

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية

المسار: علوم محاسبية ومالية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

من إعداد الطالب : عبد اللطيف بن زاهي

بعنوان:

# دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة دراسة عينة من محافظي الحسابات ولاية ورقلة

للفترة ما بين (2015-2016)

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016 / 05/22

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيسا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	أ / عبد القادر دشاش
مشرفا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	أ / خير الدين قريشي
مناقشا	أستاذ محاضر	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	د / خالد مقدم

السنة الجامعية: 2016/2015



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي  
الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية  
المسار: علوم محاسبية ومالية  
التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة  
من إعداد الطالب : عبد اللطيف بن زاهي  
بعنوان:

## دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة

دراسة عينة من محافظي الحسابات ولاية ورقلة

للفترة ما بين (2015-2016)

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016/ 05/22

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيسا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	أ/ عبد القادر دشاش
مشرفا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	أ/ خير الدين قريشي
مناقشا	أستاذ محاضر	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	د / خالد مقدم

السنة الجامعية: 2016/2015

# الإهداء

اهدي هذا العمل :

إلى والدي "رحمة الله عليه" وإلى والدتي أطال الله في عمرها

وإلى كل إخوتي وأخواتي

وإلى جميع الأفراد عائلتي من الكبير إلى الصغير

وإلى الأصدقاء والأحباب

وإلى جميع الأساتذة وزملاء الدراسة

# شكر و عرفان

الحمد لله وحده الذي انعم علينا بنعمة العلم بعد الجهل ونوره بعد ضلال يسر لنا أمرنا وهدانا إلى صراط المستقيم فالحمد لله الذي انعم علينا وفضلنا على كثير من العالمين

أتقدم بالشكر والعرفان إلى الأستاذ المشرف خير الدين قريشي وإلى بدار زمان خمقاني الذين لم ييخلوا علينا بتوصياتهم ونصائحهم كما لا أنسى كل من ساعدني من قريب و بعيد لإتمام هذا البحث كما أتقدم بالشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الموقرة الذين تقبلوا عناء قراءة العمل ومناقشته.

## ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة، وكذلك دور محافظ الحسابات في تعامل مع مخاطر المراجعة واعتماد على إجراءات المراجعة وعلى تخطيط في عملية المراجعة. حيث تمحورت هذه الإشكالية "إلى أي مدى يلتزم محافظ الحسابات بدوره في تقييم مخاطر المراجعة في البيئة الجزائرية؟"، لمعالجة موضوع الدراسة، اعتمدنا على منهج الوصفي في الفصل الأول، كما اعتمدنا في الفصل الثاني على الدراسة الميدانية بتصميم استمارة استبيان الذي تم توزيعه على عينة محافظي الحسابات، حيث بلغت عدد الاستمارات الموزعة 42 استمارة، بتحليل النتائج واختبار الفرضيات تحصلنا على:

- ✓ يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع أشكال مخاطر المراجعة؛
- ✓ يطبق محافظ الحسابات في الجزائر معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة؛

**الكلمات المفتاحية:** مخاطر المراجعة، تقييم مخاطر المراجعة، إجراءات المراجعة، تخطيط لعملية المراجعة

## Résumé

Cette étude est pour but évidence le rôle de commissaire des contes pour le risque d'audit, aussi le rôle de commissaire des contes en traitant avec le risque d'audit et le recours à des procédures d'audit. où ils se sont concentrés ce problème, "  **dans la mesure nécessaire de commissaire des contes cycle dane l'évaluation le risque d'audit dans l'environnement algérien?**", pour le thème de cette étude nous sommes appuyés sur une démarche descriptifs dans le premier chapitre, comme nous avons utilisé chapitre 2 EME l'étude de terrain commissaire des contes, ou le nombre des questionnaires dés trilués était de 42 forme, l'analysée des résultats et des lrypotheses de test que nous avons obtenus:

- ✓ traite de commissaire des contes dans l'environnement algérien avec toutes les composantes du risque d'audit.
- ✓ Commissaire des contes en Algérie applique des normes du travail pour atténuer les risques d'audit.

**Mots clés:** risque d'audit, de vérification et d'évaluer, les procédures d'audit et des risques, planification de l'audit,

## قائمة المحتويات

الصفحة	قائمة المحتويات
III	الإهداء
IV	الشكر
V	ملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال البيانية
VIII	قائمة الملاحق
IX	قائمة الاختصارات
أ	مقدمة
1	<b>الفصل الأول : الإطار النظري للدراسة</b>
3	المبحث الأول : الأدبيات النظرية – الإطار المفاهيمي للدراسة-
12	المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية – الدراسات السابقة للموضوع-
18	<b>الفصل الثاني : الدراسة الميدانية</b>
20	المبحث الأول : منهجية الدراسة
22	المبحث الثاني : نتائج الدراسة الميدانية
36	خاتمة
38	قائمة المصادر والمراجع
40	الملاحق
55	الفهرس

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
20	مجموع استمارات الاستبيان	1-2
21	مجالات الإجابة على الاستبيان	2-2
21	معامل الفاكرونباخ	3-2
23	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	4-2
23	توزيع أفراد العينة حسب العمر	5-2
25	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	6-2
25	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	7-2
26	معايير تحديد اتجاه	8-2
27	تحليل نتائج الفرضية الأولى	9-2
29	تحليل نتائج الفرضية الثانية	10-2
31	اختبار تحليل التباين (ANOVA) لفرضية الأولى	11-2
32	اختبار تحليل التباين (ANOVA) للفرضية الثانية	12-2



### قائمة الأشكال البيانية

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
1-2	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	23
2-2	توزيع أفراد العينة حسب العمر	24
3-2	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	25
4-2	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	26

### قائمة الملاحق

رقم الملاحق	عنوان الملاحق	رقم الصفحة
01	استمارة استبيان	41
02	جداول التكرار لمتغيرات عينة الدراسة	44
03	جداول التكرار أسئلة الاستبيان	45
04	جدول معامل الفاكرونباخ	52
05	جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط الحسابي العام	52
06	جدول اختبار الفرضيات (ANOVA)	53

قائمة الاختصارات

الاختصار	الدلالة
IFAC	International Federation of Accountants
ISA	International Standard Auditing
SOCPA	Saudi Organization for Certified Public Accountants
AICPA	American Institute of Certified Public Accountants
IAASB	International Auditing and Assurance Standards Board

# مقدمة العامة

## ✓ طرح إشكالية الدراسة

عرفت المراجعة تطورات كبيرة تبعا للتطور المتواصل في الحياة الاقتصادية، حيث صاحبة تلك التطورات تعقد وتنوع النشاطات، وذلك مع كبر حجم المؤسسات و ضخامة الوسائل المالية والمادية والبشرية المستعملة.

المراجعة عبارة عن عملية منظمة لجمع و تقييم أدلة الإثبات، تتعلق بالعمليات و تصرفات والأحداث الاقتصادية، وتقوم على مجموعة من مبادئ ومعايير والإجراءات بهدف إيصال المعلومات إلى المستخدمين المعنيين. ونظر لكثرة العمليات و الأحداث الاقتصادية المنحزة والمعلومات المتدفقة إضافة إلى وجود الانحرافات و الأخطاء وحتى الاختلاسات و التلاعب. يعتبر محافظ الحسابات مسؤولا بحسب الوسائل وليس بحسب النتائج، وهو يمارس وظيفة المراجعة الخارجية لأنه يتمتع بالكفاءة المهنية والاستقلالية و الحيادية في إبداء رأيه عن القوائم المالية.

يعتبر تقييم مخاطر المراجعة من أهم التطورات الحديثة في مجال المراجعة، فهي تلعب دورا في تخطيط عملية المراجعة، ولقد ازداد الاهتمام في سنوات الأخيرة إلى مدى قدرة محافظي الحسابات على التعامل مع مخاطر المراجعة في عملية المراجعة. من خلال ما سبق ذكره يمكننا طرح الإشكالية الآتية

"إلى أي مدى يلتزم محافظ الحسابات بدوره في تقييم مخاطر المراجعة في البيئة الجزائرية؟"

ولدراسة الإشكالية السابقة نطرح الأسئلة الفرعية التالية

- هل يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع مكونات مخاطر المراجعة؟
- هل يطبق محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة؟

## ✓ فرضيات الدراسة

لمحاولة الإجابة عن الأسئلة الفرعية قمنا بالاستعانة بمجموعة من الفرضيات المبدئية حاولنا اختبار صحة الفرضيات وهي كالتالي:

الفرضية الأولى يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع مكونات المخاطر؛

الفرضية الثانية يطبق محافظ الحسابات في البيئة الجزائر معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة ؛

### ✓ مبررات اختيار الموضوع:

إن اختيارنا لهذا الموضوع له مبررات موضوعية و أخرى الذاتية:

- معرفة تعامل محافظي الحسابات مع جميع مكونات مخاطر المراجعة؛
- الميول الشخصي للطالب للاطلاع والبحث في مجال المراجعة، وتعلق الموضوع بتخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة؛

### ✓ أهمية البحث:

أن أهمية الدراسة تكمن أهمية في لفت نظر محافظي الحسابات التي يقع فيها أثناء ممارسة عملية المراجعة، وفي التعامل وتقييم محافظ الحسابات مع مخاطر المراجعة التي يقع فيها، و تساعد محافظ الحسابات على توجيه والإشراف في عملية المراجعة، وتحسين الكفاءة والفاعلية في عملية المراجعة.

### ✓ أهداف الدراسة:

تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التعرف على آراء محافظي الحسابات حول دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة
- محاولة معرفة تعامل محافظي الحسابات مع جميع مكونات مخاطر المراجعة
- معرفة تطبق معايير المراجعة في عملية المراجعة واهتمامها من قبل محافظي الحسابات

### ✓ حدود الدراسة:

تقع حدود الدراسة الميدانية في ما يلي:

- الحدود المكانية: تحاول هذه الدراسة استقصاء آراء محافظي الحسابات بولاية ورقلة؛
- الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية للدراسة في الفترة 2016/2015

### ✓ منهج الدراسة وأدوات المستخدمة:

من أجل التعرف على دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة، فقد اعتمد الباحث على المنهج الوصفي في دراسة الأدبيات النظرية.

كما اعتمد على أسلوب الدراسة الميدانية في جانب التطبيقي من خلال توزيع الاستبيان على عينة الدراسة (محافظي الحسابات). كما استعملنا برنامج SPSS 22 لتحليل نتائج.

### ✓ هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية الدراسة والأسئلة الفرعية المتعلقة بالإشكالية، تناولنا هذه الدراسة في فصلين.

الفصل الأول متعلق بالإطار النظري للدراسة، وينقسم إلى مبحثين المبحث الأول يتناول الأدبيات النظرية، أما المبحث الثاني يتناول الأدبيات التطبيقية. والفصل الثاني متعلق بالدراسة الميدانية ويشمل على مبحثين. المبحث الأول يتناول منهجية الدراسة أما المبحث الثاني يتناول نتائج الدراسة الميداني

# **الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية**

## **حول مخاطر المراجعة وإجراءات المراجعة**

## تمهيد

نتناول في هذا الفصل بداية من المبحث الأول والذي نخصه لماهية مخاطر المراجعة لأن هذه الدراسة تصب في التعرف على مخاطر المراجعة وتصنيفات مخاطر المراجعة والعلاقة ما بين مخاطر المراجعة والإجراءات المراجعة، وتقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة، ويعد مدخل المراجعة على أساس المخاطر لأنه أحد أهم التطورات الحديثة في مجال المراجعة.

وفي المبحث الثاني الذي خصصناه للدراسات السابقة ذات علاقة بالدراسة الحالية والتي نستفيد منها في تحديد موقع الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة. وقد قسمنا هذا الفصل إلى المبحثين هما:

المبحث الأول: الأدبيات النظرية للدراسة

المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية



المبحث الأول: الأدبيات النظرية للدراسة

من اجل التعرف على مخاطر المراجعة وتقييم وتحديد هذه المخاطر والعلاقة بين إجراءات المراجعة ومخاطرها قسمنا هذا المبحث إلى مطلبين هما: المطلب الأول ماهية مخاطر المراجعة و المطلب الثاني العلاقة بين مخاطر المراجعة والإجراءات

المطلب الأول: ماهية مخاطر المراجعةالفرع الأول: مفهوم مخاطر المراجعة

عرف الإتحاد الدولي للمحاسبين وفق المعيار الدولي للمراجعة (IFAC) وفق المعيار ISA400 تحت عنوان تقدير المخاطر والرقابة الداخلية، مخاطر المراجعة بأنها مخاطر التي تؤدي المراجع إلى إبداء رأي غير مناسب عندما تكون البيانات المالية تحتوي على أخطاء جوهرية.<sup>1</sup>

كما عرفتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) بناء على مشروع معيار خطر المراجعة والأهمية النسبية بأنها احتمال قيام المراجع بإصدار رأي مطلق على قوائم المالية تحتوي على غش أو أخطاء هامة (جوهريّة).<sup>2</sup>

وعرفها معهد المحاسبين القانونيين الأمريكي AICPA في معيار رقم ( 47 ) مخاطر المراجعة بأنها، مخاطر ناتجة عن فشل المراجع- دون أن يدري- في إبداء رأيه بشكل ملائم بخصوص قوائم مالية بها أخطاء جوهرية.<sup>3</sup>

وعرفت أيضا احتمال احتواء القوائم المالية المدققة على خطأ أو تحريف مادي ولم يكتشف أو احتمال خروج المدقق (محافظ الحسابات) بنتيجة غير مناسبة ، احتمال احتواء العمليات أو المعلومات المتدفقة لأخطاء أو تحريفات.<sup>4</sup>

<sup>1</sup>خيراني العيد، مدى مساهمة عوامل جودة الأداء المهني محافطي الحسابات في ضبط مخاطر المراجعة، مذكرة ماجستير، تخصص دراسات محاسبية وجبائية، جامعة ورقلة، 2013، ص46

<sup>2</sup>خيراني العيد، نفس المرجع السابقة، 2013، ص46

<sup>3</sup>حسين القاضي، حسين دحدوح، أساسيات التدقيق في ظل المعايير الأمريكية والدولية، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، 1999 ، ص160

<sup>4</sup>شادن هاني عرار، مدى التزام المدقق الخارجي في الاردن باجراءات واختبارات تقييم مخاطر الاخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبية، جامعة الشرق الأوسط، 2009، ص17

نستنتج من مفاهيم مخاطر المراجعة هو احتمال إبداء رأي غير سليم في القوائم المالية محل المراجعة وذلك بسبب فشل محافظ الحسابات في اكتشاف الأخطاء وتحريفات الهامة التي قد توجد في تلك القوائم المالية التي يبدي رأيه فيها.

