

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
People's Democratic Republic of Algeria
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Ministry of Higher Education and Scientific Research
جامعة البليدة 2
University of Blida2



كلية: العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم: المالية والمحاسبة

الميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الشعبة: العلوم المالية والمحاسبة
التخصص: مالية ومحاسبة

مطبوعة الأعمال الموجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي

الطور: ليسانس

السنة: الثالثة

السداسي: السادس

من إعداد الأستاذة: صبرينة رباحي

الرتبة: أستاذ محاضر ب

السنة الجامعية: 2023/2022

الفهرس

الصفحة	العنوان
02	الفهرس
06	مقدمة
07	1. مفهوم وتنظيم عام لمهمة التدقيق
07	1.1 مفاهيم نظرية حول التدقيق
08	2.1 التشريعات المنظمة لمهنة التدقيق فى الجزائر
08	1.2.1 القوانين والمراسيم التى تنظم مهنة التدقيق فى الجزائر
09	2.2.1 معايير التدقيق الجزائرية (اصدرات 2018)
11	3.1 أهمية التدقيق واغراضه الأساسية
11	1.3.1 أهمية التدقيق
12	2.3.1 الأغراض الأساسية للتدقيق
14	4.1 جودة وفعالية التدقيق
14	1.4.1 جودة التدقيق
15	2.4.1 فاعلية التدقيق
15	5.1 تبويات التدقيق

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

16	1.5.1 التبويبات الرئيسية للتدقيق
16	2.5.1 التبويبات الأخرى للتدقيق
21	6.1 مخاطر التدقيق
21	1.6.1 مخاطر ملازمة
22	2.6.1 مخاطر الرقابة
22	3.6.1 مخاطر الاكتشاف
22	7.1 فروض التدقيق ومعايره المتعارف عليها
22	1.7.1 فروض التدقيق
24	2.7.1 معايير التدقيق المتعارف عليها
28	3.7.1 حدود عملية التدقيق
28	4.7.1 الشك المهني فى مجال التدقيق
29	8.1 العلاقة بين المحاسبة والتدقيق
30	2. الأهداف العامة للتدقيق المحاسبى والمالى
30	1.2 ملائمة المعلومات المحاسبية والمالية.
30	1.1.2 مفهوم المعلومات المحاسبية والمالية
31	2.1.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والمالية

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- 33 2.2 الاطار التصوري للتدقيق المحاسبي والمالي
- 33 1.2.2 المفهوم
- 36 2.2.2 شروط ممارسة مهنة التدقيق والهيئات المشرفة عليها
- 38 3.2.2 خصائص التدقيق المحاسبي والمالي
- 40 4.2.2 الاغراض الرئيسية للتدقيق المحاسبي والمالي
- 41 3.2 الوظائف المختلفة للتدقيق المحاسبي والمالي
- 42 3. منهجية التدقيق المحاسبي والمالي
- 42 1.3 المقارنة الاولية للتدقيق والمراجعة.
- 44 2.3 المراحل المختلفة لمهام المدقق المحاسبي والمالي
- 44 1.2.3 الحصول على معرفة عامة حول المؤسسة
- 45 2.2.3 تقييم نظام الرقابة الداخلية
- 48 3.3 ملفات العمل فى التدقيق المحاسبي والمالي
- 48 1.3.3 الملف الدائم
- 49 2.3.3 الملف الجارى او السنوي
- 50 4. تقنيات التدقيق المحاسبي والمالي
- 50 1.4 تقنيات تقييم نظام الرقابة الداخلية.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- 50 1.1.4 مجموعات تقنيات تقييم نظام الرقابة الداخلية
- 51 2.1.4 اساليب وتقنيات التدقيق المالى والمحاسبى
- 53 3.1.4 كتابة التقرير وابداء الراي
- 55 2.4 الملاحظات المادية
- 56 3.4 تأكيد الغير
- 57 4.4 الدفاتر التحليلية
- 57 1.4.4 مفهوم الدفاتر التحليلية فى التدقيق المحاسبى والمالى
- 58 2.4.4 اهداف المراجعة التحليلية واساليبها
- 60 5.4 استخدام تقنيات الاعلام الالى فى التدقيق
- 60 1.5.4 اهمية استخدام تقنيات الاعلام الالى فى التدقيق
- 61 2.5.4 صعوبات استخدام تقنيات الاعلام الالى فى عملية التدقيق
- 62 5. حالات نظرية وعملية
- 66 خاتمة
- 67 قائمة المراجع
- 76 نماذج مواضيع امتحان التدقيق المالى والمحاسبى

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

مقدمة:

ان كبر حجم المؤسسات الاقتصادية وتشعب أنشطتها، اوجب ضرورة الاهتمام بالتدقيق كضرورة حتمية لضمان صحة ودقة حساباتها، ومصداقية قوائمها المالية، حتى تضمن للغير توفير معلومات صادقة وموثوقة، يمكن من خلالها اتخاذ جملة من القرارات المتعلقة بها، حيث يعتبر التدقيق وكما هو متعارف عليه، بانه عملية فحص نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة محل التدقيق، بالإضافة الى فحص السجلات والدفاتر المحاسبية فحصا سليما موضوعيا غير متحيزا، بغرض ابداء راي محايد وصادق حول شرعية، موثوقية ومصداقية القوائم المالية، وتعبيرها عن الوضع المالى الحقيقي للمؤسسة محل التدقيق.

بحيث يتمثل التدقيق المحاسبى والمالى فى مجموعة الإجراءات، التى تقوم على اختبار يقوم به شخص محترف، يتميز بالمهارة والكفاءة فى مجال المحاسبة، التدقيق ومراقبة الحسابات، لغرض تقديم رايه حول نجاعة القوائم المالية، ضمن تقرير يرفع الى الجهة المعنية بذلك، ونظرا للأهمية الكبيرة التى أضحت عملية التدقيق تتميز بها، أصبحت جل المؤسسات تطلب خدمات هذا الأخير، لما يوفره من مزايا وخدمات، تجعل المؤسسة مطمئن على ممتلكاتها وحساباتها، باعتبارها التدقيق كضمان أساسى يمكن الاعتماد عليه لحماية ممتلكاتها ومواردها وضمان استغلالها بكل كفاءة وفعالية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق، التدقيق المالى، التدقيق المحاسبى.

