للعمليات التشغيلية، حيث تعتبر الإدارة العليا مسؤولة عن وضع الأهداف والغايات وتطوير الإجراءات الرقابية المناسبة، ومن المفترض على المدققين الداخليين قياس مدى تحقيقه أو تماشيها مع الأهداف.¹

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى أهم الدراسات السابقة باللغة العربية والأجنبية ومناقشتها أو مقابلتها مع دراستنا.

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

1. دراسة بوعلي عبد النور ، براج محمد ، التدقيق الداخلي كمدخل لتقييم نظام الرقابة الداخلية ، مذكرة ماستر ، مذكرة ماستر أكاديمي في العلوم مالية والمحاسبية تخصص محاسبة وتدقيق ، جامعة الجليلي بونعامة خميس مليانة، وكانت المشكلة ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تقييم نظام الرقابة الداخلية؟تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى منهج دراسة حالة ، تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور التدقيق الداخلي كمدخل لتقييم نظام الرقابة الداخلية وذلك من خلال إسقاط الدراسة على مؤسسة باتيميتال، من أجل التعرف على دور التدقيق الداخلي كمدخل لتقييم نظام الرقابة الداخلية، وقد تم من خلال البحث الوصول إلى أن هناك تأثير كبير لمهنة التدقيق الداخلي على نظام الرقابة الداخلية من خلال تحسين فعاليتها وكفاءتها ويظهر هذا من خلال تبوأ التدقيق الداخلي مكانة بارزة في معظم المؤسسات وارتبط بأعلى مستويات التنظيم ليس كأداة رقابية فحسب بل كنشاط تأكيدي واستشاري مستقل وموضوعي لإضافة قيمة للمؤسسة.
2. دراسة دغة إيمان ، عنان رحمة ، دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية ، مذكرة ماستر علوم مالية ومحاسبية تخصص تدقيق ومراقبة التسيير جامعة قاصدي مرباح ورقلة ، 2018-2019 ، تهدف هذه الدراسة إلى معرفة دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة

1الوردات،خلف عبدالله .التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفق المعايير التدقيق الداخلي الدولية،عمان، دار الوارق للنشر والتوزيع،سنة2001

الداخلية في مؤسسة السونلغاز، و هذا من خلال الإجابة على الإشكالية التالية: ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي والمنهج التحليلي ومنهج دراسة حالة كما توصلت هذه الدراسة إلى أن: نظام الرقابة الداخلية في مؤسسة سونلغاز فعال و ذلك يعود إلى الإجراءات المتبعة داخل المؤسسة عن طريق الرقابة و الفحص المستمر لجميع الأنشطة والعمليات التي تتم داخل المؤسسة.

3. دراسة نعيمة قفلول ، دور التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية ، مذكرة ماستر في العلوم مالية والمحاسبية تخصص محاسبة وتدقيق جامعة العربي بن المهدي أم البواقي 2017-2018 ، وكانت الإشكالية كالتالي: إلى أي مدى يمكن للتدقيق الداخلي أن يحسن من نظام الرقابة الداخلية؟ تم الإعتقاد في هذه الدراسة على المنهج الوضعي فيما يخص الجانب النظري والمنهج التحليلي في الجانب التطبيقي تهدف هذه الدراسة إلى إظهار دور التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية، ومن أهم النتائج المتوصل إليها هي أن التدقيق الداخلي أداة من أدوات الرقابة الداخلية حيث يقوم من خلالها بتقييم واختبار مدى تماشي النظام في المؤسسة مع متطلبات الإدارة والعمل على تحسينه و تقديم التوصيات اللازمة

4. دراسة فاطمة بحاش، دور التدقيق الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية ، مذكرة ماستر في العلوم تجارية تخصص محاسبة وتدقيق ، جامعة المسيلة محمد بوضياف ، 2016-2017، إشكالية البحث كيف يساهم التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية بمؤسسة مطاحن الحضنة بالمسيلة؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة ، يهدف هذا البحث إلى إبراز أهمية التدقيق الداخلي في المؤسسات الاقتصادية وكيف يساهم في تفعيل نظام الرقابة الداخلية في مؤسسة الدراسة وتم التوصل إلى مايلي التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة تابعة لأعلى المستويات الإدارية في مؤسسة مطاحن الحضنة، تقدم تأكيدات معقولة عن مدى الالتزام بالخطة الإدارية؛ ويساهم التدقيق الداخلي من خلال التوصيات، والتوجيهات التي يقدمها في تحقيق مؤسسة مطاحن الحضنة لأهدافها المسطرة

5. دراسة قارة سهام ، دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية ، مذكرة ماستر قسم المالية والمحاسبية ، تخصص محاسبة ومراجعة ، جامعة أكلي محند أولحاج البويرة، 2017-2018 ، الإشكالية: هل للمراجعة الداخلية دور في تقييم نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الوطنية للدهن؟ وتم إستعمال المنهج التاريخي والمنهج الوصفي والمنهج التحليلي وهدفت هذه

الدراسة إلى معرفة دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية، لما لنظام الرقابة الداخلية من أهمية كبيرة في تحقيق أهداف المؤسسة ومساهمتها في الحفاظ على أموالها ومواردها، وخلصت الدراسة إلى أن هناك علاقة وطيدة بين المراجعة الداخلية ونظام الرقابة الداخلية وأن المراجعة الداخلية تساهم في تقييم نظام الرقابة الداخلية باستعمال الأساليب المتمثلة في الاستقصاء والتقرير الوصفي من أجل اكتشاف نقاط القوة ونقاط الضعف ومعالجتها.

6. دراسة الصادق عبد الله هارون محمد، تقويم نظام الرقابة الداخلية في شركة سكر كنانة ، رسالة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في المحاسبة جامعة أم درمان السودان، مشكلة البحث كانت تتمثل في الآتي ، إتساع الشركة وتعقد عملياتها لا يتناسب مع نظام الرقابة الداخلية ،قلة المراجعين الداخليين ،عدم وجود بعض أوامر شراء صادرة من أقسام الشركة لعدد من الطلبيات مما يصعب تسجيلها، إن إعداد الموازنات التقديرية لا يسترشد بالأداء الفعلي في التقديرات، ولحل هاته المشكلات تم إعتقاد المنهج الإستقرائي والمنهج التاريخي بالإضافة إلى منهج دراسة حالة ، وتهدف الدراسة إلى تقويم نظام الرقابة الداخلية في شركة سكر كنانة وقد توصل الباحث إلى النتائج التالية الإعتقاد على مراجعة العينات في المراجعة الداخلية يؤدي لعدم إكتشاف كل الأخطاء ، وعدم الإلتزام بالنظم الموضوعية

7. دراسة جدي سمراء ، دور الرقابة الداخلية في زيادة مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم التجارية التخصص: بنوك، مالية ومحاسبة جامعة المسيلة محمد بوضياف ، وتمثلت الإشكالية في (ما دور الرقابة الداخلية في تحسين مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟) وتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة الحالة لعدد من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية في الجانب التطبيقي للموضوع ، وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على الدور الذي يؤديه نظام الرقابة الداخلية في تحسين مصداقية المخرجات المحاسبية توصلت الدراسة إلى أن العلاقة التي تربط الرقابة الداخلية بالمخرجات المحاسبية تتمثل في الهدف الذي تسعى الرقابة الداخلية إلى تحقيقه والتمثل في تحقيق مصداقية التقارير المالية، وأن وجود نظام رقابة فعال داخل المؤسسة الاقتصادية سيؤدي إلى الوثوق في المخرجات المحاسبية، وبالتالي سيساعد متخذي القرار في اتخاذ قرارات صائبة

8. دراسة صالح محمد يزيد ، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث (ل م د) في العلوم التجارية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، قسم العلوم التجارية تخصص :تدقيق محاسبي ، جامعة محمد خيضر - بسكرة- ،وكانت الإشكالية (هل يوجد أثر للتدقيق الداخلي كآلية لحوكمة الشركات على رفع تنافسية المؤسسة؟) وتم إستخدام المنهج الوصفي التحليلي تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة، وذلك من خلال إسقاط الدراسة النظرية على مؤسسة صيدال خلال الفترة الممتدة من 2010-2015 ، وتوصلت الدراسة إلى أنه على مستوى مؤسسة صيدال يتم تطبيق مبادئ حوكمة الشركات، وهناك إلتزام واضح من قبل المدقق الداخلي للمؤسسة بمعايير التدقيق الداخلي، كذلك وجود مستوى عالي من التنافسية. كما توصلت إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي ومبادئ حوكمة الشركات.

9. دراسة سايج نوال، مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر وانعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات في الجزائر -دراسة إستقصائية لمجموعة من الشركات- كلية العلوم إقتصادية وعلوم تجارية والتسيير تخصص مالية ومحاسبة وتدقيق جامعة فرحات عباس سطيف 2016، وكان التساؤل الرئيسي كالتالي :ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر وانعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات في الشركة الجزائرية؟ وتم إعتقاد المنهج التاريخي ، المنهج الوصفي التحليلي ، وهدفت الدراسة إلى دراسة واقع التدقيق الداخلي في الشركة الجزائرية من خلال قياس مدى إسهامه في إدارة المخاطر في مجموعة من الشركات الجزائرية، وقياس مدى انعكاس هذا الدور على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات و أكدت الدراسة وجود علاقة بين المتغيرات الثلاثة للدراسة، حيث يساهم التدقيق الداخلي من خلال مرحلته الثلاثة-التخطيط، التنفيذ، البلاغ و المتابعة- في إدارة المخاطر، بالإضافة إلى تجسيد متطلبات حوكمة الشركات لمجموع الشركات التي كانت محل الدراسة

10. دراسة عامر حاج دحو، التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية ، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير تخصص: تسيير محاسبي وتدقيق ،دراسة على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر -الإشكالية: ما مدى مساهمة التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية في تحسين أداء

المؤسسات الإقتصادية بولاية معسكر؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي والمنهج التحليلي من أجل تفسير وتحليل نتائج الدراسة. هدفت هذه الدراسة إلى معرفة علاقة التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية بأداء المؤسسات الإقتصادية، وقد توصل الباحث من خلال هذه الدراسة إلى وجود ضعف في تطبيق مفاهيم التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية في المؤسسات الإقتصادية بولاية معسكر، وتوصل إلى أن التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية يساهم في تحسين أداء المؤسسات الإقتصادية بولاية معسكر، وذلك من خلال منهجيته الخاصة والتي تركز على تقييم العمليات الأكثر تعرضا للمخاطر، والإبلاغ عنها، واقتراح الحلول المناسبة لها من أجل الرفع من كفاءتها وفعاليتها.