### الفرع الثاني: تصنيفات مخاطر المراجعة

إن الدراسات والأبحاث التي دارت حول عملية المراجعة و مخاطرها إلى محاولة تصنيف مخاطر المراجعة إلى مجموعات لإدراك مفهومها بسهولة حيث صنفتها إلى مخاطر المراجعة من حيث مصدرها، ومن حيث الدرجة و من حيث مكوناتها.<sup>1</sup>

#### 1- مخاطر المراجعة من حيث مصدرها:

- **مخاطر طبيعية:** تظهر هذه المخاطر نتيجة ممارسة النشاط الاقتصادي ، وقد تزداد حدتها حسب طبيعة النشاط ، المركز المالي للمؤسسة ، حجم المؤسسة ، تكوينها القانوني ، نوع المنتجات و غيرها من العوامل . و تحدد هذه العوامل مستوى و حجم المخاطر.
- **مخاطر غير طبيعية:** هي تلك المخاطر التي تنشأ من الأخطاء و المخالفات، حيث أن الخطأ و المخالفة هو إرادة و قصد المرتكب، فالأخطاء تشير إلى أفعال غير عمدية أما المخالفات فهي أيضا أخطاء لكن متعمدة.

#### 2- مخاطر المراجعة من حيث درجة المخاطرة:

- **المخاطر العادية:** لا شك أن عملية المراجعة تصاحبها نسبة معينة من المخاطرة ، فرغم قوة أدلة الإثبات و بذل العناية المهنية اللازمة إلا أن هناك احتمال دائم لوجود خطأ أو واقعة غش مهما كان حجمها لا يتم اكتشافها، حيث هناك مؤشرات دالة على وجود مستوى مخاطر لكنه عادي. ومهما توفرت هذه المؤشرات إلا أنه يجب على محافظ الحسابات أن يتحلى دائما بالشك المهني و أن يبذل العناية المهنية اللازمة، و رغم أن الأخطاء تقل في ظل توافر المؤشرات السابقة إلا أن الغش ممكن أن يحصل و يتم إخفاؤه من قبل مرتكبيه
- **المخاطر غير العادية:** هناك بعض المؤشرات التي تدل على وجود مستوى غير عادي من المخاطر وتتمثل في: (وجود مشكلات سيولة، وجود رافعة مالية كبيرة، وجود إدارة ضعيفة، وجود جهاز رقابة ضعيف،...) لذلك فإن مدخل محافظ الحسابات أو الإستراتيجية التي سيتبعها تختلف باختلاف مستوى المخاطر، هذا في حالة قبوله لمهمة المراجعة.

<sup>1</sup>خيري العبد، مرجع سبق ذكره، 2013، ص48

## 3) مخاطر المراجعة من حيث مكوناتها:

تنقسم مخاطر المراجعة كما أشارت إليها المعيار المراجعة رقم 400 المخصص للرقابة الداخلية وتقييم المخاطر الصادر عن مجلس معايير المراجعة الدولية (IAASB) من حيث مكوناتها إلى ثلاثة مكونات وهي<sup>1</sup>:

- **مخاطر ملازمة (حتمية):** تعتبر هذه المخاطر عن قابلية حساب للتحريف بشكل جوهري في ظل عدم وجود إجراءات خاصة بالرقابة أو وجود جملة من الأخطاء المرتبطة بالنظام المحاسبي أو عدم كفاءة القائمين على تشغيله. ومن ممكن قول أن المخاطر الملازمة مرتبطة بطبيعة عناصر القوائم المالية من خلال احتوائها على أخطاء متعمدة أو غير متعمدة. ومن ناحية أخرى تعرف المخاطر الحتمية بأنه الخطأ الذي قد يحدث في عنصر محاسبي أو في نوع معين من العمليات بشرط:

✓ أن يكون الخطأ جوهري (له أهمية نسبية)

✓ ألا يكون الخطأ راجعاً إلى ضعف نظام الرقابة الداخلية.

تعتبر مخاطر الملازمة من أهم الأخطار التي يجب تقديرها بصورة دقيقة حيث انه يؤثر بصورة جوهريّة على كفاءة وفاعلية عملية المراجعة.

- **مخاطر الرقابة:** هو الخطر المرتبط بنظام الرقابة الداخلية للمؤسسة، أو احتمال أن لا يتم منع أو اكتشاف الأخطاء أو غش في الوقت المناسب مهمة يمكن حدوثها في احد عناصر قوائم المالية بسبب عدم فعالية نظام الرقابة الداخلية المراد إجراء عملية المراجعة فيها، ويتوافق تقدير محافظ الحسابات لمخاطر الرقابة على قيامه باختبارات بنظام الرقابة الداخلية بمحل المراجعة.

تعتبر مخاطر الرقابة عامل فعال لنظام الرقابة الداخلية ونظام المحاسبي في المؤسسات، عندما تزيد فعالية و قوة نظام الرقابة الداخلية تزيد في احتمال اكتشاف الأخطاء الجوهرية على مستوى الأرصدة والعمليات. وعلى محافظ الحسابات تحديد نقاط الضعف لنظام الرقابة الداخلية و معالجتها.

<sup>1</sup> بوكز عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبية وجباية معمقة،

- **مخاطر عدم الاكتشاف:** يعرف مجمع المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية بأنه هو الخطر الناتج من إن إجراءات المراجعة قد تؤدي بمحافظ الحسابات إلى نتيجة مؤدي إلى عدم اكتشاف خطأ في احد الأرصدة أو نوع معين من العمليات في الوقت الذي يكون فيه هذا الخطأ موجودا ويكون جوهريا إذا اجتمع مع أخطاء في أرصدة أخرى أو في نوع آخر من العمليات.

وتعتبر مخاطر اكتشاف عدم وجود الأخطاء ويرتبط ارتباطا وثيقا بالإجراءات التي يطبقها محافظ الحسابات. وعادة ما تكون حالات عدم الاكتشاف ناتجة عن استخدام محافظ الحسابات لإجراءات غير ملائمة أو عدم تطبيق الإجراءات بطريقة سليمة، وتتضمن مخاطر الاكتشاف عنصرين هما:

✓ إجراءات المراجعة التحليلية

✓ إجراءات المراجعة التفصيلية<sup>1</sup>

وقد قام ELLIOT ET ROGERS عام 1972 بتصنيف مكونات المخاطر النهائية للمراجعة إلى نوعين:<sup>2</sup>

أ. مخاطر ألفا (خطر الكفاءة): ويمثل المخاطر المترتبة على رفض القوائم المالية وهو لا يتضمن خطأ جوهريا ويطلق عليها القبول الصحيح.

ب. مخاطر بيتا (خطر الفعالية): ويمثل المخاطر المترتبة على قبول القوائم المالية وهي تتضمن خطأ جوهريا ويطلق عليها مخاطر القبول غير صحيح

تعتبر مخاطر ألفا على خطر الكفاءة. بمعنى كفاءة محافظ الحسابات في التعمق في عملية المراجعة للعناصر القوائم المالية وقدرته في إبداء رأيا سليما في قوائم المالية، أما مخاطر بيتا تعبر على خطر الفعالية في عملية المراجعة. بمعنى عدم اكتشاف محافظ الحسابات وجود الأخطاء في نظام الرقابة الداخلية ويبقى دون مراقبة. وتعتبر مخاطر بيتا أكثر خطورة من مخاطر ألفا في عملية المراجعة، وتؤدي مخاطر بيتا إلى احتمال تعرض محافظ الحسابات إلى مسؤولية قانونية.

<sup>1</sup> احمد محمد نور وحسين احمد عبيد وشحاتة السيد شحاتة، دراسات متقدمة في مراجعة الحسابات، الدار جامعة الإسكندرية، مصر، 2007، ص 68

<sup>2</sup> خيران العبد، مرجع سبق ذكره، 2013، ص 46

**الفرع الثالث: تقييم مخاطر المراجعة من قبل محافظ الحسابات (المراجع):**

يرجع محافظ الحسابات إبداء رأي غير سليم حول مدى تمثيل القوائم المالية أو حول حسابات معينة أو مجموعة عمليات للمؤسسة إلى أخطاء حتمية التي تلازم عناصر هذه القوائم والتي تعود لطبيعة كل عنصر في القوائم المالية، أو أخطاء المرتبطة بنظام الرقابة الداخلية (مخاطر الرقابة) بسبب قصوره عن منع وقوع الأخطاء المختلفة وللأخطاء المرتبطة بإجراءات المراجعة والدالة عن عجز هذه الإجراءات المتعمدة من قبل محافظ الحسابات في اكتشاف الأخطاء ومحاولة منعها في المستقبل<sup>1</sup>

**1. تقييم مخاطر الملازمة:**

على محافظ الحسابات تقييم قابلية حدوث الأخطاء أو المعلومات الخاطئة في أرصدة الحسابات أو المعاملات يجب على محافظ الحسابات التركيز على العوامل التي يمكن أن تؤثر على حدوث الأخطاء ومعلومات خاطئة، من أجل تحديد المخاطر الملازمة.

ويقوم محافظ الحسابات بتقييم مستوي مخاطر المراجعة الملازمة من خلال اكتساب المعرفة بخصوص طبيعة و معاملات المؤسسة، عن طريق أوراق عمل لسنوات السابقة وتنفيذ إجراءات لازمة، من أجل توثيق وتقييم المخاطر الملازمة. يمكن لمحافظ الحسابات تحديد مخاطر الملازمة المحددة والدرجة التي ينبغي معالجتها بإجراءات طبيعتها و توقيتها ونطاقها، أما الإجراءات التي تكون أضعف من طبيعتها وتوقيتها ونطاقها يمكن النظر فيها بخصوص أرصدة حسابات أخرى، ويمكن أيضا لمحافظ الحسابات أن يعد قائمة باعتبارات المخاطر الملازمة المحتملة ويقوم لهذه المخاطر فيما إذا كانت مرتفعة أو منخفضة.<sup>2</sup>

**2. تقييم مخاطر الرقابة:**

تعتبر مخاطر الرقابة دالة على فعالية نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة وبشكل أكثر تحديدا. ويجب على محافظ الحسابات فهم الرقابة الداخلية من اجل تقييم مخاطر الرقابة، وعلى محافظ الحسابات تحقق بأن النظام المحاسبي مناسب وملائم مع نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة من خلال تطبيق طرق ومبادئ المحاسبية والالتزام بإجراءات القانونية، من أجل تقييم هذه الأخطاء يعتمد محافظ الحسابات على مدخلين أساسيين:<sup>3</sup>

<sup>1</sup> مسعود صديقي، نحو إطار متكامل للمراجعة المالية في الجزائر، أطروحة دكتوراة، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2004/2003، ص123

<sup>2</sup> ر عصام الدين خرواط، مقالة تقييم مخاطر التدقيق الموازنة المهنية، المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2008 العدد الثالث، ص12

<sup>3</sup> عباس احمد رضوان، تقدير خطر الرقابة في ضوء المسؤوليات الجديدة للمراجع عن نظام الرقابة الداخلية، المحلة للدراسات التجارية، كلية التجارية، جامعة المنصورة، العدد الثاني، مصر، 1998، ص132

- مدخل الاعتماد على اختبارات التحقق بصورة أساسية: محافظ الحسابات (المراجع) في هذا العنصر يقدر مخاطر نظام الرقابة الداخلية عند حدودها العليا، أي بتلافي تقييم هذا النظام ويستخدم أدلة إثبات مختلفة
- مدخل مخاطر نظام الرقابة الداخلية: محافظ الحسابات (المراجع) يعتمد على تقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية وتقدير خطر الرقابة الداخلية بمستويات نوعية كمايلي (مرتفع، متوسط، منخفض)

يعتمد أحد المدخلين إلى تقييم محافظ الحسابات (المراجع) لنظام الرقابة الداخلية من قبل المؤسسة، على أن تؤسس وتحافظ على النظام الرقابة الداخلية الفعال لأن المؤسسة مسؤولة على إعداد القوائم المالية وفق المبادئ المحاسبية والإجراءات القانونية مقبولة عموماً.

