

جامعة قاصدي مرباح ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني  
في ميدان : علوم اقتصادية و التسيير و علوم تجارية  
فرع علوم مالية و محاسبة، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير  
الموضوع:

**دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ  
القرار لدى الأطراف ذوي المصلحة  
دراسة حالة: البنك الوطني الجزائري بولاية تفرت**

من إعداد الطالب: محمد علي صالح

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2022/06/13

أمام اللجنة المكونة من السادة:

د/ خمقاني عبد الهادي ..... (أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) رئيسا  
د/ عبد الرحمان بابنات..... (أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) مشرفا و مقررا  
د/ كماسي خيرة..... (أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) مناقشا



جامعة قاصدي مرباح ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني  
في ميدان : علوم اقتصادية و التسيير و علوم تجارية  
فرع علوم مالية و محاسبة، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير  
الموضوع:

**دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ  
القرار لدى الأطراف ذوي المصلحة  
دراسة حالة: البنك الوطني الجزائري بولاية تفرت**

من إعداد الطالب: محمد علي صالح

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2022/06/13

أمام اللجنة المكونة من السادة:

د/ خمقاني عبد الهادي.....(أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) رئيسا

د/ عبد الرحمان بابنات.....(أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) مشرفا و مقرا

د/ كماسي خيرة.....(أستاذ محاضر "أ"، جامعة ورقلة ) مناقشا

## الإهداء

أهدي عملي المتواضع هذا إلى صاحب السيرة  
العطرة والفكر المستنير والذي كان له  
فضل كبير في بلوغي مقامي هذا  
"والدي الحبيب" أطال الله في عمره،  
والى من وضعتني على طريق الحياة  
وراعتني حتى صرت في هذا العمر  
"امي الغالية" وقرّة عيني حفّضها الله ورعاها،  
إلى أخوتي من كان لهم بالغ الأثر في كثير من  
العقبات والصعاب، إلى جميع أساتذتي الكرام  
ممن لم يتوانوا في مد يد العون لي.

محمد علي صالح

# شكر وتقدير

الحمد لله السميع العليم ذي العزة والفضل  
العظيم والصلاة والسلام على المصطفى  
الهادي الكريم وعلى اله و صحبه أجمعين،  
وبعد مصداقا لقوله تعالى " ولئن شكرتم  
لأزيدنكم "، اشكر الله العلي القدير الذي أنار  
لي درب العلم والمعرفة وأعانني على إتمام هذا  
العمل أتقدم بجزيل الشكر والعرفان والتقدير  
للأستاذ عبد الرحمان بابنات لقبوله الإشراف  
على بحثي هذا وتوجيهاته لي طيلة عملي هذا.  
اشكر كل من مد لي يد العون في مسيرتي  
العلمية.

## المخلص:

تهدف الدراسة إلى الإجابة على إشكالية مساهمة تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ القرار لدى الأطراف ذوي المصلحة، وبالتحديد قرار التمويل لدى البنوك، وحيث أن محافظ الحسابات مصدر ثقة للأطراف ذوي المصلحة، وأن تقريره يفيدهم في اتخاذ مختلف قراراتهم، فلقد قمنا بدراسة حالة لدى وكالة البنك الوطني بتقريت واعتمدنا على أدوات المقابلة والملاحظة.

توصلنا إلى أن تقرير محافظ الحسابات يعد احد مصادر المعلومات الضرورية التي يعتمد عليها البنك في دراسة طلبات منح القروض للمؤسسات الاقتصادية، كما يساهم التقرير في مساعدة المصرفيين في اتخاذ قرارات منح التمويل، فهو يحتوي على معلومات حول مصداقية وانتظام القوائم المالية ، سلامة نظام الرقابة الداخلية ، بالإضافة الى معلومات أخرى (مالية، اقتصادية ، قانونية ...) تنفيذ البنك في اتخاذ قراراته.

الكلمات المفتاحية : تقرير محافظ الحسابات، أطراف ذوي مصلحة، بنك ، قوائم المالية،  
قرار التمويل

## Abstract :

The study aims to answer the problem of the extent to which the report of Auditor contributes to the decision-making and specifically the decision of financing of banks. Since the Auditor is a source of trust for stakeholders, and his report benefits them in making their various decisions, we have studied a case with the National Bank Agency that has approved and relied on the corresponding tools and observation.

We have found that the report of the Auditor is one of the necessary sources of information on which the Bank relies in a study Applications for loans to institutions, and the report also helps bankers to make funding decisions It contains information about the credibility and regularity of financial lists the integrity of the internal control system, as well as other information (financial, economic, legal...). The Bank's decision-making work.

Keywords : Auditor report, stakeholders, bank, financial statements, funding decision.

## قائمة المحتويات

III	الإهداء.....
IV	شكر وتقدير.....
V	الملخص.....
VI	قائمة المحتويات.....
VII	قائمة الجداول.....
VIII	قائمة الاشكال.....
IX	قائمة الملاحق.....
أ- ب- ج- د	مقدمة .....
	<b>الفصل الأول: الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة</b>
02	تمهيد.....
	المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تقرير محافظ الحسابات والأطراف ذوي المصلحة .....
03	المبحث الثاني: الدراسات السابقة.....
33	خلاصة الفصل.....
40	
	<b>الفصل الثاني: الدراسة الميدانية في البنك الوطني الجزائري</b>
42	تمهيد.....
43	المبحث الأول: الطريقة والادوات المتبعة في الدراسة .....
45	المبحث الثاني: عرض ومناقشة نتائج الدراسة.....
57	خلاصة الفصل .....
59	الخاتمة .....
63	المراجع.....
68	الملاحق.....
94	الفهرس.....

قائمة الجداول:

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
50	نتائج المؤشرات المالية	1-2
52	جدول حساب القيمة الحالية الصافية وفترة الاسترداد	2-2



قائمة الأشكال:

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
10	مسؤولية محافظ الحسابات	1-1
17	نموذج تقرير شهادة بدون تحفظ	2-1
19	نموذج تقرير شهادة بتحفظ	3-1
20	نموذج رفض الشهادة لعدم الدقة والشرعية بالشهادة	4-1
22	نموذج رفض الإدلاء	5-1
26	نموذج التقرير	6-1
30	الأطراف ذوي المصلحة	7-1

قائمة الملاحق:

الرقم	عنوان الملحق	الصفحة
01	ملف القرض للبنك الوطني الجزائري	68
02	ملف القرض للبنك الوطني الجزائري	69
03	شهادة إيداع الحسابات الاجتماعية	70
04	الدراسة التقنية الاقتصادية	71
05	الدراسة التقنية الاقتصادية	72
06	الدراسة التقنية الاقتصادية	73
07	الدراسة التقنية الاقتصادية	74
08	جدول حساب النتائج التقديري	75
09	أصول الميزانية التقديرية	76
10	خصوم الميزانية التقديرية	77
11	أصول الميزانية 2018	78
12	خصوم الميزانية 2018	79
13	جدول حساب النتائج 2018	80
14	جدول حساب النتائج 2018	81
15	أصول الميزانية 2019	82

83	خصوم الميزانية 2019	16
84	أصول الميزانية 2020	17
85	خصوم الميزانية 2020	18
86	جدول حساب النتائج 2020	19
87	تقرير محافظ الحسابات 2019	20
88	تقرير محافظ الحسابات 2019	21
89	تقرير محافظ الحسابات 2020	22
90	تقرير محافظ الحسابات 2020	23
91	رخصة الالتزام	24
92	رخصة الالتزام	25



## مقدمة



## أ- توطئة:

لقد شهد العالم تطورا كبيرا في جميع المجالات بما فيها تطور المؤسسات الاقتصادية، وخاصة ظهور شركات المساهمة، الذي أدى إلى استقلال الملكية عن الإدارة، من خلال تنازل جماعة المساهمين عن حقهم في الإدارة لأحد المساهمين أو لمسير أجير لتسيير المؤسسة واستغلال مواردها في نشاطها. ومن ثم ظهر التباعد بين منتج المعلومات المالية حول نشاط المؤسسة ونتائجها، ومستخدميها في اتخاذ القرار من أطراف ذوي المصلحة وعلى رأسهم الملاك.

وللتأكد من سلامة المعلومات المالية المقدمة من طرف الإدارة ظهرت المراجعة، والتي يقوم بها شخص محترف مستقل من أجل حماية المساهمين غير المشاركين في الإدارة وكشف أي تحريف جوهري، من خلال تقديم تقرير يتضمن رأيا فنيا مبررا، استنادا إلى مجموعة من الأدلة والقرائن يؤكد صدق حسابات المؤسسة الاقتصادية.

في الجزائر يُحول للقيام بمهمة الشهادة على صدق وانتظام حسابات المؤسسات الاقتصادية المعنية، وسلامة عرضها لنتائج نشاطها ووضعيتها المالية محافظ الحسابات. والذي تحظى مهنته باهتمام متزايد في كافة الأوساط المالية والقانونية والاقتصادية نظرا لأهمية التقرير الذي يقدمه في اتخاذ القرارات من قبل الأطراف المستفيدة من القوائم المالية، نظرا لدور تقريره في زيادة درجة موثوقية وإفصاح القوائم المالية وبناء على ما سبق سنحاول تحليل هذا الموضوع انطلاقا من طرح الإشكالية الرئيسية التالية:

## ب- طرح الإشكالية:

- مامدى مساهمة تقرير محافظ الحسابات في عملية اتخاذ القرار لدى الأطراف

ذوي المصلحة؟

## ت- الأسئلة الفرعية:

وللإجابة عن الإشكالية نطرح مجموعة من الأسئلة:

- ماذا يقدم محافظ الحسابات للأطراف ذوي المصلحة؟
- لماذا يهتم الاطراف ذوي المصلحة وبالأخص البنوك بتقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قراراتهم؟
- كيف يساهم تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنك الوطني الجزائري قرار منح التمويل للمؤسسات الاقتصادية؟

### ث- الفرضيات:

من اجل الإجابة على الإشكاليات قمنا بطرح الفرضيات التالية:

- يقدم تقرير محافظ الحسابات تأكيدا معقولا حول صحة وسلامة القوائم المالية المتعلقة بالمؤسسة الاقتصادية للأطراف ذوي المصلحة.
- يوفر تقرير محافظ الحسابات للبنك المعلومات القانونية، الاقتصادية، التنظيمية في عملية اتخاذ قراراتهم.
- يساهم تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنك الوطني الجزائري لقرار تمويل المؤسسة الاقتصادية من خلال رأيه المهني حول سلامة القوائم المالية.

### ج- مبررات اختيار الموضوع:

تعود أسباب اختيار هذا الموضوع إلى الاعتبارات الآتية:

- توافق الموضوع مع تخصص تدقيق ومراقبة التسيير؛
- أهمية مهنة محافظ الحسابات؛
- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع.

### ح- أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة الوصول إلى النقاط التالية:

- إظهار مهام محافظ الحسابات ومسؤولياته؛
- التعرف على تقرير محافظ الحسابات ومحتوياته؛
- معرفة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ القرار لدى الأطراف ذوي المصلحة؛
- التركيز على أهمية تقرير محافظ الحسابات بالنسبة للمستفيدين منه.

### خ- أهمية الدراسة:

تتضح أهمية البحث في تسليط الضوء على التقرير الذي يقدمه محافظ الحسابات لجهات مختلفة من أجل معرفة درجة الالتزام بالتشريعات والأحكام المعمول بها.

### د- حدود الدراسة:

- الحدود المكانية: تمت الدراسة على مستوى البنك الوطني الجزائري وكالة تشرت
- الحدود الزمنية: تمثلت في الفترة الممتدة من 2022/03/02 إلى 2022/04/07

### ذ- المنهج والأدوات المستخدمة في الدراسة:

يهدف معالجة موضوع الدراسة استخدمنا المنهج الوصفي لإبراز المفاهيم النظرية لأهمية تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرارات أطراف ذوي المصلحة، اما في الجانب التطبيقي اعتمدنا على منهج "دراسة الحالة" لاسقاط مجمل ما تم التطرق اليه في الجانب النظري للدراسة على المؤسسة محل الدراسة وهي البنك الوطني الجزائري BNA، حيث تمثلت الادوات المستخدمة في الدراسة في المقابلة الشخصية لجمع القدر الكافي من المعلومات، بالاضافة الى ملاحظة الوثائق المقدمة من طرف المؤسسة.

### ر- صعوبات البحث:

- نقص المراجع التي تصب في سياق موضوع الدراسة؛
- صعوبة في الحصول على المعلومات وذلك نظرا لسرية بعض الأمور في المؤسسة محل الدراسة.

## ز- هيكل البحث:

لمعالجة الإشكالية الرئيسية والتساؤلات الفرعية ولإختبار الفرضيات تم تقسيم البحث إلى فصلين، حيث خصصنا الفصل الأول إلى تقديم الأدبيات النظرية والتطبيقية للدراسة حيث قسمنا الفصل الأول إلى مبحثين: المبحث الأول مفاهيم حول محافظ الحسابات وتقريره، أما الثاني فقد تناول الأدبيات التطبيقية من خلال عرض الدراسات السابقة. و تضمن الفصل الثاني دراسة حالة البنك الوطني الجزائري حيث قسمنا الفصل الثاني الى مبحثين: المبحث الأول يتطرق الى الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة، أما المبحث الثاني تطرقنا فيه الى نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها.





**الفصل الأول: الإطار النظري لتقرير محافظ  
الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة**



## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### تمهيد:

ظهرت الحاجة لمراجعة الحسابات في ظل ظهور مبدأ انفصال الملكية عن الإدارة، وهذا لحاجة مالك المنشأة إلى رأي مهني مستقل عن مدى كفاءة إدارة المنشأة في استخدام مواردها المتاحة واكتشاف الأخطاء، الغش والتلاعب. ولم يكن للتقرير صيغة موحدة بل كان بمثابة شهادة فقط بأن القوائم المالية تمثل حقيقة المركز المالي ونتائج أعماله.

ثم أصدرت هيئة الأوراق المالية نشرة عدلت فيها تقرير مراجع الحسابات ليكون رأي بدل من الشهادة، كما يقيم هذا الرأي مدى التزام المنشأة بمبادئ المحاسبة المتعارف عليها. وقد أصدر مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي لمراجعة الحسابات أول تقرير نمطي مهني في عام 1939، حيث يتضمن التقرير مسؤولية مراجع الحسابات عن رأيه بأن القوائم المالية تمثل بعدل المراكز ونتائج الأعمال، ولا يزال هذا التطور مستمرا حتى الآن.

مما سبق سنحاول في هذا الفصل التطرق لمهنة محافظ الحسابات وتقريره من خلال تقسيم الفصل إلى مبحثين هما:

**المبحث الأول: محافظ الحسابات وتقريره**

**المبحث الثاني: الدراسات السابقة**

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### المبحث الأول: محافظ الحسابات وتقريره

في هذا المبحث نسلط الضوء على الأوضاع الحالية لمهنة محافظ الحسابات في الجزائر من ناحية تعريفها حسب التشريع الجزائري، كما نتطرق إلى الإعداد العلمي والمهني لمحافظ الحسابات بداية بعرض تاريخ هذه المهنة وتطورها حتى وقتنا الحالي، وكيفية تطور المهنة الموكلة له عبر السنين ومدى تمتعها بالاستقلالية.

### المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لمحافظ الحسابات

#### الفرع الأول : مفاهيم عامة حول محافظ الحسابات

##### اولا : تعريف محافظ الحسابات

##### ✓ حسب قانون 01\_10 المتعلق بالمهنة:

تنص المادة 22 من قانون 01\_10 المؤرخ في 29 جوان 2010: " يعد محافظ الحسابات في مفهوم هذا القانون، كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته مهنة المصادقة على صحة حسابات شركات والهيئات وانتظامها ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به"<sup>1</sup>

##### ✓ حسب القانون التجاري:

عرف القانون التجاري محافظ الحسابات حسب المادة 715 المكرر 4 "تعين الجمعية العامة العادلة للمساهمين مندوبا للحسابات أو أكثر لمدة ثلاث سنوات تختارهم من بين المهنيين المسجلين على الجدول الوطني وتتمثل مهمتهم الدائمة باستثناء أي تدخل في التسيير في التحقق في الدفاتر والأوراق المالية لشركة وفي مراقبة انتظام حسابات الشركة وصحتها."

<sup>1</sup> حسب القانون 01.10، جريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 42، بتاريخ 11 يوليو 2010، مادة 22، ص 07

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

شخص مهني مؤهل ومستقل للتعبير عن رأيه الفني المحايد حول مدى عدالة القوائم المالية وحسابات النتائج، ومدى تعبيرها عن المركز المالي الحقيقي للمؤسسة، أي أن محافظة الحسابات ينصب عملها على الجانب المحاسبي والمالي<sup>1</sup>

نستخلص من كل هذا أن: محافظ الحسابات هو الشخص المؤهل علميا وعمليا لتدقيق حسابات المؤسسة ويتمتع بالاستقلالية التامة كما يقوم بتدقيق نظام الرقابة الداخلية والسجلات المحاسبية تدقيقا انتقاديا قبل إبداء أريه في عدالة المركز المالي.

### ثانيا: خصائص محافظ الحسابات

#### 1. مؤهلات:

- على محافظ الحسابات أن تتوفر فيه العناصر التالية:
- معرفة معمقة في المحاسبة والتمكن الكبير من التنظيم المحاسبي وتقنيات المراجعة؛
  - معرفة الاقتصاد العام وتسيير المؤسسات؛
  - معارف كافية في قانون الأعمال حتى يعرف حدود مهنته ومسؤوليته من جهة، التدقيق العميق في جانب القانون.

#### 2. الاستقلالية والموضوعية :

لإبداء رأي صادق وعادل حول الوضعية المالية للمؤسسة على محافظ الحسابات أن لا يسعى إلى ربح أو مصلحة قد تؤثر على استقلاليته أو موضوعيته.

كما يتمتع محافظ الحسابات عن مهمة التدقيق في المؤسسات التي يرى فيها فائدة مثلا على ذلك: مساهمته في أرس المال أو وجود صلة عائلية مع أحد مسؤولي المؤسسة وبكفي أن نشير إلى المادة 36 من قانون 96-136 التي تنص في إحدى بنودها "بعدم تجانس مهام محافظ الحسابات في مؤسسة أين يكون الأقارب إلى الدرجة الرابعة، يساهمون في جزء من أرس المال أو لهم مصالح مهما كانت."

<sup>2</sup>شريقي عمر، مسؤولية محافظ الحسابات: دراسة مقارنة بين الجزائر وتونس والمملكة المغربية، مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 01، العدد 12 لسنة 2012، ص 94

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

لا يتعرض محافظ الحسابات لأية ضغوط من الإدارة عند أداء مهامه مما يؤثر على تقديم رايه بموضوعية حول سلامة الدفاتر وانتظامها ودقة القوائم المالية.<sup>1</sup>

### 3. الكفاءة المهنية :

حتى يتسنى لمحافظ الحسابات تنفيذ مهمته على أحسن وجه لا بد أن تتوفر فيه الشروط التالية:

- شهادة يفرضها القانون لتبرير كفاءته؛
- التسجيل في جدول المنظمة الوطنية لخبراء المحاسبة ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين وأمام هذه الشروط المهنية على المراجع أن يختار المهام القادر على تحملها علميا وعمليا بمعنى آخر لدى محافظ الحسابات الحق في نظرية الوكالة لتنفيذ مهمة المراجعة في المؤسسات ليست بالمستوى المهني.

### 4. سر المهنة:

إن محافظي الحسابات ومساعدتهم ملزمون باحترام سر المهنة في الأفعال والأعمال والمعلومات التي اطلعوا عليها بحكم ممارستهم ووظائفهم<sup>2</sup>

على أعضاء النقابة الالتزام بسر المهنة في أداء مهنتهم كما لا ينقيدون بها في الحالات المنصوص عليها في القوانين والتنظيمات المعمول بها ولا سيما:

- بموجب إلزامية إطلاع الإدارة الجبائية على الوثائق المقررة؛
- بعد فتح بحث أو تحقيق قضائيين بشأنهم؛
- عندما يدعون للإدلاء بشهاداتهم أمام غرفة المصالحة والتأديب والتحكيم.

وجاء في نص المادة 175 مكرر 13 من القانون التجاري في الفقرة الثانية:

---

<sup>1</sup>وزارة المالية، مجموعة النصوص التشريعية القانونية المتعلقة بضبط مهنة المحاسبة، مديرية التحديث وضبط المقاييس المحاسبية، الجزائر 1989

<sup>2</sup>أحمد حلمي جمعة، تطور معايير التدقيق والتأكيد الدولية: وقواعد أخلاقيات المهنة، سلسلة الكتب المهنية، الطبعة الأولى، دار صفاء، الأردن، 9112، ص 100

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

"يتطلب السر المهني من العضو أن يكون نزيهاً، عفيفاً، صادقاً، مراعيًا مصلحة المجتمع وقيمه الأخلاقية، دقيقاً في تفسير المعايير ومحافظاً على سرية أعمال عملائه."