11. دراسة الأستاذة شملال نجاة، تقييم أثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية، جامعة عبد الحميد بن باديس-مستغانم- مجلة الأسواق والمالية، تهدف الدراسة إلى تقييم اثر التدقيق الداخلي على كفاءة نظام الرقابة الداخلية في بيئة نظم المعلومات المحاسبية، وقد تم خلال البحث الوصول إلى أن هناك تأثير كبير لمهنة التدقيق الداخلي على نظام الرقابة الداخلية من خلال تحسين فعاليتها و كفاءتها في ظل نظم المعلومات المحاسبية و يظهر هذا من خلال تبوأ التدقيق الداخلي مكانة بارزة في معظم المؤسسات و ارتبط بأعلى مستويات التنظيم ليس كأداة رقابية فحسب بل كنشاط تأكيدي و استشاري مستقل وموضوعي لإضافة قيمة للمؤسسة.

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

1. دراسة بوراس بوخلفة، سكندر نعيم، دور التدقيق الداخلي على أداء الشركات، مذكرة ماستر في العلوم مالية والمحاسبية، تخصص محاسبة ومراجعة، جامعة آكلي أولحاج البويرة 2014-2015، وكانت المشكلة (هل تضمن وظيفة التدقيق الداخلي تحسين نظام الرقابة الداخلية للشركة من خلال العمل على أدائها؟) وتم إعتقاد المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة وتهدف هذه الدراسة إلى معرفة ما إذا كانت تضمن وظيفة التدقيق الداخلي تحسين نظام الرقابة الداخلية للشركة من خلال العمل على أدائها ولقد توصلوا في نهاية دراستهم إلى أن التدقيق الداخلي يجلب قيمة حقيقية لتحسين نظام الرقابة الداخلية من حيث الفعالية من خلال الكشف عن أوجه القصور ونقاط القوة والضعف في أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر التشغيلية.

2. دراسة مصوف نجات ، محيي مريم ، مساهمة التدقيق الداخلي في عمليات الرقابة الداخلية وإدارة شركة الجمهور الجزائري ، مذكرة ماستر في علوم التسيير تخصص تدقيق ومراقبة التسيير ، جامعة مولود معمري تيزي وزو ، 2014-2015، وكانت الإشكالية: ما هي المساهمات الرقابية الداخلية لإدارة الشركة؟ وكيف يتم التدقيق الداخلي المساهمة في تحسين عملية الرقابة الداخلية وبالتالي إدارة الشركة وعلى الأخص الشركة العامة الجزائرية؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة وهدف الدراسة هو معرفة مساهمة الرقابة الداخلية لإدارة الشركة وكيف يساهم التدقيق الداخلي في تحسين عملية الرقابة الداخلية ، تم إستنتاج في الأخير أن التدقيق الداخلي عنصر إبداعي يساهم في تعظيم القيمة من خلال إتباع تعليماته مما يؤدي لوجود نظام داخلي فعال يعتمد على بيئة رقابة مواتية.

3. دراسة معمري ماسينيسا ، مزور نبيل ، أثر التدقيق الداخلي على أداء الشركة ، مذكرة ماستر مالية ومحاسبة تخصص تدقيق ومراقبة التسيير ، جامعة عبد الرحمان ميرا بجاية ، 2012-2013 ، وكانت إشكاليته كيف يساهم التدقيق الداخلي في أداء الشركة محل الدراسة؟ وقد تم إعتقاد المنهج الوصفي بالإضافة إلى منهج دراسة حالة ، وهدفت الدراسة إلى معرفة دور التدقيق الداخلي في المؤسسة ، وقد تم التوصل إلى أنه يلعب دورا مهما في السيطرة على مخاطر الشركة كما أن التدقيق الداخلي ضروري لأي منظمة فهو يسمح بتنظيم أفضل.

4. دراسة مورالي جاغناثان ، آليات الرقابة الداخلية ودوران الرئيس التنفيذي القسري، كلية فرجينيا ، جامعة فرجينيا ، 1996 ، تهدف هذه الرسالة إلى دراسة آليات الرقابة الداخلية ودوران المدير التنفيذي وكانت الإشكالية كالتالي ما مدى تأثير خصائص الحوكمة على سرعة دوران المدير التنفيذي ؟ وإعتمد المنهج الوصفي التحليلي والمنهج التجريبي ، وتوصل إلى النتائج التالية أن المديرين ذوي الأداء الضعيف يتم إزالتهم بسرعة أكبر في الشركات التي يملك فيها المديرين الخارجيين المستقلين نسبة أكبر من الأسهم، وأن إلغاء المدير التنفيذي يوفر الفرصة والحوافز لتغيير أنظمة الحوكمة. ويوجد دوران كبير في أعضاء مجلس الإدارة .

5. دراسة شكرون مريم، دور التدقيق الداخلي في إدارة وأداء نظام الرقابة الداخلي أطروحة دكتوراه مقدمة باللغة الأجنبية كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبو بكر بلقايد تلمسان، وكانت المشكلة: هل تضمن وظيفة المراجعة الداخلية والتي هي أداة إدارية لنظام الرقابة الداخلية تحسين النظام في المؤسسة ؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي والمنهج التجريبي، الهدف هذه

- الرسالة إلى دراسة ما إذا كانت وظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسات العمومية الجزائرية تساهم في فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية قد توصلت الدراسة إلى أن وجود مصلحة للتدقيق الداخلي بالمؤسسات محل الدراسة يساهم في الرفع من فعالية نظام الرقابة الداخلية
6. دراسة زياني عبد الحق، دور التدقيق الداخلي في تحسين حوكمة الشركات رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه ، جامعة ابو بكر بلقايد بتلمسان 2014 ، وكانت مشكلة الدراسة كيف يمكن أن يساعد التدقيق الداخلي في تحسين الحوكمة في الشركات ؟ وتم اعتماد المنهج الوصفي والتحليلي، وهدفت هذه الدراسة إلى معرفة كيف يمكن للتدقيق الداخلي أن يساعد على تحسين حوكمة الشركات من خلال دراسة استقصائية على مجموعة من الشركات الجزائرية، وتوصلت إلى أن تطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية وخاصة معيار الاستقلالية يساعد نشاط التدقيق الداخلي في بلوغ أهدافه ، التدقيق الداخلي يفرض دورا جديدا هو التركيز على إدارة المخاطر، من خلال السيطرة عليها ومتابعة المخاطر الداخلية والخارجي
7. دراسة اساري بافور إمتثال أو عدم الامتثال لدائرة التدقيق الداخلي للمنظمات مع المبادئ التوجيهية التي حددها المعهد من المدققين الداخليين (IIA)، مدرسة إدارة الأعمال، 2014، معهد بيلجينج للتكنولوجيا، وكانت إشكاليتهما ما هو القياس المناسب والسليم لممارسات التدقيق الداخلي؟ وإعتمدت المنهج الوصفي التحليلي ومنهج دراسة حالة ، تهدف هذه الدراسة إلى مايلي: إجراء تقييم نقدي لقسم التدقيق الداخلي للشركات في غانا والشركات الخاصة بهم الامتثال للعناصر الحاسمة في عمليات التدقيق الداخلي على النحو المبين في معهد المدققين الداخليين الدولي (IIA) ، تحديد أوجه القصور أو الضعف في ممارسات التدقيق الداخلي للمراجعة الإدارات إن وجدت ، تقديم توصيات لتحسين نقاط الضعف وأوجه القصور في الداخل أقسام المراجعة ، وتوصل الباحث إلى أن الشركة محل الدراسة لديها قسم للتدقيق الداخلي ، والتي يمكن أن يقال أنها تقوم بمراجعة أنشطتها وفقاً للتعريف كما هو محدد بواسطة 1.1.A. لوضع أن قسم التدقيق الداخلي ساعد الإدارة في أداء مسؤولياتهم من خلال تزويدهم بالتحليل والتوصيات و التعليقات ذات الصلة المتعلقة بأنشطة الشركة ، على سبيل المثال قسم التدقيق الداخلي شارك في تقييم ومراجعة أنشطة جميع الفروع والإدارات.
8. دراسة أحمد عاطف أوسي ، التدقيق الداخلي لجنة التدقيق والجودة إعداد التقارير المالية، 2015 ، أطروحة دكتوراه ، مدرسة الدكتوراه في الإقتصاد والمحاسبة والمالية والإدارة ، المعهد العالي

للمحاسبة والإدارة، جامعة منوبة، تونس، وكانت إشكالية الدراسة إلى أي مدى هي العلاقة بين وظيفة التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق هل يمكنها تحسين جودة التقارير المالية التي تنشرها الشركات التونسية المدرجة؟ وتم إعتقاد المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة وتهدف هذه الرسالة لدراسة تأثير آليات الحوكمة الداخلية على وجه الخصوص، المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة حول جودة التقارير المالية للشركات التونسية المدرجة وقد توصل الباحث إلى أن التدقيق الداخلي وإستقلال المراجعين الداخليين يؤثر بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية، الخاصة بهم المشاركة في الضوابط المالية، وتكرار استخدام تقنيات ضمان الجودة في العمل الميداني وتنسيقهم مع المراجعين الخارجيين له تأثير إيجابي على جودة التقارير، علاوة على ذلك، فإن هذا التأثير يصاحب تأثير العوامل الأخرى المتعلقة بخصائص لجنة المراجعة وطبيعة العلاقة بين المراجعة للجنة ووظيفة التدقيق الداخلي.