يمكن محافظ الحسابات (المراجع) عند تقييم المخاطر الرقابة عند مستوى متدني (منخفض) فإن محافظ الحسابات (المراجع) يصمم وينجز مجموعة من إختيبارات الرقابة والإجراءات المراجعة، أما عند تقييم مخاطر عند مستوى مرتفع، فإن المراجع (محافظ الحسابات) يقوم بإجراءات المراجعة فقط.<sup>1</sup>

### 3. تقييم مخاطر الاكتشاف:

إن النجاح في إبداء الرأي الفني المحايد من قبل المراجع (محافظ الحسابات) يكون من خلال التتابع المنهجي والسليم في إجراءات عملية المراجعة ممكنة من اكتشاف مخاطر المراجعة المرتبطة بقصور إجراءاتها في اكتشاف الأخطاء والغش، لذا بغية تقييم هذه المخاطر ينبغي توجيه الإجراءات المرتبطة بالأتي:<sup>2</sup>

- كفاءة الإجراءات المعتمدة من قبل محافظ الحسابات (المراجع)
- ملائمة الإجراءات المعتمدة من قبل محافظ الحسابات (المراجع) لتمثيل العينة للمجتمع موضوع الفحص
- استقلالية وحيادية محافظ الحسابات (المراجع) ومستوى تكوينه العلمي والعلمي
- مستوى تنظيم مكتب المراجعة

يتعامل محافظ الحسابات (المراجع) مع مخاطر الاكتشاف من خلال تقييم المخاطر الملازمة والمخاطر الرقابة أولاً، وبعد تقييم المخاطر أو الأخطاء التي تحدث أثناء تحديد مخاطر الملازمة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية (مخاطر الرقابة)،

<sup>1</sup> عصام الدين خرواط، مرجع سبق ذكره، 2008، ص12

<sup>2</sup> مسعود صديقي، مرجع سبق ذكره، 2004/2003، ص125

على محافظ الحسابات تحديد طبيعة وتوقيت ونطاق الإجراءات المراجعة لتحقيق هدف المخاطر، و بإمكان محافظ الحسابات ضبط مخاطر الاكتشاف.<sup>1</sup>

## المطلب الثاني: مسؤولية محافظ الحسابات والعلاقة بين مخاطر المراجعة والإجراءات المراجعة

### الفرع الأول: مسؤولية محافظ الحسابات

#### • مسؤولية قانونية:

يعتبر محافظ الحسابات حسب ما جاء في القانون 01/10 في الفصل الثامن أن محافظ الحسابات مسؤول مسؤولية مدنية (العامة) و جزائية (جنائية) و تأديبية (المهنية).<sup>2</sup>

1. مسؤولية مدنية: يعتبر محافظ الحسابات مسؤول بتوفر الوسائل دون النتائج حيث تعد مسؤولية محافظ الحسابات اتجاه

المؤسسة لمراقبة الأخطاء و يعد محافظ الحسابات متضامنا اتجاه المؤسسة عن كل ضرر ينتج عن مخالفة أحكام هذا القانون.

2. مسؤولية جزائية: يتحمل محافظ الحسابات عندما لا يحترم الالتزام القانوني يؤدي هذا إلى عقوبات جزائية (منصوص عليها في المواد 301 و 302 من قانون العقوبات).

3. مسؤولية تأديبية: يقع فيها محافظ الحسابات عن كل مخالفة أو تقصير تقني أو أخلاقي في معايير وقواعد مهنية عند ممارسة وظائفه، ويتعلق بالجزء التأديبي بواسطة إنذار، توبيخ، توقيف المؤقت لمدة 06 أشهر أو الشطب من الجدول.

<sup>1</sup> عصام الدين خرواط، نفس المرجع السابقة، 2008، ص12

<sup>2</sup> جريدة الرسمية، القانون 01/10، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 42، المؤرخ في 2010/07/19، ص 10

• مسؤولية الشرعية:

قبل أن نخوض في موضوع المسؤولية الشرعية لمهنة مراجعة الحسابات، يجب التطرق إلى الأبعاد

الشرعية للوظيفة ولها ثلاث جوانب<sup>1</sup>:

**الجانب الأول - مشروعية الوظيفة :** ينظر إلى مهنة مراجعة الحسابات على أنها نوع من الوكالات بأجر أو نوع من

أنواع الإجارة بين متعاقدين، حيث أن هذه الوظيفة لا تتصادم مع القواعد الشرعية لأنه تصرّف لتحقيق المنفعة

العامة، و يترتب على ذلك مشروعية ممارسة المهنة و تقاضي الأجر عليها مادامت المنفعة المقدمة في أمور مباحة شرعا

. **الجانب الثاني - مشروعية موضوع المراجعة :** يقصد بهذا الجانب نوعية نشاط المؤسسة (محل المراجعة) ، و

يدخل في التحريم كل عمل لمحافظة الحسابات يندرج في إطار التواطى و التلاعب، الغش، التزوير أو ما من شأنه

إضاعة حق عام أو خاص، كما أن المساعدة على التهرب من الزكاة أو التهرب من الضرائب و الرسوم الحكومية

المشروعة يدخل دائرة المحذور و هذا الجانب يضع محافظ الحسابات أمام مسؤولية شرعية و هذا ما يجعلنا نتنقل إلى

الجانب الأخلاقي للمهنة.

**الجانب الثالث - الجانب الأخلاقي للوظيفة :** حظي هذا الجانب بعناية خاصة على مستوى مهنة مراجعة الحسابات

، و هناك معايير أخلاقية لا تتعارض في مضمونها مع ما تتطلبه الشريعة الإسلامية من التزام بالصدق و الأمانة و

الموضوعية و الثقة والنصح للناس و عدم الغش و التواطؤ في العمليات ، لذلك فإن هناك نصوص

شرعية كثيرة و من ذلك قول الله عز و جل "في سورة التوبة الآية 119" و قوله عز و جل "في سورة النساء الآية

58" و قوله عز و جل "وفي سورة المائدة الآية 01 "

و أيضا إتقان العمل مطلب شرعي، " وحثنا رسول الله في الحديث عن الإتقان العمل " و هذا يقود إلى التنبيه إلى

أن التأهيل المهني لممارسي هذه المهنة مطلب شرعي و من يقوم عليها و هو غير مؤهل لها أو كان تأهيله محل شك

فإنه قد دخل دائرة المحذور الشرعي.

<sup>1</sup> خيراني العيد، مرجع سبق ذكره، 2013، ص64-65



## الفرع الثاني: العلاقة بين مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية في عملية التخطيط

### 1. مفهوم الأهمية النسبية

الأهمية النسبية عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية الذي يجعل من المحتمل في ضوء الظروف المحيطة، أن يتغير الحكم الشخصي للشخص الذي يعتمد على تلك المعلومات أو يتأثر بالحذف أو التحريف، وحتى يكون محافظ الحسابات قادراً على الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت قوائم المالية للمؤسسة خالية من التحريف الهامة، يجب عليه القيام بتقييم مبدئي لمستويات الأهمية النسبية.<sup>1</sup>

كما عرفها معهد المحاسبين القانونيين في بريطانيا، في أحد تقاريره الصادرة عام 1968م بأنه البند الذي لم يتم إظهاره أو تحرفه أو حذفه من المحتمل أن يخل ذلك بالصورة التي تعطيها الحسابات أو القوائم محل الاعتبار.<sup>2</sup>

كما جاء في المعيار الدولي للمراجعة IAS 320 بأنه عند حذف المعلومات المالية أو عرضها بشكل غير ملائمة ولها تأثير على مستخدمي المعلومات المالية.<sup>3</sup>

### 2. العلاقة بين الأهمية النسبية في عملية التخطيط ومخاطر المراجعة

عند القيام بعملية المراجعة يضع المراجع الإرشادات لمخاطر المراجعة و الأهمية النسبية عند تخطيط و تنفيذ عملية المراجعة للقوائم المالية وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها أو المعايير الدولية، معايير العمل الميداني، معايير تقرير. عند تحديد طبيعة توقيت ومدى إجراءات المراجعة في تقويم نتائج هذه الإجراءات وتوفيق اعتبارات المراجع للأهمية النسبية على حكمه المهني الشخصي، وفي تقديره الأهمية النسبية أنها حجم الحذف والغش والأخطاء المهمة في المعلومات المالية والمحاسبية.<sup>4</sup>

يستنتج الباحث أن الأهمية النسبية أحد العوامل التي تؤثر على حكم المراجع المتعلق بمبدأ وكفاية الأدلة لإبداء رأيه ويقصد من ذلك وجود علاقة عكسية بين الأهمية النسبية لرصيد معين وأدلة الإثبات، وهذا يعني كلما انخفض مستوى الأهمية النسبية زادت أدلة الإثبات المطلوبة.

<sup>1</sup> أمين السيد أحمد لطفي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، الدار الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2006، ص225

<sup>2</sup> أنس القاسم فضل الله محمد، كفاءة الرقابة الداخلية وأثرها في مخاطر المراجعة الخارجية، مذكرة ماجستير، جامعة السودان، 2015، ص72

<sup>3</sup> International federation of accountants, ISA 320 " Materiality in planning and performing an audit ,April 2009.

<sup>4</sup> معيار المراجعة الدولي رقم 47 ، مخاطر المراجعة والأهمية النسبية، الصادر بتاريخ ديسمبر 1983م

وعلى محافظ الحسابات أن يأخذ في الحسبان العلاقة بين الأهمية النسبية ومخاطر المراجعة عند:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية
- تحديد طبيعة و توقيت ومدى فحص إجراءات المراجع

### الفرع الثالث: أهمية تحديد مخاطر المراجعة عند تخطيط لعملية المراجعة

أشار معيار رقم 47 الصادر عن الجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين من محافظي الحسابات (مراجعي الحسابات) أن يخططوا عملية المراجعة بحيث تكون المخاطر التي تتضمنها تلك العملية مناسبة وعند أدنى حد ممكن ، بغرض تفادي آثار غير مقبول بها ومن أخطاء وتحريفات التي تتعدى حدود الأهمية النسبية. إن تقييم مخاطر المراجعة من أهم خطوات عملية المراجعة التي يركز عليها محافظ الحسابات كمرحلة من مراحل التخطيط لعملية المراجعة، يجب على محافظ الحسابات تقييم مستوى المخاطر المقبولة.<sup>1</sup>

أشار المعيار الدولي 400 يجب على محافظ الحسابات فهم نظام الرقابة الداخلية من أجل تقييم مستوى خطر الرقابة الداخلية، وتصميم إجراءات المراجعة للتأكد من أن المخاطر قد تم تخفيضها إلى مستوى مقبول في ظل قانون الأهمية النسبية.<sup>2</sup>

### المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية

#### المطلب الأول: تقديم الدراسات السابقة

سنحاول عرض موجز لأهم الدراسات لأبحاث ذات صلة بموضوع الدراسة

أولاً: دراسة خيراتي العيد مذكرة ماجستير بعنوان "مدى مساهمة عوامل جودة الأداء المهني لمخافضي الحسابات في ضبط مخاطر المراجعة"، تخصص محاسبية و جبائية، جامعة ورقلة، 2013،

تمحورت إشكالية البحث "ما مدى مساهمة عوامل جودة الأداء المهني لمخافضي الحسابات في ضبط مخاطر المراجعة؟"

هدفت هذه الدراسة إلى مدى مساهمة العوامل المؤثرة على الجودة المهنية لمخافضي الحسابات و دورها في ضبط مخاطر المراجعة، وتقليل من حدوث عمليات الغش و الأخطاء

<sup>1</sup> احمد محمد نور وحسين احمد عبيد وشحاتة السيد شحاتة، مرجع سبق ذكره، 2007، ص95

<sup>2</sup> غسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الأردن، 2006، ص213

ومن اجل معالجة هذه الدراسة استخدام الباحث لمنهج الوصفي في الجانب النظري و منهج دراسة حالة في الجانب التطبيقي ،و أيضا الاعتماد على المقبالات الشخصية،وتكونت أدوات الدراسة من استمارات للاستقصاء، استخدام الاختبارات الإحصائية من خلال برنامج Excel.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة :

- ❖ يعتبر كل من التأهيل العلمي والعملية من أهم العوامل التي تؤثر على جودة أداء محافضي الحسابات
- ❖ يعتبر توفر عنصر الاستقلالية من أهم العوامل التي تقوم عليها مهنة محافظ الحسابات
- ❖ إن العوامل الخاصة بتخطيط وإجراءات عملية المراجعة،أثر بالغ على جودة أداء محافضي الحسابات
- ❖ هناك نقاط توافق بين قانون 01/10 ومعايير المراجعة الدولية، إلا أن القانون 01/10 لم يتطرق إلي مخاطر المراجعة، وإجراءات الاختبارات الانتقائية وحجم العينات.
- ❖ في ظل غياب سوق مالي نشيط وكوفئ، يبقى دور محافظ الحسابات مقتصر على حماية الأصول المؤسسة إضافة إلى اعتبارات جبائية.

استفدنا من هذه الدراسة من العوامل المؤثرة على الجودة المهنية لمحافضي الحسابات في ضبط مخاطر المراجعة ولها علاقة مع بحثنا في تقييم أو تحليل هذه المخاطر من الطرف محافضي الحسابات وكيف تعامل مع المخاطر المراجعة.