### 5. العلاقة مع زملاء المهنة :

على محافظ الحسابات الحفاظ على علاقاته مع إماء المهنة في المؤسسة فذلك مهم جداً عندما يتم تعويضه بمحافظ حسابات آخر في المؤسسة وفي بعض الأحيان يضطر إلى طلب المساعدة من مكاتب أخرى من نفس المهنة

### الفرع الثاني: شروط ممارسة مهنة محافظ الحسابات

لممارسة مهنة محافظ الحسابات يجب أن تتوفر الشروط الآتية:<sup>1</sup>

(1) أن يكون جزائري الجنسية؛

(2) أن يحوز الشهادة الجزائرية لمحافظ الحسابات أو شهادة معترفاً بمعادلتها؛

(3) أن يتمتع بجميع الحقوق المدنية والسياسية؛

(4) أن لا يكون قد صدر في حقه حكم ارتكاب جنائية أو جنحة مخلة بشرف المهنة؛

(5) أن يكون معتمداً من الوزير المكلف بالمالية وأن يكون مسجلاً في المصف الوطني للخبراء المحاسبين أو الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات أو في المنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين وفق الشروط المنصوص عليها في هذا القانون؛

(6) أن يؤدي اليمين المنصوص عليه في المادة 6 من قانون 10-01 بعد الاعتماد قبل التسجيل في المصف الوطني أو الغرفة الوطنية أو المنظمة الوطنية وقبل القيام بأعماله، اليمين أمام المجلس القضائي المختص إقليمياً لمحل تواجد مكاتبهم بالعبارات الآتية :

"اقسم بالله العلي العظيم أن أقوم بعلمي أحسن قيام وأتعهد أنأخلص في تأدية وظيفتي واكتم سر المهنة واسلك في كل الأمور المتصرف المحترف الشريف، والله على ما أقول شهيد"؛

(7) أن يكون مسجلاً في جدول الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات.

<sup>1</sup>الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 42 مرجع سابق ص 5

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### الفرع الثالث: مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات

#### أولاً: مهام محافظ الحسابات

يترتب على محافظ الحسابات القيام بمجموعة من المهام كما ذكر في القانون 10-01 محافظ الحسابات مكلف بتنفيذ المهام التالية:<sup>1</sup>

- يشهد بأن الحسابات السنوية منتظمة وصحيحة ومطابقة تماماً لنتائج عمليات السنة المنصرمة، وكذا الأمر بالنسبة للوضعية المالية وممتلكات الشركات والهيئات؛

- يفحص صحة الحسابات السنوية ومطابقتها للمعلومات المبينة في تقرير التسيير الذي يقدمه المسكرون للمساهمين أو الشركاء أو حاملي الحصص؛

- يبدي أريه في شكل تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية المصادق عليها من طرف مجلس الإدارة و مجلس المديرين أو المسكرين؛

- يقدر شروط إبرام الاتفاقيات بين الشركة التي يراقبها والمؤسسات أو الهيئات التابعة لها أو بين المؤسسات والهيئات التي تكون فيها للقائمين بالإدارة أو المسكرين للشركة المعنية مصالح مباشرة أو غير مباشرة؛

- يعلم المسكرين والجمعية العامة أو الهيئة المتداولة المؤهلة بكل نقص قد يكتشفه أو أطلعه عليه ومن طبيعته أن يعرقل استمرار استغلال المؤسسة أو الهيئة؛

- عندما تعد المؤسسة أو الهيئة حسابات مدمجة أو مدعمة، يصادق محافظ الحسابات أيضاً على صحة وانتظام الحسابات المدعمة والمدمجة وصورتها الصحيحة وذلك على أساس الوثائق المحاسبية وتقرير محافظي الحسابات لدى الفروع أو الكيانات التابعة لنفس مركز القرار؛

- يترتب على المهمة إعداد تقرير يتضمن شهادة بتحفظ أو بدون تحفظ على انتظام وصحة الوثائق السنوية وصورتها الصحيحة أو رفض المصادقة المبرر؛

<sup>1</sup>الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد، 42 المادة 23 ، 24 ، 25 مرجع سبق ذكره ص 7

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

- تقرير المصادقة على الحسابات المدعمة أو الحسابات المدمجة عند الاقتضاء؛
- تقرير خاص حول الاتفاقيات المنظمة؛
- تقرير خاص حول تفاصيل أعلى خمسة تعويضات؛
- تقرير خاص حول الامتيازات الخاصة الممنوحة للمستخدمين؛
- تقرير خاص حول تطور نتيجة السنوات الخمس الأخيرة، والنتيجة حسب الأسهم أو حسب الحصص الاجتماعية؛
- تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية؛
- تقرير خاص في حالة ملاحظة تهديد محتمل على استمرار الاستغلال.

إذا فمهمة محافظ الحسابات هي دائمة ومستمرة وتغطي كل الفترات كما يقوم المحافظ من خلالها بالمصادقة على عدد من المعلومات مثل أتعاب المسؤولين والنوبات الإعلامية للغير و إعلام المساهمين حول العمليات التي تخص حياة مؤسساتهم سواء كانت عادية أو خاصة وهي مهمة تجبره على التصريح بالأعمال الغير شرعية التي عثر عليها أثناء عمله لوكيل الجمهورية كما تجبره على إعلام ما يسمى بإجراء الطوارئ وذلك عند الوقوف على قضايا خطيرة قد تعرقل مواصلة النشاط وتهدد حياة المؤسسة.<sup>1</sup>

إذا إثبات أن هاته المهمة تعد بحد ذاتها المهمة الأساسية التي تسمح للشركة بأن تتخذ ذلك الوضع القانوني المريح لذلك كان لزاما على محافظي الحسابات أن يتأكدوا من أن القائمين بالإدارة قد احترمو كل القوانين والتنظيمات التي تحكم الشركات لا سيما تلك المتعلقة بإعداد الحسابات شرعية وصدق الحسابات.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup>محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظري الى التطبيقي، طبعة 02، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون الجزائر، 2003 ص 57

<sup>2</sup>Laure brunow: l'exercice du control dans la sociétés anonymes, facultés des sciences juridiques, politiques et sociales, Lilles école doctorale, N°74, octobre 2003 p 36



## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### ثانياً: مسؤوليات محافظ الحسابات

يمارس محافظ الحسابات مهنته تحت مسؤوليته الخاصة وعلى كل من يعملون تحت مسؤوليته من مساعديه يختارهم هو، و من هنا يمكن تقسيم مسؤوليات محافظ الحسابات إلى:

#### (1) مسؤولية تأديبية:

حيث جاء في نص المادة 63 من القانون 14-41 المؤرخ بتاريخ 29 جوان 2414 " يتحمل الخبير ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد المسؤولية التأديبية أمام اللجنة للمجلس الوطني للمحاسبة حتى بعد استقالتهم من مهامهم عن كل مخالفة أو تقصير تقني أو أخلاقي في القواعد المهنية عند ممارستهم وظائفهم.

تتمثل العقوبات التأديبية التي يمكن اتخاذها وفق لترتيبها التصاعد حسب خطورتها، في:<sup>1</sup> الإنذار، التوبيخ، التوقف المؤقت لمدة أقصاها ستة ( 6 ) أشهر، شطب اسمه من الجدول . والمسؤولية التأديبية هي الالتزام بقواعد السلوك المهني باعتباره الحارس الواقى ضد الفساد وإساءة استعمال الأموال والغش وبالتالي فإن سكوته عن مخالفات أو سرقات أو عدم الإشارة إليها في تقريره أو موافقته على توزيع أرباح وهمية تلبية لأغراض الإدارة.<sup>2</sup>

#### (2) مسؤولية مدنية:

إن المراجع مسؤول اتجاه الشركة واتجاه الغير وعليه تعويض الضرر المادي والمعنوي الذي لحق هؤلاء في حالة ارتكاب أخطاء أو تقصير، غير أنه لا بد من إثبات الضرر أو التقصير بصفة مباشرة أو غير مباشرة.<sup>3</sup>

1 الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 42، مرجع سابق، ص 10

<sup>2</sup> هدى خليل براهيم الحسيني مسؤولية مراقب الحسابات، مجلة الباحث، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 28، بغداد، 2011، ص 292

<sup>3</sup> Alain burlaud et autres, comptabilité et audit, éditions Foucher, 2008 p:594

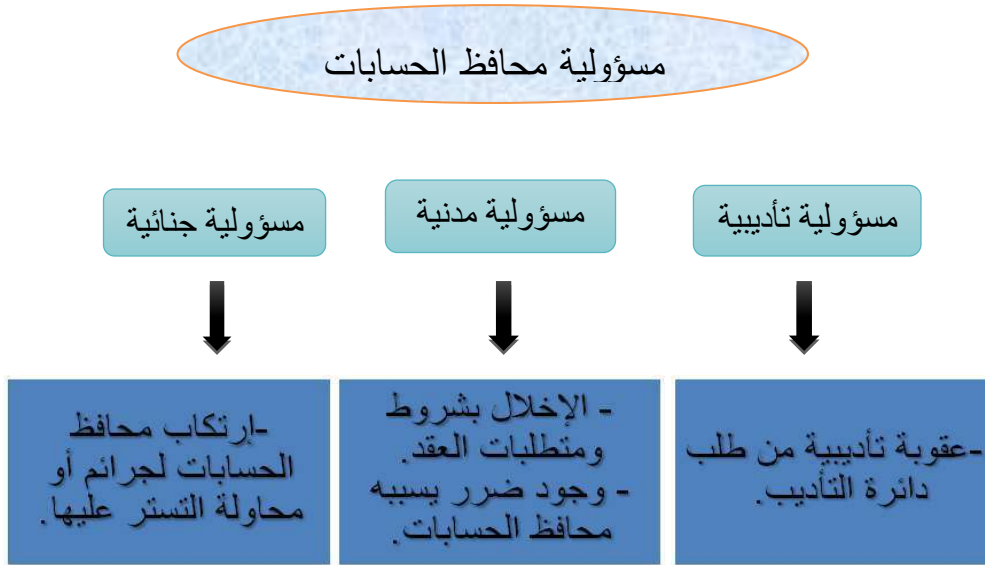
## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### (3) مسؤولية جنائية :

تنص المادة 62 من قانون 01\_10 المؤرخ بتاريخ 29 جوان 2010 "يتحمل خبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد المسؤولية الجنائية عن كل تقصير في القيام بالالتزام القانوني"<sup>1</sup>

- قد يجد المراجع نفسه مسئولا جنائيا عند مخالفته في حالة عدم التصريح بالأعمال الغير شرعية لوكيل الجمهورية؛<sup>2</sup>
  - تقديم معلومات كاذبة حول وضعية المؤسسة؛
  - عدم احترام سر المهنة.
- كما نوضح في الشكل ادناه مسؤوليات محافظ الحسابات:

الشكل رقم (1-1): يوضح مسؤولية محافظ الحسابات



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على الجريدة الرسمية

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 42 مرجع سابق، ص 10

<sup>2</sup> محمد بوتين، مرجع سبق ذكره، ص 48

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### المطلب الثاني: تقرير محافظ الحسابات

#### الفرع الأول: ماهية تقرير محافظ الحسابات

##### أولاً: تقرير محافظ الحسابات

يعتبر التقرير الذي يقوم به المراجع بمثابة الركيزة التي تعتمد عليها الفئات المختلفة التي يخدمها المراجع لان هذه الفئات المختلفة التي يخدمها تولي تقرير المراجع عناية فائقة حيث تعتمد عليه في اتخاذ قراراتها ورسم سياستها الحالية منها والمستقبلية يكون عادة موجه إلى الجهة التي قامت بتعيين المراجع أو تكليفه

للقيام بعملية المراجعة أو المالك للفرد في المؤسسات الفردية أو إلى مجلس الشركاء في شركات الأشخاص أو إلى المساهمين ممثلين بالهيئة العامة للمساهمين في شركات الأموال<sup>1</sup> كما يعتبر هذا التقرير بمثابة الدليل على قيام المراجع بالعمل ولهذا ينبغي أن يحدد فيه بوضوح وصراحة نطاق الفحص الذي قام به وما يراه بالنسبة لصدق القوائم المالية.<sup>2</sup>

وهو الوسيلة المفضلة للاتصال بين المدقق المالي والأطراف ذوي المصلحة ويمثل الأداة الوحيدة لدى محافظ الحسابات للاتصال مع المستعملين بخصوص المعلومات المالية<sup>3</sup>

ولهذا يعد التقرير آخر مرحلة من الفحص والذي يعتبر وثيقة صادرة عن محافظ الحسابات لإبداء رأيه عن أهم النقاط والنتائج التي توصل إليها.

---

<sup>1</sup>صلاح ربيعه، زغدار أحمد ، المشاكل المعاصرة لمهنة المراجعة والمراجع الخارجي ،مجلة الدراسات الاقتصادية و المالية ، جامعة الوادي، المجلد الأول ، العدد السابع، 2004 ، ص96

<sup>2</sup>ابراهيم منانة ،مرجع سبق ذكره ،ص31

<sup>3</sup> Bertin. E, Jaussaud. J, Kanie. A, Audit légal et gouvernance de l'entreprise, une comparaison France/Japon. Comptabilité-Contrôle-Audit /numéro spécial mai, France, 2002, p117-.138

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

ثانيا : معايير إعداد التقارير

يجب على محافظ الحسابات في إبداء رأيه بالتقيد بمعايير إعداد التقارير التالية:<sup>1</sup>

### 1. معيار المبادئ المحاسبية:

يبين محافظ الحسابات ما إذا كانت القوائم المالية تم إعدادها طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

#### (أ) المبادئ المحاسبية العامة:

- مبدأ الاستقلالية أو الاستمرارية؛
- مبدأ الوحدة المحاسبية؛
- مبدأ وحدة القياس النقدية؛
- مبدأ الفترة المحاسبية.

#### (ب) مبادئ مرتبطة بقائمة الدخل:

- مبدأ الاعتراف بالإيراد؛
- مبدأ المقابلة بين الإيراد والتكاليف؛
- مبدأ الفصل بين الأرباح والخسائر العادية والأرباح والخسائر الغير عادية.

#### (ج) مبادئ مرتبطة بالمركز المالي:

- مبدأ التكلفة التاريخية بالنسبة للأصول الثابتة؛
- مبدأ التكلفة أو السوق أيهما أقل بالنسبة للأصول الجارية؛
- مبدأ إظهار قيمة وطبيعة كل من الأصول والالتزامات وأرس المال بصورة منفصلة؛

<sup>1</sup> زاهرة عاطف سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، الطبعة الأولى، دار الراجحة للنشر والتوزيع، عمان، 2009 ص 199 ،

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

- مبدأ الإفصاح الكافي في صورة ملاحظات وإيضاحات أسفل الميزانية عن معلومات لا يمكن أن ترد داخل الميزانية مثل المسئولية العريضة.

### 2. معيار الثبات (التجانس):

يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت هذه المبادئ قد طبقت في الفترة الحالية المعمول لها الحساب، بنفس طريقة الفترة السابقة.<sup>1</sup> أي أنه من أجل المقارنات يجب أن تكون القوائم المالية ثابتة من حيث تطبيق المبادئ المحاسبية.

### 3. معيار الإفصاح :

تعتبر البيانات الواردة في القوائم المالية معبرة تعبيراً كافياً ، عما تحويه هذه القوائم من معلومات ما لم يرد في التقرير ما يشير إلى خلاف ذلك.<sup>2</sup> ويجب أن يكون الإفصاح كافي وذلك وفق لمبدأ الأهمية النسبية حيث يعني الإفصاح الكافي أن القوائم المالية تتضمن المعلومات الخاصة بالحقائق الجوهرية التي لها تأثير عليها.

### 4. معيار الرأي:

و يقصد بهذا المعيار أن محافظ الحسابات يبدي رأيه في القوائم المالية وفي حالة عدم إبداء رأيه في بعض العناصر عليه أن يشير إلى أسباب عدم إبداء رأيه في التقرير وتتنحصر حالات إبداء الرأي من طرف مراجع الحسابات فيما يلي:

1- رأي نظيف؛

2- رأي متحفظ؛

3- رأي معاكس؛

4- الامتناع عن إبداء الرأي.

<sup>1</sup>خالد أمين عبد الله: علم تدقيق الحسابات، الناحية النظرية والعملية، دار وائل للنشر، عمان/2000، ص 90

<sup>2</sup>خالد أمين عبد الله: نفس المرجع، ص94

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### ثالثاً: أنواع تقارير محافظ الحسابات

توجد أنواع كثيرة من التقارير وأكثرها استعمالاً هي:

#### ❖ من حيث درجة الإلزام في إعدادها :

#### 1- التقرير الخاص حول المصادقة على الحسابات السنوية:

يتعلق التقرير الخاص بالاتفاقية المبرمة خلال الدورة والمسموح بها قانوناً، بصفة مباشرة أو غير مباشرة مع المسؤولين في المؤسسة ومع الغير، ويتضمن هذا التقرير:<sup>1</sup>

- ✓ قائمة الاتفاقيات طبيعتها وموضوعها المقدمة للمصادقة عليها من طرف الجمعية العامة للمساهمين؛
- ✓ قائمة المستفيدين منها؛
- ✓ شروط إبرامها؛
- ✓ الرأي حولها.

كما على المراجع كتابة تقرير خاص والتأكد من عدم وجود اتفاقيات أخرى لم يجبر بها وذلك بعد اطلاعه على محاضر مجلس الإدارة، وكذا حسابات القروض والحسابات الجارية و في حالة وجود اتفاقيات مبرمة منوعة عليه التبيان في تقريره العام السابق لمحافظ الحسابات وحتى في غياب لاتفاقيات عليه كتابة التقرير الخاص وذكر غيابها فيها.

#### 2-التقرير العام:

هو الذي يعده المدقق تماشياً مع نصوص القوانين المنظمة للشركة، الذي ألزم شركات المساهمة بتدقيق حساباتها من طرف المدقق الخارجي. و يتضمن هذا التقرير ما يلي:<sup>2</sup>

- تذكير بكيفية وتاريخ تعيين محافظ الحسابات؛

<sup>1</sup>محمد بوتين مرجع سابق، ص 51، 52

<sup>2</sup>محمد بوتين، نفس المرجع، ص 48، 49،

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

- التعرف على المؤسسة والدور موضوع المراجعة؛
- الوثائق المالية التي خضعت للمراجعة والتي يجب أن تمضي وترفق بالتقرير كمرفق؛
- التذكير بمعايير الأداء المهني وأهدافه ومدى احترامها في هذه المهنة؛
- عرض الأخطاء و النقائص المكتشفة بكل وضوح مع ذكر أثارها بالأرقام على النتيجة؛
- المصادقة على المعلومات المقدمة من طرف مجلس الإدارة والخلافات المحتملة أن تكون حول المعلومات التي طلبها من هذا المجلس؛
- أسباب التعديلات المحتملة والتي تخص الطرق المتبعة وتقييم طرق إظهار القوائم مع تبيان أثار ذلك على هذه القوائم؛
- خاتمة واضحة لمحافظ الحسابات يصادق فيها: بتحفظ. بدون تحفظ. يرفض بالأدلة.

### ❖ من حيث المحتوى :

#### 1. التقرير المختصر (المعدل):

هو الذي يرتبط بالقوائم المالية، يهدف إلى تقديم الحقائق المالية باختصار.

#### 2. التقرير المطول:

يعد بناء على طلب إدارة الشركة إضافة إلى تقرير المراجع العادي نجد: حسابات إضافية تفصيلية تخص معلومات وجداول مختصرة و بعض بنود القوائم المالية، بيانات إحصائية، معلومات أخرى مستخرجة من مصادر أخرى، عرض بعض الإجراءات المتبعة في فحص عنصر من عناصر القوائم المالية الأساسية، و تتمثل في نشاط الشركة المالي لمدة 5 سنوات أو 10 سنوات سواء لقائمة الدخل أو المركز المالي أو قائمة التدفقات النقدية.

❖ من حيث إبداء الرأي :

1.الرأي بدون تحفظ:

يعد التقرير الذي يحتوي على رأي خالي من التحفظات أفضل تقارير التدقيق من وجهة نظر الشركة إذ أنه يؤكد ويؤيد صحة ما أعدته الشركة من قوائم وما تضمنته هذه القوائم من معلومات بحيث يضيف رأي المدقق تعزيزا إضافيا لمصادقية هذه المعلومات المحاسبية لدى مستخدميها.<sup>1</sup>

كما "يصدر عندما لا يجد المدقق أي ملاحظات أثناء عملية التدقيق إذ توفرت الشروط التالية:<sup>2</sup>

- ✓ البيانات والقوائم المالية كانت معدة وفق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها؛
- ✓ عدم وجود أخطاء تؤثر على الحسابات سواء في قائمة الدخل أو المركز المالي؛
- ✓ أن يبدد المراجع أي شك أو غموض بان قائمة الدخل هي مبالغ صحيحة وتمثل واقع الشركة المالي الحقيقي؛
- ✓ حصول المراجع الخارجي على أدلة الإثبات الكافية والملائمة التي تبرر رأيه على صدق القوائم المالية لنتائج الأعمال في نهاية السنة المالية.

<sup>1</sup>حامد طالبة محمد أبو هيبية: أصول المراجعة، ط 1، 2010، ناشرون وموزعون،ص163

<sup>2</sup>ابراهيم منانة، دور محافظ الحسابات في تعزيز موثوقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة ميدانية مؤسسة توزيع وصيانة العتاد الفلاحي) مذكرة ماستر 2015 جامعة الوادي ص47



الشكل رقم (1-2): نموذج تقرير شهادة بدون تحفظ

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب..... يشرفني أن أقدم لكم تقديري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من ..... إلى.....