9. دراسة محمد حبيب التدقيق وإدارة المخاطر من الرقابة الداخلية داخل الشركة، بهدف الحصول على شهادة الماستر في علوم الإدارة التخصص: التدقيق والرقابة الإدارية، جامعة مولود معمري تيزي وزو 2016، وكانت إشكالية الدراسة إلى أي مدى تساهم مهمة التدقيق الداخلي في ضمان أداء الرقابة الداخلية والسماح بمراقبة المخاطر؟ وتم إعتقاد المنهج التاريخي والوصفي ومنهج دراسة حالة، تهدف هذه الدراسة إلى التأكيد على أهمية التدقيق الداخلي في داخل الشركات وتقييم فعالية الرقابة الداخلية وعملية الإدارة للمخاطر وتوصل الباحث في نهاية بحثه إلى مايلي: أن الرقابة الداخلية جهاز تنفذه إدارة الشركة لصالحها ويمكنها من السيطرة على العمليات الخطرة، لهذا الغرض يتم قياس مواردها وتوجيهها والإشراف عليها بطريقة تمكن الإدارة من ذلك تحقيق أهدافه، وتوصل أيضا إلى أن ألتدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي يمنح الشركة التأكيد على درجة التحكم في عملياتها، ويقدم المشورة لتحسينها ويساعد على خلق قيمة مضافة.

10. دراسة الدكتور أبو الجواد، تقييم الرقابة الداخلية، جامعة الحسن الثاني - عين الشوك كلية العلوم القانونية والاقتصادية والاجتماعية الدار البيضاء. المغرب، دراسة بحثية، (منشورات الجامعة) في هذا البحث، حيث هدف البحث إلى فحص جزء من الرقابة الداخلية وهو الجزء الأخير "تقييم الرقابة الداخلية"، مع التركيز على الجزء الأول على نهج المصطلحات للرقابة الداخلية، لتكريس الجزء الثاني لنهجها وتقنيات التقييم، وأكتشف أنه خلال العمل الذي سينفذ كجزء من تقييم الرقابة الداخلية، يجب

على المدقق ألا يغفل عن جانب صنع القرار وأن الهدف الذي يسعى إليه المدقق في تقييم الرقابة الداخلية هو تحديد إلى أي مدى ستكون قادرة على الاعتماد على هذه الرقابة الداخلية لتحديد طبيعة عملها.

المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة.

سندرس في هذا المطلب أهم الدراسات السابقة التي تطرقنا إليها والتي اختلفت مع دراستنا في بعض الجوانب.

الفرع الأول: الدراسات باللغة العربية.

- دراسة جدي سمراء ، دور الرقابة الداخلية في زيادة مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية ، تشابهت مع دراستنا من خلال إبراز أهمية ودور الرقابة الداخلية يكمن اختلاف هذه الدراسة عن دراستنا كونها إهتمت بدور الرقابة الداخلية في تحسين مصداقية المخرجات المحاسبية للمؤسسة الاقتصادية. في حين أن دراستنا إهتمت بمساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية
- دراسة الأستاذة شلال نجات ، تقييم أثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية تهدف الدراسة إلى إبراز دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية وتتشابه مع دراستنا هنا غير أن هاته الدراسة ركزت على دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية
- دراسة صالح محمد يزيد ، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة ، تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة حيث تهدف دراستنا إلى معرفة دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية
- هدفت هذه الدراسة إلى معرفة علاقة التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية بأداء المؤسسات الاقتصادية حيث تناولت كيف يحد التدقيق من أخطار الرقابة الداخلية وتتناول دراستنا كيف يرفع التدقيق الداخلي من قيمة الرقابة الداخلية

الفرع الثاني: مناقشة الدراسات الأجنبية

- دراسة الدكتور أبو الجواد ، تقييم الرقابة الداخلية حيث هدف البحث إلى فحص جزء من الرقابة الداخلية وهو الجزء الأخير "تقييم الرقابة الداخلية" بينما بحثنا تحدث عن الرقابة الداخلية بشكل عام.
- دراسة زياني عبد الحق ، دور التدقيق الداخلي في تحسين حوكمة الشركات تهتم هاته الدراسة على دور التدقيق في حوكمة الشركات وتهتم دراستنا بدوره في الرقابة الداخلية
- دراسة معمري ماسينيسا ، مزور نبيل ، أثر التدقيق الداخلي على أداء الشركة ، تختلف هذه الدراسة أنها تطرقت لدور التدقيق الداخلي على أداء الشركة بشكل عام في حين دراستنا تتناول دوره فقط في وظيفة الرقابة الداخلية مع ادراج حالة لبنك الخليج.

خلاصة الفصل

يتضح لنا من خلال هذا الفصل أن نشاط التدقيق الداخلي تعدى مرحلة رصد وكشف الغش والأخطاء ليكتسب صفة النشاط التأكيدى والاستشارى يساعد مجلس الإدارة فى إتخاذ القرار مما يجعل نظام الرقابة الداخلى يعمل بشكل جيد.

كما أنه تم التطرق إلى أهم الدراسات السابقة والتي لها علاقة بالموضوع محل البحث حيث استفدنا من مخرجاتها (لتوظيف واستغلال ما يفيد دراستنا) من خلال التعرف على كل من:

- المتغيرات المدروسة فى كل بحث.
- الأدوات المستعملة فى كل لدراسة.
- النتائج المتوصل إليها و الأهداف المسطرة.

الفصل الثاني:

دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

تمهيد:

محاولة للإجابة على الإشكالية المطروحة تم إجراء دراسة ميدانية على مستوى بنك الخليج وكالة أدرار للوقوف على الجانب التطبيقي للتدقيق الداخلي ولهيكله نظام الرقابة الداخلية على مستوى الوكالة وكذا التعرف على مدى تأثير التدقيق الداخلي على نظام الرقابة الداخلية على مستوى وكالة بنك الخليج بولاية أدرار. وفي دراستنا هاته تم تقسيم الفصل إلى مبحثين على النحو التالي:

- المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة.
- المبحث الثاني: النتائج والمناقشة.

المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة

تتمحور الدراسة الميدانية بشكل أساسي على دراسة وتحليل دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية حيث يشمل هذا المبحث على تحديد الطريقة والأدوات المستعملة في جمع البيانات المتعلقة بالدراسة.

المطلب الأول: طريقة الدراسة

يحتوي هذا المطلب على فرعين حيث أن الفرع الأول تناولنا فيه تقديم الشركة محل الدراسة أما الفرع الثاني فتطرقنا فيه لمنهج الدراسة وطبيعة المتغيرات.

الفرع الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة

1. نشأة وتعريف بنك الخليج الجزائر

تأسس بنك الخليج الجزائري في مارس 2004 وبرأس مال قدره 10.000.000.000 دج وهو بنك تجاري ويعتبر من أبرز جماعات العمل التابعة لشركة مشاريع الكويت ويهتم بنك الخليج بالدرجة الأولى إلى المساهمة في التنمية الاقتصادية والمالية في الجزائر وأتى بنك الخليج الجزائري لكي يمتن القطاع المصرفي ويعطي إنطلاقة جديدة لهاته المؤسسات المالية حيث يمتلك 64 وكالة عبر مختلف أنحاء الوطن.

ويتميز بنك الخليج الجزائري بهيكل تنظيمي محكم ، ويمكن تعريف مهتم كل شخص كالتالي:

1. المدير العام: هو المسؤول عن كافة وكالات وفروع بنك الخليج.
2. المدير الجهوي: يعتبر المدير الجهوي كحلقة وصل بين الوكالات والمدير العام فهو يراقب مختلف الوكالات ويشرف عليهم.
3. مدير الوكالة: يعتبر رأس الهرم داخل الوكالة فهو المسؤول الأول عن كافة المصالح داخل الوكالة.
4. المشرف: يقوم بنفس أعمال المسؤول التجاري.
5. المراقب: يقوم بمراقبة ومراجعة كل الأعمال داخل البنك.

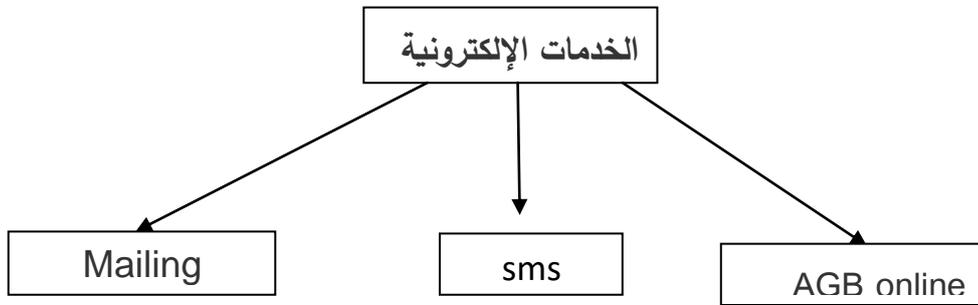
6. المسؤول التجاري: في حالة غياب المدير هو من يعوضه ،يقوم بالتنسيق بين مختلف المصالح المتواجدة في الوكالة ، وهو حلقة وصل بين المراقب والموظفين.
7. مستشار الزبائن: يقوم بفتح الحسابات الخاصة بالأفراد ، وإرشاد وتوجيه الزبائن.
8. مستشار العملاء التجاريين: يقوم بفتح الحسابات الخاصة بالأفراد و إرشاد وتوجيه التجاريين الحاليين.
9. قابض الشباك: يقوم بمختلف العمليات بين الزبائن كالسحب والإيداع والإستقبال والتوجيه.
10. خلف المكتب: موجود مع المراقب يقوم بالتحويل ، إصدار الشيكات المصرفية.
11. الصندوق الرئيسي: يقوم بالإيداع والسحب للتجارين وكذا الإيداع والسحب بالعملة الصعبة ، تعبئة الصراف الآلي.