ثانيا: دراسة إسماعيل بن حميدة ، مذكرة ماستر بعنوان "مساهمة المراجعة الخارجي في التخفيف من مخاطر المراجعة على القوائم المالية" تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة ، جامعة ورقلة ، 2014 ،

تمحورت إشكالية البحث "ما مدى قدرة المراجع الخارجي في التقليل من تأثير مخاطر المراجع على القوائم المالية في عملية المراجعة؟"

هدفت هذه الدراسة إلى قدرة المراجع الخارجي في التقليل من تأثير مخاطر مراجع القوائم المالية في عملية المراجعة ، ونتيجة لذلك فإن المراجعين يواجهون في وقتنا الحاضر ضغوط من المجتمع بفئاته يولد منهم تأكيدا على عدم وجود تلاعب والغش. ومن اجل معالجة دراسة استخدام الباحث المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري من خلال طرح الموضوع من الجانب العلمي ، أما في الجانب التطبيقي، تصميم استبيان الموجه للمراجعين خارجيين اشتمل على مجموعة من الأسئلة وقد تم استخدام ليكات لإعداد الاستمارة وكذا استخدام البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية SPSS.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة :

- ❖ يتوقف نجاح مراجعي الحسابات في منهج عملهم على إتباع المعايير المتعارف عليها.
- ❖ أن يعتمد المراجع كليا على أنظمة الرقابة الداخلية .
- ❖ عدم ملائمة أتعاب المراجعة مع حجم العمل وتقل المسؤولية في كثير من الأحيان
- ❖ تبين أن المراجع يراعي بيئة أنظمة المعلومات التي تستعمل الحاسب الآلي عند تصميم إجراءات المراجعة لتخفيض مخاطر المراجعة إلى المستوى المقبول.

نحن تطرقنا في بحثنا على دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة وتحديدتها وفي هذه الدراسة تطرقت إلى مساهمة المراجعة الخارجية في التخفيف من مخاطر المراجعة على القوائم المالية منها استفاداتا من المنهجية التي يتبعها محافظي الحسابات في عملهم وفق المعايير المتعارف عليها.

ثالثا: دراسة شاذن هاني، مذكرة ماجستير، "مدى التزام المدقق الخارجي في الأردن بإجراءات واعتبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية"، تخصص محاسبة، جامعة الشرق الأوسط، 2009؛

تمحورت الإشكالية البحث: "مدى التزام المدقق بإجراءات اختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية"

هدفت هذه الدراسة إلى مدى التزام مكاتب المدقق في الأردن بإجراءات واختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية.

لمعالجة موضوع الدراسة اعتمد الباحث بتصميم استبان مكونة من خمسة محاور يجوي كل منها (10) أسئلة، وقد تم توزيع الاستبيان على عينة الدراسة المكونة من (100) مدقق، مقسمة إلى (50) استبان تخص المدقق الداخلي، و(50) تخص المدقق الخارجي. وكذلك استخدام برنامج الإحصائي SPSS .

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة :

- ❖ توجد علاقة بين فهم المدقق لبيئة المنشأة وبين قدرته على تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية
  - ❖ أن المدقق يلتزم بتطبيق الإجراءات واختبارات اللازمة واختبارات نظام الرقابة الداخلية عند تقييمه لمخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية .
  - ❖ يطبق المدقق الخارجي والإجراءات والاختبارات المناسبة لتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية عند تدقيق البيانات المالية
  - ❖ يلتزم المدقق الخارجي بالإجراءات والاختبارات اللازمة لتقييم كفاءة ومناسبة أدلة الإثبات لتقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية.
- تطرقنا هذه الدراسة إلى مدى التزام المدقق الخارجي في تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية ولها علاقة ببحثنا واستفادنا منها إجراءات التي يطبقها محافظي الحسابات عند تقييم هذه المخاطر وتحديد قدرة المؤسسة في اكتشاف الأخطاء والغش واختبار نظام الرقابة الداخلية.

رابعا: دراسة انس القاسم فضل الله، مذكرة ماجستير، بعنوان "كفاءة الرقابة الداخلية في مخاطر المراجعة الخارجية" جامعة السودان، 2015،

حاول من خلالها دراسة مدى تأثير كفاءة الرقابة الداخلية على تقليل مخاطر المراجعة الخارجية، وتمثل مشكلة الدراسة في مايلي:

- ضعف الرقابة الداخلية في المشاريع وزيادة مخاطر المراجعة الخارجية

- اثر عدم كفاءة الرقابة الداخلية على كفاءة أداء المشاريع

- اثر تقويم الرقابة الداخلية على أداء المشاريع

- معرفة مدى تأثير الأهمية النسبية في تحليل خطر المراجعة الخارجية في ظل عدم وجود نظام رقابة داخلية كوفئة .

- عدم وجود مقياس كمي متعارف عليه لتقدير مخاطر المراجعة الخارجية

تمحورت إشكالية إلي توضيح تأثير عدم كفاءة الرقابة الداخلية على أداء المشاريع وكذلك الرقابة الداخلية ، زيادة مخاطر المراجعة.

وتهدف هذه الدراسة إلى معالجة مدى تأثير كفاءة الرقابة الداخلية على مخاطر المراجعة الخارجية، وإدراك العاملين في مكاتب المراجعة الخارجية لذلك في جمهورية السودان، ومدى توافر متطلباتها وتطبيق مبادئها في مراجعة العناصر التي تؤدي إلى تحسين كفاءة أداء المراجعة الخارجية جراء تطبيق هذه المراجعة.

من اجل معالجة الموضوع اعتمد الباحث على المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة و المنهج الاستنباطي لتحديد طبيعة المشكلة، والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات استخدمها الباحث لتصميم استمارة الاستبيان مواجه المراجعين الخارجيين .

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة :

- ❖ وجود الحاجة الماسة لدى الشركات لتطبيق الرقابة الداخلية
- ❖ هناك تأثير لإدراك العاملين في الشركات ومكاتب المراجعة من تحسين أداءهم من تطبيق الرقابة الداخلية.
- ❖ تطبيق الرقابة الداخلية في الشركات يؤدي إلى تحسين كفاءة أدائها بدرجة عالية.
- ❖ هناك تأثير القيام بالأطراف المعنية بمهنة المراجعة بأهمية تطبيق الرقابة الداخلية.

تطرقت هذه الدراسة إلى تأثير كفاءة الرقابة الداخلية على تقليل مخاطر المراجعة واستفدنا منها تأثير أهمية النسبية على نظام رقابة داخلية وتطبيق المبادئ التي تؤدي إلي تحسين كفاءة أداء محافظي الحسابات.

خامسا: راند صالح الخطيب، مذكرة ماجستير، بعنوان "مدى التزام مكاتب في الأردن بنموذج مخاطر التدقيق " تخصص محاسبة ،جامعة الشرق الأوسط، 2012،

تمحورت الإشكالية في "مدى التزام مكاتب التدقيق في الأردن بتطبيق نموذج مخاطر التدقيق" حاول من خلالها دراسة مدى التزام مكاتب التدقيق في الأردن في تحديد مخاطر المراجعة وتحليلها، مدى ملاحظة استجابات مخاطر التدقيق لدى مكاتب التدقيق.

تهدف هذه الدراسة إلى معالجة مدى التزام مكاتب التدقيق في الأردن بتطبيق نموذج مخاطر التدقيق وذلك من خلال مخاطر التدقيق مقبولة، مخاطر الرقابة ومخاطر الملازمة والتعرف على أهم الاستجابات التي تطبقها مكاتب التدقيق في الأردن الحالية وجود هذه الأخيرة.

من اجل معالجة موضوع الدراسة اعتمد الباحث على تصميم استبيان تحوي على 17 عاملا من العوامل المؤثرة على مخاطر التدقيق، وتم توزيع الاستبيان، عينة الدراسة مكونة من 162 مدققا من 17 مكتب تدقيق في الأردن قام الباحث باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة :

- ❖ أن مكاتب التدقيق في الأردن تلتزم بتطبيق نموذج مخاطر التدقيق بشكل محدود
- ❖ تحديد مخاطر التدقيق المقبولة وتلتزم المكاتب بتحليل المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة بشكل محدود في حالة وجود العوامل المؤثرة على هذه المخاطر.
- ❖ تحديد أهم عوامل المؤثرة على مخاطر التدقيق

سادسا: احمد لعامري و حكيمة المناعي، مقال علمي بعنوان، "ترشيد أداء المراجعين والمحاسبين الجزائريين للتقليل من مخاطر الانحراف في إنتاج وتوصيل المعلومات المحاسبية"، مجلة علوم الإنسانية، العدد 45، جامعة باتنة، 2010؛

تمحورت الإشكالية الدراسة: هل إن هذا القصور يرمي إلى نوعية التعليم ونقص المهارات المهنية اللازمة لتحقيق الجودة في الأداء المهني، أم هناك أسباب موضوعية أخرى كالتحفيز والحماية والحرية وغيرها...

هدفت هذه الدراسة إلى تحقيق مقصد رئيسي يتمثل في وضع إطار عام للتكوين العلمي والعملي للمحاسب و المراجع الجزائري يتناسب أداء المهنية ويجعله جديرا بهذا الموقع لحماية أصول المؤسسات الاقتصادية وتوفير المعلومة الصحيحة والمناسبة، في ظل تطبيق المعايير المحاسبية الدولية.

اعتمد الباحثان في معالجة موضوع الدراسة إلى المنهج التكاملي وهو منهج مركب من مناهج البحث الآتية: الوصفي والاستقرائي، التحليلي، الاستنباطي، الإحصائي، التاريخي والنقد، واستخدام البرنامج الإحصائي، ويتكون المجتمع الدراسة من الفئات التالية:

- ✓ المحاسبون، مدققين الحسابات (محافظي الحسابات)، الخبراء المحاسبون المعتمدون .. الخ
- ✓ المستثمرين والملاك ذات معرفة بموضوع الدراسة
- ✓ الاكاديميين ممن لهم اهتمامات بحثية الموضوع.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة:

- ❖ أشارت الدراسة إلى أن المحاسب والمراجع الجزائري لا ينقصه التأهيل أو التكوين بقدر ما ينقصه تحفيز و الحماية المهنية
- ❖ أظهرت الدراسة إن الجزائر قد بدأت بإعادة هيكلة بنيتها الاقتصادية مند بداية ثمانينات لمواكبة العالم، مما يستوجب تطبيق الدولي في المناهج و التكوين والتأهيل
- ❖ الشركات الجزائرية الخاصة مدرجة بالسوق المالي وملتزمة بتطبيق معايير المحاسبية الدولية.

### المطلب الثاني: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة

تموّعت دراستنا الحالية من حيث المضمون على إبراز دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة لهذا ركزنا على العلاقة بين مخاطر المراجعة وإجراءات المراجعة، أما معظم الدراسات السابقة اعتمدت إلى إبراز دور المراجعة الخارجية (محافظ الحسابات) في تقييم وضبط مخاطر المراجعة وكفاءة نظام الرقابة الداخلية والتقليل منها.

أما من الناحية المنهجية فمعظم الدراسات ركزت على الدراسة الميدانية كما اعتمدت دراسي على الدراسة الميدانية .

أما بالنسبة لبيئة الدراسة فهناك دراسات من خارج الوطن وداخلها أما الدراسة الحالية فكانت داخل الوطن

وبالنسبة لمجتمع وعينة الدراسة فمعظم الدراسات فكانت في المؤسسات الاقتصادية مكتب المحاسبة أما الدراسة الحالية فكانت العينة من محافظي الحسابات.

تموّعت الدراسة الحالية من حيث الهدف إلى التعرف على آراء محافظي الحسابات حول دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة، محاولة معرفة تعامل محافظي الحسابات مع جميع مكونات مخاطر المراجعة، أما الدراسات السابقة إلى التعريف بمراجعة الحسابات محافظ الحسابات مهنة المراجع الخارجي معايير المراجعة المتعارف عليها الدولية وتقييم كفاءة نظام الرقابة الداخلية.



خلاصة الفصل الأول:

نستخلص من هذا الفصل إلى أدبيات النظرية والتطبيقية للموضوع حيث أوضحنا المفاهيم المتعلقة بمخاطر المراجعة والعلاقة بين مخاطر المراجعة وإجراءاتها والدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع دراستي. ولقد خصص معياراً كاملاً عن مخاطر المراجعة، وله دور كبير في تخطيط لعملية المراجعة.

واستخلصنا مكونات مخاطر المراجعة وتنقسم هذه إلى ثلاثة مكونات أساسية يجب مراعاتها عند تقييم مخاطر المراجعة، أما إجراءات المراجعة تسهيل عملية المراجعة وتحقيق أقصى كفاءة وأعلى فعالية، ومن خلال استقلالية وفعالية المراجع في تقييم المخاطر المراجعة تسهيل عملية كشف المخالفات والأخطاء، ويجب على المؤسسات إصلاح نظام الرقابة الداخلية الفعال.

# الفصل الثاني: الدراسة الميدانية عرض وتحليل الاستبيان

تمهيد:

بعد أن تطرقنا في الفصل السابق إلى المفاهيم المتعلقة بالمخاطر مراجعة وإجراءاتها، وكذا الدراسات السابقة للموضوع.

سنحاول في هذا الفصل اختبار مدى تطابق الجانب النظري بالجانب التطبيقي، كان لا بد من إسقاط الجانب النظري في صورة تطبيقية وهذا ما قمنا به من إجراء دراسة ميدانية حيث تم توزيع استمارة استبيان على عينة محافظي الحسابات في ولاية ورقلة، وطرح بعض الأسئلة المندرجة تحت محاور محددة هي في الأصل إجابات على الإشكالية المطروحة ومحاولة منا لإثبات أو نفي الفرضيات، قمنا بتحليل نتائج الاستبيان باستخدام أساليب التحليل الإحصائي SPSS 22.

حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى المبحثين التاليين:

المبحث الأول: منهجية الدراسة

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية

### المبحث الأول: منهجية الدراسة

تقوم الدراسة الميدانية على أساس دراسة وتحليل بإتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات والمنهج التحليلي في تحليل نتائج المتعلقة بالاستبيان، بداية بمنهج وعينة الدراسة وشرح هيكل الاستبيان من ثم تناول أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات قصد تصميم استمارة الاستبيان.