1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية اللتين لا تعارضا الشهادة.

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية وبالحسابات المعطاة في المستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم ووضعت تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

ملاحظات ومعلومات إضافية محتملة

ج) نظراً للاجتهادات التي قمت بها وفقاً لتوصيات المهنة، بإمكانني الشهادة بأن الحسابات السنوية كما تظهر في الصفحات... لهذا التقرير شرعية وذات مصداقية كما أنها تعطي صورة وفيّة لنتيجة عمليات النشاط الماضي، بالإضافة إلى الحالة المالية وممتلكات مؤسستكم في نهاية النشاط.

المصدر: الهلي بسمة هالة، عميرات رابحة، أهمية تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرارات الاطراف ذوي المصلحة دراسة ميدانية لعينة من الاطراف ذوي المصلحة بولاية ورقلة، مذكرة ماستر، ورقلة 2019 ص 18.

## 2.الرأي المتحفظ:

يصدر هذا الرأي في التقرير عند وجود بعض التحفظات، الملاحظات او الاعتراضات، التي يكون منها قصد لفت النظر إلا انه لم يكن قادر على القيام بالفحص وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها مع ذكر موضوع التحفظ و أسبابه و أثره على القوائم المالية ونذكر منها:<sup>1</sup>

- تحفظات تتعلق بوجود نطاق الفحص أي محدودية مجال الفحص الذي قام به؛
- تحفظات تتعلق بالثبات والتجانس في تطبيق المبادئ المحاسبية.

"إذا كانت التحفظات ذات أهمية تؤثر على صحة البيانات إلى درجة كبيرة فلا بد من الامتناع عن إبداء الرأي أو إعطاء رأي معاكس إذا ما تكونت القناعة لدى المتفق بأن ذلك بين فقرتي النطاق والرأي.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup>إبراهيم منانه،. مرجع سابق، ص47

<sup>2</sup>زهير الحدرب: علم تدقيق الحسابات، ط 1، 2010، دار البداية، عمان، ص98

الشكل (1-3): نموذج تقرير شهادة بتحفظ

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب.....، يشرفني أن أقدم لكم تقديري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من ..... إلى .....

(1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

'ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللتين لا تعارضا الشهادة'.

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية والحسابات المعطاة في المستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم أو التي وضعت تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

'ملاحظات ومعلومات إضافية محتملة'

ج) يجب علي أن أبدي تحفظات حول النقاط التالية:

تحت التحفظات المشار إليها أعلاه ونظراً للاجتهادات التي أدت بها طبقاً لتوصيات المهنة، أقدر أنه بإمكانني الشهادة أن الحسابات السنوية كما هي مقدمة في الصفحات... لهذا

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 3- الرأي المعاكس (المضاد) :

يصدر عندما يتأكد المدقق أن القوائم المالية لنتيجة أعمال المشرع والمركز المالي لا تمثل الواقع الصحيح للمؤسسة وعدم مطابقتها للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها المقبولة عموماً وان يحصل على الأدلة والبراهين اللازمة لتبرير رأيه المعاكس ويبين ذلك في فقرة توضيحية مستقلة في تقريره.<sup>1</sup>

### الشكل رقم (1-4): نموذج رفض الشهادة لعدم الدقة والشرعية

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب..... يشرفني أن أقدم لكم تقريراً حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من ..... إلى.....

(1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

(أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللذين لا تعارضاً الشهادة.

أثناء قيامي بعمليات المراقبة بانتقاء الملاحظات المالية:

الإشارة ووصف عدم الدقة والشرعية ومصادقية الحسابات السنوية، كما هي مقدمة في الصفحات... لهذا التقرير، والتي لا تعطي صورة وفيّة لنتيجة عمليات النشاط والسابق. أيضاً الحالة المالية وممتلكات مؤسستكم في نهاية النشاط.

(ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية وبالحسابات المعطاة في الاستندات الموجهة إلى ذوي الأسهم أو الموضوعة تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

(2) معلومات:

طبقاً للقانون أعظمكم بالأمور الآتية:

تم في.....

يوم.....

نفس المصدر السابق

<sup>1</sup>ابراهيم منانة، مرجع سابق، ص 99

4. الامتناع عن إبداء الرأي:

أي أن هناك ظروف لا يستطيع فيها المدقق أن يبدي رأيا نظيفا و لا يستطيع إعطاء أري مع ملاحظات ولا رأي معاكس بل هناك استحالة إبداء الرأي ومن أمثلة تلك الظروف أن إدارة المنشأة قد وضعت قيودا على عمل المدقق يمكن أن يمتنع المدقق عن إبداء رأيه في القوائم المالية لأكثر من سبب:<sup>1</sup>

- وجود أخطاء كبيرة نسبيا في تطبيق المبادئ والقوانين المتعارف عليها ويؤثر ذلك سلبا على شرعية الحسابات في مجملها ومصادقيتها، وهي لا يمكن أن تعكس الصورة الصادقة عن المركز المالي ونتيجة المؤسسة؛

- عدم إبداء الرأي نتيجة لعدم التأكد بالشكل الكافي من تكوين رأي عن المعلومات المعنية، لعدم كفاية الأدلة أو لسبب اخر؛

- وجود قيود أو ظروف تمنع المدقق من تطبيق برنامج عمله واستعمال الطرق والأدوات التي يراها مناسبة لأداء مهمته كاملة .

وهنا ايضا يحدد المدقق ظروف عمله، والأسباب التي أدت إلى عدم المصادقة على المعلومات المعنية.

---

<sup>1</sup> عبد الرحمان بالبنات، ناصر دادي عدون، التدقيق الإداري تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، دار

الشكل رقم (1-5): نموذج رفض الإدلاء بالشهادة

تطبيقاً للمهمة التي كلفت بها من طرف جمعيتكم العامة المنعقدة ب..... يشرفني أن أقدم لكم تقديري حول الحسابات السنوية للنشاط الذي يغطي من..... إلى.....

(1) تقرير حول المراقبة والشهادة:

أ) قمت بمراقبة الحسابات السنوية لمؤسستكم لهذا النشاط.

ملاحظات وتصريحات حول احتمال عدم الدقة وعدم الشرعية المحتملين اللذين لا تعارضا الشهادة.

تضمن فحصي المراقبين التي اعتبرتها ضرورية نظراً لتوصيات المهنة ما عدا النقاط الآتية:

ووصف حدود لنشاط المهنة التي تعارض الشهادة.

إن الأسباب المعروضة أعلاه ، تؤدي بي رفض الشهادة على شرعية ومصداقية الصورة الوافية للحسابات السنوية ، كما هي مقدمة في الصفحات ..... لهذا التقرير .

ب) قمت بالتحقيق حول مصداقية المعلومات المتعلقة بالحالة المالية والحالة الحسابات المعطاة في المستندات الموجه إلى ذوي الأسهم أو الموضوعة تحت تصرفهم بمناسبة الجمعية العامة.

لا أستطيع تأكيد مصداقية هذه المعلومات.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

❖ إضافة إلى هذه التقارير يكتب محافظ الحسابات تقارير أخرى وهي:

### تقرير حول نظام الرقابة الداخلية:

وهو عبارة عن تقرير يقدمه المراجع الخارجي بعد انتهائه من تقييم نظام الرقابة الداخلية بهدف لفت انتباه المسؤولين إلى مشاكل النظام، وبالتالي هو تقرير يبين نقاط الضعف المكتشفة والأخطاء الناتجة مع اقتراح حلول لها.

### تأشيرة محافظ الحسابات:

وهو تقرير يخص عمليات تقوم بها الشركات المقيمة في البورصة كاللجوء إلى قرض إلزامي مثلاً تقرير حول الحسابات المجمعة وهو تقرير يشرح فيه رايه حول عملية التجمع على مستوى المجمع وعلى مستوى المؤسسة.

### تقرير حول الحسابات المجمعة:

تقرير يشرح فيه رايه حول عملية التجمع على مستوى المجمع وعلى مستوى المؤسسة.

### الفرع الثاني: مضمون تقرير محافظ الحسابات

أولاً: عناصر التقرير: يحتوي تقرير محافظ الحسابات عادة على العناصر التالية:<sup>1</sup>

#### -عنوان التقرير:

حيث يجب أن يتضمن تقرير المراجع عنواناً يميزه بأنه تقرير مراجع حسابات مستقل عن الجهة الموجه لها التقرير يجب أن يوضح التقرير الجهة التي سيتم مخاطبتها في التقرير وهو عادة ما يوجه إلى الشركة، أو مساهميها، أو مجلس الإدارة ولقد جرت العادة على أن يوجه التقرير إلى المساهمين وذلك على أساس أنه قد تم تعيين المراجع بواسطتهم من خلال الجمعية العامة للشركة

<sup>1</sup> عبد الفتاح محمد الصحنومحمود ناجي درويش، أصول المراجعة، الدار الجامعية، الإسكندرية 2000، ص 495، 496

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### - فقرة تمهيدية:

وتهتم هذه الفقرة بتحديد القوائم المالية التي يغطيها تقرير المراجعة، والتميز بصورة واضحة بين مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية ومسؤولية مراجع الحسابات عند مراجعة هذه القوائم وإبداء رأي مهني فيها.

فمسؤولية الإدارة هنا تعتبر مسؤولية مباشرة بينما مسؤولية المراجع تعتبر مسؤولية غير مباشرة فيما يتعلق ببذل العناية الملائمة عند القيام بأعمال المراجعة وإبداء الرأي في القوائم المالية.

### - فقرة النطاق:

وهي تصف في عبارات عامة ومركزة لما قام به المراجع ودون ذكر أي تفاصيل، وبالتحديد تبين هذه الفقرة ما إذا كانت عملية المراجعة قد أنجزت وفقاً لمبادئ المراجعة المقبولة وتبين أيضاً أن هذه المعايير تتطلب تخطيط المراجعة للوصول إلى تأكيد معقولة بخلو القوائم المالية من أي تحريف جوهري،

وفي حالة وجود قيود جوهريّة على نطاق الفحص فإنه يجب الإشارة إليها في هذه الفقرة وذلك على أن يتم توضيحها بصورة أكبر في فقرة وسيطة بتقرير المراجعة تقع بين فقرة النطاق وفقرة الرأي.

### - فقرة الرأي:

وفي هذه الفقرة ينقل المراجع لمن يهمهم الأمر استنتاجاته في القوائم المالية التي قام بفحصها والتي تقوم على أساس من أدلة المراجعة التي جمعها.

### - الفقرة التوضيحية:

وهي فقرة يقوم المراجع بإضافتها للتقرير حسب الظروف وذلك لتوضيح بعض الجوانب المرتبطة بهذه الظروف وإذا ما استخدم المراجع هذه الفقرة لتوضيح السبب وراء تبنيه لرأي متحفظ أو معاكس فإن هذه الفقرة تضاف بعد فقرة النطاق أما في حالة الامتناع عن إبداء الرأي فإن هذه الفقرة تضاف بعد الفقرة التمهيدية أما إذا كانت الظروف التي يتم توضيحها لا



## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

تؤثر على إبداء المراجع لرأي نظيف فإن الفقرة التوضيحية تأتي بعد فقرة الرأي وذلك كما في الحالات التالية:

-إشارة المراجع إلى مقدرة المشروع على الاستمرار؛

- وجود قيود على المبادئ أو عدم اتساق في تطبيقها يوافق عليه المراجع؛

-التركيز على عمليات أو علاقات تم الإفصاح عنها وذلك لتوجيه نظر واهتمام قارئ التقرير نحوها نظرا لأهميتها.

- توقيع المراجع:

يجب أن يوقع التقرير من قبل المراجع وذلك حتى يمكن التأكيد على قبوله لمسؤولياته.

- تاريخ التوقيع:

يجب تأريخ التقرير بذلك التاريخ الذي أكمل فيه مراجع الحسابات إجراءات الفحص الميداني ويعتبر التاريخ مهما لأنه يمثل حدود الامن على مسؤولية المراجع وفيما يلي نموذج لتقرير محافظ حسابات وفقا لما تتطلبه معايير المراجعة.

الشكل رقم (1-6): نموذج التقرير

تقرير المراجع المستقل  
إلى مساهمي الشركة.....

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي للشركة..... المرفقة والمعدة في 12/31/ن، والقوائم المرتبطة بها، وهي: قائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية، المعدة عن ذات السنة، وتقع مسؤولية إعداد القوائم المالية المذكورة أعلاه على عاتق إدارة الشركة، أما مسؤوليتنا فتمثل في التعبير عن رأينا عن تلك القوائم تأسيسا على مراجعتنا.

قمنا بإجراء المراجعة طبقا لمعايير المراجعة الدولية ( أو يشار إلى المعايير والممارسات الوطنية المناسبة )، وتتطلب هذه المعايير أن يتم تخطيط وتنفيذ المراجعة بما يؤدي إلى التوصل إلى تأكيد مناسب عن ما إذا كانت القوائم المالية لا يوجد بها تحريف يتسم بالأهمية النسبية، وتشمل المراجعة بناء على أساس إحتياري جمع الأدلة التي تدعم القيم والإفصاح بالقوائم المالية، كما تشمل المراجعة أيضا تقييم الميادئ المحاسبية المستخدمة والتفديرات الجوهرية التي توصلت إليها وتقييم مدى سلامة العرض في القوائم المالية كوحدة، ونعتقد أن المراجعة التي قمنا بها توفر لنا أساسا مناسباً لإبداء الرأي.

في رأينا أن القوائم المالية توفر صورة صادقة وعادلة ( أو تعرض بعدالة ) وفق كافة جوانب الأهمية النسبية عن المركز المالي للشركة..... في 12/31/ن ونتائج العمليات والتدفقات النقدية عن نفس الفترة طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي.

.....

في ...../.../...  
العنوان.....

المصدر: أمين أحمد السيد لطرفي، التطورات الحديثة في المراجعة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007 ص 649.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### ثانيا : محتويات تقرير محافظ الحسابات

في القرار المؤرخ في 24 يونيو 2014 يحدد محتويات تقارير محافظ الحسابات في الجريدة الرسمية العدد 24 المؤرخة في 30 أبريل 2014 تحدث المادة 01 و02 على تحديد محتويات معايير التقرير لمحافظ الحسابات ومحتوياتها في الملحق التي يجب على محافظ الحسابات التقيد بها في إطار مهامه.

### 1-تقرير تدقيق القوائم المالية:

يشير محافظ الحسابات في تقريره حول تدقيق القوائم المالية الى عدة معلومات والتي تتوزع على جزئين:

➤ حيث يحتوي الجزء الأول على:

#### • المرحلة الأولى:

- معلومات تخص محافظ الحسابات (الاسم، العنوان...)
- معلومات تبين نوع التقرير وكذا السنة المالية وتاريخ قفل الحسابات؛
- مسؤولية اعداد وعرض القوائم المالية ؛
- مسؤولية محافظ الحسابات في التعبير عن أريه؛
- تحديد القوائم المالية المعنية المرفقة بالتقرير؛
- معلومات تبين أن المهمة تمت وفق معايير المهنة ؛
- التعبير عن الرأي حول صدق وانتظام القوائم المالية.

#### • المرحلة الثانية:

### 1- رأي بالقبول:

يتم التعبير عن الرأيبالقبول من خلال مصادقة محافظ الحسابات على القوائم المالية بأنها منتظمة وصادقة وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية المعمول بها.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 2- رأي بتحفظ أو بتحفظات:

يتم التعبير عن الرأي بتحفظ أو تحفظات من خلال مصادقة محافظ الحسابات بتحفظ على القوائم المالية بأنها منتظمة وصادقة وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية سارية المفعول، كما تقدم صورة مطابقة لنتيجة عمليات السنة المنصرمة وكذا الوضعية المالية وممتلكات الكيان في نهاية السنة المالية.

يجب على محافظ الحسابات أن يبين بوضوح في فقرة، تسبق التعبير عن الرأي، التحفظات المعبر عنها مع تكميمها إذا أمكن قصد إبراز تأثيرها على النتيجة والوضعية المالية للكيان.

### 3- رأي بالرفض:

يتم التعبير عن الرأي بالرفض من خلال رفض مبرر بوضوح من طرف محافظ الحسابات، المصادقة على القوائم المالية وأنه لم يتم إعدادها في جميع جوانبها المعتمدة وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية سارية المفعول.

يجب أن يبين محافظ الحسابات بوضوح في فقرة، قبل التعبير عن الرأي، التحفظات التي دفعته إلى رفضه للمصادقة مع تكميمها إذا أمكن ذلك، قصد إبراز تأثيرها على النتيجة والوضعية المالية للكيان.

### ➤ أما فيما يخص الجزء الثاني فيحتوي على:

- الخلاصات الناتجة عن بعض المراجعات الخاصة؛
- المخالفات والشكوك التي لا تؤثر في الحسابات السنوية؛
- المعلومات التي يوجب القانون على محافظ الحسابات الإشارة إليها.

### 2-تقرير التعبير عن الرأي حول الحسابات المدعمة والحسابات المدمجة:

أما تقرير التعبير عن الرأي حول الحسابات المدعمة والحسابات المدمجة، فيحتوي على نفس المعلومات ولكن يختلف في المصطلحات المستعملة في تعريف الحسابات.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

3- التقرير الخاص حول الاتفاقيات المنظمة: بحسب أحكام المادة 628 من القانون التجاري:

- يحدد محافظ الحسابات الاتفاقيات الخاضعة لموافقة الجمعية العامة؛
- يحدد طبيعة وموضوع هذه الاتفاقيات والمستفيدين منها؛
- يبين ظروف إبرام هذه الاتفاقيات.

4- التقرير الخاص حول تفاصيل أعلى خمسة تعويضات: بحسب أحكام المادة 680 من القانون التجاري:

- يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالمبادئ الأساسية وتحديد كفيات التقرير الخاص حول المبلغ الإجمالي لأعلى خمس أو عشر تعويضات وكذا محتوى التقرير الخاص لمحافظ الحسابات؛
- صادق على التعويضات وتفصيلها من خلال المعلومات التي اطلع عليها حسب الأحكام القانونية.

### 5- تقرير الامتيازات الخاصة الممنوحة للمستخدمين:

يفحص محافظ الحسابات عن جميع الامتيازات الممنوحة إلى المستخدمين المستفيدين من امتيازات خاصة نقدية وعينية ويصادق على مبلغها الإجمالي.

### 6- التقرير الخاص بتطور نتيجة الخمس سنوات الأخيرة والنتيجة حسب السهم أو حسب الحصة الاجتماعية:

حسب أحكام المادة 678 فقرة 6 من القانون التجاري يحتوي معلومات عن تطور مختلف مؤشرات أداء المؤسسة خلال الخمس سنوات الماضية.

### 7- التقرير الخاص حول إجراءات الرقابة الداخلية:

محافظ الحسابات يقوم بتقييم نظام الرقابة الداخلية ويقدر من خلاله صدق المعلومات المرسله من إدارة المؤسسة إلى الجمعية العامة.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 8- التقرير الخاص في حالة ملاحظة تهديد محتمل على استمرارية الاستغلال:

يقوم محافظ الحسابات بتحليل مؤشرات تبيين إمكانية استمرارية الاستغلال وعلى كل ما يؤثر على استمرارية استغلالها، كما يؤكد الشك بشأن استمرارية استغلال المؤسسة مستقبلاً.

### الفرع الثالث: تطلعات الأطراف ذوي المصلحة للمعلومات التي يقدمها التقرير.

سنحاول الإشارة إلى أهم المعلومات التي يتوجب على محافظ الحسابات تقديمها في تقريره حول القوائم المالية وفق الأحكام والتشريعات التي يتطلع إليها الأطراف ذوي المصلحة، التي تهمهم في اتخاذ قراراتهم مع المؤسسة.

### الشكل رقم (1-7): الأطراف ذوي المصلحة



المصدر: من إعداد الطالب

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 1- بالنسبة للمساهمين:

- أداة الاتصال بين المدقق المالي والمساهمون كما يفيد المساهمين من خلال حصولهم على رؤية أفضل للوضع المالي للمؤسسة، وتأكيدا للمعلومات المفصح عنها<sup>1</sup>.
- إعلام المساهمين حول العمليات التي تخص حياة مؤسستهم سواء كانت عادية أو خاصة وهي مهمة تجبره على التصريح بالأعمال غير الشرعية التي عثر عليها أثناء عملية لوكيل الجمهورية كما تجبره على إعلان ما يسمى بإجراء الطوارئ<sup>2</sup>.
- كما يساهم في الحفاظ على الذمة المالية للمؤسسة وحماية المساهمين كما يبين كل المؤشرات التي تسمح للمساهمين بتقدير الفائدة.

### 2- بالنسبة للمستثمرين المحتملين:

- يعتبر أداة لإنتاج وتوصيل معلومات تفيد في ترشيد قرارات استثمارية تفيد المستثمرين. قيمة المعلومات التي يقدمها تعتبر إشارة تأكيد موجهة لمستعمليه من هيئات استثمارية حول الصحة المالية للمؤسسة التي يريدون الاستثمار فيها ونفس الأمر بالنسبة للمحللين الماليين الذين يعتبرون التقرير إشارة حول المخاطر المحتملة بالمؤسسة وبهذا يبنون تحليلاتهم لأجل تقديم النصح للمستثمرين<sup>3</sup>.