II. الخدمات التي يقدمها بنك الخليج

يقدم بنك الخليج الخدمات التالية.

الخدمات الإلكترونية: من بنك الخليج الجزائر يقدم البنك للعملاء عدداً من الخدمات الإلكترونية التي تسهل عليهم الحصول على بعض الخدمات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان، كما أنها تسهل عليهم عدداً من المعاملات اليومية التي يحتاجونها دون الحاجة إلى زيارة الفرع، وهذه الخدمات يتم الاشتراك فيها عن طريق زيارة الفرع والحصول على المعلومات الضرورية. ونذكر منها.

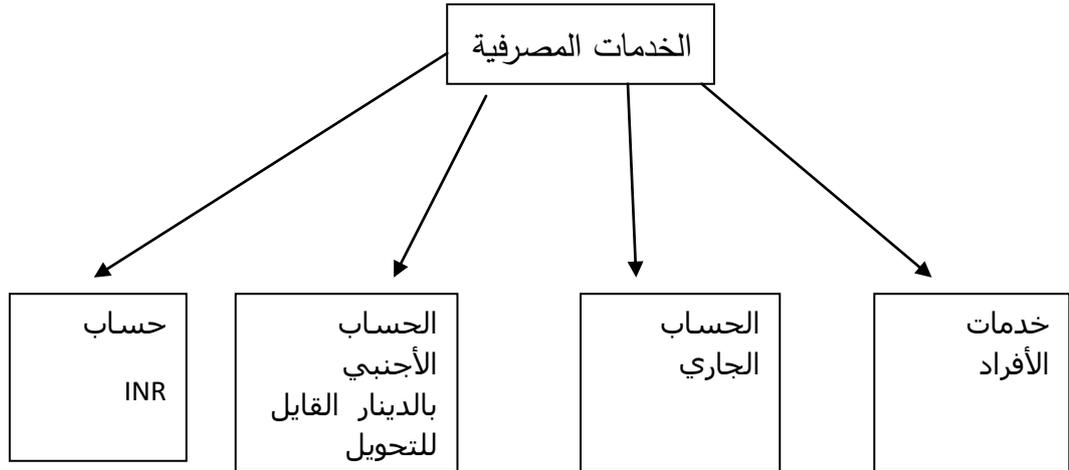
- خدمة AGB online.
- خدمة الرسائل القصيرة sms
- خدمات البريد الإلكتروني Mailing



الشكل (1) الخدمات الإلكترونية من إعداد الطلبة

الخدمات المصرفية:

- خدمات الأفراد
- الحساب الجاري
- الحساب الأجنبي بالدينار القابل للتحويل
- حساب INR



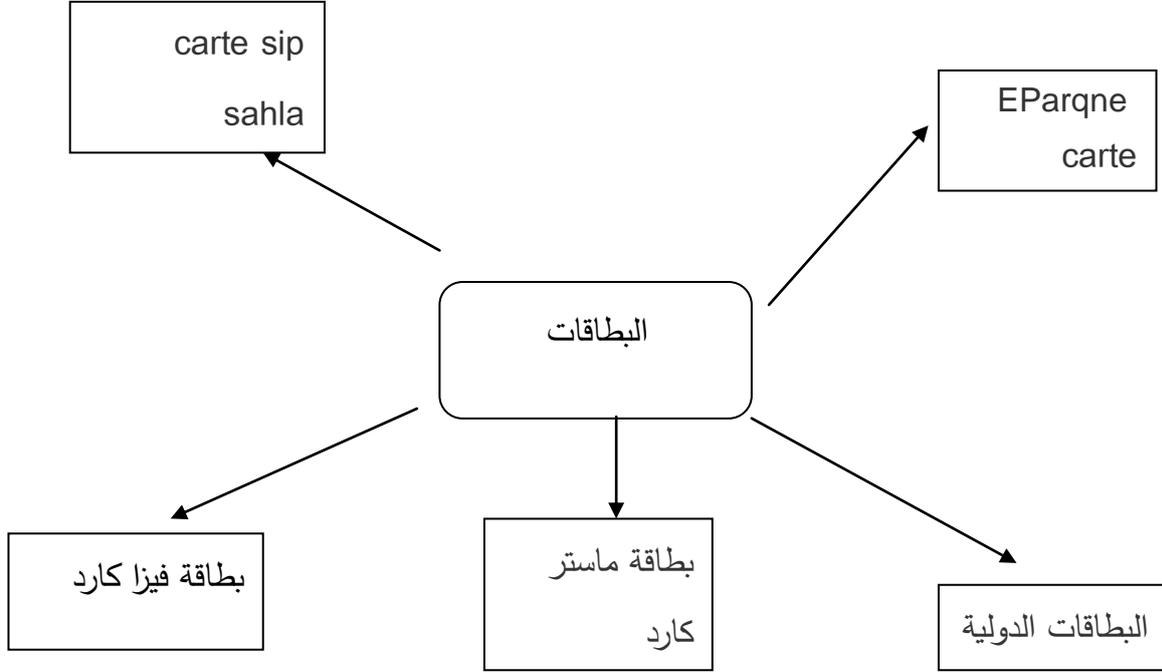
الشكل (2) الخدمات المصرفية من إعداد الطلبة

البطاقات والقروض:

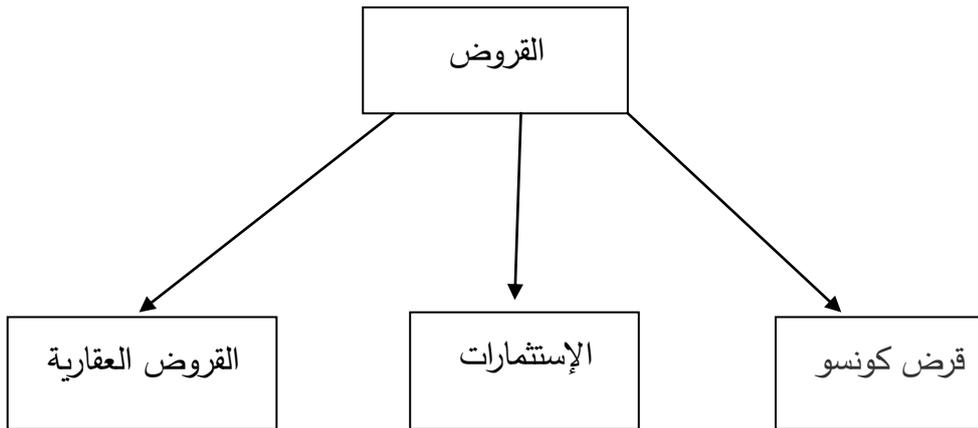
يمنح البنك بطاقات بنكية محلية تسهل على العميل تسديد مصاريفه ومشترياته بكل سهولة، وهي:

- بطاقة EParqne carte
- بطاقة sip sahla carte
- البطاقات الدولية: يمنح البنك للعملاء بطاقات بنكية دولية تصلح للاستخدام عند السفر، وذلك من أجل تسهيل عمليات الدفع والشراء دون أي مشاكل.
- قرض كونسو: حيث يمنح البنك نوعين من القروض التي تلبي احتياجات العميل الشخصية، وذلك وفق عدد من الشروط والضمانات التي تتناسب مع العميل.
- القروض العقارية: يمنح البنك للعملاء من الأفراد قروضاً عقارية خاصة من أجل تسهيل عملية الحصول على سكن، وذلك وفق شروط ميسرة وضمانات قليلة

- الاستثمارات: تعتبر خدمات الاستثمار المخصصة للأفراد من الخدمات التي تلبية حاجات عدد كبير من العملاء ممن يملكون فائضاً مالياً أو يسعون إلى زيادة مدخراتهم. يمكنك الحصول على بطاقة ماستر كارد أو بطاقة فيزا كارد بنك الخليج حيث يوفر بنك الخليج نوعان من البطاقات الائتمانية ماستر كارد وفيزا كارد.



الشكل رقم 03: من إعداد الطلبة ، بطاقات بنك الخليج



الشكل رقم 4: القروض المقدمة من الوكالة من إعداد الطلبة

III. مميزات وفوائد إستخدام بنك الخليج:

- يحقق المزيد من المرونة مع قيود أقل ، وكذلك مع إمكانية إستخدام الحساب في جميع الأوقات أية حواجز أو عثرات.
- إنخفاض الحد الأدنى المطلوب لمبلغ فتح حساب.
- يقدم بطاقة صرف آلي ماستر كارد
- خدمات مصرفية عبر الإنترنت وذلك بشكل مجاني.