محتوى المقياس

1. مفهوم وتنظيم عام لمهنة التدقيق؛
2. الأهداف العامة للتدقيق المحاسبى والمالى (ملائمة المعلومات المحاسبية والمالية، الاطار التصوري، الوظائف المختلفة... الخ)؛
3. منهجية التدقيق المحاسبى والمالى (المقاربة الأولية للتدقيق والمراجعة، المراحل المختلفة لمهام المدقق ومهمة التدقيق)؛

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

4. تقنيات التدقيق المحاسبي والمالي (المقاربة الأولية للتدقيق والمراجعة، المراحل المختلفة لمهام المدقق، ومهمة التدقيق)؛

5. تقنيات التدقيق المحاسبي والمالي (فنيات التقييم للمراقبة الداخلية، الملاحظات المادية، تأكيد الغير، الاستبيان، الدفاتر التحليلية، استخدام تقنيات الاعلام الالى فى التدقيق والمراجعة).

طريقة التقييم: مراقبة مستمرة + امتحان

1. مفهوم وتنظيم عام لمهمة التدقيق

1.1 مفاهيم نظرية حول التدقيق

ادى انتشار استخدام الوسائل الالوية الإلكترونية إلى حدوث تطورا كبيرا فى أساليب وإجراءات التدقيق، إلا انه لم يحدث أى تغيير فى المفاهيم الأساسية للتدقيق، فمازال المدقق، يسعى فى تقريره إلى التأكد من أن القوائم المالية تمثل تمثيلا عادلا للمركز المالى للمؤسسة محل التدقيق.

حيث تقوم عملية التدقيق بكاملها على فرضية أساسية، وهى أن البيانات المالية وغير المالية المعدة من قبل إدارة المؤسسة تفتقر للثقة، التى تمثل أساسا يعتمد عليه فى عملية اتخاذ القرارات المختلفة، فالمستخدم الداخلى او الخارجى للبيانات المحاسبية، يبحثون عن درجة الثقة التى تحققها تلك البيانات.¹

وبناء على ما سبق، سنقدم تعاريف مختلفة عن التدقيق، ومن أهمها، ما سيتم ذكره من خلال ما يلي:

¹-غواي محمد بشير، دور مراجع الحسابات فى تلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية: دراسة حالة عينة من ممارسي مهنة المحاسبة بولايات الجنوب الشرقي الجزائري، مجلة الباحث، المجلد12، العدد 12، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، الجزائر، 2013، ص 130.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

عرفت جمعية المحاسبة الأمريكية التدقيق على أنه: عملية منظمة ومنهجية لجمع وتقييم الأدلة والقرائن بشكل موضوعي، التي تتعلق بنتائج الأنشطة، والأحداث الاقتصادية، وذلك لتحديد مدى التوافق والتطابق بين هذه النتائج والمعايير المقررة، وتبليغ الأطراف المعنية بنتائج التدقيق.²

كما عرف أيضا بأنه: فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالمؤسسة تحت التدقيق فحصا انتقائيا منظما، قصد الخروج برأي في محايد عن مدى دلالة القوائم المالية عن الوضع المالي لتلك المؤسسة، في نهاية فترة زمنية معلومة، ومدى تصويرها لنتائج أعمالها من ربح او خسارة عن تلك الفترة.³

2.1 التشريعات المنظمة لمهنة التدقيق في الجزائر

1.2.1 القوانين والمراسيم المنظمة لمهنة التدقيق في الجزائر

تتمثل التشريعات التي تنظم مهنة التدقيق في الجزائر في:

✓ القانون 10-01 المؤرخ في 16 رجب عام 1431 الموافق ل 29 جوان سنة 2010، المتعلق بمهن الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد، حيث يعتبر هذا القانون أساس تنظيم المهنة في الجزائر، لكونه تطرق لكل ما يخص المهنة من شروط مزاوله، مهام ومسؤوليات مزاولي المهنة، اتعابهم، الأعمال التي تتنافى مع المهنة، العقوبات المقررة، الهيئات المشرفة على المهنة.

✓ المراسيم 11-24، 11-25، 11-26 المؤرخة في 22 صفر عام 1432 الموافق ل 27 جوان سنة 2011، التي تحدد على التوالي تشكيلة المجلس الوطني للمحاسبة وتنظيمه وقواعد سيره، تشكيلة المجلس الوطني للمصنف الوطني للخبراء المحاسبين وصلحياته، وقواعد سيره، بالإضافة إلى تشكيلة المجلس الوطني

² - بن قطيب علي، أثر مخاطر التدقيق على جودة المعلومات المحاسبية: محاولة اقتراح نموذج أمثل لتقدير مخاطر التدقيق، مجلة ابعاد اقتصادية، المجلد 06، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوقرة، الجزائر، 2016، ص 611.

³ - زوهري جلييلة، صالح إلياس، واقع مهنة التدقيق في الجزائر بين الإصلاحات المحاسبية المالية ومعايير التدقيق الدولية، مجلة الابتكار والتسويق، المجلد 02، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سيدي بلعباس، 2015، ص 81.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- للغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات وصلاحياته وقواعد سيره، حيث تناولت هذه المراسيم بالتفصيل كل ما يخص الهيئات المشرفة على المهنة في الجزائر؛
- ✓ مقرر رقم 02 المؤرخ في 04 فيفري 2016 الصادر عن وزير المالية، يتضمن أربعة معايير تدقيق جزائرية هي: المعيار رقم 210 اتفاق حول احكام مهام التدقيق، المعيار رقم 505 التأكيدات الخارجية، المعيار رقم 560 الأحداث اللاحقة، المعيار رقم 580 التصريحات الكتابية؛
- ✓ مقرر رقم 150 المؤرخ في 11 أكتوبر 2016 الصادر عن وزير المالية، يتضمن أربعة معايير تدقيق جزائرية: المعيار رقم 300 تخطيط تدقيق القوائم المالية، المعيار رقم 500 أدلة الاثبات، المعيار رقم 510 مهام التدقيق الأولية -الأرصدة الافتتاحية-، المعيار رقم 700 تأسيس الراي وتقرير التدقيق للقوائم المالية؛
- ✓ مقرر رقم 23 المؤرخ في 15 مارس 2017 الصادر عن وزير المالية، يتضمن أربعة معايير تدقيق جزائرية: المعيار رقم 520 الإجراءات التحليلية، المعيار 570 استمرارية الاستغلال ، المعيار 610 استخدام أعمال المدققين الداخليين، المعيار 620 استخدام أعمال خبير معين من طرف مدقق؛
- ✓ القرار الوزاري المشترك المؤرخ في 8 جمادى الثانية عام 1438 الموافق 7 مارس 2017، والذي يحدد قائمة الشهادات الجامعية، وكذا كيفية سير التكوين وبرامج التكوين المتخصص، قصد الحصول على شهادة الخبير المحاسب وشهادة محافظ الحسابات.⁴

2.2.1 معايير التدقيق الجزائرية (اصدارات 2018)

للتعرف على المعايير الجزائرية للتدقيق ، نتطرق في البداية لإصدارات الجزائر لمعايير التدقيق، وهي: إصدارات 04فيفري 2016 ، إصدارات 11 أكتوبر 2016 ، إصدارات 15 مارس 2017 ،إصدارات 24 سبتمبر 2018.