### 3- بالنسبة للدائنين والمدينين:

- يمكن الدائنين من معرفة قدرة المؤسسة على الوفاء بالالتزامات المستحقة عليها كم يعطي للمدينين معلومات حول مدى استمرارية المنشأة خاصة عندما يرتبطون معها بعمليات طويلة الأجل.

<sup>1</sup>بابنات عبد الرحمان، ناصر دادي عدون، مرجع سابق، ص02

<sup>2</sup> محمد بوتين، مرجع سابق، ص33

<sup>3</sup>بابنات ، دادي عدون، نفس المرجع، ص04

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 4- بالنسبة للمؤسسات التمويلية والاستثمارية:

-حتى تمنح البنوك قروض عليها الاطلاع اولا على الكشوف المالية للمؤسسة وتقارير محافظي الحسابات حتى تتعرف على وضعية الشركة ومدى قدرتها على تسديد ديونها في الآجال المحددة وبناء على ذلك تقوم بمنح القروض والتسهيلات الائتمانية.

### 5- بالنسبة للجهات الحكومية:

-يمكن أن تستعين الجهات الحكومية بتقارير محافظي الحسابات لما يحتوي من معلومات ذات موثوقية كما يساعد التقرير في وضع السياسات الضريبية وإعداد الإحصائيات المتعلقة بالدخل القومي.



## المبحث الثاني: الدراسات السابقة

على الرغم من تعدد وتنوع وكثرت الدراسات التي تهتم بمحافظ الحسابات، فإننا سوف نركز على بعض الدراسات التي تظهر دور محافظ الحسابات في اتخاذ القرارات لدى أطراف ذوي المصلحة.

### المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية.

#### 1. دراسة محاري علي ( 2016 )

تدور الإشكالية الرئيسية للبحث حول الدور الذي يلعبه محافظ الحسابات في الجزائر لمراجعة المعلومات المحاسبية التي تنتجها المؤسسة حيث تهدف الدراسة إلى إبراز أهميته المعلومات المحاسبية والدور الذي يلعبه محافظ الحسابات في تقييمها من حيث إبداء رأيه حول هذه المعلومات المحاسبية ومسؤولياته اتجاهها و للإجابة عن إشكالية البحث انتهج الباحث المنهج الوصفي بالنسبة للجزء النظري أما الجزء التطبيقي المنهج التحليلي ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث هو أن للمراجع الخارجي (محافظ الحسابات) دور كبير في تأكيد الثقة بالمعلومات المحاسبية من خلال المعايير والأسس والمبادئ التي تحكم المراجعة وأنه لا بد من تطوير دور المراجع الخارجي لتأكيد الثقة بالمعلومات المحاسبية<sup>1</sup>.

#### 2 دراسة إبراهيم منانه ( 2015 )

تدور الإشكالية الرئيسية للبحث حول الدور الذي يلعبه محافظ الحسابات في تعزيز الثقة بالقوائم المالية وجعلها تعبر عن الوضعية الحقيقية للمؤسسة حيث تهدف الدراسة إلى تعزيز موثوقية القوائم المالية والدور الذي يلعبه محافظ الحسابات في فحص القوائم والتقارير المالية ومسؤوليته نحوهم من حيث إبداء رأيه حولهم و للإجابة على إشكالية

---

<sup>1</sup> دراسة محاري علي، دور محافظ الحسابات في تفعيل المعلومات المحاسبية (دراسة حالة بمكتب محافظ الحسابات) مذكرة ماستر 2016 جامعة سعيدة.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

البحث انتهج الباحث المنهج الوصفي في الجانب النظري واعتمد على منهج دراسة حالة في الجانب التطبيقي ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث هو أن محافظ الحسابات له الدور الفعال في تعزيز موثوقية القوائم المالية وذلك من خلال المصادقة على الحسابات أو عدم المصادقة عليها وابداء رأيه حول القوائم المالية في تقريره ومدى التزام المؤسسة بالقوانين<sup>1</sup>.

### 3. دراسة رضا العوامر (2015)

تدور الإشكالية الرئيسية للبحث حول إلى أي مدى يمكن أن يساهم محافظ الحسابات في تعزيز الإفصاح والشفافية في التقارير المالية وجعلها تعبر عن الوضعية الحقيقية للمؤسسة حيث تهدف الدراسة إلى التعريف بمهنة محافظ الحسابات والمساهمات التي يقوم بها محافظ الحسابات في تعزيز الإفصاح والشفافية في التقارير المالية و للإجابة عن إشكالية البحث انتهج الباحث المنهج الوصفي بالنسبة للجزء النظري أما الجزء التطبيقي المنهج التحليلي ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث هو أن لمحافظ الحسابات دورا فعالا في تعزيز الإفصاح في التقارير المالية وذلك من خلال المصادقة على الحسابات أو عدم المصادقة عليها وبذلك يبرز الدور الذي يقوم به محافظ الحسابات في الإفصاح والشفافية في التقارير المالية.<sup>2</sup>

### 4. دراسة أحمد فريد أبو لحية (2015)

تدور الإشكالية الرئيسية للبحث حول ما مدى كفاءة مهارات مدقق الحسابات الخارجي في جمع وتقييم أدلة الإثبات في ظل بيئة أنظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة حيث تهدف الدراسة إلى التعرف على مدى كفاءة مهارات مدقق الحسابات الخارجي في جمع وتقييم أدلة الإثبات في ظل بيئة أنظمة المعلومات المحوسبة - دراسة تطبيقية على المدققين الممارسين

---

<sup>1</sup> دراسة إبراهيم منانه، دور محافظ الحسابات في تعزيز موثوقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة ميدانية مؤسسة توزيع وصيانة العتاد الفلاحي) مذكرة ماستر 2015 جامعة الوادي.

<sup>2</sup> دراسة رضا العوامر، إسهامات محافظ الحسابات في تعزيز الإفصاح والشفافية في التقارير المالية (دراسة حالة لمؤسسة EDIMMA) مذكرة ماستر 2015/2014 جامعة الوادي.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

للمهنة في قطاع غزة و للإجابة عن إشكالية البحث انتهج الباحث المنهج الوصفي التحليلي حيث تم إعداد استبانة تكونت من 40 فقرة وتم توزيعها على عينة الدراسة المتمثلة في 61 مدققاً مزاولاً لمهنة تدقيق الحسابات وتم استرداد 51 استبانة صالحة للتحليل، وتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS لاختبار الفرضيات وتحليل النتائج ومن أهم النتائج التي توصل إليها الباحث هو أن لدى مدقق الحسابات الخارجي مهارات ذات كفاءة تساعده في جمع وتقييم أدلة الإثبات في بيئة أنظمة المعلومات<sup>1</sup>.

### 5. دراسة مروة بوعزة ( 2014 )

تدور الإشكالية الرئيسية للبحث حول ما مدى التزام مراجعي الحسابات بمسؤولياتهم لاكتشاف الغش في القوائم المالية ، حيث تهدف الدراسة الى إبراز مسؤوليات المراجع الخارجي حول التصرفات الغير قانونية في القوائم المالية وذلك من خلال تقييم مدى التزام مراجعي الحسابات لمسؤوليتهم المهنية وقدرتهم على اكتشاف مخاطر الغش وتحديد العوامل التي تؤدي إلى اكتشافه من قبل مراجعي الحسابات و للإجابة عن إشكالية البحث انتهجت الباحثة المنهج الوصفي تحليلي في الجانب النظري واعتمدت على دراسة الحالة في الجانب التطبيقي و من أهم النتائج التي توصلت إليها الباحثة ان المراجع الخارجي غير مسؤول قانونيا على اكتشاف الغش إلا ان عليه أن يبذل العناية المهنية ويمارس الشك المهني عند مراجعة القوائم المالية لاكتشاف التلاعبات باعتبار أن المجتمع المالي ينتظر منه إبداء رأي حول صحة القوائم المالية بأكثر شفافية ومصداقية<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> دراسة أحمد فريد أبو لحية، مدى كفاءة مهارات مدقق الحسابات الخارجي في جمع وتقييم أدلة الإثبات في ظل بيئة أنظمة معلومات الحسابات المحوسبة (دراسة تطبيقية على المدققين الممارسين للمهنة في قطاع غزة) أطروحة ماجستير 2015 جامعة غزة.

<sup>2</sup> دراسة مروة بوعزة، مسؤوليات المراجع الخارجي اتجاه الغش في القوائم المالية (دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات لولاية ورقلة) مذكرة ماستر 2014 جامعة ورقلة.

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

### 1- دراسة Laura Caperaa (2016) :

تهدف الدراسة إلى معرفة مكان تقرير التدقيق في المؤسسة وماهي التغييرات الرئيسية التي يمكن اجرائها في تقرير التدقيق ليصبح مصدر للمعلومات أكثر فائدة في اتخاذ مستخدمي البيانات المالية القرارات الصحيحة. ولمعالجة هذه الدراسة قام الباحث بتوزيع 23 استبيان (8 اشخاص يعملون كمستثمرين في الشركات، 6 مصرفيين يقومون بتقييم المنح الائتمانية، 9 محللين ماليين).

وتوصل الباحث إلى أن المجيبين على الاستبيان يستخدمون تقرير التدقيق بشكل قليل في سياق نشاطهم ، ومع ذلك يعتقد معظم أعضاء العينة أن تقرير التدقيق هو وثيقة مهمة يمكن أن تغير قراراتهم في حالة وجود تحفظات. وان اضافة المحتوى المعلوماتي يمكن أن يجعل التدقيق اكر فائدة للمستخدمين<sup>1</sup>.

### 2 - دراسة Aymen ABBADI و Lionel ESCAFFRE (2015) :

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مفهوم فائدة تقرير التدقيق والاهتمام الذي يخضع اليه من طرف المستخدمين. ولمعالجة هذه الدراسة قام الباحث بإجراء (69) مقابلة ، (27) منهم مستثمرين II و (42) محللين ماليين AF في فرنسا.

وتوصل الباحث من خلال النتائج إلى أن هناك استعمال منخفض التقرير التدقيق من طرف المستخدمين ويقل عن توقعاتهم، وعلى الرغم من ذلك فانهم يعترفون على دوره الداعم الذي يتحقق من صحة البيانات المالية وبالتالي يطمئنهم على صحة حسابات الشركة التي يهتمون بها. وكذلك انه من الضروري تحديد العوامل التي تكمن في انخفاض استعمال تقرير التدقيق وغياب جاذبيته لتحسين مكانة هذا التقرير<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Laura caperaa le rapport de l'audit : vers un outil d'aide à la décision ؟ Mémoire master 2016

<sup>2</sup> Aymen ABBADI et Lionel ESCAFFRE, CONTRIBUTION A L'ANALYSE DE LA PERCEPTION DE L'UTILITE DU RAPPORT D'AUDIT PAR LES UTILISATEURS EN FRANCE,2015

**3- دراسة Ben JaminP.Foster (2013) :**

تدور إشكالية الدراسة حول مدى مساهمة مراجع الحسابات في الكشف عن مسؤولية احتيال المستخدمين. حيث تهدف الدراسة إلى المقارنة بين التصورات الخاصة بالتدقيق عبر المستخدمين في الولايات المتحدة الأمريكية وفرنسا ومسؤوليات مراجع الحسابات للكشف عن الغش وإمكانية الوثوق بتقرير مراجع الحسابات على وجه التحديد واعتمدت الدراسة على أسلوب المقارنة بالإضافة إلى المنهج التحليلي الوصفي وأعدت على تصميم استبيان لمعالجة الموضوع، فشملت العملية على طلاب الماجستير في الولايات المتحدة الأمريكية و 72 من طلاب ماجستير في شمال فرنسا وتتلخص أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة في كون الولايات المتحدة الأمريكية وفرنسا تقيم تقارير مراجعي الحسابات حول الغش ومسؤوليات بالإضافة إلى أن مراجع الحسابات يقدم تقريراً سنوياً حول نظام الرقابة الداخلية.<sup>1</sup>

**4- دراسة Nadaa Hachicha Elfouzi و Mohamed Zarai (2008) :**

تهدف الدراسة إلى معرفة تأثير نوع الرأي الصادر عن المراجع الخارجي على الإطار الزمني لإعداد التقرير. ولمعالجة هذا الموضوع قام الباحث باختيار عينة تتكون من 137 شركة تونسية في الفترة 2001-2006 حيث قام بجمع 435 تقرير التدقيق، 311 منهم بدون تحفظ، واحد منهم مرفوض و 123 تقرير بتحفظ، ثم جمع 372 تقريراً في النهاية بعد خصم تلك التي لا تضم تاريخ توقيع المراجع، وللوصول إلى الهدف قام الباحث باستعمال واختبار نموذج الانحدار الخطي متعدد المتغيرات.

توصل الباحث في النهاية إلى أنه عند وجود تحفظات في تقرير التقرير الذي يعده المراجع الخارجي سيؤثر بشكل إيجابي وكبير على وقت تدخل المراجع في مهمته من جهة، ومن جهة أخرى فإن فترة التدقيق أقصر بالنسبة للتقارير النظيفة مقارنة بالتقارير التي معها تحفظات.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Ben JaminP.Foster, the Auditor's Report on internal a fraudDetectionResponsibility :Acompaoun of Franch and U.S user's Perceptions, university of Louisville Guy Mcclain,14/11/2013

<sup>2</sup> Nadaa Hachicha Elfouzi et Mohamed Zarai, Impact du contenu informatif du rapport de l'auditeur sur le délai de sa signature étude empirique menée dans le contexte tunisien, 2008

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

من خلال هذا المطلب سنحاول إبراز أهم أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة وهذه الدراسة، وتكون على النحو التالي:

#### 1. أوجه التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة :

من خلال ماسبق التطرق له من دراسات سابقة حول الموضوع نجد أن هذه الدراسات قد تناولت ما يلي .:

- أثر تقرير محافظ الحسابات على اتخاذ القرارات الاستثمارية؛
  - دراسة حالة البنوك التجارية بجيجل، الجزائر ؛
  - المحتوى المعلوماتي لتقرير محافظ الحسابات في الجزائر ؛
  - دور المدقق الخارجي في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية؛
  - دور محافظ الحسابات في تعزيز مصداقية القوائم المالية للمؤسسة الاقتصادية ؛
  - اثر تطبيق المعايير الجزائرية للمراجعة في جودة تقارير محافظ الحسابات؛
  - فائدة تقرير محافظ الحسابات ؛
  - تقرير التدقيق : نحو اداة دعم القرار ؛
  - مكان التدقيق القانوني في مهام التحليل المالي.
- أما الدراسة الحالية فقد ركزت على مدى مساهمة تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل.

وقد استفادت الدراسة الحالية من ايجابيات الدراسات السابقة وخاصة ما يتعلق ب :

- منهجية التحليل البحثي؛
- طريقة البناء النظري ؛
- طريقة اختيار منهج وادوات الدراسة المناسبة؛
- اتخاذها قاعدة للانطلاق في الدراسة الحالية.

## الفصل الأول == الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### 2. أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة :

بطبيعة الحال كان من الضروري لهذه الدراسة التطرق للجوانب التي لم تتطرق لها الدراسات السابقة فكان هناك بعض الاختلافات.

- الدراسة الحالية هدفت إلى معرفة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرار تمويل البنوك في الجزائر من خلال دراسة حالة البنك الوطني الجزائري ، بينما اغلب الدراسات السابقة كانت تهدف إلى معرفة مفهوم تقرير محافظ الحسابات ، أهميته ، مكانته ومدى مساهمته في تعزيز القوائم المالية للمؤسسة الاقتصادية ؛
- أما بالنسبة لعينة الدراسة فوجدنا معظمها كونت من أشخاص ذوي الخبرة والكفاءة العالية في مجال التدقيق ، بينما تناولت دراستنا دراسة حالة على مستوى البنك الوطني الجزائري (BNA) ؛
- هناك اختلاف في الفترة الزمنية بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية ، وهذا ما يميز هذه الدراسة ويجعلها تتضمن المستجدات الحديثة .

## الفصل الأول — الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

### خلاصة الفصل:

إن المهمة الرئيسية لمحافظ الحسابات هي فحص الحسابات والقوائم المالية والتحقق من عدم وجود تلاعب وغش أو اختلاس في المؤسسة وذلك من أجل إبداء رأي فني محايد يكون في شكل تقرير مكتوب و نظراً لأهميته البالغة، يجب أن يكون من طرف شخص مستقل و محايد و يتبع المنهجية العلمية للتدقيق كما يجب أن تكون لديه الخبرة و الكفاءة حيث يعتمد في إعداد تقريره على معايير تعمل على إرشاده و توجيهه و معايير توضح مضمون هذا التقرير كما يجب الالتزام بالتشريعات و القوانين اللازمة، والدور الفعال الذي يلعبه في تعزيز موثوقية القوائم المالية في تقييمها من حيث إبداء رأيه حول هذه المعلومات المحاسبية ومسؤولياته تجاهها ، ليتم في الأخير توجيه تقريره المتضمن رأيه المعبر عن الوضعية الحقيقية للمؤسسة إلى الأطراف ذو المصلحة ليتم الاطلاع عليه والاستفادة منه. من خلال حصولهم على رؤية أفضل للوضعية المالية للمؤسسة، وتأكيداً للمعلومات المفصح عنها كما يبين كل المؤشرات التي تسمح بتقدير مدى الاستمرارية وكذا القدرة على تسديد ديون المؤسسة لحماية الأطراف ذوي المصلحة عند تعاملاتهم مع المؤسسة.





**الفصل الثاني: الدراسة الميدانية في**

**البنك الوطني الجزائري**



**تمهيد :**

بعدها تطرقنا في الفصل الأول إلى دور محافظ الحسابات ومدى أهمية تقريره بالنسبة للأطراف ذوي المصلحة، وتطرقنا أيضا إلى أهم ما توصلت اليه الدراسات السابقة حول الموضوع وإبراز إضافة الدراسة الحالية من هذه الدراسات.

سنحاول في هذا الفصل دراسة مدى مساهمة تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنك الوطني الجزائري قرار تمويل المؤسسات الاقتصادية، وذلك من خلال اختبار فرضيات الدراسة وتحليل وتفسير نتائج الدراسة الميدانية على البنك الوطني الجزائري، حيث تم تقسيم هذا الفصل كما يلي:

**المبحث الأول: الطريقة والأدوات**

**المبحث الثاني: النتائج والمناقشة**

### **المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة**

تتمحور الدراسة بشكل أساسي على دراسة مدى مساهمة تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار تمويل المؤسسات الاقتصادية وسنتطرق في هذا المبحث الى المنهجية المتبعة في الدراسة واختيار مجتمع الدراسة والعينة وتحديد المتغيرات وكيفية قياسها وذلك بغية الوصول إلى النتائج لتعميمها وكذا إبراز أهم الأدوات المستخدمة في تحليل المعطيات واختبار الفرضيات.

#### **المطلب الأول: طريقة الدراسة**

يتضمن هذا المطلب المنهج المتبع في الدراسة وكيفية اختيار مجتمع الدراسة والعينة المدروسة.

#### **الفرع الأول : المنهج المتبع ومصادر المعلومات**

سيتم تحديد المنهجية المتبعة في الدراسة ومصادر المعلومات المستخدمة في الدراسة.

**المنهجية المتبعة:** نظرا لطبيعة الدراسة التي قمنا بها، بقصد الإلمام بجوانب الموضوع والوصول إلى الأهداف واستخلاص النتائج والاجابة على الاشكالية المطروحة قمنا باستخدام منهج دراسة حالة لجمع المعلومات وتحديد النتائج المتوصل إليها.

وقد استخدمنا مصدرين أساسيين من المعلومات:

**مصادر أولية:** من أجل معالجة الجانب التطبيقي للموضوع تم اللجوء إلى البنك الوطني الجزائري للحصول على معلومات تفيدنا في الدراسة.

**مصادر ثانوية:** تم معالجة الجانب النظري للموضوع من خلال البيانات الثانوية وذلك بالاعتماد على عدة مراجع متاحة باللغة العربية و الأجنبية و المتمثلة في الكتب، الرسائل الجامعية، المداخلات، المقالات، المجالات، النصوص التشريعية والتنظيمية والمواقع الالكترونية .

### الفرع الثاني: مجتمع و عينة الدراسة

يتمثل مجتمع و عينة الدراسة في ما يلي:

**مجتمع الدراسة:** للوصول إلى نتائج علمية حول إشكالية البحث المقترحة تم اختيار مجتمع الدراسة المتمثل في مستخدمي تقارير محافظ الحسابات (الأطراف ذوي المصلحة)، وفي دراستنا سنختار البنك الوطني الجزائري.

**عينة الدراسة:** تتمثل عينة الدراسة في مستعملي تقارير محافظ الحسابات في اتخاذ قرار تمويل المؤسسات الاقتصادية في البنك الوطني الجزائري فرع تقرت.