IV. مهام وأهداف بنك الخليج

أولاً:مهام بنك الخليج

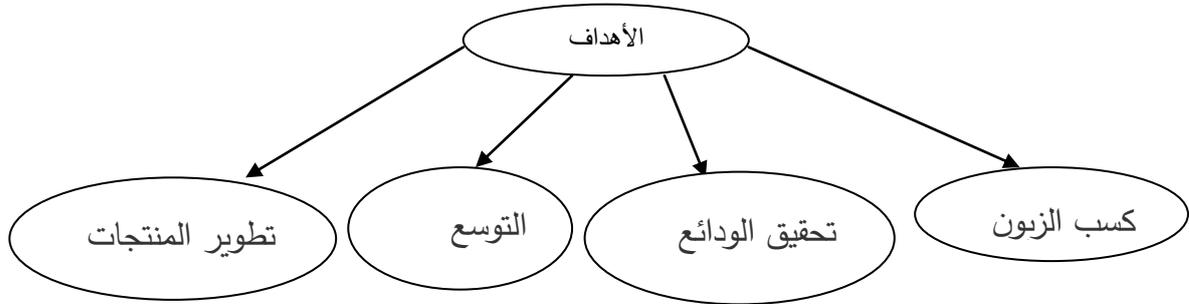
من بين المهام الرئيسية لبنك الخليج هي:

- الإستماع:يسعى بنك الخليج إلى الإستماع إلى الشركات والأفراد من اجل تقديم اكبر عدد ممكن من المنتجات والخدمات المالية حسب الطلب
- التقدم:يبحث بإستمرار بنك الخليج ما هو فيه اليوم وأين يريد أن يكون غدا
- تامين الحماية الفردية
- المساهمة في إثراء الحياة الجزائرية
- التمويل التقليدي: الائتمان عن طريق صندوق الضمان
- التمويل الإسلامي
- عملية إيداع النقود:يقوم أمين الصندوق أولاً بحساب المبالغ المالية المراد إيداعها ، ثم يمضي الزبون إستمارة إيداع بعد ملئها وبعدها يتم التسجيل المحاسبي الآلي للعملية على مستوى الشباك
- عملية السحب: يتم اولا التسجيل المحاسبي للعملية وبعدها يدفع امين الصندوق المبلغ للساحب
- عمليات التحويل:هو إنتقال الأرصدة المالية من حساب إلى حساب آخر في نفس الوكالة أو من حساب زبون إلى حساب زبون في وكالة أخرى
- الشيك المضمون الدفع:هو عملية بنكية تسلم بصددها الوكالة شيكا بنكيا للزبون الذي يسلمه هو الآخر للجهة الطالبة للشيك المضمون ، وذلك من أجل تأكد المستفيد بالوجود الفعلي للقيمة المالية في الرصيد.

ثانياً: أهدافه

من بين أهداف بنك الخليج.

- ✓ كسب الزبون: يسعى بنك الخليج إلى كسب الزبون وذلك من خلال التسويق الجيد لخدماته
- ✓ تطوير المنتجات: لكسب زبائنه الحاليين وإستقطاب زبائن جدد يهدف إلى تطوير منتجاته وتقديم منتجات جديدة.
- ✓ تحقيق أكبر عدد من الودائع: ليجذب البنك أكبر عدد من الودائع يجب عليه أن يكسب ثقة زبائنه
- ✓ التوسع ونشر شبكته عبر مختلف أنحاء الوطن



الشكل رقم 5: أهداف بنك الخليج (من إعداد الطلبة)

7. الهيكل التنظيمي لبنك الخليج وكالة أدرار

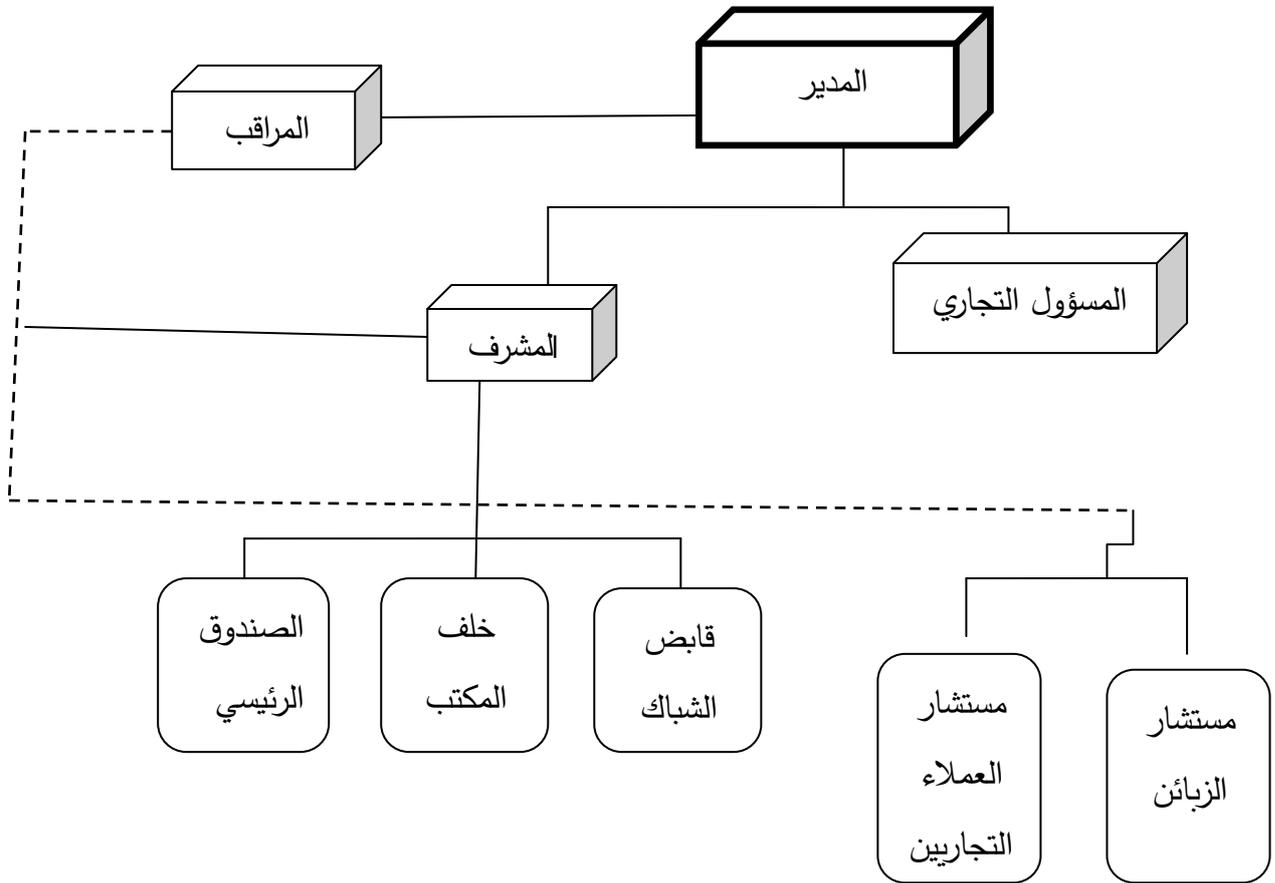
تم فتح بنك الخليج وكالة أدرار (212) في 19 مارس 2015 مقره ساحة الشهداء بعاصمة الولاية ويحتوي الهيكل التنظيمي لوكالة أدرار بنك الخليج على المصالح الآتية:

1. مدير الوكالة: يعتبر رأس الهرم داخل الوكالة فهو المسؤول الأول عن كافة المصالح داخل الوكالة.
2. المراقب: يقوم بمراقبة ومراجعة كل الأعمال داخل البنك.
3. المسؤول التجاري: في حالة غياب المدير هو من يعوضه، يقوم بالتنسيق بين مختلف المصالح المتواجدة في الوكالة ، وهو حلقة وصل بين المراقب والموظفين.
4. المشرف: يقوم بنفس أعمال المسؤول التجاري
5. مستشار الزبائن: يقوم بفتح الحسابات الخاصة بالأفراد ، وإرشاد وتوجيه الزبائن.

الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

6. مستشار العملاء التجاريين: يقوم بفتح الحسابات الخاصة بالأفراد وارشاد وتوجيه التجاريين الحاليين
7. قابض الشباك: يقوم بمختلف العمليات بين الزبائن كالسحب والإيداع والإستقبال والتوجيه.
8. خلف المكتب: موجود مع المراقب يقوم بالتحويل ، إصدار الشيكات المصرفية.
9. الصندوق الرئيسي: يقوم بالإيداع والسحب للتجارين وكذا الإيداع والسحب بالعملة الصعبة ، تعبئة الصراف الآلي.

والشكل الموالي يوضح الهيكل التنظيمي للوكالة:



الشكل رقم 06: من إعداد الطلبة إعتقادا على وثائق مستخرجة من الوكالة.

الفرع الثاني: منهج الدراسة و طبيعة المتغيرات

تحديد المنهج: نظرا لطبيعة الدراسة و الأهداف التي نسعى للوصول لها وأهم هاته الأهداف التعرف على دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية وذلك من خلال دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار، وتم إستخدام المنهج الوصفي للوصول إلى حل للإشكالية المطروحة ما دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية؟، وذلك لأن المنهج الوصفي يتناسب أكثر مع دراستنا ، وإعتمدنا أيضا على منهج دراسة حالة.

أ- **طبيعة المتغيرات:** يتكون موضوع دراستنا(تقييم دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية)، من متغيرين أساسيين هما:

- المتغير المستقل: التدقيق الداخلي.
- المتغير التابع: نظام الرقابة الداخلية.

المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة

لقد إعتمدنا في الجانب النظري على المراجع المتوفرة من الكتب والمجلات ومطبوعات دروس وهذا بالإضافة إلى الدراسات السابقة من مذكرات وأطروحات.

وأما في الجانب التطبيقي إعتمدنا على أسلوب المقابلة الشخصية وكذلك الإعتماد على السجلات والوثائق والتقارير.

المبحث الثاني: النتائج والمناقشة

في هذا المبحث سوف نقوم بدراسة التدقيق الداخلي في بنك الخليج وكالة أدرار و تقييم دوره في نظام الرقابة الداخلية.¹

المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة سنتناول من خلال هذا المطلب نتائج الدراسة المتوصل إليها من خلال المعلومات التي تم جمعها وتلخيصها وتحليلها.