على اعتبار أن آخر إصدار كان في 24 سبتمبر 2018 ، سنعتمد عليه لمعرفة مدى توافق المعايير

⁴ - خلايفية إيمان، جاوحدو رضا، التدقيق الخارجي في الجزائر بين منظور معايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق الجزائرية، مجلة معارف، المجلد 14، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة اكلي محمد اولحاج، الجزائر، 2019، صص 456، 457.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

الجزائرية للتدقيق مع المعايير الدولية للتدقيق. وبموجب المقرر 27 المؤرخ في 24 سبتمبر 2018 ، والصادر عن وزارة المالية، والذي يهدف إلى وضع أربعة معايير جزائرية للتدقيق حيز التنفيذ. وتمثل في:

✓ المعيار الجزائري للتدقيق : 230 وثائق التدقيق؛

✓ المعيار الجزائري للتدقيق: 501 العناصر المقنعة اعتبارات خاصة؛

✓ المعيار الجزائري للتدقيق : 530 السبر في التدقيق؛

✓ المعيار الجزائري للتدقيق: 540 تدقيق التقديرات المحاسبية.

1. 2. 2.1 المعيار الجزائري للتدقيق (230) وثائق التدقيق

يعالج المعيار 230 وثائق التدقيق المسؤولة التي تقع على عاتق المدقق لإعداد وثائق تدقيق الكشوف المالية، ، وتسمح هذه الوثائق بدعم استنتاج المدقق بالنظر إلى أهدافه العامة المحددة في المعيار 200، والتأكيد إن تم التخطيط للتدقيق وأدائه وفق المعايير الجزائرية للتدقيق. يهدف المدقق عند تحضير الوثائق إلى تشكيل ملف كامل يعالج المسؤولية التي تقع على عاتقه لإعداد وثائق تدقيق الكشوف، وتؤكد أنه قد تم التخطيط للتدقيق وأدائه. كما تسمح بالحفاظ على أثر النقاط المهمة التي تشكل مصلحة دائمة تأخذ في الحسبان مهام التدقيق المستقبلية. وتسهل القيام بواجبات المراقبة النوعية والتقنيات المنجزة.⁵

1. 2. 2.2 معيار التدقيق الجزائري رقم (501) العناصر المقنعة

يعالج هذا المعيار مدى اعتبار المدقق عند حصوله على عناصر مقنعة كافية ومناسبة وفقا للمعايير 388 و 588، وكذلك المعايير الجزائرية

للتدقيق الأخرى المعنية، وهذا فيما يخص جوانب محددة تمس المخزونات والقضايا والمزاعات التي تلزم الكيان والمعلومات القطاعية في إطار تدقيق الكشوف المالية.⁶

⁵ زهراوي عفاف، صولح اميمة، التقارب بين المعايير الجزائرية للتدقيق والمعايير الدولية للتدقيق: دراسة اصدارات 24 سبتمبر 2018، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، المجلد 04، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، الجزائر، 2022، ص ص 71، 72.

⁶ مجلس المحاسبة، المعايير الجزائرية للتدقيق، ورقة بحثية منشورة على الموقع: <http://www.cnc.dz/reglement.asp>, consulté le 10/10/2021

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

3.2.2.1 المعيار الجزائري للتدقيق : 530 السبر في التدقيق

يطبق المعيار 530 السبر في التدقيق عندما يقرر المدقق استخدام السبر في التدقيق لإنجاز اجراءات- التدقيق. ويعالج استخدام السبر الاحصائي وغير الاحصائي لتحديد واختيار عينة ما ووضع فحوص لإجراءات الاختيار ومراجعات تفصيلية وتقييم نتائج السبر. يهدف المدقق الذي يتعين بالسبر في التدقيق للحصول على قاعدة معقولة يستخرج منها الاستنتاجات حول المجتمع الاحصائي الذي اختار منه العينة.

يعالج المعيار 530 واجبات المدقق في إطار تحديد إجراءات التدقيق الموجهة إلى جمع العناصر المقنعة

التي تمكن من خلاصات معقولة والتي تؤسس عليها رأيه. ويضع المعيار 500 في متناول المدقق كليات التطبيق على الوسائل التي يعد السبر في التدقيق جزء منها. وهذا الاختيار للعناصر التي تم إنجازها بهدف المدقق التي يتعين بالسبر في التدقيق للحصول على قاعدة معقولة يستخرج منها الاستنتاجات حول المجتمع الاحصائي الذي اختار منه العينة.

4.2.2.1 المعيار الجزائري للتدقيق 540 تدقيق التقديرات المحاسبية

يعالج المعيار 540 تدقيق التقديرات ويتضمن الواجبات التي تخص المحاسبية واجبات المدقق المرتبطة بالتقديرات المحاسبية، الاختلالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الفردية غير محتملة أدخلتها الإدارة. إن الهدف المسطر للمدقق هو جمع العناصر المقنعة والكافية للتأكد أن التقديرات المحاسبية للقيمة الحقيقية سواء كانت مسجلة أو مقدمة كمعلومة معقولة.

تتضمن الواجبات التي تخص الاختلالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الفردية والتي تقدم مؤشرات تحيز محتملة أدخلتها الإدارة. وتحديد تطور هذا المعيار الكيفية التي من خلالها تطبيق العيارين 315 و 330 ومعايير أخرى للتقديرات المحاسبية. كما يجب على المدقق الحصول على التصريحات الكتابية من الإدارة والتي تعتبر أن الفرضيات الهامة التي وضعتها عند قيامها بالتقديرات المحاسبية المعقولة. وعلى المدقق أن يضم إلى وثائق التدقيق أساس نتائجه حول عقلانية التقديرات المحاسبية او عدمها والتي تنتج عنها مخاطر كبيرة ومعلومات متعلقة بها. وفي حالة وجود مؤشرات التحيز المحتملة التي أدخلتها الإدارة⁷.

⁷ - زهراوي عفاف، صويلح اميمة، مرجع سابق، ص ص 72، 73.