### الفرع الثالث : متغيرات الدراسة

تتمثل متغيرات الدراسة فيما يلي:

**المتغير المستقل:** يتمثل في محتوى تقرير محافظ الحسابات كونه ركيزة يعتمد عليها في منح القروض للمؤسسات الاقتصادية

**المتغير التابع:** يتمثل في قرار تمويل البنوك للمؤسسات الاقتصادية.

### **المطلب الثاني: ادوات الدراسة**

من أجل معالجة موضوع الدراسة الميدانية تم الاعتماد على أداتين تمثلتا في ما يلي:

### الفرع الأول: الوثائق

تم الاعتماد على الوثائق المقدمة من طرف البنك مثل ملف القرض وتقارير محافظ الحسابات من أجل التوصل إلى نتائج الدراسة.

### الفرع الثاني : المقابلة الشخصية

تفيد المقابلة الشخصية في التأكد من الحقائق الخاصة عن طريق الأسئلة والتحاور مع البنكي لمعرفة مراحل اتخاذ قرار منح القروض و ماهي المعلومات التي تهتمه في تقرير محافظ الحسابات والتي يطلبها البنك من المؤسسة من أجل الحصول على التمويل.

## المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها

من خلال المقابلات التي تمت مع الاطراف المعنية بالمقابلة والحصول على إجابات الاسئلة المبنية على الفرضيات المشتقة من الاشكالية العامة للبحث، تم مناقشة النتائج بناء على محاور مقسمة وفق احتياجات موضوع البحث.

### المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها

إن عملية تمويل قرض استثماري تتطلب مجموعة من الإجراءات، أولها تكوين ملف خاص بالاستثمار وهذا الملف ينتقل من المستثمر إلى الجهة المكلفة بمنح الائتمان عبر مجموعة من الخطوات، وذلك خلال فترة لا تتعدى شهرين.

### الفرع الأول : إعداد وتقديم ملف القرض الاستثماري

إن ملف القرض الاستثماري يبدأ بحضور الزبون الى البنك وتقديم ملفه أمام المكلف بالزيائن حيث يقوم هذا الأخير بإجراءات مقابلة خاصة معه وذلك من اجل معرفة الدافع الأساسي الذي جعله يطلب هذا القرض واحتياجات مؤسسته لتمويل العجز الذي دفع به لطلب هذا القرض، وذلك تبعا لتعليمات البنك لهذا الغرض، ويشمل عدة بيانات للتعرف أكثر على الزبون، ويتكون ملف طلب قرض الاستثماري من الوثائق التالية:

- طلب خطي يوضح فيه نوع القرض والمبلغ المطلوب ووجهة استخدامه وكذلك اهم الضمانات المقدمة لتغطية القرض، ويكون هذا الطلب مختوم بختم المؤسسة وممضي من طرف المسير او صاحب المؤسسة.
- نسخة طبق الأصل لسجل التجاري مصادق عليها لدى مصالح مركز السجل التجاري.
- نسخة طبق الأصل من بطاقة التعريف الجبائي (NIF).
- شهادة أداء المستحقة الضريبية غير المنتهية الصلاحية.
- شهادة أداء المستحقات من الصندوق الوطني للتأمين العمال الأجراء (CNAS).
- شهادة أداء المستحقات من الصندوق الوطني للتأمين العمال غير الأجراء (CASNOS).

- شهادة أداء المستحقات من الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر الناجمة عن سوء الأحوال الجوية، وهذه الوثيقة خاصة بمؤسسات قطاع البناء والاستغلال العمومي والري فقط (CACOBATPH).
- شهادة إيداع الحسابات الاجتماعية لدى السجل التجاري لثلاث سنوات الأخيرة (BOAL).
- الثلاث ميزانيات الثلاث سنوات الأخيرة لنشاطه ويجب أن تكون تلك الميزانيات تحمل ختم مديرية الضرائب وختم المحاسب.
- نسخة من تقارير المحافظ الحسابات للسنوات الثلاثة الأخيرة.
- جدول الأعمال الفعلي والتقديري أو نسخة من صفقات العمل.
- نسخة من العقد التأسيسي للمؤسسة في حالة ما كانت المؤسسة شخص معنوي.<sup>1</sup>

### الفرع الثاني : تقنيات دراسة ملف القرض

بعدما يتم جمع المعلومات الخاصة بالعميل والقرض و كذا تكوين ملف طلب القرض بما يتضمنه من معلومات متعلقة بالعميل ذاته أو بمعلومات متضمنة في البيانات المالية والمحاسبية التي قدمها العميل، تتم عملية الدراسة الاقتصادية والفنية والمالية للملف من طرف مكلف بالدراسة على النحو التالي:

#### 1- الدراسة الاقتصادية

- أ. **العامل البشري:** فالدراسة تركز على أهم عنصر في الائتمان ألا وهو الثقة و التي تعتمد أساسا على مدى نزاهة والتزام العميل بتعهداته وعقوده اتجاه متعامله في مجال نشاطه.
- ب. **العامل الاقتصادي:** وهو ما يتمثل في دراسة المحيط الاقتصادي الذي يعمل فيه العميل من طبيعة القطاع أو نشاطه سواء على المستوى الوطني أو الدولي بهدف التنبؤ بمستقبل الأحوال الاقتصادية فيما يتعلق بالقطاع المعني بالقرض.

<sup>1</sup> الوثائق الرسمية للبنك الوطني الجزائري، وكالة تقرت.

ج. **العامل النقدي:** دراسة السياسة النقدية العامة للدولة من حيث معدل الفائدة، معدل الخصم وإعادة الخصم وسياسة تأطير القروض... الخ، و من السياسات الأخرى التي من شأنها أن تؤثر سلبا أو إيجابا على نشاط البنك فيما يتعلق بمنح القرض.

د. **العامل الاجتماعي:** و هو دراسة موقع العميل في مجال نشاطه من الالتزامات العمالية و الاجتماعية عموما التي من شأنها أن تهدد عرقلة النشاط المزعّم تمويله، و كذا موقعه من ضغوطات السلطات العامة.

## 2- الدراسة الفنية:

يقصد بها تحليل وسائل العمل في المؤسسة، نوعية التجهيزات و تطوراتها ، تنظيم العمل و أدوات و طرق تسويق المنتج بعد دراسة طبيعته ، هل هو كمالى ، تنافسي ، ضروري ، أم أنه من النوع الذي يمكن إحلاله ؟ ومن هنا يأتي عامل السعر لمعرفة القدرة التنافسية لهذا المنتج من حيث التكلفة ، الجودة و الكمية سواء في السوق الداخلي أو الخارجي ووضعية هذا القطاع في الاقتصاد.

## 3- الدراسة المالية:

بناء على الوثائق المالية والمحاسبية، المتمثلة في الميزانيات الفعلية وكذا جداول حسابات النتائج الفعلية، حيث تتم عملية التحليل والتشخيص للوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة من خلال حساب مؤشرات التوازن المالي التي من شأنها أن تعطي البنك فكرة واضحة عن الصحة المالية للعميل واستقلاله المالي وقدرته على الوفاء، و مردوديته وربحيته بشكل عام حيث أن الدراسة التي يقوم بها البنك تسجل على استثمارات.

يقوم المكلف بالدراسة المالية ( التحليل المالي ) بما يلي:

1. التحقق من الميزانيات المحاسبية المقدمة ثم تحويلها إلى ميزانيات مالية.
2. حساب رأسمال العامل FR.
3. حساب احتياج رأسمال العامل BFR.

اتخاذ قرار منح القرض من قبل البنك: بعد القيام بالدراسة وتقييم العميل تقوم مصلحة القروض باتخاذ القرار إما بالقبول أو الرفض بناء على نتائج الدراسة المالية للملف، ففي حالة القبول فإنه يتم إشعار الزبون بالموافقة على طلبه ثم يقوم البنك بإصدار وثيقة الالتزام والتي تنص على:

✓ نوع القرض المطلوب.

✓ مبلغ القرض.

✓ سعر فائدة على القرض.

✓ جميع الضمانات المطلوبة.

أما في حالة الرفض فإنه يتم إشعار الزبون برفض طلبه وسبب الرفض ويطلب منه سحب ملفه. مدة القرض: القرض الاستثماري مدته خمس سنوات.

سعر الفائدة على قروض الاستغلال:

• تقدر الفائدة في القروض الاستثمارية بـ 5.25 %.

طريقة التسديد : في حالة قرض الاستثمار يتم التسديد من خلال جدول زمني (l'échéancier) .

من خلال المقابلة التي تمت مع المكلف بالدراسات السيد زهير بخوش على مستوى البنك الوطني الجزائري يتضح ان عملية اتخاذ قرار منح الائتمان يكون بإجماع جميع أفراد اللجنة التي تتكون من مسؤولي مختلف المستويات ( المدير، مسؤولي الائتمان والمسؤولين القانونيين) ، حيث انه في حالة رفض عضو واحد من اعضاء اللجنة يتم رفض ملف القرض. لم يتم تحديد سقف القرض من طرف المصرفيين حيث أنه في بعض الاحيان يقوم البنك بتسهيلات عندما تكون المؤسسة المقترضة لديها ضمانات، لكن لا يمكن للبنك منح للمؤسسة قرض يتجاوز جدول أعمالها.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> المقابلة مع السيد بخوش زهير 23/ماي/2022



يعتمد المصرفيون على تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرار منح القرض لكونه مصدر موثوق يؤكد لهم مدى صحة المعلومات المالية، إذ يعتبر رأي محافظ الحسابات حول المعلومات المالية للمؤسسة محل المراجعة مقياسا لمدى الصحة والمصداقية والثقة في اعتماد هذه المعلومات في مختلف المجالات، و من طرف مختلف الجهات، حيث تتيح لهم مراجعة الحسابات فرصة استخدام المعلومات المحاسبية بثقة أكبر، بحيث توفر عملية المراجعة تأكيدات منطقية تفيد أن العمليات المالية للمؤسسة توفر وتعطي صورة صحيحة وصادقة حول ميزانية المؤسسة و نتائج أعمالها، و بالتالي فإن رأي محافظ الحسابات الذي يترجمه تقريره، يمثل مقياس لمصداقية وانتظام المعلومات المحاسبية و تمثيلها للصورة الحقيقية للمؤسسة، على أن يكون كل ذلك معدا وفقا للمبادئ المحاسبية والمعايير المتعارف والمقبولة قبولا عاما. ويسعى محافظ الحسابات إلى التأكيد المنطقي على أن القوائم المالية معدة بطريقة منتظمة وصادقة من خلال:

- التأكد من أن المعاملات والمبالغ المالية الواجب تسجيلها في البيانات المالية تم إدراجها في التقارير الملحقة بالبيانات المالية ؛
- التحقق من أن الموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية كانت موجودة في تاريخ الميزانية، وان المعاملات المدرجة قد وقعت خلال الفترة التي تغطيها هذه البيانات؛
- التأكد من أن أصول المؤسسة مملوكة لها، وكذلك مجمل المطلوبات المدينة بما المؤسسة حتى تاريخ الميزانية قد تم ذكرها في التقارير المالية؛
- التأكد من أن القيم و المبالغ المدرجة في البيانات المالية ( الموجودات، المستحقات والعائدات والمصاريف ) قد تم تقديرها وتقييمها بصورة مناسبة ومنسجمة مع المبادئ المحاسبية؛
- التحقق من أن قيم و مبالغ البيانات المالية قد تم تصنيفها ووضعها والإفصاح عنها بصورة مناسبة ومنسجمة مع الأصول المحاسبية.

**الفرع الثالث: دراسة حالة ملف واتخاذ قرار منح القرض**

تقدمت شركة صناعة الانابيب البلاستيكية SARL RIM في مارس 2021 بطلب قرض استثماري لتجديد العتاد و تبلغ قيمة القرض : 25.000.000 دج

فبعد تأكد البنكي أو المكلف بالدراسات من صحة الوثائق المقدمة وعدم انتهاء مدة صلاحيتها يقوم البنكي بإجراء الدراسة المالية لهذا الملف حيث يتحقق من الميزانيات المالية المقدمة ثم يقوم بحساب المؤشرات المالية التالية على مرحلتين:

**المرحلة الأولى :**

حساب كل من :

- رأس المال العامل FR و الإحتياج في رأس المال العامل BFR و الخزينة TR

لثلاث سنوات والموضحة في الجدول التالي :

**الجدول رقم 2-1: نتائج المؤشرات المالية**

EN KDA 2020	EN KDA 2019	EN KDA 2018	المؤشرات السنوات /
54 732	43 706	59 011	FR
52 095	40 696	48 207	BFR
2 637	3 010	10 804	TR

\*التعليق على النتائج :

### بالنسبة لرأس المال العامل FR

نلاحظ أن الوضعية المالية للمؤسسة مستقرة لان الأموال الدائمة تغطي الأصول الثابتة وهذا ما ينتج عنه FR موجب وهذا يدل على أن المؤسسة تحقق توازنا إيجابيا.

### بالنسبة لاحتياج رأس المال العامل BFR :

نلاحظ أنه في الثلاث سنوات كان الاحتياج لرأس المال العامل موجب، وهذا يدل على أن المؤسسة لديها احتياج ولكن يتم تغطيته بالكامل عن طريق رأس المال العامل .

### بالنسبة للخزينة TR :

نلاحظ انه في ثلاث سنوات كانت الخزينة موجبة وهي ناتجة عن الفرق بين راس المال العامل والاحتياج في رأس المال العامل وتقوم بتغطية الحاجيات الآتية دون اللجوء الى الاستدانة وهذا يعني أن المؤسسة لا تعاني من أي صعوبات مالية.

\* وهذه المؤشرات ايجابية تمكن المؤسسة من الحصول على قرض استثماري مبدئيا .

### المرحلة الثانية :

يقوم المكلف بالدراسات في هذه المرحلة بدراسة الاستثمار من خلال ثلاث مؤشرات أساسية والتي يتم حسابها عن طريق الميزانيات التقديرية لخمس سنوات المبينة بالدراسة الاقتصادية والتقنية وهي كالاتي :

1- مؤشر القيمة الحالية الصافية VAN.

2- مؤشر فترة إسترداد الإستثمار DRI.

ويتم حسابها من الجدول التالي :

الجدول رقم 2-2: جدول حساب القيمة الحالية الصافية وفترة الاسترداد

EN KDA

المؤشرات / السنوات	السنة 1	السنة 2	السنة 3	السنة 4	السنة 5	السنة 6
النتيجة المالية	50 484	52 414	53 899	53 899	54 151	54 414
الاهتلاكات	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988	2 988
التمويل الذاتي السنوي	-	-	-	-	-	-
معامل التحيين 10%	0,90	0,82	0,75	0,68	0,62	0,56
التمويل الذاتي السنوي المحين	48 579	45 787	42 741	38 848	35 479	32 402
التمويل الذاتي المتراكم	48 579	94 367	137 108	175 957	211 436	243 839

$$VAN = 243.848 - 42.387 = 201.452 > 0$$

$$DRI = 243.839/42.387 = 5,75 > 1$$

التعليق القيمة الحالية الصافية وفترة الاسترداد:

ومن خلال النتائج التي توصل اليها المكلف بالدراسات يتضح أن الاستثمار مقبول فالقيمة الحالية الصافية VAN كانت موجبة معناه أن القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلة أكبر من القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجة ومنه المشروع يعتبر مربحا .

- أما بالنسبة لفترة استرداد الاستثمار فهي ستة أشهر الأولى من بداية المشروع .

\* ثم يقوم المكلف بالدراسات بإعداد اتفاقية القرض تكون بين البنك والعميل وتكون حول موضوع قرض مدته وطريقة التسديد وكذا في حالة عدم السداد و الفوائد بالإضافة إلى الضمانات يطلبها البنك من المؤسسة ومنه يتخذ قرار منح القرض للشركة ويكون عن طريق وثيقة تسمى "رخصة الالتزام".

## المطلب الثاني : أهمية تقرير محافظ الحسابات في عملية منح القرض لدى البنك الوطني الجزائري

بناء على المقابلة التي تمت مع المكلف بالدراسات على مستوى البنك الوطني الجزائري والتي نتج عنها مايلي:

### الفرع الأول : مكانة تقرير محافظ الحسابات في عملية منح القرض

اظهرت نتائج المقابلة ان تقرير محافظ الحسابات يعتبر مصدر موثوق ومهم يلجا اليه البنك في اتخاذ قرار منح القرض، لكن مع ذلك فانه يبدو أن هناك مصادر اخرى اكثر اهمية يعتمد عليها البنك في اتخاذ القرار، تتمثل هذه المصادر في :

- البيانات المالية ؛
- الحسابات المتوقعة ؛
- مصادر اخرى تتمثل في : المعلومات الاقتصادية والقطاعية، معلومات من البنك المركزي، تطور الحسابات ، بيانات الضمان ، معايير سوق المنافسة ، علاقات المؤسسة مع البنك.

تعد المعلومات المالية أكثر المصادر أهمية التي يعتمد عليها المصرفيون في اتخاذ قرار منح القرض، و نتيجة لذلك يطالب المصرفيون المؤسسة المقترضة بضرورة تقديم هذه المعلومات مدققة من قبل محافظ الحسابات وذلك لأنه يقوم بإضفاء الثقة والمصادقية على المعلومات ويؤكد توافقها مع المعايير والقوانين المعمول بها حتى تكون كضمان لاتخاذ القرار الصحيح.

في الواقع قد يعبر محافظ الحسابات عن رأي بدون تحفظ، بتحفظ أو امتناع عن إبداء الرأي ، هذه التحفظات قد تؤثر على تقدير التدفقات النقدية وتقييم المؤسسة على سداد ديونها ولهذا السبب قد يعتبر المصرفي البيانات المالية المصحوبة مع تحفظات أكثر خطورة من تلك المصحوبة بدونها.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> مقابلة مع السيد بخوش زهير بتاريخ 27/ماي/2022

الفرع الثاني: أهمية المعلومات التي يقدمها تقرير محافظ الحسابات بالنسبة للبنك :

يقدم محافظ الحسابات من خلال مهمته السنوية للمصادقة على القوائم المالية، ووفقا للمعايير المتعارف عليها، معلومات وتوضيحات حول سلامة القوائم المالية؛ فعالية نظام الرقابة الداخلية؛ أداء المؤسسة والتزاماتها بالضوابط القانونية المنظمة لمختلف أعمال وأنشطة المؤسسة...، حيث أن كل هذه المعلومات تسهل قراءة القوائم المالية من طرف المصرفيين وتساعدهم في اتخاذ القرارات الصحيحة. حيث انه في الكثير من الأحيان عند دراستهم لملف القرض تكون هناك بعض المعلومات لا يستطيع المصرفي توضيحها ومعرفتها إلا باللجوء إلى تقرير محافظ الحسابات الذي يتضمن معلومات وتفاصيل مهمة حول كل عنصر من عناصر القوائم المالية.

الفرع الثالث : نقائص تقرير محافظ الحسابات بالنسبة للبنكي:

رغم ان تقرير محافظ الحسابات يرضي المصرفيون عموما ذلك لتزويدهم بمعلومات مهمة حول المؤسسة المقترضة من شأنها تعزيز مصداقية القوائم المالية إلا أن هذا الأخير حسب المصرفيون فانه يفتقر الى المعلومات المتوقعة ، حيث أن قرار الائتمان هو قرار متوقع على مستقبل المؤسسة، فان المعلومات المتوقعة تعد اكثر اهمية بالنسبة للمصرفيين على المعلومات الماضية.

بالإضافة الى التفاصيل: حيث انه يجب أن يحتوي تقرير محافظ الحسابات عن كل الإيضاحات والافصاحات المرفقة للقوائم المالية وذلك بغرض ان يثبت موضوعية ومصداقية هذه القوائم المالية التي تمكن المصرفيون في اتخاذ القرارات الرشيدة.

### المطلب الثالث: مناقشة النتائج

سنحاول من خلال هذا المطلب مناقشة نتائج الدراسة الميدانية من خلال تحليل وتفسير دور محافظ الحسابات في قرار منح القروض لدى البنك الوطني الجزائري

#### الفرع الأول : مناقشة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل

##### **أولا - مناقشة أهمية رأي محافظ الحسابات في القوائم المالية**

يدخل تقرير محافظ الحسابات ضمن عناصر ملف القرض وذلك لاعتباره مصدر موثوق يؤكد للمصرفيين مدى صحة القوائم المالية، إذ يؤدي محافظ الحسابات مهمته حسب معايير التدقيق المتعارف عليها من أجل إبداء رأيه حول مدى إعداد وعرض القوائم المالية وفق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وهنا نجد أن تقرير محافظ الحسابات يقدم تأكيدا للمصرفيين على سلامة القوائم المالية ويعزز مصداقيتها من خلال كل المعلومات والإيضاحات الضرورية.

##### **ثانيا- مناقشة مكانة تقرير محافظ الحسابات في عملية منح القرض**

على الرغم من وجود مصادر أخرى أكثر أهمية يعتمد عليها البنك في اتخاذ قرار منح القرض المعلومات المالية ، والحسابات المتوقعة إلى أن المصرفيون يطالبون المؤسسات المقترضة بضرورة تقديم تقرير محافظ الحسابات وذلك لاعتباره عنصر مهم في اتخاذ القرار، إذ يعتبر وثيقة قانونية تثبت سلامة القوائم المالية ومختلف تطوراتها من فترة لأخرى.

##### **ثالثا- مناقشة المعلومات التي يقدمها محافظ الحسابات للبنك**

يقدم تقارير محافظ الحسابات معلومات تفصيلية حول

- سلامة القوائم المالية ؛
- فعالية نظام الرقابة الداخلية؛
- أداء المؤسسة والتزاماتها بالضوابط القانونية المنظمة لمختلف أعمال وأنشطة المؤسسة؛
- استمرارية المؤسسة في النشاط.