¹ معلومات مقدم من طرف الوكالة

الفرع الأول: التدقيق الداخلي في بنك الخليج وكالة أدرار

من خلال دراستنا لاحظنا أن التدقيق الداخلي موجود في المؤسسة بشكل دوري ومستمر ويقوم به المراقب وسنتطرق لأهم مبادئ المدقق ومهامه ودوره على مستوى الوكالة.

I. مبادئ المراقب والمدقق في بنك الخليج

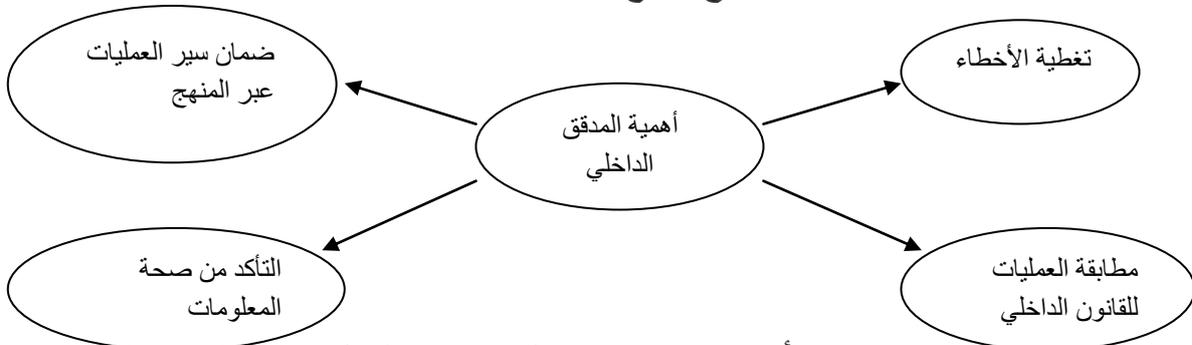
- التأهيل العلمي المتمثل في شهادة ليسانس فما فوق في العلوم الإقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير.
- التأهيل العملي وذلك من خلال إقامة دورات تدريبية متعددة وإقامة إجتماعات.
- الإستقلالية والموضوعية
- الحنكة

II. مهام المراقب والمدقق في وكالة بنك الخليج

- مراقبة وتدقيق طرق الاحتفاظ
- تسيير ومراقبة ومراجعة الودائع بالوكالة
- مراقبة مدى إحترام القوانين في عمليات السحب والإيداع النقدي للزبائن
- مراقبة ومراجعة السجلات القانونية والتنظيمية
- مراقبة وفحص الأوراق والطريقة التي تتم بها عملية إيداع الأموال في بنك الجزائر
- التأكد من الحفاظ على بطاقات الدفع المتواجدة في الوكالة

III. أهمية ودور المدقق في نظام الرقابة الداخلية في وكالة بنك الخليج

- تغطية الأخطاء ومعالجاتها.
- التأكد من صحة المعلومات
- مطابقة العمليات للقانون الداخلي
- ضمان سير العمليات عبر المنهج المتبع من طرف الوكالة.



الشكل رقم 7: أهمية المدقق الداخلي (من إعداد الطلبة).

الفرع الثاني: تقييم نظام الرقابة الداخلية.

• قام مراقب بنك الخليج بمراقبة وتدقيق العمليات التالية:

1. تقرير فحص المحاسبة اليومية بتاريخ n/n/2021:

الملاحظات	طبيعة المراقبة والفحص
الأرصدة تتوافق	الرقابة على الأرصدة
تنفيذ العمليات مقابل الإجراءات حيدة	مراقبة تنفيذ العمليات مقابل الإجراءات
إحترام فصل المهام	دخول وتبرير العمليات
وجود شيك غير معلن عنه	الرقابة على الموجودات
غير مراقب	الفحص على الإجراءات بشأن الإلتزمات
لا وجود للعمليات الخاصة	رقابة وفحص العمليات الخاصة
لا وجود للعمليات الملغاة	رقابة وفحص العمليات الملغاة

جدول رقم 01-02: تقرير فحص المحاسبة اليومية بتاريخ n/n/2021

تقرير المحاسبة اليومية بتاريخ n+1/n/2021

الملاحظات	طبيعة المراقبة والفحص
المقاييس تتفق	مراقبة المقاييس
عملية نقل ملغاة لوجود خطأ غير محدد القيمة	تنفيذ العمليات مقابل الإجراءات
إحترام فصل المهام	مراقبة وتدقيق العمليات مقابل الإجراءات
كل العمليات لها ما يبررها من خلال المستندات المتوافقة	مراقبة الدخول وتبرير المعاملات
تم إجراء مراقبة غير معلن عنها	تدقيق ومراقبة الموجودات
لا وجود للعمليات الخاصة	العمليات الخاصة
تم تصحيح العملية من قبل قسم المحاسبة	العمليات الملغاة

جدول رقم 02-02: تقرير فحص المحاسبة اليومية بتاريخ n+1/n/2021

الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

المراقبة والمراجعة الشهرية على السجلات وتحديث جميع السجلات التنظيمية

قام المراقب برقابة تحديث السجلات الآتية على مستوى الوكالة.

الرقم	السجل	جانفي	فيفري	مارس	افريل
01	سجل التجارة السنوية	حديث	حديث	حديث	حديث
02	النظافة والأمن الطبي والسلامة	حديث	حديث	حديث	حديث
03	سجل للعمال الأجانب	حديث	حديث	حديث	حديث
04	سجل الإخطارات الرسمية	حديث	حديث	حديث	حديث
05	سجل الإخطارات الرسمية	حديث	حديث	حديث	حديث
06	كشوف المركبات	حديث	حديث	حديث	حديث
07	بريد المغادرة	حديث	حديث	حديث	حديث
08	بريد الوصول	حديث	حديث	حديث	حديث
09	التحقق من التسليم	حديث	حديث	حديث	حديث
10	قسائم الأسهم	حديث	حديث	حديث	حديث
11	التأثير المصرفي الداخلي	حديث	حديث	حديث	حديث
12	عملية التبادل اليدوي	حديث	حديث	حديث	حديث
13	الخصومات	حديث	حديث	حديث	حديث
14	الضمانات الصادرة للعملاء	حديث	حديث	حديث	حديث
15	نقدا للدينار والعملة باليورو	حديث	حديث	حديث	حديث
16	فحص التحكم	حديث	حديث	حديث	حديث
17	قيود العملاء	حديث	حديث	حديث	حديث
18	الدفع	حديث	حديث	حديث	حديث
19	الصفقات	حديث	حديث	حديث	حديث
20	الشيكات التجارية	حديث	حديث	حديث	حديث
21	كتيب التوفير والمشاركة	حديث	حديث	حديث	حديث
22	الائتمان	حديث	حديث	حديث	حديث
23	سهم B D C	حديث	حديث	حديث	حديث
24	إدارة مخزون دفاتر التوفير	حديث	حديث	حديث	حديث
25	إدارة شيكات البنوك	حديث	حديث	حديث	حديث

الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

26	كود ماستر كلاسيك	حديث	حديث	حديث	حديث
27	بطاقة ماستر كلاسيك	حديث	حديث	حديث	حديث
28	ماستر كارد	حديث	حديث	حديث	حديث
29	كود ماستر	حديث	حديث	حديث	حديث
30	بطاقة ضلع المشاركة	حديث	حديث	حديث	حديث
31	كتب الإدخار والمشاركة	حديث	حديث	حديث	حديث
32	شيك مصرفي	حديث	حديث	حديث	حديث
33	كارت سب	حديث	حديث	حديث	حديث
34	كود IPC	حديث	حديث	حديث	حديث
35	كود ماستر جولد	حديث	حديث	حديث	حديث
36	كارت ماستر	حديث	حديث	حديث	حديث
37	كود ماستر بلاتينوم	حديث	حديث	حديث	حديث
38	بطاقة ماستر بلاتينوم	حديث	حديث	حديث	حديث
39	بطاقة فيزا البلاتينية	حديث	حديث	حديث	حديث
40	كود فيزا بلاتينوم	حديث	حديث	حديث	حديث
41	بطاقة فيزا	حديث	حديث	حديث	حديث
42	فيزا كود	حديث	حديث	حديث	حديث
43	رصيد التشغيل	حديث	حديث	حديث	حديث
44	قرض إستثماري	حديث	حديث	حديث	حديث
45	تعبير يدوي	حديث	حديث	حديث	حديث
46	دليل ملفات التوطين	حديث	حديث	حديث	حديث
47	سجل رقابة الفواتير غير مسددة	حديث	حديث	حديث	حديث
48	سجل طوابع الدخل	حديث	حديث	حديث	حديث
49	سجل إختيار إنذار الشرطة	حديث	حديث	حديث	حديث

جدول رقم 03-02: المراقبة والمراجعة الشهرية على السجلات

الفصل الثاني: دراسة حالة بنك الخليج وكالة أدرار

تم فحص الأوراق النقدية والعملات الموجودة في الوكالة بتاريخ 2021/04/05 والنتيجة كالتالي:

التخفيضات	الدينار الجزائري
2000	لايوجد تخفيض
1000	لايوجد تخفيض
500	لايوجد تخفيض
200	لايوجد تخفيض
200	لايوجد تخفيض
100	لايوجد تخفيض
50	لايوجد تخفيض
10	لايوجد تخفيض
5	لايوجد تخفيض
2	لايوجد تخفيض
1	لايوجد تخفيض

جدول رقم 04-02: المراجعة اليومية للصناديق بالدينار الجزائري

العملة باليورو

التخفيضات	اليورو
2000	لايوجد تخفيض
1000	لايوجد تخفيض
500	لايوجد تخفيض
200	لايوجد تخفيض
200	لايوجد تخفيض
100	لايوجد تخفيض
50	لايوجد تخفيض
10	لايوجد تخفيض
5	لايوجد تخفيض
2	لايوجد تخفيض
1	لايوجد تخفيض