### المطلب الأول: منهج وعينة الدراسة

#### الفرع الأول: هيكل الاستبيان

تضمنت قاعدة الاستبيان أربع وثلاثون سؤالاً (34) توزعت على جزئين:

الجزء الأول: لقد تضمن هذا الجزء (4) أسئلة متعلقة بالمعلومات الشخصية للعينة.

الجزء الثاني: يضم هذا الجزء محورين متعلقة في صلب موضوع الدراسة.

- المحور الأول: يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع أشكال المخاطر المراجعة، ويتضمن هذا المحور على (16) سؤال.
- المحور الثاني: يطبق محافظ الحسابات في الجزائر معايير لمخاطر المراجعة، ويتضمن هذا المحور على (14) سؤال.

#### الفرع الثاني: عينة الدراسة

تكون عينة الدراسة من جميع محافظي حسابات ورقلة، تم توزيع 42 استبيان على محافظي الحسابات، وتم استرجاع 36 استبيان كما هو موضح في الجدول التالي

الجدول رقم (2-1): مجموع استمارات الاستبيان

النسبة %	العدد	البيان
85.72%	36	عدد الاستمارات المسترجعة
2.38%	5	عدد الاستمارات الغير مسترجعة
2.38%	1	عدد الاستمارات الملغاة
100%	42	المجموع

المصدر: معطيات الدراسة

المطلب الثاني: أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات

الفرع الأول: أدوات الدراسة

وهي عملية فرز وتحليل الإجابات التي تتضمنها استمارة الاستبيان، قصد بناء قاعدة معطيات والتي يتم اعتماد على برنامج SPSS 22 وبعد استبعاد الاستمارات الغير مسترجعة و الاستمارات الملغاة تم تفرغ الإجابات من الاستمارات المسترجعة في شكل جدول مصفوفي متكون من 34 عمودا و 36 سطرا، وحيث تم تخصيص خانة لكل جواب في الاستمارة، وهكذا حصلنا على قاعدة معطيات للاستبيان تتكون من (34\*36) والتي تساوي معطيات.

ولقد تم تعميم هذه المعطيات بالاعتماد على أسلوب ليكارت الثلاثي:

الجدول رقم (2-2): مجالات الإجابة على الاستبيان وأوزانه

1	2	3
غير موافق	محايد	موافق

المصدر: معطيات الدراسة

معامل ألفا كرونباخ: هو طريقة المستخدمة لتقييم الثقة والثبات وتتسم بدرجة عالية من حيث قدرتها على قياس درجة التوافق أو الاتساق فيما بين المحتويات المتعددة للمقياس المستخدم.

الجدول رقم (3-2): الفاكرونباخ

عدد الأسئلة	30
معامل ألفاكرونباخ	0.801
النسبة %	%80.1

المصدر: مخرجات تحليل الإحصائي بـ SPSS

يبين الجدول رقم (3) أن معامل ألفاكرونباخ يصل إلى 0.801 حيث يعتبر جد مقبول إحصائيا، ذو الثقة والثبات وبمعني هناك استقرار بدرجة عالية في نتائج الاستبيان، ولو تم إعادة توزيع الاستبيان على نفس العينة فأهم سيعيدون نفس إجاباتهم الأولى.

الفرع الثاني: أساليب جمع البيانات:

## 1) تصميم استمارة الاستبيان:

تم إعداد قائمة الاستبيان بناء على الكتب ودراسات سابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة، مع مراعاة عدة جوانب أثناء إعداد أسئلة أهمها:

- ✓ أن تكون واضحة ومفهومة أي ليس بها غموض ؛
- ✓ أن تكون هذه الأسئلة مرتبطة بالأهداف المراد الوصول إليها.

## 2) توزيع استمارة الاستبيان:

وقد تم توزيع قائمة الاستبيان على الأفراد العينة وذلك باستخدام عدة طرق أهمها:

- ✓ الاتصال المباشر بأفراد العينة؛
- ✓ إيداع الاستمارات على مستوى مكاتب المحاسبة والمراجعة.

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية

سوف نتناول في هذا المبحث إلى كل من الخصائص العامة لعينة الدراسة وإلى نتائج الإحصاء الوصفي ومناقشة النتائج الدراسة و اختبار تحليل التباين (ANOVA).

المطلب الأول: الخصائص العامة لعينة الدراسةالفرع الأول: وصف خصائص عينة الدراسة

سوف يتم في هذا المطلب عرض نتائج المتعلقة بالمعلومات العامة لأفراد عينة الدراسة وتحليلها

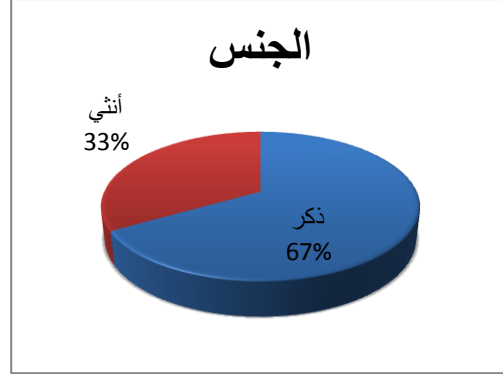
## 1) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس:

نلاحظ من خلال الجدول رقم(4) تتكون عينة الدراسة من 36 فردا منهم 24 ذكر و12 أنثى، حيث يوضح الشكل أدناه، والمتمثل في توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس، إن النسبة الذكور كانت مرتفعة مقارنة مع نسبة الإناث حيث بلغت نسبة الذكور 66.7% ونسبة الإناث 33.3%.

الشكل رقم(2-1): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس الجدول رقم (2-4): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس

النسبة %	التكرار	الجنس
66.7%	24	ذكور
33.3%	12	إناث

المصدر: معطيات الدراسة



المصدر: معطيات الدراسة

## 2) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمر:

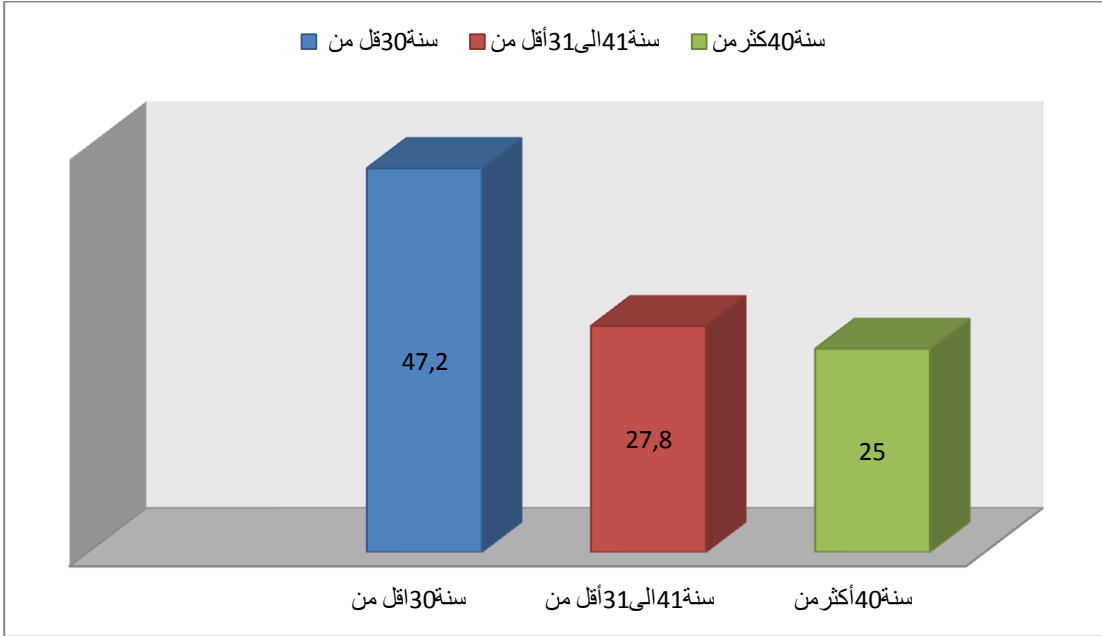
نلاحظ من خلال الجدول رقم (5) الخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر أن عدد أفراد العينة الذين يقل أعمارهم عن 30 سنة هم 17 فردا أي بنسبة 47.2%، بينما عدد أفراد العينة الذين أعمارهم من 31 إلى 40 سنة هم 10 أفراد أي بنسبة 27.8%، بينما عدد الأفراد العينة الذين هم أكبر من 40 سنة هم 9 أفراد أي بنسبة 16.7%.

الجدول رقم (2-5): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمر

العمر	أقل من 30 سنة	من 31 إلى 40 سنة	أكثر من 40 سنة	المجموع
التكرارات	17	10	09	36
النسبة	47,2%	27,8%	25,0%	100,0%

المصدر: معطيات الدراسة

الشكل رقم (2-2): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب العمر



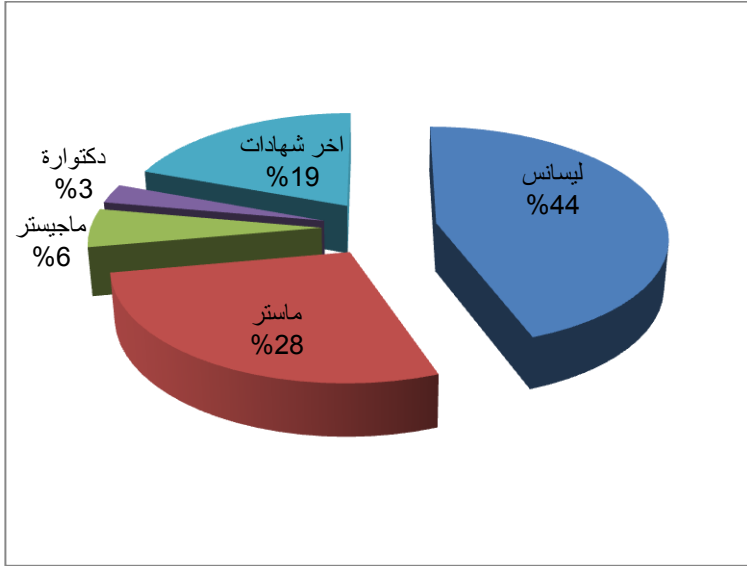
المصدر: معطيات الدراسة

### 3) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي:

نلاحظ من خلال الجدول رقم (6) بأن المؤهل العلمي لأفراد العينة، حيث نجد أن أغالبيتهم حاصلين على شهادة ليسانس بنسبة 44.4% أي ما يعادل 16 فرد، ثم تليها فئة الحاصلين على شهادة ماستر بنسبة 27.8% أي ما يعادل 10 أفراد، ثم تليها فئة الحاملين شهادة أخرى بنسبة 19.4% ما يعادل 7 أفراد، في حين بلغت نسبة أفراد العينة الحاملين على شهادة ماجستير ما يعادل 5.6% أي فردين، أما الباقي والذي نسبته 2.8% فيمثل الحاملين على شهادة دكتوراه أي يعادل فرد واحد.



الجدول رقم (2-6): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل  
الشكل رقم (2-3): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل



المؤهل العلمي	التكرار	النسبة
ليسانس	16	44,4%
ماجستير	10	27,8%
ماجستير	2	5,6%
دكتوراة	1	2,8%
اخر شهادات	7	19,4%
المجموع	36	100,0%

المصدر: معطيات الدراسة

المصدر: معطيات الدراسة

#### 4) توزيع أفراد العينة الدراسة حسب الخبرة:

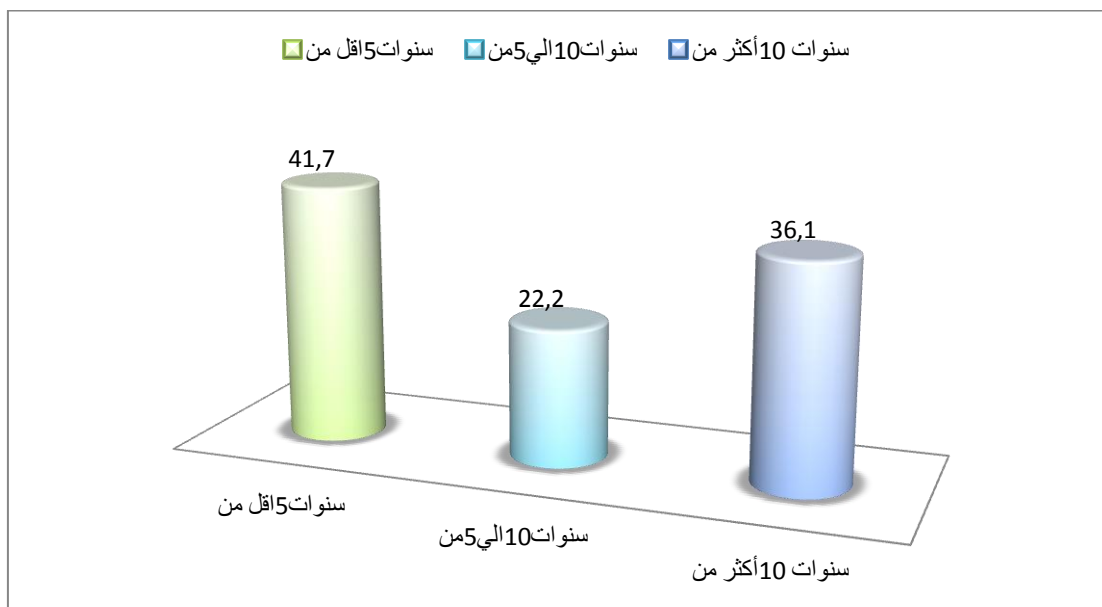
نلاحظ من خلال الجدول رقم (7) أن عدد أفراد العينة الذين تقل خبرتهم عن 5 سنوات هم 15 فرد أي بنسبة 41.7%، بينما عدد أفراد العينة الذين تتراوح خبرتهم من 5 إلى 10 سنوات فكان عددهم 8 أفراد أي بنسبة 22.2%، أما أفراد الذين تفوق خبرتهم 10 سنوات فكان عددهم 13 فرد أي بنسبة 36.1%.