3.1 أهمية التدقيق وأغراضه الأساسية

1.3.1 أهمية التدقيق

للتدقيق أهمية كبيرة داخل المؤسسة، نظرا للخدمات التي يقدمها، ومن النقاط التي تبرز أهميته، ما يلي:⁸

- ✓ وسيلة لا غاية، وتهدف هذه الوسيلة إلى خدمة العديد من الأطراف، التي تستخدم القوائم المالية المدققة، وتعتمدها كمرجع في اتخاذ قراراتها ورسم سياساتها، كما نجد بأن إدارات المؤسسات، تعتمد اعتمادا كبيرا على التقارير المحاسبية في وضع خططها المختلفة؛
- ✓ تمثل أحد الوسائل، التي تقوم بخدمة الكثير من الجهات ذات المصلحة والعلاقة مع المؤسسة، سواء كانت هذه الجهة طرف داخلي أو خارجي، إذ تساعد التقارير الصادرة عن المدققين، المؤسسات في اتخاذ قراراتهم المختلفة، والتي يعتمد عليها في رسم الخطط المستقبلية بناء على التقارير المحاسبية، وأدى هذا التطور الذي شهدته مهنة التدقيق إلى رفع مساهمتها في تقديم خدمات إدارية إلى جانب الخدمات المالية، واتساع نطاقها ليشمل مراجعة وفحص وتقييم كافة الأنشطة والعمليات في سبيل خدمة المؤسسة، لمساعدتها في تحقيق أهدافها؛
- ✓ تعد جزءا رئيسيا من عملية الاتصال بين معدي التقارير المحاسبية وصناع القرار، حيث تساعد في كل من ضبط الجودة في المؤسسة وتوفير المصداقية للتقارير المالية وموثوقيتها لاسيما بأن عملية التدقيق تم إعدادها من قبل شخص مستقل محايد، سعيا لتطوير الأداء بشكل أفضل؛
- ✓ إن نتائج التدقيق، يعتمد عليها بشكل كبير في المؤسسات، وخاصة عند النظر إلى العديد من الجوانب كتمويل المؤسسة من القروض أو جذب المستثمرين الجدد لشراء أسهمها، حيث أن هذه النتائج تساعد في تقليل بعض المشاكل التي تواجه عملية التمويل؛

ومن هنا تلعب مهنة التدقيق دورا مهما في توجيه المؤسسات في استغلال مواردها واتخاذ القرارات الاقتصادية الحكيمة والرشيده.

¹-العطاونة ربا سليمان سالم، العوامل المحددة لتركز سوق مهنة التدقيق الخارجي في الأردن وأثرها على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2016، ص ص 13، 14.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

2.3.1 الأغراض الأساسية للتدقيق

لقد تطورت مهنة التدقيق عبر العصور، وهذا التطور انعكس على أهدافها فانتقلت من أهداف تقليدية إلى أهداف حديثة.

1.2.3.1 الأهداف التقليدية للتدقيق

كان التدقيق يهدف في العصور القديمة إلى تحقيق جملة الأهداف التالية:⁹

- ✓ التأكد من صحة البيانات والقوائم المالية ومدى الاعتماد عليها؛
- ✓ إبداء رأي فني استنادا إلى أدلة وبراهين عن عدالة القوائم المالية؛
- ✓ اكتشاف حالات الغش والأخطاء في الدفاتر والسجلات المحاسبية؛
- ✓ التأكد من وجود رقابة داخلية جيدة للتقليل من فرص ارتكاب الأخطاء؛
- ✓ مساعدة الإدارة على وضع السياسات الملائمة، واتخاذ القرارات الإدارية المناسبة؛
- ✓ مساعدة الدوائر المالية للمؤسسات في تحديد الوعاء الضريبي ومن ثم مبلغ الضريبة الواجب دفعه؛
- ✓ المشاركة في تخطيط الاقتصاد الوطني بمساعدة الجهات الحكومية.

2.2.3.1 الأهداف الحديثة للتدقيق

أصبحت مهنة التدقيق تهدف في الوقت الحالي، إلى تحقيق الأهداف التالية:¹⁰

- ✓ مراقبة الخطط والسياسات ومتابعة درجة التنفيذ وأسباب الانحرافات؛
- ✓ تقييم الأداء ونتائج الأعمال المحققة من قبل المؤسسات؛
- ✓ تحقيق أقصى كفاية اقتصادية وإنتاجية؛
- ✓ اكتشاف الأخطاء الجوهرية في الدفاتر والسجلات المحاسبية إن وجدت؛

⁹ - بلقاضي بلقاسم، محاضرات في المراجعة المحاسبية والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوقرة، الجزائر، 2016-2017، ص 10.

¹⁰ - بلقاضي بلقاسم، مرجع سابق، ص 11.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

✓ المصادقة على الوثائق المالية والتقارير المودعة من طرف الإدارة لإعطائها مصداقية أكثر، حتى تساعد مستخدميها في اتخاذ القرارات.

4.1 جودة وفعالية التدقيق

ينبغي التفرقة بين مفهوم جودة التدقيق وفعاليتيه، لاختلاف معنى كل منهما من جهة، ومن جهة أخرى كيفية تحقيقها.

1.4.1 جودة التدقيق

تشير جودة التدقيق إلى مدى قدرة المدقق على اكتشاف الأخطاء والمخالفات الجوهرية في القوائم المالية، والإعلان عنها، بالإضافة إلى تخفيض عدم التماثل للمعلومات بين الإدارة وحملة الأسهم، وبالتالي حماية مصالح حملة الأسهم وأصحاب المصلحة في ظل انفصال الملكية عن الإدارة، وقد تتفاوت جودة أداء عملية التدقيق إلا أن جودة التدقيق العالية، يجب أن ترتبط بجودة عالية للمعلومات الواردة بالقوائم المالية، حيث أن القوائم المالية التي يتم تدقيقها بمعرفة مدققين ذوي جودة عالية تكون أقل احتمالا، لاحتوائها على أخطاء ومخالفات جوهرية.

حيث أوضحت نشرة معايير التدقيق (4) الصادرة من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) سنة 1974، بأن جودة التدقيق تتحقق من خلال الالتزام بمعايير التدقيق، تطبيق مجموعة من الاعتبارات المتعلقة بالرقابة على الجودة في وحدات التدقيق، وان جودة التدقيق تعني أيضا قيام المدقق بتخفيض مخاطر الاكتشاف ومن ثم تخفيض المخاطر الكلية لعملية التدقيق، حيث تتمثل المخاطر الكلية لعملية التدقيق في محصلة المخاطر المتلازمة ومخاطر الرقابة ومخاطر الاكتشاف.