جدول رقم 05-02: المراجعة اليومية للصناديق باليورو

الدولار الأمريكي

الدولار الأمريكي	التخفيض
لا يوجد تخفيض	2000
لا يوجد تخفيض	1000
لا يوجد تخفيض	500
لا يوجد تخفيض	200
لا يوجد تخفيض	200
لا يوجد تخفيض	100
لا يوجد تخفيض	50
لا يوجد تخفيض	10
لا يوجد تخفيض	5
لا يوجد تخفيض	2
لا يوجد تخفيض	1

جدول رقم 06-02: المراجعة اليومية للصناديق بالدولار الامريكى

طوابع بريدية

طوابع بريدية	التخفيض
لا يوجد تخفيض	2000
لا يوجد تخفيض	1000
لا يوجد تخفيض	500
لا يوجد تخفيض	200
لا يوجد تخفيض	200
لا يوجد تخفيض	100
لا يوجد تخفيض	50
لا يوجد تخفيض	10
لا يوجد تخفيض	5
لا يوجد تخفيض	2
لا يوجد تخفيض	1

جدول رقم 07-02: المراجعة الطوابع البريدية

عملة DAB المراجعة اليومية بتاريخ 2021/04/05

DAB	التخفيض
لايوجد تخفيض	2000
لايوجد تخفيض	1000
لايوجد تخفيض	500
لايوجد تخفيض	200
لايوجد تخفيض	200
لايوجد تخفيض	100
لايوجد تخفيض	50
لايوجد تخفيض	10
لايوجد تخفيض	5
لايوجد تخفيض	2
لايوجد تخفيض	1

جدول رقم 08-02: المراجعة اليومية للصناديق (DAB)

العملة باليورو المراجعة اليومية للصناديق بتاريخ 2021/04/03

اليورو	التخفيض
لايوجد تخفيض	1000
لايوجد تخفيض	500
لايوجد تخفيض	200
لايوجد تخفيض	200
لايوجد تخفيض	100
لايوجد تخفيض	50
لايوجد تخفيض	10
لايوجد تخفيض	5
لايوجد تخفيض	2
لايوجد عجز	العجز المحاسبي
لايوجد فائض	الفائض المحاسبي
محقق	التوازن

جدول رقم 09-02: المراجعة اليومية للصناديق عملة اليورو

من المعطيات السابقة نلاحظ أن عملية الصناديق جيدة

المطلب الثاني: مناقشة نتائج الدراسة

الفرع الأول: تحليل نتائج تقييم نظام الرقابة الداخلية

بعد دراستنا لنظام الرقابة الداخلية على مستوى الوكالة من الملاحظ أن العمليات تسير بشكل جيد وهذا يرجع أساسا للدور الفعال للتدقيق الداخلي وأن نظام الرقابة الداخلية يمر بحالة جيدة ويظهر فعالية ملموسة.

الفرع الثاني: تأثير التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية.

من خلال دراستنا لدور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية على مستوى وكالة أدرار بنك الخليج لاحظنا الأهمية والدور الفعال لهذه الوظيفة في نظام الرقابة الداخلية وذلك من خلال تحسين فعاليتها كما أنه يعتبر أداة رقابية ونشاط توكيدي إستشاري.

كما أن المدقق في المؤسسة يتمتع بكفاءة عالية وإستقلالية وموضوعية حيث تخوله هاته الصفات للقيام بعمله بشكل جيد ودقيق حتى يتمكن من كشف الأخطاء وتصحيح الإنحرافات وتحديد نقاط القوة والضعف للوصول إلى نظام رقابة فعال يساهم في تحقيق أهداف المؤسسة.

خلاصة الفصل

يعد بنك الخليج وكالة أدرار من أهم المؤسسات المالية في الجزائر وبالنظر للخدمات التي يقدمها فهو يحتاج إلى نظام رقابة داخلي فعال يتماشى مع التطور المستمر والمتسارع للأسواق المالية من جهة، ومن الجانب المعلوماتي والخدماتي من جهة أخرى لتحقيق أهدافه وكسب ثقة المتعاملين كما يساهم التدقيق الداخلي بدوره في تفعيل وتحسين نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة الذي يعد فعالا جدا على مستوى البنك حيث يلاحظ أنه يقوم بعمله بأكمل وجه من مراقبة يومية وشهرية وسنوية ودورية بشكل عام وهذا ما ينتج عنه إكتشاف للانحرافات وقت حصولها أو بعد حصولها بوقت قصير مما يسهل في معالجتها وتداركها، ومن هنا بطريقة أو بأخرى تكسب ثقة وإلتزام الزبائن والشركاء ويكون لها حصة ومقعد في سوق المال والأعمال.



الخاتمة

يعد التدقيق الداخلي نشاط أساسي في المؤسسة الاقتصادية حيث أن نشاطه يغطي جميع أنواع الرقابات الإدارية ولا ينحصر في الرقابة الإدارية فقط، بل يشمل الرقابة المحاسبية والضبط الداخلي وهذا ما يؤهل التدقيق الداخلي لكسب وظيفة لتفعيل نظام الرقابة الداخلي.

ومن خلال دراستنا هذه تطرقنا في الجانب النظري إلى عموميات حول التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية ودعمنا دراستنا بدراسة ميدانية عبر وكالة بنك الخليج بأردار، كما توصلنا من خلال الجانب التطبيقي إلى نتيجتين مهمتين ردا لاختبار الفرضيتين وهما:

- التدقيق الداخلي نشاط تقييمي مستقل ينشأ داخل المؤسسة لتدقيق العمليات كخدمة للإدارة فهو يرصد الانحرافات في ممارسة مختلف الأنشطة ويقدم حلولاً للإدارة تساعد في إتخاذ القرار المناسب في توجيه المهام و تحقيق أهداف المنظمة، وهذا ما يثبت الفرضية الأولى.

- يمثل التدقيق الداخلي وظيفة استشارية أكثر من كونها تنفيذية حيث يوفر للمؤسسة فحوى مهمة التدقيق للعمليات كخدمة للإدارة وهو وسيلة رقابية إدارية تعمل على قياس وتنشيط وتقييم فعالية وسائل الرقابة الأخرى مما يجعل التدقيق الداخلي يحسن نظام الرقابة الداخلي وهو ما يثبت الفرضية الثانية.

كما توصلنا إلى مجموعة من النتائج نوجزها كما يلي:

- التدقيق الداخلي وسيلة فعالة لتعزيز نظام الرقابة الداخلي؛
- يهدف نظام الرقابة الداخلي إلى حماية الأصول؛
- كفاءة المدقق والمراجع عبر الوكالة تساهم في تفعيل نظام الرقابة الداخلي؛
- المراقبة اليومية تقلل من حدوث الأخطاء؛
- المراجعة الدورية المستمرة تساعد في تصحيح الانحرافات.

التوصيات: من خلال دراستنا واحتكاكنا بالجانب التطبيقي ندعو الى العنصرين التاليين:

- ضرورة الإهتمام بالتدقيق الإجتماعي.
- الإهتمام بإقامة دورات تدريبية للطلبة الجامعيين لكسب الخبرة ومواجهة الميدان.

آفاق الدراسة

من أهم المواضيع التي نرى من الواجب التطرق إليها مستقبلا والتي لها صلة بموضوعنا.

- دور التدقيق الإجمالي في المؤسسات الإقتصادية.
- مدى تأثير التدقيق الداخلي في إتخاذ القرارات.
- دور التدقيق الداخلي في جودة المعلومات المالية.

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية

1. الكتب

- خلف عبد الله، التدقيق الداخلي بين نظرية التدقيق والتطبيق، الطبعة الأولى، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، 2006.
- عبد الرزاق محمد عثمان ، أصول التدقيق والرقابة الداخلية، الطبعة الثانية ، الموصل ، 1999.
- خلف عبد الله وارادات ، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA ، الوراق للنشر والتوزيع ، الطبعة الأولى ، 2017.
- الصبان، سمير، جمعه، إسماعيل، السوافيري، فتحي رزق، (1996) ، " الرقابة و المراجعة الداخلية مدخل نظري تطبيقي"، الإسكندرية:الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الأولى،
- الألوسي، حازم هاشم، الطريق إلى علم المراجعة والتدقيق .طرابلس، الجامعة المفتوحة، س 2003 ،
- جمعه، أحمد حلمي، " المدخل إلى التدقيق الحديث"، عمان: دار الصفاء للطباعة والنشر والتوزيع، ط ،الأولى(2011).
- الحسنة، رزق أبوزيد، تدقيق الحسابات :مدخل معاصر وفق المعايير التدقيق الدولية:الإطار النظري .عمان، دار وائل للنشر والتوزيع، (2005)،
- التميمي، هادي ، " مدخل متكامل إلى التدقيق":من الناحية النظرية والعملية، عمان:دار وائل للنشر، 2004
- علي، عبدالوهاب وشحاتة، (2006) ،"الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال الواقع والمستقبل، الدار الجامعية، جامعة الإسكندرية، مصر

- الوردات،خلف عبد الله .التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفق معايير التدقيق الداخلي الدولية،عمان،دار الوارق للنشر والتوزيع.سنة2001
- النعيمي، صلاح،الإدارة دار اليازودي للنشر والتوزيع ،الأردن،عمان،2008 .
- العلاق،بشير،الإدارة الحديثة نظريات ومفاهيم، دار اليازودي للنشر والتوزيع،الأردن، . عمان،2008 .
- الوقاد، سامي، وديان،محمد" (2010) تدقيق الحسابات"،عمان مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع،الطبعة الأولى

2. الرسائل الجامعية

- محمد فهمي الجعبري،دور التدقيق الداخلي في تخفيف آثار المخاطر التشغيلية في المصارف الأردنية' رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط،2011.
- صالح محمد يزيد ، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحوكمة على رفع تنافسية المؤسسة ، أطروحة دكتوراه ،قسم العلوم التجارية ، كلية العلوم التجارية وإقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة بسكرة.
- فاطمة أحمد ابراهيم ،العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة ،رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة والتمويل ، كلية التجارة ،الجامعة الإسلامية غزة ، 2016
- جربوع يوسف محمود، أساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات، غزة فلسطين، الجامعة الإسلامية،(2008)،.
- النونو، كمال، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة السالمية، غزة.
- سايح نوال، مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر وإنعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات في الجزائر، أطروحة دكتوراه، تخصص مالية ،محاسبة وتدقيق ، كلية العلوم التجارية والإقتصادية وعلوم التسيير ،جامعة فرحات عباس سطيف.