الجدول رقم (2-7): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة

المدة	أقل من 30 سنة	من 31 إلى 40 سنة	أكثر من 40 سنة	دمج
التكرار	15	8	13	36
النسبة	41.7	22.2	36.1	100

المصدر: معطيات الدراسة

الشكل رقم (2-4): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة



المصدر: معطيات الدراسة

### الفرع الثاني: نتائج الإحصاء الوصفي:

سوف نتناول في هذا الفرع عرض ووصف وتحليل إجابات عينة الدراسة بخصوص كل محور من محوري الدراسة، ثم نستنتج اتجاه العينة لكل سؤال من أسئلة الدراسة وهذا بالاعتماد على الأوزان لمقياس ليكرت الثلاثي، حيث قمنا بحساب طول الفئة والذي يساوي حاصل قسمة عدد المسافات (من 1 إلى 2، 2 إلى 3) على عدد المجالات المتاحة أمام أفراد العينة (غير موافق، محايد، موافق) وعليه يساوي  $ط ف = 3/2 = 0.66$ . ويوضح الجدول رقم (8) توزيع الإجابات عينة الدراسة.

الجدول رقم (2-8): معايير تحديد الاتجاه

الرأي	المتوسط الحسابي
غير موافق	من 1 إلى 1,66
محايد	من 1,67 إلى 2,33
موافق	من 2,34 إلى 3

المصدر: معطيات الدراسة

## 1) عرض نتائج الفرضية الأولى:

" يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع أشكال المخاطر المراجعة "

الجدول رقم (2-9): تحليل نتائج فقرات للفرضية الأولى

الاتجاه الإجابة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق	محايد	غير موافق	ت ن%	الفقرات
موافق	0,69693	2,5000	22	10	4	تكرار	يحرص محافظ الحسابات على تحديد المصادر المتوقعة للمخاطر الجوهرية (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاكتشاف)
			61.1	27.8	11.1	نسبة	
محايد	0,74907	2,1944	14	15	7	تكرار	يحدد محافظ الحسابات التغير في الإجراءات والأنظمة داخل المؤسسة
			38.9	41.7	19.4	نسبة	
موافق	0,72320	2,6389	28	3	5	تكرار	يحلل محافظ الحسابات العمليات المحاسبية المعقدة في المؤسسة
			77.8	8.3	13.9	نسبة	
موافق	0,54263	2,6389	24	11	1	تكرار	يحلل محافظ الحسابات مستوى المخاطر الملازمة حسب الطبيعة التي ينتمي لها العملاء
			66.7	30.6	2.8	نسبة	
موافق	0,48469	2,7778	29	6	1	تكرار	التأكد من صحة ودقة التقديرات المحاسبية تقلل من المخاطر الملازمة
			80.6	16.7	2.8	نسبة	
موافق	0,59295	2,6389	25	9	2	تكرار	تؤثر دقة ووضوح المعلومات الناتجة عن النظام المحاسبي على مستوى المخاطر الملازمة
			69.4	25	5.6	نسبة	

موافق	0,39841	2,8889	33	2	1	تكرار	التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة المحاسبية وضمن سلامة السجلات المحاسبية
			91.7	5.6	2.8	نسبة	تقلل من المخاطر الملازمة
موافق	0,48469	2,7778	29	6	1	تكرار	التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية على عمليات المؤسسة اليومية تسهم في تخفيض مخاطر الرقابة
			80.6	16.7	2.8	نسبة	
موافق	0,54043	2,7778	30	4	2	تكرار	تحليل المعلومات التي توفرها التقارير الدورية ومتابعتها
			83.3	11.1	5.6	نسبة	يساعد في تدني مخاطر الرقابة
موافق	0,58554	2,6667	26	8	2	تكرار	المحافظة على نظام مستمر للبرامج التدريبية للعاملين
			72.2	22.2	5.6	نسبة	يؤدي إلى تدني مخاطر الرقابة
موافق	0,50000	2,7500	28	7	1	تكرار	يحرص محافظي الحسابات على وجود رقابة داخلية
			77.8	19.4	2.8	نسبة	فعالة داخل المؤسسة لضمان دقة القوائم المالية
موافق	0,57666	2,6944	27	7	2	تكرار	تحديد محافظ الحسابات لإجراءات المراجعة
			75	19.4	5.6	نسبة	واستعمالها بشكل سليم يساهم في التقليل من مخاطر الاكتشاف
موافق	0,59894	2,6111	24	10	2	تكرار	تحديد محافظ الحسابات خطوات التخطيط لعملية المراجعة
			66.7	27.8	5.6	نسبة	يقلل من مخاطر الاكتشاف
موافق	0,65405	2,5278	22	11	3	تكرار	يحدد المحافظ النتائج الحالية ومقارنتها مع نتائج السابقة ويفسرهما بشكل ملائم
			61.1	30.6	8.3	نسبة	

							للتخفيض من مخاطر الاكتشاف
موافق	0,72812	2,3889	19	12	5	تكرار	تحديد نطاق عملية المراجعة
			52.8	33.3	13.9	نسبة	يقلل من مخاطر الاكتشاف
محايد	0,65949	2,2778	14	18	4	تكرار	تتأثر مخاطر الاكتشاف بتحديد الأخطاء المحاسبية
			38.9	50	11.1	نسبة	بالاختبارات التفصيلية (الشاملة)
موافق	0,22229	2,6094					متوسط العام لفرضية

المصدر: مخرجات تحليل الإحصائي بـ SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (9) أن أعلى متوسط الحسابي كان للفقرة (7) بمتوسط الحسابي قدره 2.88، وانحراف معياري ما يعادل 0.39 والتي تنص على "التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة المحاسبية وضمان سلامة السجلات المحاسبية تقلل من المخاطر الملازمة".

كما تحصلت الفقرة (2) والتي تنص على "يحدد محافظ الحسابات التغير في الإجراءات والأنظمة داخل المؤسسة" على أدنى متوسط الحسابي وانحراف المعياري بـ 2.19 و0.74 على التوالي.

## 2) عرض نتائج الفرضية الثانية:

الجدول رقم (2-10): تحليل نتائج فقرات الفرضية الثانية

الاتجاه الإيجابية	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق	محايد	غير موافق	ت %	
محايد	0,74108	2,2778	16	14	6	تكرار	هناك تكوين مستمر للمراجع في البيئة الجزائرية
			44.4	38.9	16.7	نسبة	
موافق	0,69465	2,5556	24	8	4	تكرار	هناك أساليب وإجراءات في تقييم نظام الرقابة الداخلية
			66.7	22.2	11.1	نسبة	
موافق	0,44721	2,8333	31	4	1	تكرار	خبرة وكفاءة المراجع في نشاط المؤسسة تساهم في
			86.1	11.1	2.8	نسبة	

تفعيل عملية المراجعة							
موافق	0,50000	2,7500	28	7	1	تكرار	استقلال وحياد المراجع يعزز الثقة في الرأي يديه في تقريره في مخاطر المراجعة
			77.8	19.4	2.8	نسبة	
محايد	0,82183	2,3056	19	9	8	تكرار	تحدد المؤسسة فريق عملية المراجعة و التوجيه و الإشراف عليه
			52.8	25	22.2	نسبة	
موافق	0,69693	2,5000	22	10	4	تكرار	يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة والتوجيه من خلال الاستفسار من الإدارة والعاملين داخل المؤسسة
			11.1	27.8	61.1	نسبة	
محايد	0,79282	2,3333	19	9	8	تكرار	يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة من خلال الملاحظة والتفتيش
			52.8	25	22.2	نسبة	
موافق	0,65222	2,4444	19	14	3	تكرار	يتم تحديد الأهمية النسبية عند تخطيط لعملية المراجعة
			52.8	38.9	8.3	نسبة	
موافق	0,64918	2,5833	24	9	3	تكرار	يهتم محافظي بالإطلاع على تطورات الحديثة في معايير وإرشادات المراجعة الفنية والمهنية
			66.7	25	8.3	نسبة	
موافق	0,59295	2,6389	25	9	2	تكرار	هناك إجراءات واضحة من اجل التعاقد مع المؤسسات محل المراجعة
			69.4	25	5.6	نسبة	
موافق	0,65949	2,7222	30	2	4	تكرار	يهتم محافظ الحسابات على تخطيط لعملية المراجعة
			83.3	5.6	11.1	نسبة	

موافق	0,64488	2,6111	25	8	3	تكرار	يحدد محافظ الحسابات مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية عند قيام بعمليات المراجعة
			69.4	22.2	8.3	نسبة	
موافق	0,73625	2,4722	22	9	5	تكرار	يعتمد محافظ الحسابات على مخاطر المراجعة والأهمية النسبية عند التخطيط لعملية المراجعة
			61.1	25	13.9	نسبة	
موافق	0,69693	2,5000	22	10	4	تكرار	يعتمد محافظ الحسابات على الإجراءات التحليلية من اجل جمع اكبر قدر من أدلة الإثبات
			61.1	27.8	11.1	نسبة	
موافق	0,31829	2,5377					متوسط العام لفرضية

المصدر: مخرجات تحليل الإحصائي بـ SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (10) أن أعلى متوسط الحسابي كان للفقرة (3) بمتوسط الحسابي قدره 2.83، وانحراف معياري ما يعادل 0.44 والتي تنص على " خبرة وكفاءة المراجع في نشاط المؤسسة تساهم في تفعيل عملية المراجعة ".

كما تحصلت الفقرة (1) والتي تنص على " هناك التكوين المستمر للمراجع في البيئة الجزائرية " على أدنى متوسط الحسابي وانحراف المعياري بـ 2.27 و 0.74 على التوالي.

### المطلب الثاني: اختبار ومناقشة النتائج

#### الفرع الأول: اختبار عينة لتحليل التباين (ANOVA)

##### 1) اختبار الفرضية الأولى:

من أجل اختبار (ANOVA) لفرضية الأولى نضع الفرضيتين التاليتين:

$H_0$ : لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص التعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة؛

$H_1$ : توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص التعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة؛

من اجل قبول أو رفض إحدى الفرضيتين لدينا النتائج الموضحة في الجدول رقم(11):

الجدول رقم (2-11): اختبار تحليل التباين للفرضية الأولى

نتيجة الفرضية	الدلالة SIG	F المحسوبة	
قبول الفرضية $H_0$	0.442	0.836	الاختبار ANOVA للفرضية الأولى

المصدر: مخرجات تحليل الإحصائي بـ SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم(11) فإن  $0.05 \leq 0.442 = sig$  ومنه نقبل الفرضية  $H_0$  أي لا توجد مفروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص التعامل مع جميع أشكال المخاطر المراجعة ، ونرفض الفرضية  $H_1$  أي توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص التعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة .

## 2) اختبار الفرضية الثانية:

من أجل اختبار (ANOVA) لفرضية الثانية نضع الفرضيتين التاليتين:

$H_0$ : لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص تطبيق معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة؛

$H_1$ : توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص تطبيق معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة؛

من اجل قبول أو رفض إحدى الفرضيتين لدينا النتائج الموضحة في الجدول رقم(11):

الجدول رقم (2-12): اختبار تحليل التباين للفرضية الثانية

نتيجة الفرضية	الدلالة SIG	F المحسوبة	
قبول الفرضية $H_0$	0.908	0.097	الاختبار ANOVA للفرضية الثانية

المصدر: مخرجات تحليل الإحصائي بـ SPSS



نلاحظ من خلال الجدول رقم(11) فإن  $0.05 \leq 0.908 = sig$  ومنه نقبل الفرضية  $H_0$  أي لا توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص تطبيق معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة، ونرفض الفرضية  $H_1$  أي توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين آراء محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية بخصوص تطبيق معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة.