ويعد تعريف (Deangelo) لجودة التدقيق من أكثر التعريفات التي لاقت قبولا عاما من العديد من الكتاب في مجال التدقيق، حيث عرفت جودة التدقيق بأنها: احتمال قيام المدقق باكتشاف خرق في النظام المحاسبي للزبون، والتقرير عن هذا الخرق، وأن احتمال أن يقوم المدقق بالتقرير عن الأخطاء باستقلال المدقق،

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

ووفقا لهذا التعريف فإن جودة التدقيق، تعني زيادة قدرة المدقق على اكتشاف الأخطاء المحاسبية وزيادة درجة استقلاله¹¹.

2.4.1 فاعلية التدقيق

تتمثل فاعلية التدقيق في تحقيق أهداف التدقيق، من حيث التأكيد من أن جميع العمليات المحاسبية المالية تم تسجيلها وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، وبأن البيانات المالية المنشورة مطابقة للبيانات الواردة بالدفاتر، وبأن تقرير المدقق يشهد بعدالة تمثيل هذه البيانات لنتائج الأعمال عن فترة معينة، والمركز المالي في تاريخ معين، استناداً إلى معايير التدقيق وقواعد السلوك المهني وأدلة التدقيق الكافية الملائمة، وبأن يعبر التقرير عن مدى خلو هذه البيانات من الأخطاء والتحريفات المادية، وعدم إعطاء رأي خطأ في البيانات المالية التي تعدها الإدارة، كما يقصد بفاعلية التدقيق أيضاً بأنها قدرة وسائل التدقيق وأدلتها، التي تكفل لعملية التدقيق أن تحقق الأهداف المرجوة من العملية التدقيقية، والحماية من المخاطر ذات العلاقة.

حيث ترتبط الفاعلية بمدى القدرة على تحقيق الأهداف المرجوة، وتقاس فاعلية المدقق بمدى قدرته على إنجاز الأهداف التي رسمها لنفسه، أو تلك التي رسمت له من قبل الغير، بأقل وقت وجهد وتكلفة، وبالتالي فهي ترتبط بقدرة المدقق على تحقيق أهدافه، حيث أن المدقق الذي يحقق أهدافه يعتبر تدقيقه فعالاً، والمدقق الذي لا يحقق أهدافه يعتبر تدقيقه غير فعال.¹²

5.1 تبويات التدقيق

بشكل عام يمكن تبويب التدقيق على النحو التالي:

¹¹ - التميمي هاشم حسن، أثر عدم تبني الدوران الإلزامي للمدقق الخارجي في جودة التدقيق واكتشاف الأخطاء دراسة ميدانية في شركات ومكاتب التدقيق - العراقية، مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم، العدد 43، كلية الرافدين الجامعة، العراق، 2018، ص ص 54، 55.

¹² - الذبية زياد عبد الحليم، أبو قبع حمزة يوسف، بعض العناصر المؤثرة في تحسين فاعلية التدقيق الخارجي في مكاتب التدقيق الأردنية: دراسة ميدانية من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين، من الموقع الإلكتروني: <http://www.edu.sa.com>, consulté le

1.5.1 التبويات الرئيسية للتدقيق

حسب التقسيم الحديث للتدقيق، يقسم هذا الأخير إلى ثلاثة أقسام رئيسية، تتمثل في:

1.1.5.1 تدقيق القوائم المالية: هو التدقيق الخارجي الذي يكون الهدف منه، هو الخروج برأي في محايد عن مدى عدالة البيانات المالية وحقيقة تمثيلها للمركز المالي ونتيجة الأعمال والتدفقات النقدية وفقا للمعايير المحاسبية، وهذا الرأي يكون بمثابة تأكيد معقول (وليس مطلق) عن مدى خلو البيانات المالية من الانحرافات المادية، ويقوم المدقق بالتأكد من مدى مسابقة البيانات المالية لمعايير المحاسبة الدولية، وفي النهاية يقدم تقريره إلى المساهمين في الشركات المساهمة العامة والخاصة والتوصية بالأسهم، وذات المسؤولية المحدودة، وإلى من قام بتعيينه في المؤسسات.

2.1.5.1 تدقيق الالتزام أو الإذعان: هذا النوع من التدقيق يتعلق بالحصول على أدلة تدقيقية وتقييمها، من أجل تحديد مدى إذعان بعض الأنشطة المالية والتشغيلية للقوانين والقواعد والشروط المحددة ذات العلاقة، و هذه القواعد أو القوانين أو الشروط، قد يكون مصدرها الإدارة أو الدائنون أو الحكومة، وعادة توجه تقارير التدقيق في هذه الحالة إلى الجهة التي وضعت القواعد أو الشروط، و قد يشمل التقرير على ملخص بالاستنتاجات ومدى الالتزام بالقواعد أو الشروط.

3.1.5.1 التدقيق التشغيلي: هو بحث منظم عن طريق تحسين الكفاءة والفعالية الاقتصادية في كل عمليات المؤسسة، فهو يختص بفحص طرق تشغيل واستخدام التسهيلات البشرية، المادية والفنية للمؤسسة، للتحقق من مدى كفاءة التشغيل وفعالية سياساتها، وبالتالي فان هذا النوع يركز على ثلاثة جوانب هي الاقتصادية، الكفاءة والفعالية¹³.

2.5.1 التبويات الأخرى للتدقيق

بالإضافة إلى التصنيفات الرئيسية للتدقيق، توجد تصنيفات أخرى، وهو ما سيتم ذكره من خلال الآتي:

¹³ - زباني عبد الحق، محاضرات في مراجعة وتدقيق الحسابات، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة تخصص مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة ابن خلدون، الجزائر، 2017-2018، ص ص 21، 22.

1.2.5.1 التدقيق من حيث طبيعة المؤسسة

ويتضمن نوعين:

1.1.2.5.1 تدقيق المؤسسات العمومية: تنصب عملية التدقيق على المؤسسة ذات الصفة الحكومية أو غير الحكومية في حد ذاتها، والتي تخضع لقواعد الحكومة الموضوعة، أما الأموال المستغلة في هذه المؤسسة لها صفة عمومية وتمتلكها الدولة، ولها صفة رقابة مباشرة عليها، كما تقيّد المصالح الحكومية حساباتها بطريقة خاصة، تختلف عن تلك المتبعة في المؤسسات التجارية أو الصناعية، إلا أن طريقة التدقيق واحدة في كلتا الحالتين.