ثانيا: المراجع باللغات الأجنبية

- Kagermann, H., Kinney, W., and Kuting, K, (2008), **Internal Audit Handbook**, Springer–Verlag Berlin Heidelberg, USA.
- Agbegule, Adebayo & Jokipii, Annukka.(2009). Strategy , controlactivities, **onitoring and effectiveness**, **Managerial Accounting Journal**, Vol. 24 No.6.



الملاحق

Contrôle mensuel des livres légaux et Hebdomadaire des registres réglementaire

N°	LES REGISTRES	Janvier	Février	Mars	Avril	Mai	Juin	Juillet	Août	Septembre	Octobre	Novembre	Décembre
1	Registre des congrès annuels	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
2	Registre hygiène et sécurité/sécurité et maîtrise de travail	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
3	Registre accident de travail	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
4	livre du personnel	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
5	registre des qualifications techniques	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
6	registre des travailleurs étrangers	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
7	registre des naves en demeure	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
8	livre de paie	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
9	COUVERTURE DE PAIEMENT	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
10	COUVERTURE ARRIVÉE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
11	AMM ARRIVÉE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
12	AMM DÉPART	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
13	REMISE DE CHEQUE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
14	BONS DE CAISSE STOCK	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
15	EFFET INTERE BANCAIRE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
16	OPERATION DE CHANGE MANUEL	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
17	REMISES D'EFFETS INTRA AGIR	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
18	CAUTIONS DELIVREES A LA CLIENTELE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
19	ENCASSES D'ORDRE DE VISAS (EURICE ET DAB)	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
20	SANS ARRÊTS, OPPOSITIONS ET ATO RECUS	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
21	SANS ARRÊTS, OPPOSITIONS FAIMES	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
22	CONTROLE DES CHEQUES	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
23	MISES EN DEMEURE ADRESSES A LA CLIENTELE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
24	REPERTOIRE DES DOSSIERS DE DOMICILIATION	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
25	ENVOI DE FONDIS	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
26	ARRÊTÉ DE CAISSE	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
27	COMMERCE EXTERIEUR (PLUS CANAL BANCAIRE)												
28	COMMERCE EXTERIEUR (PLUS CARTABLES)												
29	REMISES D'EFFETS	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
30	CHEQUES CLIENTS ET COMMERCIALS	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
31	LIVRET EPARGNE PARTICIPATIF P	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							
32	CREDIT RAYTI	à jour	à jour	à jour	à jour	à jour							

الملحق رقم 1: المراجعة الشهرية للسجلات

33	stock RDC	à jour											
34	GESTION DU STOCK DES LIVRETS EPARGNE	à jour											
35	GESTION DU STOCK DE CHEQUE DE BANQUE	à jour											
36	CODE MASTER CLASSIC	à jour											
37	CARTE MASTER CLASSIC	à jour											
38	CARTE MASTER P P	à jour											
39	CODE MASTER P P	à jour											
40	CARTE RIB	à jour											
41	LIVRETS EPARGNE PARTICIPATIF ET A VUE	à jour											
42	CHEQUE DE BANQUE	à jour											
43	CARTECB	à jour											
44	CODE CIB	à jour											
45	CODE MASTER GOLD	à jour											
46	CART MASTER GOLD	à jour											
47	CODE MASTER PLATINUM	à jour											
48	CARTE MASTER PLATINUM	à jour											
49	CARTE VISA PLATINUM	à jour											
50	CODE VISA PLATINUM	à jour											
51	CARTE VISA CLASSIC	à jour											
52	CODE VISA CLASSIC	à jour											
53	CART VISA PP	à jour											
54	CODE VISA PP	à jour											
55	BONS DE CAISSE CLIENT	à jour											
56	CREDIT EXPLOITATION	à jour											
57	CREDIT INVESTISSEMENT	à jour											
58	Change Manuel	à jour											
59	Timbres fiscaux	à jour											
60	Registre du commerce extérieur												
61	Repertoire des dossiers de domiciliation												
62	registre du contrôle des effets impayés	à jour											
63	Registre des timbres fiscaux	à jour											
64	Registre des essais alarme police	à jour											

الملحق رقم 2: محضر مراقبة الصندوق اليومية

PV de contrôle inopiné de la caisse

Méthode de contrôle: recensement effectif par

decompte général /

En date du 25/04/2021 à 09:30
il a été procédé au contrôle des billes et billes dénomés dans les coffres de l'agence. le résultat est comme suit

Inventaire des espèces en caisses

Coupures	Caisse DTD		Caisse Euro		Caisse USD		Caisse Euro		Timbres Fiscaux		Caisse DAB		N° Fiche
	Nbr	Montant	Nbr	Montant	Nbr	Montant	Nbr	Montant	Nbr	Montant	Nbr	Montant	
20000													
10000													
5000													
2000													
1000													
500													
200													
100													
50													
20													
10													
5													
2													
1													
Physique		0.00		0.00									
Comptable													
Ecart													

remarque
Signature du contrôleur

Signature du caissier

Signature du directeur d'agence

الملحق رقم 3: المراجعة اليومية للسجلات.

: LE .../2021

Agence

RAPPORT DE CONTRÔLE DES JOURNÉES COMPTABLES

JOURNÉE COMPTABLE DE ... 2021

Nature du contrôle	Observations
Contrôle des espèces	Le solde physique de fin de journée conforme au solde de la balance.
Contrôle des balances.	1002 : Conforme 1003 : Conforme 1004 : Conforme.
Contrôle de l'exécution des opérations par rapport aux procédures	1 opération annulée virement n°XXXXXX montant XXXX,00 DA utilisateur XXXX
Contrôle de l'exécution des opérations par rapport à la répartition des tâches.	Séparation des tâches est respectée.
Contrôle de la saisie et de la justification des opérations.	Toutes les opérations sont justifiées par des pièces conformes.
Contrôle des existences.	Le contrôle inopiné des espèces a eu lieu.
Contrôle des provisions sur engagements	Aucun contrôle.
Contrôle des opérations spéciales. & Contrôle des opérations annulées	Aucune opération spéciale.
Contrôle des opérations annulées	1 opération annulée N° XXXXXX par le département comptabilité Motif : XXXX Le mail d'annulation en- réglé le jour même

Visa du directeur d'Agence

Visa du contrôleur

الملحق رقم 4: المراجعة اليومية للسجلات.

ADRAR : LE .../2021 Agence

RAPPORT DE CONTROLE DES JOURNEES COMPTABLES

JOURNEE COMPTABLE DU .../2021

Nature du contrôle	Observations
Contrôle des espèces	Le PV d'arrêté de caisse correspond aux soldes caisse de la balance NB : excédents non comptabilisée 0.13
Contrôle des balances.	1002 : conforme 1003 : Conforme 1004 : Conforme.
Contrôle de l'exécution des opérations par rapport aux procédures.	Conforme.
Contrôle de l'exécution des opérations par rapport à la répartition des tâches.	Séparation des tâches est respectée.
Contrôle de la saisie et de la justification des opérations	Toutes les opérations sont justifiées par des pièces conformes.
Contrôle des existences	Le contrôle inopine des espèces a eu lieu.
Contrôle des provisions sur engagements	Aucun contrôle.
Contrôle des opérations spéciales & Contrôle des opérations annulées.	Aucune opération spéciale.
Contrôle des opérations annulées	Aucune opération annulée.

Visa du directeur d'Agence

Visa du contrôleur

الملحق رقم 5: جدول المراقبة اليومية.

:nce:

INVENTAIRE DES ESPECES EN CAISSE

Monnaie : Euro

LE : .../.../2021

Coupure ou pièce	Nombre	Montant
1000		-
500		-
200		-
100		-
50		-
20		-
10		-
5		-
2		-
1		-
Total		-
Déficits non-comptabilisés		
Excédents non-comptabilisés		-
Sorties non-comptabilisées		
Solde balance		

Pour mémoire :

Versements de la clientèle non-comptabilisés

CLIENTS	MONTANTS

Signature du caissier principal

Signature du directeur d'agence

الملحق رقم 06: جدول المراقبة اليومية

الملخص

هذه الدراسة تهدف إلى إبراز دور التدقيق الداخلي في نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية، وبالاعتماد على المنهج الوصفي ومنهج دراسة الحالة أجريت الدراسة على مستوى وكالة بنك الخليج بأدرار.

لقد خلصت مخرجات الدراسة أن التدقيق الداخلي نشاط أساسي في المؤسسة الاقتصادية يمتد نشاطه إلى جميع أنواع الرقابات الإدارية ولا ينحصر في الرقابة الإدارية فقط، بل يغطي الرقابة المحاسبية والضبط الداخلي كما يكسب التدقيق الداخلي وظيفة مهمة لتفعيل نظام الرقابة الداخلي.

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، نظام الرقابة الداخلي

Summary

This study aims to highlight the role of internal auditing in the internal control system in economic enterprises, based on descriptive and case study approaches the study was conducted at level of Gulf Bank agency in Adrar.

we have concluded that internal auditing is an essential activity in the economic company, its activity extends to all types of administrative controls and it is not limited to administrative control only, but also covers accounting control and internal control. this enables internal audit to be an important function to activate the internal control system.

Key words: internal auditing, internal control system.