### الفرع الثاني: مناقشة نتائج الاستبيان:

#### 1) مناقشة نتائج الفرضية الأولى:

نلاحظ من خلال جدول رقم (9) أن محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية يتعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير الجدول رقم (9) إلى متوسط الحسابي العام والذي بلغ 2.60 والانحراف المعياري العام المقدر بـ 0.22 وذلك يرجع إلى رأي المستجوبين بأن يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع مكونات مخاطر المراجعة. من خلال المؤشرات التالية:

- يحرص محافظ الحسابات على تحديد المصادر المتوقعة للمخاطر الجوهرية (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاكتشاف)؛
- يحدد محافظ الحسابات التغير في الإجراءات والأنظمة داخل المؤسسة؛
- يحلل محافظ الحسابات العمليات المحاسبية المعقدة في المؤسسة؛
- يحلل محافظ الحسابات مستوى المخاطر الملازمة حسب الطبيعة التي ينتمي لها العملاء؛
- التأكد من صحة ودقة التقديرات المحاسبية تقلل من المخاطر الملازمة؛
- تؤثر دقة ووضوح المعلومات الناتجة عن النظام المحاسبي على مستوى المخاطر الملازمة؛
- التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة المحاسبية وضمان سلامة السجلات المحاسبية تقلل من المخاطر الملازمة؛
- التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية على عمليات المؤسسة اليومية تساهم في تخفيض مخاطر الرقابة؛
- تحليل المعلومات التي توفرها التقارير الدورية ومتابعتها يساعد في تدني مخاطر الرقابة؛
- المحافظة على نظام مستمر للبرامج التدريبية للعاملين يؤدي إلى تدني مخاطر الرقابة؛
- يحرص محافظي الحسابات على وجود رقابة داخلية فعالة داخل المؤسسة لضمان دقة القوائم المالية؛
- تحديد محافظ الحسابات لإجراءات المراجعة واستعمالها بشكل سليم يساهم في التقليل من مخاطر الاكتشاف؛
- تحديد محافظ الحسابات خطوات التخطيط لعملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف؛
- يحدد المحافظ النتائج الحالية ومقارنتها مع نتائج السابقة ويفسرهما بشكل ملائم للتخفيف من مخاطر الاكتشاف؛

- تحديد نطاق عملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف؛
- تتأثر مخاطر الاكتشاف بتحديد الأخطاء المحاسبية بالاختبارات التفصيلية (الشاملة)؛

## 2) مناقشة نتائج الفرضية الثانية:

نلاحظ من خلال الجدول (10) أن محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية يطبقون معايير لمخاطر المراجعة وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه موافق كما يشير الجدول رقم (10) إلى المتوسط الحسابي العام والذي يقدر بـ 2.53 وانحراف معياري 0.318 وذلك يرجع إلى رأى المستجوبين بأن محافظ الحسابات في الجزائر يطبق معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة من خلال المؤشرات التالية:

- هناك تكوين مستمر للمراجع في البيئة الجزائرية؛
- هناك أساليب وإجراءات في تقييم نظام الرقابة الداخلية؛
- خبرة وكفاءة المراجع في نشاط المؤسسة تساهم في تفعيل عملية المراجعة؛
- استقلالية وحيادية المراجع يعزز الثقة في الرأى بيديه في تقريره في مخاطر المراجعة؛
- تحدد المؤسسة فريق عملية المراجعة و التوجيه و الإشراف عليه؛
- يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة والتوجيه من خلال الاستفسار من الإدارة والعاملين داخل المؤسسة؛
- يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة من خلال الملاحظة والتفتيش؛
- يتم تحديد الأهمية النسبية عند تخطيط لعملية المراجعة؛
- يهتم محافظي بالإطلاع على تطورات الحديثة في معايير وإرشادات المراجعة الفنية والمهنية؛
- هناك إجراءات واضحة من اجل التعاقد مع المؤسسات محل المراجعة؛
- يهتم محافظ الحسابات على تخطيط لعملية المراجعة؛
- يحدد محافظ الحسابات مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية عند قيام بعمليات المراجعة؛
- يعتمد محافظ الحسابات على مخاطر المراجعة والأهمية النسبية عند التخطيط لعملية المراجعة؛
- يعتمد محافظ الحسابات على الإجراءات التحليلية من اجل جمع اكبر قدر من أدلة الإثبات؛

خلاصة الفصل الثاني:

من خلال ما تم تقديمه في الجانب النظري من هذه الدراسة وما تم إسقاطه في الجانب التطبيقي، تم توزيع الاستمارات الاستبيان على محافظي حسابات ولاية ورقلة والإجابات عليها، وبعدها تم تفرغ الاستمارات على شكل جدول مصفوفي وتيوب نتائج الاستبيان باستخدام أدوات التحليل الإحصائي، وذلك باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS 22 حيث تم اختبار فرضيات الدراسة التي توصلت إلى تأكيد هذه الفرضيات المتمثلة في:

- ✓ يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع مكونات المخاطر المراجعة؛
- ✓ يطبق محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة.

الخاتمة العامة

## 1. نتائج الدراسة:

تناولنا خلال هذه الدراسة موضوع "دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة"، ويعتبر هذا من المواضيع ذات اهتمام من جهات الباحثين و المراجعة الخارجية (محافظي الحسابات) في مجال المراجعة.

ومن خلال دراستنا لهذا الموضوع حاولنا معالجة إشكالية البحث التي تناولت "إلى أي مدى يلتزم محافظ الحسابات بدوره في تقييم مخاطر المراجعة في البيئة الجزائرية؟" ومحاولة الوقوف على دور محافظ الحسابات في تعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة ومدى تطبيق معايير المراجعة التي تنص على العملية، وتخفيف من مخاطر المراجعة.

وفيما يلي أهم النتائج اختبار الفرضيات:

من خلال تحليل الفرضية الأولى، نستنتج تأييد المستجوبين أن محافظي الحسابات في البيئة الجزائرية يتعاملون مع جميع مكونات مخاطر المراجعة، وتؤكد تأييد هذه الفرضية من خلال المؤشرات التالية:

- يحرص محافظ الحسابات على تحديد المصادر المتوقعة للمخاطر المراجعة (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاكتشاف)؛
- يحدد محافظ الحسابات التغيير في الإجراءات والأنظمة داخل المؤسسة؛
- يحلل محافظ الحسابات العمليات الحاسوبية المعقدة في المؤسسة؛
- يحلل محافظ الحسابات مستوى المخاطر الملازمة حسب الطبيعة التي ينتمي لها العملاء؛
- التأكد من صحة ودقة التقديرات الحاسوبية تقلل من المخاطر الملازمة؛
- تؤثر دقة ووضوح المعلومات الناتجة عن النظام الحاسبي على مستوى المخاطر الملازمة؛
- التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الحاسوبية وضمان سلامة السجلات الحاسوبية تقلل من المخاطر الملازمة؛
- التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية على عمليات المؤسسة اليومية تساهم في تخفيض مخاطر الرقابة؛
- تحليل المعلومات التي توفرها التقارير الدورية ومتابعتها يساعد في تدني مخاطر الرقابة؛
- المحافظة على نظام مستمر للبرامج التدريبية للعاملين يؤدي إلى تدني مخاطر الرقابة؛
- يحرص محافظي الحسابات على وجود رقابة داخلية فعالة داخل المؤسسة لضمان دقة القوائم المالية؛
- تحديد محافظ الحسابات لإجراءات المراجعة واستعمالها بشكل سليم يساهم في التقليل من مخاطر الاكتشاف؛
- تحديد محافظ الحسابات خطوات التخطيط لعملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف؛

- يحدد محافظ الحسابات النتائج الحالية ومقارنتها مع نتائج السابقة ويفسرهما بشكل ملائم للتخفيف من مخاطر الاكتشاف؛
  - تحديد نطاق عملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف؛
  - تتأثر مخاطر الاكتشاف بتحديد الأخطاء المحاسبية بالاختبارات التفصيلية (الشاملة)؛
- ومن خلال تحليل الفرضية الثانية، نستنتج تأييد المستجوبين بأن محافظي الحسابات في الجزائر يطبقون معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة، وتساعدهم عند تخطيط في عملية المراجعة وتوجيه والإشراف عليه، وتأكيد تأييد من خلال المؤشرات التالية:
- هناك تكوين مستمر للمراجع في البيئة الجزائرية؛
  - هناك أساليب و إجراءات في تقييم نظام الرقابة الداخلية؛
  - خبرة وكفاءة المراجع في نشاط المؤسسة تساهم في تفعيل عملية المراجعة؛
  - استقلالية وحيادية المراجع يعزز الثقة في رأيي يديه في تقريره في مخاطر المراجعة؛
  - تحدد المؤسسة فريق لعملية المراجعة و التوجيه و الإشراف عليه؛
  - يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة والتوجيه من خلال الاستفسار من الإدارة والعاملين داخل المؤسسة؛
  - يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة من خلال الملاحظة والتفتيش؛
  - يتم تحديد الأهمية النسبية عند تخطيط لعملية المراجعة؛
  - يهتم محافظي الحسابات بالإطلاع على تطورات الحديثة في معايير وإرشادات المراجعة الفنية والمهنية؛
  - هناك إجراءات واضحة من اجل التعاقد مع المؤسسات (محل المراجعة)؛
  - يهتم محافظ الحسابات على تخطيط لعملية المراجعة؛
  - يحدد محافظ الحسابات مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية عند القيام بعمليات المراجعة؛
  - يعتمد محافظ الحسابات على مخاطر المراجعة والأهمية النسبية عند التخطيط لعملية المراجعة؛
  - يعتمد محافظ الحسابات على الإجراءات التحليلية من اجل جمع اكبر قدر من أدلة الإثبات؛
- وفي ضوء هذه الدراسة التطبيقية نستخلص إلى ما يلي:

- ✓ عملية التخطيط للمراجعة لها أثر في تعامل مع مخاطر المراجعة؛
- ✓ تحديد أهمية النسبية عند تخطيط لعملية المراجعة تساعد على اكتشاف الأخطاء والتلاعبات وتحديد موقع الخطر؛
- ✓ العلاقة بين مخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة علاقة طردية. بمعنى أن تصمم المؤسسة لنظام المحاسبي و لنظام الرقابة الداخلية بمنعان ويصححان الأخطاء، أما العلاقة بين مخاطر الاكتشاف ومخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة علاقة عكسية؛

- ✓ يعتبر مؤهل العلمي والخبرة العملية من أهم عوامل التي تؤثر على دور محافظ الحسابات في التعامل مع مخاطر المراجعة؛
- ✓ تعتبر مخاطر الرقابة أكثر وقوع في الأخطاء والغش لأنها تمثل نظام الرقابة الداخلي للمؤسسة؛
- ✓ لا يوجد اختلاف بين آراء محافظي الحسابات في التعامل مع جميع مكونات مخاطر المراجعة؛
- ✓ لا يوجد اختلاف بين آراء محافظي الحسابات في تطبيق معايير المراجعة في تخفيف مخاطر؛

## 2. التوصيات:

بناء على النتائج التي توصلت إليها الدراسة نقتراح التوصيات التالية:

- ✓ يجب على محافظي الحسابات متابعة من حيث إشراف و التكوين المستمر؛
- ✓ اطلاع محافظي الحسابات على معايير المراجعة (المعارف عليها، الدولية)؛
- ✓ تركيز محافظي الحسابات على فحص نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة، يعتبر عنصرا الأساسي في عملية المراجعة؛
- ✓ التركيز على تطوير وتدريب محافظي الحسابات بشكل مستمر؛
- ✓ ضرورة ربط الجامعة بالجانب المهني لتبادل المعارف و التجارب ، و لتقريب محافظي الحسابات من الدراسات و الأبحاث النظرية و ذلك من أجل الاستفادة منها؛
- ✓ ضرورة تبني محافظي الحسابات لثقافة المخاطر؛

## 3. آفاق الدراسة

ويمكننا في نهاية هذه الدراسة أن نقتراح بعض النقاط الجديرة بالدراسة والتي تتمثل في:

- ✓ أثر جودة محافظي الحسابات في تقييم مخاطر المراجعة؛
- ✓ مدى التزام محافظي الحسابات لمعايير الدولية متعلقة بالمخاطر المراجعة،
- ✓ ما مدى توافق المراجعة في الجزائر مع معايير المراجعة الدولية

# قائمة المراجع



## أولاً: المراجع باللغة العربية

1. حسين القاضي، حسين دحدوح، أساسيات التدقيق في ظل المعايير الأمريكية والدولية، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، 1999.
2. احمد محمد نور وحسين احمد عبيد وشحاتة السيد شحاتة، دراسات متقدمة في مراجعة الحسابات، الدار جامعة الإسكندرية، مصر، 2007.
3. أمين السيد احمد لطفي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، الدار الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2006.
4. غسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الأردن، 2006.

## ثانياً: البحوث و المجلات العلمية

1. خيراني العيد، مدى مساهمة عوامل جودة الأداء المهني لحافضي الحسابات في ضبط مخاطر المراجعة، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وجبائية، جامعة ورقلة، 2013.
2. شادن هاني عرار، مدى التزام المدقق الخارجي في الأردن بإجراءات واختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية، الرسالة الماجستير، تخصص محاسبة، جامعة الشرق الأوسط، 2009.
3. بوكر عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وجبائية معمقة، جامعة سطيف، 2011.
4. مسعود صديقي، نحو إطار متكامل للمراجعة المالية في الجزائر، أطروحة دكتوراه، قسم العلوم الاقتصادية، جامعة الجزائر، 2004/2003.
5. أنس القاسم الفضل الله محمد، كفاءة الرقابة الداخلية وأثرها في مخاطر المراجعة الخارجية، مذكرة ماجستير، تخصص المحاسبة والتمويل، جامعة السودان، 2015.
6. الدكتور عصام الدين خرواط، مقالة تقييم مخاطر التدقيق الموازنة المهنية، الجمع العربي للمحاسبين القانونيين، العدد الثالث، 2008.
7. عباس احمد رضوان، تقدير خطر الرقابة في ضوء المسؤوليات الجديدة للمراجع عن نظام الرقابة الداخلية، المجلة المصر للدراسات التجارية، كلية التجارية، جامعة المنصورة، العدد الثاني، مصر، 1998.

## ثالثاً: معايير المراجعة

1. معيار المراجعة الدولي رقم 47، مخاطر المراجعة والأهمية النسبية، الصادر بتاريخ ديسمبر 1983.

## رابعاً: القوانين والمراسيم

1. الجريدة الرسمية، القانون 01/10، العدد 42، الجزائر، المؤرخ في 2010/07/19.

## خامساً: المراجع باللغة الأجنبية

International federation of accountants, ISA 320 " **Materiality in planning and performing an audit** ,April 2009.