2.1.2.5.1 تدقيق المؤسسات الخاصة: هي عملية تدقيق المؤسسات التي تكون ملكيتها للأفراد، سواء شركات الأموال أو شركات الأشخاص أو مؤسسات فردية أو جمعيات ونوادي، وسميت بالمراجعة الخاصة لأن الذي يمتلك رأس المال المحدود هو من الأفراد، فهناك عدة أشخاص في شركات المساهمة وفرد واحد في المؤسسات الفردية، وتختلف علاقة المدقق بأصحاب هذه المؤسسات، وذلك حسب طبيعة العقد الموجود بينهما وحسب درجة الالتزام، فشركات المساهمة مثلا ملزمة بتعيين مدقق خارجي ليدقق لها حساباتها وأوراقها الختامية والعكس لشركة ذات الفرد الواحد، الذي له أن يختار المدقق والمهمة المسندة إليه.

2.2.5.1 من حيث نطاق عملية التدقيق:

وفي هذا التصنيف، نتطرق إلى نوعين من عملية التدقيق:

1.2.2.5.1 التدقيق الكامل: المقصود بتدقيق الحسابات الكامل، هي عملية تدقيق الحسابات، التي تخول المدقق حق تدقيق أي بيانات أو عمليات دون استثناء ودون قيود أو شروط محددة له، وفي هذا النوع من تدقيق الحسابات يستخدم المدقق رأيه الشخصي في تحديد نطاق وحدود إطار ودرجة التفاصيل اللازمة لبرنامج تدقيقه، وذلك في ضوء ما يتضح له من قوة أو ضعف نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية محل تدقيق الحسابات، ومن الناحية النظرية يفترض في تدقيق الحسابات الكامل قيام المدقق بتدقيق جميع القيود الخاصة بالعمليات والأحداث المالية التي تمت فعلا، وتدقيق المراكز المالية لجميع الحسابات، أو فحص وتقييم جميع

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

عناصر القوائم المالية الختامية التي يتم إعدادها بمعرفة المؤسسة الاقتصادية محل التدقيق، ويعني ذلك أن المدقق كان مسؤولاً عن إجراء حسابات كاملة.

ويناسب هذا النوع من التدقيق، المؤسسات الصغيرة أو تلك التي لا يعتمد نظامها على الرقابة الداخلية، وهذا يعني أن المؤسسات الكبيرة، عندما تعتمد على هذا النوع من التدقيق، فإن ذلك يتوقف على متانة وقوة نظام الرقابة الداخلية أو ضعف هذا النظام، الذي يعني توسع المدقق في اختباره.

2.2.2.5.1 التدقيق الجزئي: هو تدقيق جزء محدد من عمليات المؤسسة، وذلك بتكليف خطي من قبل إدارة المؤسسة، كأن تتفق الإدارة مع المدقق على تدقيق مستندات عملية معينة أو فحص جزء محدود من الفترة المالية أو فحص عمليات قسم من أقسام المؤسسة.

ويهدف هذا النوع إلى الحصول على التقرير المتضمن للخطوات، التي اتبعت والنتائج التي توصل إليها الفحص ولا يهدف إلى الحصول على رأي في محاييد على مدى عدالة القوائم المالية، ومدى دلالتها للمراكز المالية ونتيجة الأعمال، كما هو في التدقيق الكامل، ويجب على المدقق في التدقيق الجزئي الحصول على عقد كتابي، يوضح المهمة المطلوب قيامه بها، ليحمي نفسه ولا ينسب إليه تقصيره في الأداء.¹⁴

3.2.5.1 من حيث توقيت عملية التدقيق:**1.3.2.5.1 التدقيق النهائي**

يعد التدقيق النهائي مناسباً للمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم، وذلك لأن المدقق يبدأ عمله بعد إقفال الدفاتر و ترصد الحسابات، وكضمان لعدم حدوث أي تعديل للبيانات بعد تدقيقها، كما أنه يؤدي إلى عدم حدوث ارتباك في العمل داخل المؤسسة، بالإضافة إلى أنه يؤدي إلى تخفيض احتمالات السهو من جانب القائمين بعملية التدقيق، ولكن يؤخذ على التدقيق النهائي تأخر النتائج، وحدث ارتباك في مكتب المدقق، وعدم اكتشاف الغش والخطأ، وعدم قيام المدقق بالفحص على المستوى المرغوب .

¹⁴ - يورة يعقوب ولد الشيخ محمد ولد أحمد، التدقيق المحاسبي في المؤسسات العمومية: دراسة مقارنة، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة بوبكر بلقايد، الجزائر، 2014-2015، ص ص 32، 33.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

وترجع هذه الاحتمالات إلى قصر الفترة الزمنية اللازمة للقيام بعملية التدقيق، ولذلك لأن المدقق يلتزم بإنهاء عملية التدقيق وإبداء الرأي في المواعيد المحددة وفقا لقانون المؤسسة، ونظامها، أو ما إذا كانت تواريخ نهاية السنة المالية للمؤسسات واحدة أو متقاربة، وكذلك نتيجة ضغط العمل في مكتب المدقق.¹⁵

2.3.2.5.1 التدقيق المستمر

يتم التدقيق المستمر الذي يقوم به مدقق الحسابات، بالتردد على المؤسسة من وقت إلى آخر أو على فترات دورية أو غير دورية، للقيام بفحص العمليات المحاسبية التي تمت، و بمعنى آخر يعد التدقيق المستمر التدقيق الذي يتم أولاً بأول خلال السنة المالية، و لذلك فإن هذا النوع يعد مناسباً لشركات الأموال، و غيرها من المؤسسات التي تقوم بعمل ضخيم من العمليات، حيث تحتاج إلى وقت طويل نسبياً لفحصها، كما أنها توفر للمدقق الوقت الكافي، مما يساعده على التوسع في عملية التدقيق، و بالتالي تقليل فرص ارتكاب الغش، فضلاً عن ذلك سرعة اكتشاف الأخطاء، و لذلك أيضا يطلق عليه التدقيق المانع و المصحح في وقت واحد، بالإضافة إلى ما تقدم فإن إتباعه يؤدي إلى القضاء على عيوب التدقيق النهائي، وأهمها تأخر نتائج التدقيق.¹⁶

4.2.5.1 من حيث القائم بعملية التدقيق:

يتنوع التدقيق وفقاً لهذا التبويب إلى نوعين:

1.4.2.5.1 التدقيق الداخلي: يعرف على أنه مجموعة من أنظمة أو أوجه نشاط مستقل داخل المؤسسة، تنشئه الإدارة للقيام بخدمتها في تحقيق العمليات والقيود بشكل مستمر، لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية، والتأكد من كفاية قيمة الاحتياطات المتخذة لحماية أصول وممتلكات المؤسسة، وفي التأكد من إتباع موظفيها للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم، وفي قياس صلاحية تلك الخطط

¹⁵ -الوردات خلف عبد الله، التدقيق الداخلي بين النظرية و التطبيق، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، الأردن، 2006، ص54 .