إضافة إلى رأيهم المهني حول القوائم المالية ، فيمكن القول أن المحتوى المعلوماتي لتقرير محافظ الحسابات يقدم معلومات يتطلع عليها المصرفيون لاتخاذ القرارات الصحيحة .

### الفرع الثاني : نتائج مناقشة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل

من خلال مناقشة وتحليل دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل توصلنا إلى النتائج الآتية :

- يعد تقرير محافظ الحسابات من المصادر المهمة التي يعتمد عليها المصرفيون لاتخاذ قرار منح القرض.

- يمكن تقرير محافظ الحسابات في تفصيل جميع حسابات الميزانية وتفسير مختلف تطورات هذه الحسابات مما يساعد المصرفي في اتخاذ القرارات الصحيحة.

- يعد تقرير محافظ الحسابات وثيقة قانونية تدخل ضمن ملف القرض وتثبت صحة وسلامة القوائم المالية.

- يقدم تقرير محافظ الحسابات معلومات وتوضيحات حول سلامة القوائم المالية، فعالية نظام الرقابة الداخلية، احترام المؤسسة لجميع التشريعات المنظمة لنشاطها، استمرارية المؤسسة في نشاطها، كل هذه المعلومات تسهل قراءة القوائم المالية وبالتالي تساعدهم في اتخاذ القرارات الصحيحة.

- يعبر محافظ الحسابات في تقريره عن رأي بدون تحفظ، بتحفظ ، أو امتناع عن إبداء الرأي، وتعد البيانات المالية المصحوبة مع تحفظات أكثر خطورة.

- هناك أنواع من التقارير المتحفظة تؤثر بالقرار المتخذ بشكل أكبر مقارنة بالتقارير الأخرى، حيث أن المصرفيون يعتبرون أن التحفظات المتعلقة باستمرارية المؤسسة هي الأكثر خطورة.



## خلاصة الفصل

حاولنا في هذا الفصل تحديد مدى مساهمة تقرير محافظ الحسابات في التمويل لدى البنوك وهذا من خلال الدراسة الميدانية المتمثلة في إجراء مقابلات وجمع وثائق على مستوى البنك الوطني الجزائري بولاية تڤرت.

وتوصلنا إلى أن تقرير محافظ الحسابات يلعب دورا هاما في دعم القرارات عند منح القروض البنكية وذلك لاعتباره مصدرا من بين أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها البنك لاتخاذ القرار، إذ يقدم تقرير محافظ الحسابات معلومات وتوضيحات حول محتوى عناصر القوائم المالية لتسهيل قراراتها من طرف البنك وبهذا يساهم في الإفصاح حول سلامة هذه القوائم المالية.

كذلك يساهم تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنك لقرار التمويل من خلال رأيه المهني، الإفصاح عن تطورات حسابات المؤسسة، مدى الالتزام بالتشريعات المنظمة للنشاط المؤسسة، استمرارية المؤسسة في نشاطها، حيث أن كل هذه المعلومات تدعم القرار الصحيح للبنك في منح القروض للمؤسسات، كما أن التقرير يصبح أكثر أهمية عندما يحتوي على تحفظات.



خاتمة



## أ- توطئة:

تناولت هذه الدراسة موضوع مساهمة تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ القرارات لدى الأطراف ذي المصلحة، وخاصة البنوك. إذ يعتبر هذا من المواضيع التي نالت اهتمام الكثير من الباحثين والمهنيين في مجال المراجعة حيث أن هذه تقارير جاءت لتلبية احتياجات الأطراف المتعاملة مع المؤسسة للحصول على معلومات تتميز بالصحة و المصداقية إذ يساهم محافظ الحسابات في اكتشاف أعمال الغش و الأخطاء و التزوير، كما يعمل على زيادة موثوقية القوائم المالية.

إذ يعد تقرير محافظ الحسابات احد مصادر المعلومات الرئيسية التي يعتمد عليها البنك عند اتخاذ قرار منح القرض رغم وجود مصادر معلومات أخرى (المعلومات المالية، الحسابات المتوقعة، معلومات من البنك المركزي والضمانات المقدمة...)، إذ يقوم بدعم القرارات التمويلية من خلال تقديمه لتقارير تتضمن معلومات متنوعة حول سلامة القوائم المالية، فعالية نظام الرقابة الداخلية، مدى الالتزام بالضوابط القانونية المنظمة لمختلف أنشطة المؤسسة... كل هذه المعلومات تساهم في التخفيض من درجة المخاطرة التي تصاحب قرار التمويل.

## ب- اختبار الفرضيات:

الفرضية الأولى:

يقدم تقرير محافظ الحسابات تأكيدا معقولا على سلامة القوائم المالية للمؤسسة الاقتصادية للأطراف ذوي المصلحة. وهذا من خلال إبداء رأيه في مدى صحة وانتظام القوائم المالية وعرضها لنتائج نشاط المؤسسة ووضعيتها المالية، وهذا ما يثبت صحة الفرضية.

الفرضية الثانية:

يوفر تقرير محافظ الحسابات للبنك المعلومات القانونية، الاقتصادية، التنظيمية... في عملية اتخاذ قرار منح القروض للمؤسسة الاقتصادية. حيث يلجأ البنك عند عملية اتخاذ

قرار منح القرض للمؤسسة الاقتصادية إلى التأكد من معلوماتها المالية وتطويرها في تقرير محافظ الحسابات - من مكونات ملف طلب القرض-، باعتباره وثيقة قانونية، تثبت سلامة القوائم المالية ومختلف تطوراتها من فترة لأخرى، وهذا يثبت صحة الفرضية الثانية.

### الفرضية الثالثة:

يساهم تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنك الوطني الجزائري لقرار تمويل المؤسسة الاقتصادية من خلال رأيه المهني؛ الإفصاح عن تطورات حسابات المؤسسة؛ مدى الالتزام بالتشريعات المنظمة لنشاط المؤسسة. وتجسد هذا بقيام البنك من خلال الحالة المتطرق إليها بالاستعانة بتقارير محافظ الحسابات لتدعيم قراره بمنح القرض أو رفض طلب القرض للمؤسسة المعنية، وهو ما يثبت صحة الفرضية الثالثة.

### **ت- نتائج الدراسة:**

- يساهم تقرير محافظ الحسابات في ترشيد المصرفيين في قراراتهم التمويلية نظرا لاحتوائه على معلومات كيفية تعبر عن صدق وعدالة القوائم؛
- يعد تقرير محافظ الحسابات من مصادر المعلومات الضرورية التي يحتاجها المصرفيون في معالجة طلبات الحصول على القروض رغم وجود مصادر معلومات أخرى للبنك؛
- يقدم تقرير محافظ الحسابات معلومات متنوعة حول سلامة القوائم المالية، فعالية نظام الرقابة الداخلية، احترام المؤسسة لجميع التشريعات المنظمة لنشاطها، استمرارية المؤسسة في نشاطها، كل هذه المعلومات تسهل قراءة القوائم المالية وبالتالي تساعد على اتخاذ القرارات الصحيحة؛
- إن المصرفيون يولون التقرير المتحفظ لمدقق الحسابات أهمية بالغة في الحكم على وضع المؤسسة ، وهذا يشير إلى إدراكهم لأهمية التقرير المتحفظ.

## ث- اقتراحات:

- تطوير الكفاءة المهنية لمحافظ الحسابات والالتزام بتطبيق المعايير الدولية للمراجعة لكي يتميز هذا التقرير بأكثر مصداقية وشفافية وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرار لدى الأطراف ذوي المصلحة؛

- نظرا للأهمية التي يوليها المصرفيون لتقارير محافظ الحسابات سواء منها النظيفة أو المتحفظة، فإنه يوجد هناك ضرورة لتوعيتهم بمدى اهتمام المصرفيون بتقريرهم، حتى يدرك محافظي الحسابات بأن تقاريرهم تؤثر في قرارات مستخدميها مما يعني أنهم يتحملون مسؤولية كبيرة عن صحة هذه التقارير، وبالتالي لا بد من زيادة حرصهم على أن تعكس تقاريرهم مدى عدالة البيانات بشكل حقيقي؛

- يجب أن يحتوي تقرير محافظ الحسابات عن كل الإيضاحات والإفصاحات المرفقة للقوائم المالية وذلك بغرض أن يثبت موضوعية ومصداقية هذه القوائم المالية التي تساهم مستخدمو هذه المعلومات في اتخاذ القرار الرشيد؛

- تأهيل العنصر البشري لكي تزيد قدرته على تحليل المعلومات المحاسبية وبالتالي ترشيد القرار الاستثماري، حيث أن قلة الخبرة ستؤدي إلى بعض الغموض.

## ج- افاق البحث:

- دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرار الاطراف ذوي المصلحة في المؤسسة الاقتصادية؛

- قياس اثر راي محافظ الحسابات على قرارات الاطراف ذوي المصلحة مع المؤسسة الاقتصادية؛

- تقرير محافظ الحسابات واتخاذ البنوك قرار منح قروض للمؤسسات الاقتصادية في الجزائر.

-مدى استجابة تقرير محافظ الحسابات لتطلعات الأطراف ذوي المصلحة في بيئة الأعمال الجزائرية.



# المراجع



## أولاً: المراجع باللغة العربية:

### الكتب:

1. زهير الحدرب :علم تدقيق الحسابات، ط1، 2010، دار البداية، عمان
2. حامد محمد أبو هيبية: أصول المراجعة، ط1، 2010، ناشرون وموزعون
3. أحمد حلمي جمعة، تطور معايير التدقيق والتأكد الدولية : وقواعد أخلاقيات . المهنة، سلسلة الكتب المهنية، الطبعة الأولى، دار صفاء، الأردن. 2009
4. زاهرة عاطف سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، الطبعة الأولى، دار اليازة للنشر والتوايع، عمان ، 2009
5. عبد الرحمان بابنات ،ناصر دادي عدون ،التدقيق الإداري وتأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، دار المحمدية العامة، الجزائر، 2008.
6. محمد السيد سرايا، أصول وقواعد المراجعة والتدقيق الشامل، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، 2007
7. أمين أحمد السيد الطرقي، التطورات الحديثة في المراجعة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007،
8. محمد بوتين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظري الى التطبيقي، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون الجزائر، 2003
9. محمد محمود جربوع، مراجعة الحسابات بين النظرية والتطبيق، الطبعة الأولى، مؤسسة الوارق للنشر والتوايع، عمان. 2000
10. خالد أمين عبد الله: علم تدقيق الحسابات ،الناحية النظرية والعملية، دار وائل للنشر، عمان 2000

11. عبد الفتاح محمد الصحن ومحمود ناجي درويش، أصول المراجعة، الدار الجامعية، الاسكندرية 2000

### البحوث والمقالات العلمية :

1. الهلي بسمة هالة، عميرات رابحة، أهمية تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ قرارات اطراف ذوي المصلحة دراسة ميدانية لعينة من اطراف ذوي المصلحة بولاية ورقلة ،مذكرة ماستر،ورقلة 2019

2. بابنات عبد الرحمان وناصر دادي عدون ،المحتوى المعلوماتي لتقرير محافظ الحسابات في الجزائر دراسة استكشافية ،المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، عدد 07 الجزائر سنة 2017.

3. محاري علي، دور محافظ الحسابات في تفعيل المعلومات المحاسبية) دراسة حالة بمكتب محافظ الحسابات(مذكرة ماستر 2016 جامعة سعيدة.

4. إبراهيم منانه، دور محافظ الحسابات في تعايا موثوقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي (دراسة ميدانية مؤسسة توابع وصيانة العتاد الفلاحي) مذكرة ماستر 2015 جامعة الوادي .

5. أحمد فريد أبو لحية ،مدى كفاءة مهارات مدقق الحسابات الخارجي في جمع وتقييم أدلة الإثبات في ظل بيئة أنظمة معلومات الحسابات المحوسبة ) دراسة تطبيقية على المدققين الممارسين للمهنة في قطاع غزة أطروحة ماجستير 2015 .

6. رضا العوامر،إسهامات محافظ الحسابات في تعزيز الإفصاح والشفافية في التقارير المالية )د ارسه حالة لمؤسسة EDIMMA(مذكرة ماستر 2015/2014 جامعة الواد .

7. شريفي عمر، ملتقى وطني تحت عنوان :محافظ الحسابات بين المهام والمسؤوليات :دراسة مقارنة بين الجزائر وتونس والمغرب ،مقدمة الى الملتقى الوطني الثامن حول مهنة التدقيق في الجزائر -الواقع والأفاق -المنظم من طرف كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،جامعة 24أوت 1936،سكيكدة ،الجزائر ،يومي 11،12، أكتوبر 2014



8. مروة بوعزة ، مسؤوليات المراجع الخارجي إتجاه الغش في القوائم المالية ( دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات لولاية ورقلة ( مذكرة ماستر 2014 جامعة ورقلة
9. شريقي عمر، مسؤولية محافظ الحسابات: دراسة مقارنة بين الجزائر وتونس والمملكة المغربية، مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سطيف01، العدد 12 لسنة 2012
10. هدى خليل ابراهيم الحسيني، مسؤولية مراقب الحسابات، مجلة الباحث، كلية بغداد للعلوم الإقتصادية، العدد، 28بغداد، 2011،
11. صلاح ربيعه ، اعداد أحمد ، المشاكل المعاصرة لمهنة المراجعة والمراجع الخارجي ،مجلة الدراسات الاقتصادية و المالية ، جامعة الواد ،المجلد الأول ، العدد السابع، 2004 ، الجزائر، دراسة إستكشافية

#### قرارات ، قوانين ومراسيم :

1. وزارة المالية ،مجموعة النصوص التشريعية القانونية المتعلقة بضبط مهنة المحاسبة ،مديرية التحديث وضبط المقاييس المحاسبية ،الجزائر1989
2. الجريدة الرسمية ،القانون رقم 10-01 المتعلق بمهنة الخبير المحاسبي ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد، 63العدد، 42الجزائر، المؤرخ في 29يونيو.
3. القانون التجاري.

## ثانيا :المراجع باللغة الأجنبية :

### الكتب :

1. .Aymen Abbadi, PLACE DE L'OPINION D'AUDIT LÉGAL DANS LES MISSIONS D'ANALYSES FINANCIÈRES, Laboratoire GRM, Université de Nice 2015.
2. .Alain Burlaud et autres, comptabilité et audit, éditions Foucher, 2008
3. Laure brunouw l'exercice du control dans les sociétés anonymes ,facultés des sciences juridiques ,politiques et sociales ,lillesecole doctorale,N°74,octobre 2003
4. Bertin. E, Jaussaud. J, Kanie. A, Audit légal et gouvernance de l'entreprise, une comparaison France/Japon. Comptabilité-Contrôle-Audit /numéro spécial mai, France, 2002,

### البحوث والمقالات العلمية :

- 1.Laura caperaa le rapport de l'audit : vers un outil d'aide à la décision ? Mémoire master 2016
- 2.Aymen ABBADI et Lionel ESCAFFRE, CONTRIBUTION A L'ANALYSE DE LA PERCEPTION DE L'UTILITE DU RAPPORT D'AUDIT PAR LES UTILISATEURS EN FRANCE,2015.
- 3.Ben JaminP.Foster, the Auditor's Report on internal a fraudDetectionResponsibility : Acompauson of Franch and U.S user's Perceptions, university of Louisville Guy Mcclain,14/11/2013
- 4.Nadaa Hachicha Elfouzi et Mohamed Zarai, Impact du contenu informatif du rapport de l'auditeur sur le délai de sa signature étude empirique menée dans le contexte tunisien, 2008



الملاحق



## LES CRÉDITS D'EXPLOITATION

### Qu'est ce que c'est ?

Les entreprises ou entités économiques peuvent rencontrer durant leur cycle d'exploitation des besoins de trésorerie

Ces besoins sont constatés suite à l'obligation de payer des factures, verser des salaires, combler les décalages constatés entre les paiements et recettes, payer une caution, obtenir un délai pour régler des dettes....

Pour cela les concours du banquier peuvent revêtir la forme des crédits par caisse ou par signature:

### Les crédits par caisse:

Ces financements sont traduits par des mouvements de fonds réels, la durée peut s'étaler sur 24 mois, et leurs montants sont fixés préalablement par une autorisation qui prend en considération :

- Les besoins habituels du client
- Son chiffre d'affaires.

Les différentes formes de crédits par caisse sont la facilité de caisse, le découvert, l'escompte du papier commercial, le crédit de compagnie, l'avance sur factures ; avance sur titre ; avance sur marchandise ; avance sur délégation de marchés publics ; crédit de trésorerie pour le paiement des droits de douanes....

### Les crédits par signature:

c'est une autre forme d'aide financière qui n'implique aucun décaissement de fonds sauf dans le cas où le client s'avère défaillant à échéance. La banque peut se porter garant en prêtant sa signature au client, la durée de ces concours coïncide normalement avec la fin des obligations contractuelles ou légales.

## الملحق رقم 02 ملف القرض للبنك الوطني الجزائري

Les crédits par signatures peuvent être des cautions (les obligations cautionnées de douanes, le crédit à l'enlèvement ; l'admission temporaire ; la soumission, cautions délivrées dans le cadre des marchés publics) aval, acceptation, crédit documentaire ...

### Qui peut en bénéficier ?

Toute personne morale ou physique justifiant des documents nécessaires.

### Quelles sont les pièces à fournir ?

**Documents constitutif d'un dossier de crédit d'exploitation :**

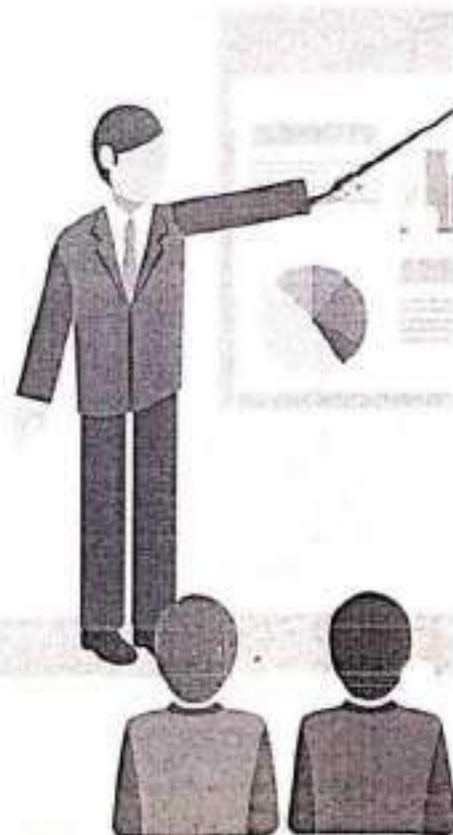
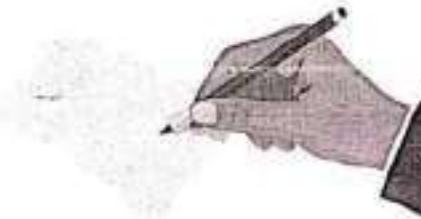
- Demande écrite signée par le client incluant la nature des concours sollicités, leurs montants, leurs durées, leurs objectifs et les modalités de leur remboursement;
- Statuts juridiques;
- CV des dirigeants + copies des pièces d'identité;
- Attestation fiscale et parafiscale dûment apurées ou le calendrier de remboursement des dus antérieurs avec l'administration fiscale;
- Registre de commerce;
- Acte de propriété ou bail de location du locale; devant abriter l'activité en vue d'une éventuelle prise de garantie;
- Bilans et comptes annexes ainsi que le tableau de compte des résultats des trois derniers exercices certifiés par les commissaires aux comptes et ou comptables agréés;
- Bilan d'ouverture pour les nouvelles affaires;
- Plan de trésorerie détaillé ainsi que le détail des principaux postes du dernier bilan (fournisseurs, clients, dettes).