الملاحق

## الملحق رقم (1)



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم التجارية

التخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة



### استبيان البحث

تحية طيبة...

يشكل هذا الاستبيان جزء من الدراسة في إطار التحضير لمذكرة ماستر في تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة بعنوان "دور تقييم محافظ الحسابات لمخاطر المراجعة" ارجوا من سيادتكم المحترمة الإجابة على الأسئلة، وهذا سعيا لمعرفة وجهة نظركم ، كما نحيطكم علما أن إجابتكم ستعامل بسرية تامة ولن تستعمل إلا لأغراض العلمي فقط

شاكرين لكم حسن تعاملكم

من اعداد طالب:عبد اللطيف بن زاهي

ملاحظة: الرجاء وضع علامة (X) في الخانة المناسبة:

أولا: المعلومات الشخصية

- الجنس: ذكر  أنثى
- العمر: أقل من 30 سنة  من 31-40 سنة  من 41 فأكثر
- المستوى العلمي: ليسانس  ماستر  ماجستير  دكتوراه
- شهادات أخرى  أذكرها .....
- الخبرة: أقل من 5 سنوات  من 5-10 سنوات  من 10 فأكثر

ثانيا: العوامل المرتبطة بمكتب محافظ الحسابات

المحور الأول: يتعامل محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية مع جميع مكونات المخاطر

الرقم	الفقرات	غير موافق	محايد	موافق
01	يحرص محافظ الحسابات على تحديد المصادر المتوقعة للمخاطر الجوهرية (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاكتشاف)			
02	يحدد محافظ الحسابات التغيير في الإجراءات والأنظمة داخل المؤسسة			
03	يحلل محافظ الحسابات العمليات الحاسوبية المعقدة في المؤسسة			
04	يحلل محافظ الحسابات مستوى المخاطر الملازمة حسب الطبيعة التي ينتمي لها العملاء			
05	التأكد من صحة ودقة التقديرات الحاسوبية تقلل من المخاطر الملازمة			
06	تؤثر دقة ووضوح المعلومات الناتجة عن النظام الحاسبي على مستوى المخاطر الملازمة			
07	التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الحاسوبية وضمان سلامة السجلات الحاسوبية تقلل من المخاطر الملازمة			
08	التأكد من فعالية وكفاءة الرقابة الداخلية على عمليات المؤسسة اليومية تسهم في تخفيض مخاطر الرقابة			
09	تحليل المعلومات التي توفرها التقارير الدورية ومتابعتها يساعد في تدني مخاطر الرقابة			
10	الحفاظة على نظام مستمر للبرامج التدريبية للعاملين يؤدي إلى تدني مخاطر الرقابة			
11	يحرص محافظي الحسابات على وجود رقابة داخلية فعالة داخل المؤسسة لضمان دقة القوائم المالية			

			تحديد محافظ الحسابات لإجراءات المراجعة واستعمالها بشكل سليم يساهم في التقليل من مخاطر الاكتشاف	12
			تحديد محافظ الحسابات خطوات التخطيط لعملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف	13
			يحدد المحافظ النتائج الحالية ومقارنتها مع نتائج السابقة ويفسرها بشكل ملائم للتخفيف من مخاطر الاكتشاف	14
			تحديد نطاق عملية المراجعة يقلل من مخاطر الاكتشاف	15
			تتأثر مخاطر الاكتشاف بتحديد الأخطاء المحاسبية بالاختبارات التفصيلية (الشاملة)	16

المحور الثاني: يطبق محافظ الحسابات في البيئة الجزائرية معايير العمل للتخفيف من مخاطر المراجعة

الرقم	الفقرات	غير موافق	محايد	موافق
01	هناك التكوين المستمر للمراجع في البيئة الجزائرية			
02	هناك أساليب وإجراءات في تقييم نظام الرقابة الداخلية			
03	خبرة وكفاءة المراجع في نشاط المؤسسة تساهم في تفعيل عملية المراجعة			
04	استقلال وحياد المراجع يعزز الثقة في الرأي يديه في تقريره في مخاطر المراجعة			
05	تحديد المؤسسة فريق عملية المراجعة والتوجيه والإشراف عليه			
06	يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة والتوجيه من خلال الاستفسار من الإدارة والعاملين داخل المؤسسة			

			يتم القيام بإجراءات تقييم مخاطر المراجعة من خلال الملاحظة والتفتيش	07
			يتم تحديد الأهمية النسبية عند تخطيط لعملية المراجعة	08
			يهتم محافظي بالإطلاع على تطورات الحديثة في معايير وإرشادات المراجعة الفنية والمهنية	09
			هناك إجراءات واضحة من اجل التعاقد مع المؤسسات محل المراجعة	10
			يهتم محافظ الحسابات على تخطيط لعملية المراجعة	11
			يحدد محافظ الحسابات مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية عند قيام بعملية المراجعة	12
			يعتمد محافظ الحسابات على مخاطر المراجعة والأهمية النسبية عند التخطيط لعملية المراجعة	13
			يعتمد محافظ الحسابات على الإجراءات التحليلية من اجل جمع أكبر قدر من أدلة الإثبات	14

## ملحق رقم (2): جداول التكرار لمتغيرات عينة الدراسة

		الجنس			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	24	66,7	66,7	66,7
	انثي	12	33,3	33,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

العمر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اقل من 30 سنة	17	47,2	47,2	47,2
	من 31 الى 40 سنة	10	27,8	27,8	75,0
	اكثر من 40 سنة	9	25,0	25,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

المؤهل

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	16	44,4	44,4	44,4
	ماستر	10	27,8	27,8	72,2
	ماجستير	2	5,6	5,6	77,8
	دكتوراة	1	2,8	2,8	80,6
	شهادات اخرى	7	19,4	19,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

الخبرة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اقل من 5 سنوات	15	41,7	41,7	41,7
	من 5 الى 10 سنوات	8	22,2	22,2	63,9
	اكثر من 10	13	36,1	36,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

ملحق رقم (3): جداول التكرار أسئلة الاستبيان

Q1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
	محايد	10	27,8	27,8	38,9
	موافق	22	61,1	61,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

**Q2**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	7	19,4	19,4	19,4
محاييد	15	41,7	41,7	61,1
موافق	14	38,9	38,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q3**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	5	13,9	13,9	13,9
محاييد	3	8,3	8,3	22,2
موافق	28	77,8	77,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q4**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	11	30,6	30,6	33,3
موافق	24	66,7	66,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q5**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	6	16,7	16,7	19,4
موافق	29	80,6	80,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	



**Q6**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	9	25,0	25,0	30,6
موافق	25	69,4	69,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q7**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	2	5,6	5,6	8,3
موافق	33	91,7	91,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q8**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	6	16,7	16,7	19,4
موافق	29	80,6	80,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q9**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	4	11,1	11,1	16,7
موافق	30	83,3	83,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q10**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	8	22,2	22,2	27,8
موافق	26	72,2	72,2	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q11**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	7	19,4	19,4	22,2
موافق	28	77,8	77,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q12**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	7	19,4	19,4	25,0
موافق	27	75,0	75,0	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q13**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	10	27,8	27,8	33,3
موافق	24	66,7	66,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q14**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	8,3	8,3	8,3
محاييد	11	30,6	30,6	38,9
موافق	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q15**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	5	13,9	13,9	13,9
محاييد	12	33,3	33,3	47,2
موافق	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q16**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
محاييد	18	50,0	50,0	61,1
موافق	14	38,9	38,9	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q17**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	6	16,7	16,7	16,7
محاييد	14	38,9	38,9	55,6
موافق	16	44,4	44,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q18**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
محاييد	8	22,2	22,2	33,3
موافق	24	66,7	66,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q19**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	4	11,1	11,1	13,9
موافق	31	86,1	86,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q20**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	7	19,4	19,4	22,2
موافق	28	77,8	77,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q21**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	8	22,2	22,2	22,2
محاييد	9	25,0	25,0	47,2
موافق	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q22**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
محاييد	10	27,8	27,8	38,9
موافق	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q23**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	7	19,4	19,4	19,4
محاييد	10	27,8	27,8	47,2
موافق	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q24**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	8,3	8,3	8,3
محاييد	14	38,9	38,9	47,2
موافق	19	52,8	52,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q25**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	8,3	8,3	8,3
محاييد	9	25,0	25,0	33,3
موافق	24	66,7	66,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q26**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	9	25,0	25,0	30,6
موافق	25	69,4	69,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q27**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
محاييد	2	5,6	5,6	16,7
موافق	30	83,3	83,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q28**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	3	8,3	8,3	8,3
محاييد	8	22,2	22,2	30,6
موافق	25	69,4	69,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q29**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	5	13,9	13,9	13,9
محاييد	9	25,0	25,0	38,9
موافق	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**Q30**

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide غير موافق	4	11,1	11,1	11,1
محاييد	10	27,8	27,8	38,9
موافق	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

**ملحق رقم (4): جدول معامل الفاكرونباخ****Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,801	30

**ملحق رقم (5): جداول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والمتوسط الحسابي العام****Statistiques descriptives**

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
Q1	36	1,00	3,00	2,5000	,69693
Q2	36	1,00	3,00	2,1944	,74907
Q3	36	1,00	3,00	2,6389	,72320
Q4	36	1,00	3,00	2,6389	,54263
Q5	36	1,00	3,00	2,7778	,48469
Q6	36	1,00	3,00	2,6389	,59295
Q7	36	1,00	3,00	2,8889	,39841
Q8	36	1,00	3,00	2,7778	,48469
Q9	36	1,00	3,00	2,7778	,54043
Q10	36	1,00	3,00	2,6667	,58554
Q11	36	1,00	3,00	2,7500	,50000
Q12	36	1,00	3,00	2,6944	,57666
Q13	36	1,00	3,00	2,6111	,59894
Q14	36	1,00	3,00	2,5278	,65405
Q15	36	1,00	3,00	2,3889	,72812
Q16	36	1,00	3,00	2,2778	,65949
T1	36	2,13	3,00	2,6094	,22229
N valide (liste)	36				

**Statistiques descriptives**

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
Q17	36	1,00	3,00	2,2778	,74108
Q18	36	1,00	3,00	2,5556	,69465
Q19	36	1,00	3,00	2,8333	,44721
Q20	36	1,00	3,00	2,7500	,50000
Q21	36	1,00	3,00	2,3056	,82183
Q22	36	1,00	3,00	2,5000	,69693
Q23	36	1,00	3,00	2,3333	,79282
Q24	36	1,00	3,00	2,4444	,65222
Q25	36	1,00	3,00	2,5833	,64918
Q26	36	1,00	3,00	2,6389	,59295
Q27	36	1,00	3,00	2,7222	,65949
Q28	36	1,00	3,00	2,6111	,64488
Q29	36	1,00	3,00	2,4722	,73625
Q30	36	1,00	3,00	2,5000	,69693
T2	36	1,71	3,00	2,5377	,31829
N valide (liste)	36				

**ملحق رقم (6): جدول اختبار الفرضيات**

**ANOVA**

T1

	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
Intergroupes	,083	2	,042	,836	,442
Intragroupes	1,646	33	,050		
Total	1,729	35			

**ANOVA**

T2

	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
Intergroupes	,021	2	,010	,097	,908
Intragroupes	3,525	33	,107		
Total	3,546	35			

المصدر: مخرجات تحليل إحصائي SPSS22



الفهرس

## الفهرس

الصفحة	قائمة المحتويات
III	الإهداء
IV	الشكر
V	ملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال البيانية
VIII	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة
1	الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية حول مخاطر المراجعة وإجراءات المراجعة
2	تمهيد
3	المبحث الأول: الأدبيات النظري للدراسة
3	المطلب الأول: ماهية مخاطر المراجعة
3	الفرع الأول: مفهوم مخاطر المراجعة
4	الفرع الثاني: تصنيفات مخاطر المراجعة
7	الفرع الثالث: تقييم مخاطر المراجعة من قبل محافظ الحسابات (المراجع)
9	المطلب الثاني: مسؤولية محافظ الحسابات والعلاقة بين مخاطر المراجعة والإجراءات المراجعة
9	الفرع الأول: مسؤولية محافظ الحسابات في اكتشاف مخاطر المراجعة
11	الفرع الثاني: العلاقة بين مخاطر المراجعة و الأهمية النسبية في عملية التخطيط
12	الفرع الثالث: أهمية تحديد مخاطر المراجعة عند تخطيط لعملية المراجعة
12	المبحث الثاني : الأدبيات التطبيقية السابقة لموضوع الدراسة
12	المطلب الأول: تقديم الدراسات السابقة
18	المطلب الثاني: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة
19	خلاصة الفصل الأول
20	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية عرض وتحليل الاستبيان
21	تمهيد
22	بحث الأول: منهجية الدراسة
22	المطلب الأول: منهج وعينة الدراسة

22	الفرع الأول: هيكل الاستبيان
22	الفرع الثاني: عينة الدراسة
23	المطلب الثاني: أدوات الدراسة وأساليب جمع البيانات
23	الفرع الأول: أدوات الدراسة
24	الفرع الثاني: أساليب جمع البيانات:
24	المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية
24	المطلب الأول: الخصائص العامة لعينة الدراسة
24	الفرع الأول: وصف خصائص عينة الدراسة
28	الفرع الثاني: نتائج الإحصاء الوصفي:
33	المطلب الثاني: اختبار ومناقشة النتائج
33	الفرع الأول: اختبار عينة لتحليل التباين (ANOVA)
35	الفرع الثاني: مناقشة نتائج الاستبيان:
37	خلاصة الفصل الثاني
38	الخاتمة
42	قائمة المراجع
44	الملاحق
59	الفهرس