¹⁶ - حلمي جمعة أحمد، المدخل إلى التدقيق والتأكد الحديث، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص46 .

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

والسياسات وجميع وسائل الرقابة الأخرى في أداء أغراضها، واقترح التحسينات الواجب إدخالها عليها، وذلك حتى تصل المؤسسة إلى درجة الكفاية الإنتاجية القصوى.¹⁷

2.4.2.5.1 التدقيق الخارجي: هو عملية فحص القوائم المالية والدفاتر والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية، ومن ثم إبداء رأي في محايد في مدى عدالة وصدق تلك القوائم المالية، مع الالتزام بالمبادئ المحاسبية ومعايير التدقيق، حيث يجب أن يتمتع المدقق الخارجي بالاستقلالية عن المؤسسة التي يدقق حساباتها، لان موضوع الاستقلالية هو الأساس في عملية التدقيق.¹⁸

5.2.5.1 من حيث مدى الفحص:

وفي هذا التصنيف نميز بين:

1.5.2.5.1 تدقيق تفصيلي: يعتمد هذا النوع في حالة التدقيق الجزئي أكثر شيء، لأجل الوقوف على أهم النقاط بشيء من التفصيل والدقة، لإبراز أهم أسباب الخطأ والبت فيه إن كان مقصود أو غير ذلك، أو اكتشاف مواطن التلاعب والغش، بالرجوع إلى الدفاتر والسجلات والتدقيق فيها عملية بعملية ووثيقة بوثيقة.

2.5.2.5.1 تدقيق اختبائي: يعتمد على استخدام أسلوب العينات أو طرق تدقيق عشوائية مبررة حسب الحاجة على تقدير من المدقق، حيث يعتمد في كثير من الحالات عند التدقيق الكامل النهائي، وهذا لأجل تسهيل العملية بحكم ضيق الوقت وكبر المؤسسة، وكفاءة التدقيق الداخلي ونظام الرقابة الداخلية على حد سواء.¹⁹

¹⁷ - العبد محمد وآخرون، دور وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم نظم الرقابة الداخلية وتدعيم الكفاءة والفاعلية للمؤسسة الاقتصادية، مجلة الاقتصاد والادارة، المجلد 14 العدد 1، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ابو بكر بلقايد، الجزائر، 2015، ص ص 237، 238.

¹⁸ - الصوص إياد سعيد محمود، مدى فاعلية دور لجان المراجعة في دعم آليات التدقيق الداخلي والخارجي: دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين، 2012، ص ص 52.

¹⁹ - لونيسة محمد أمين، تطور مهنة التدقيق في الجزائر وأثره على تحسين جودة المعلومة المالية: دراسة عينة من مكاتب الخبرة المحاسبية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2016-2017، ص ص 14.

6.1 مخاطر التدقيق

تعني مخاطر التدقيق أنه على المدقق قبول مستوى ما من عدم التأكد عند تنفيذ التدقيق، حيث يعلم المدقق مثلاً أن هناك عدم تأكد بخصوص صلاحية الأدلة، وفعالية الرقابة الداخلية لدى العميل، وما إذا كانت القوائم الدالية التي تمت مراجعتها تتسم بالعدالة، فالمدقق الجيد يعلم أن المخاطر موجودة وأن عليه أن يتعامل معها على نحو ملائم، ويصعب قياس معظم المخاطر التي يواجهها المدققون، ويتطلب ذلك توافر فكر جيد للاستجابة على نحو ملائم.

وقد عرف معيار التدقيق الدولي رقم (400) مخاطر التدقيق على أنها قيام المدقق بإبداء رأي غير مناسب عندما تكون البيانات الدالية تحتوي على أخطاء جوهرية، بحيث تتكون مخاطر التدقيق من ثلاثة أنواع: مخاطر ملازمة، ومخاطر الرقابة، ومخاطر الاكتشاف²⁰، وفيما يلي شرح هذه الأنواع:²¹

1.6.1 مخاطر ملازمة

تلك المخاطر التي قد تكون في حساب معين أو مجموعة من الحسابات أو عملية معينة بذاتها أو مجموعة من العمليات التي تشمل تحريفات جوهرية، بافتراض عدم وجود نظام رقابة داخلي، مما تصعب على المدقق عملية اكتشافها وتقييمها، وتتأثر بطبيعة المؤسسة وبيئتها الداخلية والخارجية، ومن العوامل المؤثرة على تقدير المخاطر الملازمة مجموعة العوامل التي على المدقق استخدام قدراته المهنية لتقييمها مثل:

- ✓ أمانة الإدارة؛
- ✓ خبرة ومعرفة الإدارة، والتغيرات الحاصلة في الإدارة؛
- ✓ الضغوط غير الاعتيادية على الإدارة؛
- ✓ طبيعة عمل المؤسسة، مثل احتمال كون منتجات أو خدمات المؤسسة ذات تقنية قديمة؛
- ✓ العوامل التي تؤثر على الجهة القطاعية التي يعود لها نشاط المؤسسة، كالحالات الاقتصادية والثقافية.

²⁰ - بن قطيب علي، مرجع سابق، ص 611.

²¹ - حاج دحو عامر، التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية: دراسة على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد دراية، الجزائر، 2017-2018، ص 80-82.

2.6.1 مخاطر الرقابة

وهي تلك المخاطر التي تحدث نتيجة أخطاء جوهرية في الحسابات دون أن تتوفر إمكانية منعها أو كشفها في الوقت المناسب من خلال النظام المحاسبي وأنظمة الرقابة الداخلية، أي أنها تشير إلى قصور نظام الرقابة الداخلية في منع أو اكتشاف أو تصحيح الأخطاء بعد وقوعها في فترة قصيرة من خلال التطبيق التلقائي للنظام، والجدير بالذكر بأن المدقق لا يمكن أن يغير المستوى الفعلي لخطر الرقابة، ومع ذلك يمكن للمدقق أن يقوم بتغيير مستوى تقييمه لخطر الرقابة الداخلية وذلك بتعديل كل من:

- ✓ الإجراءات التي يطبقها لدراسة نظام الرقابة الداخلية؛
- ✓ الإجراءات التي يتضمنها النظام لاختبارات الرقابة.