**En plus des documents cités ci-dessus, les entreprises de réalisation**

**(ETP notamment) doivent joindre également :**

- Un état signalétique des marchés;
- Un état récapitulatif d'avancement physique et financier des travaux;
- Un plan de financement par marché et cumulé;
- Une liste du matériel;
- Une copie certifiée conforme du certificat de qualification et de classification professionnelle prévu par la réglementation en vigueur;

11



## الملحق رقم 03 شهادة إيداع الحسابات الاجتماعية



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية



وزارة التجارة

المركز الوطني للسجل التجاري

الفرع المحلي لولاية : توفرت

### شهادة إيداع الحسابات الاجتماعية

السنة المالية : 2020

رقم الشهادة : 2021 / 5512100006

يشهد المركز الوطني للسجل التجاري، أن :

الشركة : **ش.ذ.م.شركة**

عنوان المقر الاجتماعي : المنطقة الصناعية طريق بسكرة ص ب 278 توفرت

المقيدة بالفرع المحلي لولاية : توفرت

تحت رقم : 98 ب 0122235 بتاريخ : 1998/05/20

أودعت حساباتها الاجتماعية لدى المركز بتاريخ : 2021/06/07

Dénomination : **SARL SOCIETE**

تقديم هذه الشهادة عند الطلب للمصالح المكلفة بالرقابة

مأمور الفرع المحلي للمركز الوطني للسجل التجاري

مأمور الفرع المحلي للمركز

الوطني للسجل التجاري لولاية توفرت

ش.ذ.م.شركة



الملحق رقم 04 الدراسة التقنية الاقتصادية

ETUDE TECHNICO - ECONOMIQUE ET ETUDE DE FAISABILITE

PROMOTEUR :

**SARL STE**

DOSSIER DE CREDIT D'INVESTISSEMENT  
ACQUISITION DES MACHINES POUR PRODUIRE TUBES  
EN PVC ET PEHD



**BUREAU D'ETUDE TECHNICO-ECONOMIQUES**  
ET ASSISTANCE EN INVESTISSEMENT-GAMMAME

Tel / Fax : 011 23 23 23 23 Mob : 011 23 23 23 23 email: bureau@bureau.com

Nov-2 0 21-

## الملحق رقم 05 الدراسة التقنية الاقتصادية

SARL SOCIETE ... JANE

Touggourt le : 24/11/2021

UNITE DE FABRICATION DES TUBES EN PVC ET PEHD  
NOUVELLE ZONE ZONE D'ACTIVITE BP N°278 TOUGGOURT OUARGLA  
MOB: 0660 51 43 09/0660 74 03 61

A -/ Monsieur :: Directeur de la Banque BNA  
Agence de Touggourt

**Objet: Demande de crédit d'investissement en vue d'introduire une autre gamme d produit à savoir la fabrication tube EN PVC ET PEHD d'un montant : 132 590 KD,** qui représente 60 % du cout global du projet à savoir : 217 204 KDA pour l'acquisition des matériels pour l'extension à savoir :

### 01/ Acquisition des matériels et équipements :

01 Pipe Extrudeuse Ligne 40-119	: 15 978 KDA
01 Inox Gravity Meeting	: 1 945 KDA
01 Pipe Extrudeuse Ligne 160-400	: 32 373 KDA
01 Inox Gravity Meeting	: 1 945 KDA
01 Pvc Extrudeuse Ligne 75-250	: 22 230 KDA
01 Pvc Extrudeuse Ligne 315-630	: 53 422 KDA
01 Crusher	: 3 168 KDA
01 Miller	: 1 528 KDA
<b>Total</b>	<b>132 590 KDA représente 60%</b>

Monsieur,

Pour me permettre de réaliser l'extension de mon projet dont l'objet est d'introduire des autres gammes des produits tels que : tubes pvc pression et pehd à savoir

- (01) Les tubes en pvc série assainissement
- (02) Tubes en PVC pression (PHD)
- (03) Les tubes en pvc des différents diamètres (40m – 125m – 110m – 160m – 200m)
- (04) Les tubes en pvc a pression a coller de 4/6/8/10/16/ bars etc
- (05) Les tubes en pvc a pression a joints intègres de 4/6/10/16/ bars.
- (06) Les tubes en pehd des différents diamètres (75-250 – 315 – 400 – 630)
- (07) Autres

Pour nous permettre introduire un autre ouvrage à savoir TUBE EN PVC PRESSION ET PEHD , après notre réussite dans ce secteur : transformation plastique notre filiale de fabrication de tubes en PVC ET PEHD est en mesure de s'imposer dans ce secteur en fournissant autres produits concurrentiels aux clients vu a l'expérience dans le domaine de l'industrie qu'elle dispose et ainsi les moyens financiers et immatériels disponibles ; un crédit d'investissements est nécessaire pour l'acquisitions des matériels performants d'un fournisseur Chinois réputé mondialement

A suivre



## الملحق رقم 06 الدراسة التقنية الاقتصادية

J'ai l'honneur de venir par la présente solliciter votre accord pour le financement d'acquisitions des matériels dont le coût s'élève à :132 590 KDA qui représente le cout de l'extension à rembourser sur une durée de 07 années dont 02 années de différé

Sachant que le cout de l'extension se montant à :132 590 KDA qui représente 60% du cout global du  
Du projet

En contre partie, nous proposons comme garantie les biens ci après :

- Hypothèque de terrains et la construction de l'usine évalué à : 63 176 KDA

-Hypothèque de terrain notarié consiste des hangars (100m\*50m) dans la zone industrielle de Touggourt évalué à :250 000 KDA

- Nantissement du matériel et équipements de l'unité évalués à : 154 028 KDA

- Nantissement fond de commerce à évaluer

Dans l'attente de ce financement, veuillez agréer Monsieur le Directeur mes salutations distinguées.

Il est à noter que le projet est lancé, dans le cadre de l'ANDI ,et ainsi ce projet va absorber partiellement la progression du chômage par le recrutement de 30 Ouvriers d'une manière permanente

Dans l'attente d'une suite favorable, veuillez agréer Monsieur le Directeur mes salutations distinguées.

Le GÉRANT

FC SARL SOCIÉTÉ NOUVELLE EL MORJANE  
MESSAI MOHAMMED AMMAR

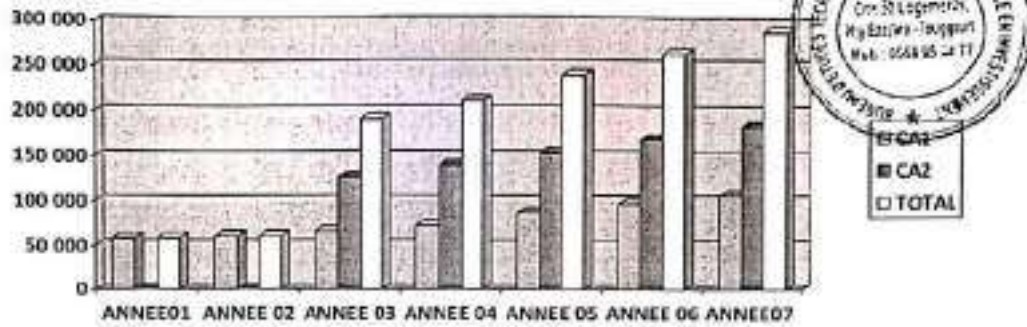


P. Jointes : Etude technico-économique  
Et étude de faisabilité

## الملحق رقم 07 الدراسة التقنية الاقتصادية

SARL STE I (FABRICATION DES TUBES EN PLASTIQUE) \*2021\*

13



### DES INDICES UTILES SUR LES PROJET

DESIGNATIONS	EN CHIFFRES KDA	EN %	COMMENTAIRE
COUT GLOBAL DU PROJET	217 204	100%	existant :131 590 KDA présente 60 % nls acquisition EXTENSION 84 614 présente 40%
AFFORT DE PARTICIPATION PERSONNELLE	63 176		travaux de construction
AFFORT BANCAIRE	132 590	60%	présente le montant de crédit sollicité
AFFORT PERSONNEL	84 614	40%	en NATURE
FLUX GLOBAL ACTUALISE	262 800		
TAUX D'ACTUALISATION		6%	
DRCI			04ans et 07 jours
VAN	45 596		VAN est positif donc ce projet est rentable
TRI		37,40	
TAUX DE PROFITABILITE		60%	
FLUX NET GLOBAL	215 385		

## الملحق رقم 08 جدول حساب النتائج التقديري

TABLEAU N° 08 - LE TOUGGOURT 2021

20



Tableaux des comptes de resultats prévisionnels

4961

N°C	LIBELLE	Sgn	1 Année	2 Année	3 Année	4 Année	5 Année	06 Année	07 Année
	Vente de MISES		0	0	0	0	0	0	0
	Mises Consommées	(-)	0	0	0	0	0	0	0
	MARGE BRUTE		0	0	0	0	0	0	0
	Marge Brute		0	0	0	0	0	0	0
	Production, Vente 01 chaînes -01-		58 400	60 736	66 810	80 172	97 008	106 708	142 029
	Production, Vente 02 chaînes -02-		0	0	126 468	139 115	133 820	105 329	183 162
	Production, Stockée		4 600	7 200	4 100	3 140	4 951	5 457	7 263
	Prod. de l'Es		0	0	0	0	0	0	0
	unité, Fournies		0	0	0	0	0	0	0
	Trf. de ch. Prod.		0	0	0	0	0	0	0
	Mat. - Four. - Consom.	(-)	22 406	23 620	86 320	94 732	104 205	114 625	126 088
	Services	(-)	4 150	6 850	7 130	7 843	8 627	9 490	10 439
	VALEUR AJOUTÉE		35 844	37 466	104 128	119 651	142 162	156 379	197 927
	Valeur ajoutée		35 844	37 466	104 128	119 651	142 162	156 379	197 927
	Produits Divers		0	0	0	0	0	0	0
	Trf. de ch. Expl		0	0	0	0	0	0	0
	Fr. du Personnel	(-)	10 500	12 410	17 640	18 744	20 618	22 680	24 948
	Impôts et Taxes	(-)	500	750	6 200	6 820	7 502	8 252	9 077
	Frais Financier	(-)	560	880	850	850	750	710	781
	Frais Divers	(-)	500	650	2 200	2 420	2 692	2 928	3 221
	Dot. Aux Amort.	(-)	8 678	8 678	21 376	21 370	21 370	21 370	21 370
	RESULTAT D'EXPL.		15 106	14 098	56 438	69 647	89 260	100 438	138 529
	Produits H. Exp		0	0	0	0	0	0	0
	Charges H. Expl	(-)	0	0	0	0	0	0	0
	RÉSULTAT H. EXPL.	(-)	0	0	0	0	0	0	0
	Resultat d'expl		15 106	14 098	56 438	69 647	89 260	100 438	138 529
	Resultat H. Expl		0	0	0	0	0	0	0
	RESULTAT BRUT/EX		15 106	14 098	56 438	69 647	89 260	100 438	138 529
	Impôts / BENEFICE						0		0
	RESULTAT NET/EXE		15 106	14 098	56 438	69 647	89 260	100 438	138 529

NB : Lors de la première année et la deuxième année, le promoteur anticipe l'acquisition des matériels et la réalisation de projet

01/ Chiffre d'affaires Antérieur

02/ Chiffre d'affaires engendré par les nouvelles machines

LA DÉPENSE TOTALE (LA PARTIELLE D'UN INVESTISSEUR ÉTRANGER) DÉPENDRA EN PARTIE DE LA RÉALISATION

## الملحق رقم 09 أصول الميزانية التقديرية

SARL ..... TOUGGOURT 2021

21

### BILANS PREVISIONNELS ACTIFS



N°C	ACTIF	Sgn	1 Année	2 Année	3 Année	4 Année	5 Année	06 Année	07 Année
	<b>INVESTISSEMENT</b>								
	Frais Préliminaire		0	0	0	0	0	0	0
	Terrain		0	0	0	0	0	0	0
	Batiment		63 176	63 176	63 176	63 176	63 176	63 176	63 176
	<b>ACTIF ANTERIEUR</b>		287 000	287 000	287 000	287 000	287 000	287 000	287 000
	<b>EQUIP</b>								
	Equip - Prof nile acquisition		132 590	132 590	132 590	132 590	132 590	132 590	132 590
	Mat et Out		21 438	21 438	21 438	21 438	21 438	21 438	21 438
	Mat - Transp					0	0	0	0
	Mat - Agenc		0	0	0	0	0	0	0
	Disorption FIP	(-)	0	0	0	0	0	0	0
	Amortissement	(-)	310 300	300 082	311 774	325 466	338 158	350 850	363 542
	<b>S / T INVEST</b>		303 814	304 322	391 430	378 738	366 046	333 334	340 662
	<b>STOCKS</b>								
	Stocks Matiers/Finis		137 007	243 150	253 129	255 991	286 839	302 255	337 182
	Stocks Prod. Fina		0	7 200	1 250	2 250	2 723	4 383	4 800
	<b>S / T STOCKS</b>		137 007	250 350	254 379	258 241	289 562	306 640	341 982
	<b>CREANCES</b>								
	Avances /invest			0		0			0
	Avances PCpte		2 540	2 794	3 073	3 381	4 091	6 600	7 170
	Avances D'expl		1 000	1 200	1 320	1 451	1 550	2 800	3 500
	Clients		41 500	42 500	46 410	55 840	67 566	72 410	85 450
	Depondibilité		34 821	27 850	69 141	119 243	184 836	199 517	177 796
	<b>S / T CREANCES</b>		79 861	74 344	119 944	179 913	258 043	288 327	281 886
	<b>TOTAL ACTIF</b>		310 682	328 036	367 753	416 892	413 651	448 321	504 330

ND:

dotacion des amortissement represente la sommation des dotacion d'amortissement des materiels existants et celles des materiels a acquirir

## الملحق رقم 10 خصوم الميزانية التقديرية

SARL I. . . . . TOUGGOURT 2021

21

### BIJANS PREVISIONNELS PASSIF

#### PASSIFS



U. E. DA

N°C	PASSIFS	1 Année	2 Année	3 Année	4 Année	5 Année	06 Année	07 Année
	<b>FONDS PROPRES</b>							
	Fonds Social	105 600	105 600	105 600	105 600	105 600	105 600	105 600
	Appor. Nouvel	63 176	63 176	63 176	63 176	63 176	63 176	63 176
	Appor. Nouvel							
	R.I.A		15 106	29 204	85 642	155 289	244 595	277 414
	<b>S / TOTAL</b>	<b>168 776</b>	<b>183 882</b>	<b>197 980</b>	<b>254 418</b>	<b>324 065</b>	<b>413 325</b>	<b>383 614</b>
	<b>DETTES</b>							
*	Emprunt Bancaire *	102 500	112 590	105 072	79 554	53 036	26 518	0
**	Autres Emprunt amérie: **		0					
	Fournisseurs	14 120	39 200	46 851	62 775	79 036	83 950	31 944
	Damian PCM	2 410	2 651	2 916	3 208	3 528	5 683	5 840
	Dies-Ass Sté	155 400	155 400	155 400	155 400	155 400		
	Dies Displ	2 280	815	2 091	5 300	9 326	8 841	3 203
	Dies Financiers	0	0	0	0	0	0	0
	<b>S / TOTAL</b>	<b>326 808</b>	<b>330 656</b>	<b>312 355</b>	<b>306 037</b>	<b>380 327</b>	<b>126 992</b>	<b>42 987</b>
	<b>RESULTAT</b>	<b>15 104</b>	<b>14 098</b>	<b>56 438</b>	<b>69 647</b>	<b>80 260</b>	<b>100 438</b>	<b>138 529</b>
	<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>519 682</b>	<b>528 636</b>	<b>567 753</b>	<b>616 892</b>	<b>713 651</b>	<b>648 321</b>	<b>564 530</b>

NB :

\* le montant de crédit sollicité

\*\* le montant de crédit accordé doit le dernier échéancier 2022

LA SOCIÉTÉ A ÉTÉ DÉCLARÉE EN ÉTAT DE LIQUIDATION PAR LE TRIBUNAL DE COMMERCE DE TOUGGOURT LE 10/05/2022

## الملحق رقم 11 أصول الميزانية 2018

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION	NLF099530130056630
Désignation de l'entreprise: SARL	
Activité:	FABRICATION PVC
Adresse:	NLLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT
Exercice clos le 31/12/18	
<b>BILAN (ACTIF)</b>	

ACTIF	2018		2017
	Montants Bruts	Amortissements Provisions et pertes de valeurs	Net
<b>ACTIFS NON COURANTS</b>			
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif			
Immobilisations incorporelles	164 200		164 200
Immobilisations corporelles			
Terrains			
Bâtiments	4 218 656	2 324 447	1 894 209
Autres immobilisations corporelles	277 073 017	199 564 608	77 508 411
Immobilisations en concession			
Immobilisations encours			
Immobilisations financières			
Titres mis en équivalence			
Autres participations et créances rattachées			
Autres titres immobilisés			
Prêts et autres actifs financiers non courants	175 000		175 000
Impôts différés actif			
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>281 630 874</b>	<b>201 889 054</b>	<b>79 741 820</b>
<b>ACTIF COURANT</b>			
Stocks et encours	203 006 447		203 006 447
Créances et emplois assimilés			
Clients	3 731 601		3 731 601
Autres débiteurs	1 560 882		1 560 882
Impôts et assimilés	370 859		370 859
Autres créances et emplois assimilés			
Disponibilités et assimilés			
Placements et autres actifs financiers courants			
Trésorerie	2 309 556		2 309 556
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>210 979 348</b>		<b>210 979 348</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>492 610 223</b>	<b>201 889 054</b>	<b>290 721 169</b>



## الملحق رقم 12 خصوم الميزانية 2018

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION      N.I.F 099530130056530

Désignation de l'entreprise: SARL N° 099530130056530  
 Activité: FABRICATION PVC  
 Adresse: NLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT

17 AVRIL 2018

Exercice clos le      31/12/18

**BILAN (PASSIF)**

	2018	2017
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
Capital émis	77 900 000	36 950 000
Capital non appelé		36 950 000
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	2 179 358	2 082 332
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	2 167 811	1 740 512
Autres capitaux propres - Report à nouveau	24 535 866	22 882 380
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
<b>TOTAL I</b>	<b>106 783 037</b>	<b>104 615 225</b>
<b>PASSIFS NON-COURANTS</b>		
Emprunts et dettes financières	14 954 867	
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits constatés d'avance		
<b>TOTAL II</b>	<b>14 954 867</b>	
<b>PASSIFS COURANTS:</b>		
Fournisseurs et comptes rattachés	12 968 809	14 306 885
Impôts	624 543	607 723
Autres dettes	154 444 950	146 098 955
Trésorerie passif	944 962	
<b>TOTAL III</b>	<b>168 983 264</b>	<b>161 013 574</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>290 721 169</b>	<b>266 628 800</b>

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



## الملحق رقم 13 جدول حساب النتائج 2018

IMPRIMERIE DESTINEE A L'ADMINISTRATION

NIF 090530130056530

Désignation de l'entreprise: SARL : SOUVELLE EL-HOUASSIE  
 SARL : SOUVELLE EL-HOUASSIE

Activité: FABRICATION PVC

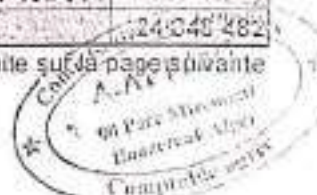
Adresse: NELLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOUET

Exercice du 01/01/18 au 31/12/18

**COMPTE DE RESULTAT**

RUBRIQUES	2018		2017	
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)
Ventes de marchandises				
Produits fabriqués		42 395 177		43 251 266
Production vendue				
Prestations de services				
Vente de travaux				
Produits annexes				
Rabais, remises, ristournes accordés				
Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes		42 395 177		43 251 266
Production stockée ou déstockée	210 000			17 000 000
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
I-Production de l'exercice		42 185 177		60 251 266
Achats de marchandises vendues				
Matières premières	21 411 705		30 386 407	
Autres approvisionnements				
Variations des stocks				
Achats d'études et de prestations de services				
Autres consommations	2 074 353		2 056 151	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats				
Services				
Sous-traitance générale				
Locations				
Entretien, réparations et maintenance	277 700		320 583	
Primes d'assurances	3 861		45 500	
Personnel extérieur à l'entreprise				
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	545 109		553 243	
Publicité	439 204		156 400	
Déplacements, missions et réceptions	191 286		288 265	
Autres services	1 143 340		1 596 231	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services extérieurs				
II-Consommations de l'exercice	26 086 562		35 402 783	
III-Valeur ajoutée d'exploitation (I-II)		16 098 615		24 848 482

... la suite sur la page suivante





## الملحق رقم 14 جدول حساب النتائج 2018

IMPRIMÉ DESTINÉ À L'ADMINISTRATION N.I.F. 09530130053530

Désignation de l'entreprise: SARL  
 SARL NOUVELLE  
 Activité: FABRICATION PVC  
 Adresse: NELLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT

Exercice du 01/01/18 au 31/12/18

COMPTÉ DE RESULTAT



RUBRIQUES	2018		2017	
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)
Charges de personnel	17 871 924		23 104 821	
Impôts et taxes et versements assimilés	649 851		438 577	
IV-Excédent brut d'exploitation	2 423 161			1 305 082
Autres produits opérationnels		15 365 752		11 158 613
Autres charges opérationnelles			59 602	
Dotations aux amortissements	10 283 803		10 283 803	
Provision				
Pertes de valeur				
Reprise sur pertes de valeur et provisions				
V-Résultat opérationnel		2 658 787		2 120 250
Produits financiers		17 565		29 501
Charges financières	41		543	
VI-Résultat financier		17 523		28 958
VII-Résultat ordinaire (V+VI)		2 676 310		2 149 249
Eléments extraordinaires (produits) (*)				
Eléments extraordinaires (charges) (*)				
VIII-Résultat extraordinaire				
Impôts exigibles sur résultats	508 499		408 737	
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaire				
IX-RESULTAT NET DE L'EXERCICE		2 167 811		1 740 512

(\*) A détailler sur état annexe à joindre



## الملحق رقم 15 أصول الميزانية 2019

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION N.I.F 0 9 9 5 3 0 1 3 0 0 6 6 5 3 0

Désignation de l'entreprise: SARL ' ' ' ' E

Activité: FABRICATION PVC

Adresse: NLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT

Exercice clos le 31/12/19

BILAN (ACTIF)



<b>ACTIFS NON COURANTS</b>				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif				
Immobilisations incorporelles	164 200	164 200	164 200	
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Bâtimens	4 218 656	2 119 514	2 105 142	2 316 076
Autres immobilisations corporelles	232 651 305	189 491 736	41 169 608	32 647 650
Immobilisations en concession				
Immobilisations en cours				
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres actifs financiers non courants	175 000	175 000	175 000	
Impôts différés actifs				
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>237 035 162</b>	<b>151 605 250</b>	<b>48 603 912</b>	<b>55 302 326</b>
<b>ACTIF COURANT</b>				
Stocks et encours	204 282 187	204 282 187	180 759 529	
Créances et emplois assimilés				
Clients				(4 567 003)
Autres débiteurs	3 144 029	3 144 029	3 542 904	
Impôts et assimilés	1 794 623	1 794 623	2 128 872	
Autres créances et emplois assimilés				
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	10 504 048	10 804 048	1 342 746	
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>204 024 887</b>	<b>220 024 867</b>	<b>185 207 981</b>	<b>185 207 981</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>441 060 049</b>	<b>371 630 117</b>	<b>233 811 893</b>	<b>240 510 307</b>

## الملحق رقم 16 خصوم الميزانية 2019

<b>IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION</b>		N.I.F 090530130056530
Designation de l'entreprise:	SARL	
Activite:	FABRICATION PVC	
Adresse:	N.I.E ZONE D'ACTMTE BP 561 TCUGGOURT	
Exercice clos le	31/12/19	
<b>BILAN (PASSIF)</b>		

CAPITAUX PROPRES		
Capital émis	36 950 000	36 950 000
Capital non appelé	36 950 000	
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	2 092 332	1 801 594
Ecart de réévaluation		
Ecart d'équivalence (1)		
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	1 740 612	5 806 963
Autres capitaux propres - Report à nouveau	22 862 360	17 365 765
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
<b>TOTAL I</b>	<b>114 615 225</b>	<b>63 924 125</b>
PASSIFS NON-COURANTS		
Emprunts et dettes financières		
Impôts (différés et provisionnés)		
Autres dettes non courantes		
Provisions et produits constatés d'avance		
<b>TOTAL II</b>		
PASSIFS COURANTS		
Fournisseurs et comptes rattachés	14 308 685	31 211 679
Impôts	607 723	1 727 101
Autres dettes	146 038 665	139 162 453
Tresorerie passif		2 464 036
<b>TOTAL III</b>	<b>160 955 073</b>	<b>174 565 269</b>
<b>TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)</b>	<b>275 570 298</b>	<b>238 489 394</b>

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

## الملحق رقم 17 أصول الميزانية 2020

IMPRIME DESTINE A L'ADMINISTRATION				
Designation de l'entreprise: SARL		NIF 090830012223580		
Activité: SARL		FABRICATION PVC		
Adresse: NLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT		Exercice clos le 31/12/20		
BILAN (ACTIF)				
ACTIF	Montants 2020	Prises en perte de valeurs	Net	Net
2020	2019			
<b>ACTIES NON COURANTS</b>				
Ecart d'acquisition-goodwill positif ou négatif				
<b>Immobilisations incorporelles</b>	248 200		248 200	164 200
<b>Immobilisations corporelles</b>				
Terreins				
Bâtiments	9 978 658	3 034 313	6 944 343	7 443 275
Autres immobilisations corporelles	277 063 684	218 640 357	60 423 326	69 040 527
Immobilisations en concession				
<b>Immobilisations encours</b>				
<b>Immobilisations financières</b>				
Titres mis en équivalence				
Autres participations et créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres actifs financiers non courants	175 000		175 000	175 000
Impôts différés actif				
<b>TOTAL ACTIF NON COURANT</b>	<b>287 465 541</b>	<b>219 674 670</b>	<b>67 790 869</b>	<b>76 823 003</b>
<b>ACTIF COURANT</b>				
<b>Stocks et encours</b>	257 353 157	23 072 000	234 281 157	198 325 157
<b>Créances et emplois assimilés</b>				
Clients	35 953 518		35 953 518	36 565 559
Autres débiteurs	3 474 036		3 474 036	3 024 531
Impôts et assimilés	122 620		122 620	122 820
Autres créances et emplois assimilés				
<b>Disponibilités et assimilés</b>				
Placements et autres actifs financiers courants				
Trésorerie	2 636 807		2 636 807	3 008 554
<b>TOTAL ACTIF COURANT</b>	<b>299 539 939</b>	<b>23 072 000</b>	<b>276 467 939</b>	<b>239 046 422</b>
<b>TOTAL GENERAL ACTIF</b>	<b>587 005 481</b>	<b>242 746 670</b>	<b>344 258 808</b>	<b>315 869 426</b>

## الملحق رقم 18 خصوم الميزانية 2020

IMPRIME DESTINEE A L'ADMINISTRATION		NIF 09 983 000 122 23 680	
Designation de l'entreprise: SARL NELLE ZONE D'ACTIVITE			
Activité: FABRICATION PVC			
Adresse: NELLE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT			
Exercice clos le 31/12/20			
<b>BILAN (PASSIF)</b>			
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		2020	2019
Capital émis			
Capital non appelé			
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)			
Ecart de réévaluation			
Ecart d'équivalence (1)			
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)			
Autres capitaux propres - Report à nouveau			
Part de la société consolidante (1)			
Part des minoritaires (1)			
<b>TOTAL I</b>			
<b>PASSIFS NON COURANTS</b>			
Emprunts et dettes financières			
Impôts (différés et provisionnés)			
Autres dettes non courantes			
Provisions et produits constatés d'avance			
<b>TOTAL II</b>			
<b>PASSIFS COURANTS</b>			
Fournisseurs et comptes rattachés			
Impôts			
Autres dettes			
Trésorerie passif			
<b>TOTAL III</b>			
<b>TOTAL GENERAL PASSIF (I+II+III)</b>			

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

## الملحق رقم 19 جدول حساب النتائج 2020

**IMPRIMÉ DESTINÉ A L'ADMINISTRATION** N. 099830012223580

Désignation de l'entreprise: **SARL I. SOUVE**  
**SARL I**  
 Activité: **FABRICATION PVC**  
 Adresse: **NILE ZONE D'ACTIVITE BP 562 TOUGGOURT**

Exercice du **01/01/20** au **31/12/20**

### COMpte DE RESULTAT

RUBRIQUES	2020		2019	
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)
Ventes de marchandises				
Produits fabriqués		53 674 189		58 892 371
Production vendue				
Prestations de services				
Vente de travaux				
Produits annexes				
Rabais, remises, ristournes accordés				
Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes		53 674 189		58 892 371
Production stockée ou déstockée		36 000 000		4 000 000
Production immobilisée				
Subventions d'exploitation				
<b>I-Production de l'exercice</b>		<b>89 674 189</b>		<b>62 892 371</b>
Achats de marchandises vendues				
Matières premières	37 520 000		34 406 185	
Autres approvisionnements	1 208 004		626 513	
Variations des stocks				
Achats d'études et de prestations de services				
Autres consommations	892 435		1 041 034	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats				
Sous-traitance générale				
Locations	6 357		484 000	
Entretien, réparations et maintenance	256 100		13 790	
Primes d'assurances			9 821	
Personnel extérieur à l'entreprise				
Rémunération d'intermédiaires et honoraires	116 000		320 559	
Publicité	30 110		50 420	
Déplacements, missions et réceptions	34 923		5 540	
Autres services	688 117		3 107 823	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services extérieurs				
<b>II-Consommations de l'exercice</b>	<b>40 752 047</b>		<b>40 085 689</b>	
<b>III-Valeur ajoutée d'exploitation (EII)</b>		<b>48 922 142</b>		<b>22 826 682</b>
Charges de personnel	12 106 811		11 476 921	
Impôts et taxes et versements assimilés	632 500		505 776	
<b>IV-Excédent brut d'exploitation</b>		<b>36 182 830</b>		<b>10 843 984</b>
Autres produits opérationnels				
Autres charges opérationnelles	3 515 737			
Dotations aux amortissements	9 116 135		8 678 816	
Provision				
Pertes de valeur	23 072 000			
Reprise sur pertes de valeur et provisions				
<b>V-Resultat opérationnel</b>		<b>478 957</b>		<b>2 165 168</b>
Produits financiers		44 657		
Charges financières	62 950			
<b>VI-Resultat financier</b>		<b>18 292</b>		
<b>VII-Resultat ordinaire (IV+VI)</b>		<b>460 664</b>		<b>2 165 168</b>
Éléments extraordinaires (produits) (*)				
Éléments extraordinaires (charges) (*)				
<b>VIII-Resultat extraordinaire</b>				
Impôts exigibles sur résultats	87 526		411 382	
Impôts différés (variations) sur résultats ordinaire				
<b>IX-RESULTAT NET DE L'EXERCICE</b>		<b>373 138</b>		<b>1 753 786</b>

(\*) A détailler sur état annexe à joindre

الملحق رقم 20 تقرير محافظ الحسابات 2019

SARL  
FABRICATION PVC  
CAPITAL SOCIAL : 77.900.000,00  
ZONE D'ACTIVITE BP 50 TGGT OUARGLA  
RC N°: 30/00- NIF N°/ 09953- ART N° 0

RAPPORT  
DE COMMISSARIAT AUX COMPTES  
SUR LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE  
CLOS LE 31 DECEMBRE 2019

ZONE D'ACTIVITE BP 50 TGGT OUARGLA

## الملحق رقم 21 تقرير محافظ الحسابات 2019

CABINET AOUADI MOSTAPHA MAI 2020  
Rapport CAC exercice clos le 31-12-2019

SARL NOUVELLE EL-MORDJANE

LE: 04/05/2020

### A MONSIEUR : LE Gérant de la SARL NOUVELLE EL-MORDJANE LE RAPPORT DU COMMISSARIAT AUX COMPTES

Dans Ce cadre, nous avons examinés les états financiers le SARL NOUVELLE EL-MORDJANE

Au titre de l'exercice clos le 31/12/2019 comprenant le bilan , les comptes de résultats et la balance générale des comptes établis dans la forme des documents de synthèses prévus par le système COMPTABLE FINANCIER S.C.F

Notre examen a été effectué selon les normes généralement admises, qui consiste

A faire des sondages dans la comptabilité ainsi que l'application d'autres procédures de contrôles que nous avons jugés nécessaires, en égard aux règles diligences normal

Conformément à la décision n° 103/SPM/94 du février 1994 relative aux diligences professionnelles du commissaires aux comptes et article 12 dent a l'aloï n° 05-05 DU 25/07/ 2005 de l'aloï de finances pour 2010 les diligences effectuées consiste également à nous assurer de :

- la concordance des écritures d'ouverture avec les éléments figurant au bilan de L'exercice clos le 31/12/2019
- le pointage des postes du bilan et des comptes de résultats avec ceux de la Balance Générale
- Examen des soldes comptables.

Conformément aux dispositions légales et réglementaires nous avons l'honneur vous faire rapport sup l'exécution de la mission de commissariat aux comptes a comptes qui nous a été confiée.

Nous avons procédé à la révision du compte annuel établis sous la responsabilité l'Entreprise, pour L'exercice se clôturant le 31 décembre 2019.

- dont le total net du bilan s'élève 315.869.427.00DA
- et dont le compte de résultats se solde par un bénéfice brut de 1.753.790.00DA

Nous avons également procédé à la vérification spécifique complémentaire Requises par le code commerce.



الملحق رقم 22 تقرير محافظ الحسابات 2020



## الملحق رقم 23 تقرير محافظ الحسابات 2020

CABINET AOUADI MOUSTACHA, NOVEMBRE 2021  
Rapport CAS Exercice clos le 31-12-2020

SARL NOUVELLE EL MORJANE

LE: 14/11/2021

A MONSIEUR : LE Gérant de la SARL NOUVELLE EL MORJANE  
**LE RAPPORT DU COMMISSARIAT AUX COMPTES**

Dans Ce cadre, nous avons examinés les états financiers le SARL NOUVELLE EL MORJANE

Au titre de l'exercice clos le 31/12/2020 comprenant le bilan , les comptes de résultats et la balance générale des comptes établis dans la forme des documents de synthèses prévus par le système COMPTABLE FINANCIER S.C.F

Notre examen a été effectué selon les normes généralement admises, qui consiste

A faire des sondages dans la comptabilité ainsi que l'application d'autres procédures de contrôles que nous avons jugés nécessaires, en égard aux règles diligences normal

Conformément à la décision n° 103/SPM/94 du février 1994 relative aux diligences professionnelles du commissaires aux comptes et article 12 dent à l'aloï n° 05-05 DU 25/07/ 2005 de l'aloï de finances pour 2010 les diligences effectuées consiste également à nous assurer de :

- la concordance des écritures d'ouverture avec les éléments figurant au bilan de L'exercice clos le 31/12/2020
- le pointage des postes du bilan et des comptes de résultats avec ceux de la Balance Générale
- Examen des soldes comptables.

Conformément aux dispositions légales et réglementaires nous avons l'honneur de vous faire rapport sur l'exécution de la mission de commissariat aux comptes aux comptes qui nous a été confiée.

Nous avons procédé à la révision du compte annuel établis sous la responsabilité de l'Entreprise, pour L'exercice se clôturant le 31 décembre 2020.

- dont le total net du bilan s'élève 344.258.809.000DA
- et dont le compte de résultats se solde par un bénéfice brut de 373.138.000DA

Nous avons également procédé à la vérification spécifique complémentaire Requises par le code commerce.

# الملحق رقم 24 رخصة الالتزام

Comité Régional du Crédit N° 03/2017 du 21.03.2017  
AUTORISATION D'ENGAGEMENT

à classer au dossier du bénéficiaire au Siège rattaché

D.R.E OUARGLA 184

DESTINATAIRE	ÉCHEANCE
AGENCE TOUGGOURT 941	31.03.2018 31.03.2023

Le CLE B.A22111994ELMOROD  
Votre demande de

en date du

Extension

BENEFICIAIRE			Extension	
Fabrication des tuyaux PVC BP 278, nouvelle zone d'activités TOUGGOURT.			C/C	
CREDIT ACCORDE FORME	MONTANT	CONDITIONS	GARANTIES ET OBSERVATIONS	
Découvert	3.700.000,00 DA	7.5%	<b>A priori :</b> * l'avenant CCE +BAO. * CC +BAO. * mobilisation de l'apport personnel. * Hypothèque sur terrain et bâtisse val de 87 MDA * la signature de la LCAC <b>A posteriori :</b> * nantissement des équipements val de 42 MDA. * la EPAMR en faveur de la BNA. * la IPA-GAT-NAT en faveur de la DNA.	
OCD MP sans marge	20.000.000,00 DA	7.5%		
Crédit de préfinancement MP	20.000.000,00 DA	7.5%		
OCD (équipements) m à 25%	30.000.000,00 DA	7.5%		
CMT sur cinq ans dont une année de différé.	25.000.000,00 DA	5.25%		
LE PRESIDENT DU COMITE REGIONAL A.ACHOUR			BANQUE NATIONALE D'ALGERIE SE 124 Apr. BNA	

ARCH 5

## الملحق رقم 25 رخصة الالتزام

<b>ALGERIE</b>		<b>REPUBLIQUE ALGERIENNE</b>		<b>ALGERIE</b>		<b>REPUBLIQUE ALGERIENNE</b>		<b>REPUBLIQUE ALGERIENNE</b>	
<b>BANQUE NATIONALE D'ALGERIE</b>		<b>D. R. E. CUAROLA - 184</b>		<b>D. R. E. CUAROLA - 184</b>		<b>D. R. E. CUAROLA - 184</b>		<b>D. R. E. CUAROLA - 184</b>	
<b>COMPTES RENDU DEPLACEMENTS CONTRACTES</b>		<b>LE 20/02/17</b>		<b>PAR M. BELLAHAMMOU</b>		<b>PREMIERE DEMANDE OU RENOUELEMENT</b>			
N° du dossier ouvert		N° de la Société et capital		N° de profession		N° de registre		N° de dossier	
		SARL AU CAPITAL DE 35 950 000 DA		FABRICATION DES TUYAUX EN PVC		02000010		02000010	
N° de l'entreprise		N° de l'activité		N° de l'adresse		N° de l'adresse		N° de l'adresse	
02000010		02000010		02000010		02000010		02000010	
N° de l'entreprise		N° de l'activité		N° de l'adresse		N° de l'adresse		N° de l'adresse	
02000010		02000010		02000010		02000010		02000010	

Formes de crédits	Autorisations de crédit		Autorisations de crédit		Désignation
	Montants	Substances	Montants	Substances	
DÉCOUVERT (15 J.C.A. CONFIE)	2 000 000,00	00000000	4 000 000,00	00000010	RDV/3 438
C.O.C. (S.M.)	20 000 000,00		20 000 000,00	00000018	NEANT
RELIE PAR CREDIT DE PRÉFINANCEMENT DES IMPORTATIONS	-		20 000 000,00	00000018	NEANT
C.M.T. SURS AINS AVEC 3 ANNEE DE DUREE	-		20 000 000,00	00000018	NEANT

Taux N°		Taux d'exemple		— 001 Avus		— 001 Casiers	
Taux des Créditeurs							
Taux des Débiteurs							

GARANTIES FOURNIES PAR LE CLIENT OU PAR DES TIERS

LIBRE	MONTANT
* C.C.E. + B.A.D. DAJ 44 000 000,00	44 000 000,00
* C.C.E. + CHAÎNE B.A.D. DAJ 28 000 000,00	28 000 000,00
* HYPOTHÈQUE LEONIE DE EL KHANOUK TROUSSE ET SARTISE ÉVALUÉE A DAJ 02 000 000,00	2 000 000,00
* C.D. DES ASSOCIÉS MESSAI MOHAMMED MOHAMMED ET MESSAI MOHAMMED AMMAR (DAJ 02 000 000,00)	2 000 000,00
* D.F.A.C.A.T. RAT EN FAVEUR B.N.A.	
* PARTISSEMENT MATÉRIEL À FAVORER (UNITÉ DE FABRICATION P.E.H.D.)	
* D.F.A.M.R. EN FAVEUR DE LA B.N.A.	

RECAPITULATION DE LA SITUATION IMMOBILIERE DU CLIENT

AVEC DES RENTES	DATE DE	PROBATION DES	ANCIENNETÉ DES	SCHEMAS
RENTES	DESTINATION	IMMOBILIERES	HYPOTHÈQUES	

1



الفهرس



## فهرس المحتويات:

III.....	الاهداء
IV.....	الشكر والعرفان
V.....	قائمة المحتويات
VI.....	قائمة الاشكال
VII.....	قائمة الجداول
VIII.....	قائمة الملاحق
أ-ب-ج-د.....	المقدمة

## الفصل الاول :

### الإطار النظري لتقرير محافظ الحسابات وقرارات الأطراف ذوي المصلحة

2.....	تمهيد
3.....	المبحث الأول: محافظ الحسابات وتقريره
3.....	المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لمحافظ الحسابات
3.....	الفرع الأول : مفاهيم عامة حول محافظ الحسابات
6.....	الفرع الثاني: شروط ممارسة مهنة محافظ الحسابات
7.....	الفرع الثالث: مهام ومسؤوليات محافظ الحسابات
11.....	المطلب الثاني: تقرير محافظ الحسابات
11.....	الفرع الأول: ماهية تقرير محافظ الحسابات
23.....	الفرع الثاني: مضمون تقرير محافظ الحسابات
30.....	الفرع الثالث: تطلعات الأطراف ذوي المصلحة للمعلومات التي يقدمها التقرير
33.....	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
33.....	المطلب الأول: الدراسات بالغة العربية
36.....	المطلب الثاني: الدراسات بالغة الأجنبية

38	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدارسات السابقة .....
40	خلاصة الفصل .....

## الفصل الثاني :

### الدراسة الميدانية في البنك الوطني الجزائري

42	تمهيد : .....
43	المبحث الأول : الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة .....
43	المطلب الأول: طريقة الدراسة .....
43	الفرع الأول : المنهج المتبع ومصادر المعلومات .....
44	الفرع الثاني: مجتمع و عينة الدراسة .....
44	الفرع الثالث : متغيرات الدراسة .....
44	المطلب الثاني: ادوات الدراسة .....
44	الفرع الأول: الوثائق .....
44	الفرع الثاني : المقابلة الشخصية .....
45	المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها .....
45	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها .....
45	الفرع الأول : إعداد وتقديم ملف القرض الاستثماري .....
46	الفرع الثاني : تقنيات دراسة ملف القرض .....
50	الفرع الثالث: دراسة حالة ملف واتخاذ قرار منح القرض .....
53	المطلب الثاني : أهمية تقرير محافظ الحسابات في عملية منح القرض لدى البنك الوطني الجزائري ...
53	الفرع الأول : مكانة تقرير محافظ الحسابات في عملية منح القرض .....
54	الفرع الثاني: أهمية المعلومات التي يقدمها تقرير محافظ الحسابات بالنسبة للبنك : .....

54	الفرع الثالث : نقائص تقرير محافظ الحسابات بالنسبة للبنك: .....
55	المطلب الثالث: مناقشة النتائج.....
55	الفرع الأول : مناقشة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل .....
56	الفرع الثاني : نتائج مناقشة دور تقرير محافظ الحسابات في اتخاذ البنوك قرار التمويل .....
57	خلاصة الفصل .....
59	الخاتمة.....
63	المراجع.....
68	الملاحق.....
94	الفهرس.....