3.6.1 مخاطر الاكتشاف

ويقصد بها تلك المخاطر التي لم تستطع إجراءات التدقيق الكشف عنها، وقد تكون إما في حساب بذاته أو مجموعة من الحسابات أو بعملية بذاتها أو مجموعة من العمليات، حيث تتضمن مخاطر الاكتشاف عنصرين هما:

- ✓ المخاطر المتعلقة بفشل إجراءات التدقيق التحليلية في اكتشاف الأخطاء التي لا يتم منعها أو اكتشافها عن طريق إجراءات الرقابة الداخلية؛
- ✓ المخاطر المتعلقة بالقبول غير الصحيح لنتائج الاختبارات التفصيلية، في الوقت الذي يكون هناك خطأ جوهري يوجب الرفض، ولم يتم اكتشافه عن طريق إجراءات الرقابة الداخلية، وإجراءات التدقيق التي يستخدمها المدقق.

7.1 فروض التدقيق ومعايير المتعارف عليها

1.7.1 فروض التدقيق

يعرف الفرض على أنه قاعدة تحظى بقبول عام، وتعبّر عن التطبيق العملي، وتستخدم في حل نوع معين من المشاكل، أو ترشيد السلوك، وعليه تتمثل الفروض الأساسية للتدقيق في:

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ إمكانية التحقق من القوائم المالية، بالرغم مما تتضمنه من مزاعم وادعاءات، فدرجة قابلية القوائم المالية للتحقق، تتوقف على نوع التدقيق المعتمد، وطبيعة الحسابات والعمليات محل التدقيق.
- ✓ عدم وجود تعارض بين المدقق القوائم المالية في المدى الطويل (حيث أن كل من المدققين والإدارة يتفقدان في الاهتمام بصحة ومصداقية القوائم المالية، وتعبيرها بصدق عن الوضعية الحقيقية للمؤسسة، ونتائج أعمالها، لأن هذا يدعم مختلف القرارات الاستثمارية، وأمثلة استخدام الموارد)، وان كان هناك احتمال للتعارض في المدى القصير) قد يوجد تعارض بين المدققين وإدارة المؤسسة على المدى القصير، ويرجع ذلك إلى أن إدارة المؤسسة تسعى لإظهار أن نتائجها عالية) وعليه ينبغي على المدقق أن يحتفظ بنظرة الشك المهنية عند قيامه بتجميع الأدلة والقرائن المتعلقة بتأكيدات الإدارة؛
- ✓ إن وجود نظام رقابة داخلية فعال ومتين، من شأنه أن يقلل من احتمالات الغش والتلاعب في المؤسسة، فغياب هذا النظام يتيح المجال أمام الأخطاء والتلاعبات في المؤسسة، وبالتالي على المدقق تقدير المخاطر الناتجة عن عدم فعالية نظام الرقابة الداخلية؛
- ✓ إن اعتماد المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، يؤدي إلى تمثيل القوائم المالية بصحة ومصداقية المركز المالي للمؤسسة، ونتائج أعمالها في تاريخ اعداد هذه القوائم محل التدقيق؛
- ✓ افتراض تكرار الأحداث، أي أن ما حدث في الماضي سيتكرر في المستقبل، وبمعنى اخر ان ما كان حقيقيا في الماضي، سيكون حقيقيا في المستقبل؛
- ✓ إن القوائم المالية تكون خالية من التلاعب والتواطؤ، وهنا ينبغي أن يتمسك المدقق بنزعة الشك المهني، وأن يقوم بتقدير مخاطر حدوث الأخطاء والتلاعب؛
- ✓ أن المدقق يعمل كمدقق فقط عند فحص القوائم المالية، بهدف إبداء الرأي الفني المعلن والمحايد؛
- ✓ أن مختلف القوانين والتشريعات المهنية، تفرض على المدقق التزامات مهنية عليه أن يلتزم بها عند أدائه لمهامه.²²

²² - سردوك فاتح، مراجعة الحسابات وضرورة إيجاد نظرية لها، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد 01، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشهيد حمه لخضر، الجزائر، 2008، ص 83-85.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

2.7.1 معايير التدقيق المتعارف عليها

عرف وليم توماس وإمرسون هنكي معايير التدقيق، بأنها الأنماط التي يجب أن يقتدي بها محافظ الحسابات أثناء أدائه لمهنته، والتي تستنتج منطقيا من الفروض والمفاهيم التي تدعمها.

كما يقصد بها أيضا بأنها: نموذج ومؤشر تصدره هيئات مهنية وقانونية، لتحديد ما يجب أن يكون

عليه التطبيق العملي عند التدقيق.²³

1.2.7.1 المعايير العامة:

تتعلق هذه المعايير بمؤهلات المدقق وجودة ما يقوم به، وتشكل من ثلاثة معايير نذكرها بالترتيب كما يلي:

1.1.2.7.1 معيار التأهيل العلمي والعملي والكفاءة المهنية: يجب أن يكون المدقق مؤهلا تأهيلا علميا،

أي يجب أن يكون متحصل على شهادة تؤهله قانونيا لإصدار الأحكام عن القوائم المالية للمؤسسات الخاضعة لعملية التدقيق، وعلى أسس علمية سليمة، وأن يكون له تأهيل عملي وكفاءة مهنية، والتي تعني وجود خبرة فعالة في ميدان التدقيق، وأن يظل ملما بالتطورات الحديثة في مجال التدقيق من خلال الملتقيات والندوات والتربصات الميدانية.

2.1.2.7.1 معيار الاستقلال: يعني هذا المعيار أن يحافظ المدقق على استقلاله تجاه جميع الأمور المتعلقة

بمهمة التدقيق، وبدون هذا المعيار لا يكون هناك تدقيق، وينبغي توافر النقطتين التاليتين لتحديد مدى استقلالية المدقق:

✓ عدم وجود مصالح مادية للمدقق مع المؤسسة التي يقوم بتدقيقها؛

✓ وجود استقلال ذاتي.

²³ - بولبال فريد، أثر استخدام أساليب المراجعة الحديثة على جودة تقرير محافظ الحسابات: دراسة حالة مجموعة شركات، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، الجزائر، 2017-2018، ص 21.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

من خلال توافر النقطتين التاليتين يمكن أن تحدد الأبعاد الثلاثة الدالة على استقلال المدقق كما يلي:

➤ الاستقلال فى إعداد برنامج التدقيق؛

➤ الاستقلال فى مجال الفحص؛

➤ الاستقلال فى إعداد التقرير.

3.1.2.7.1 معيار العناية المهنية

يجب أن يبذل المدقق العناية المهنية المعقولة أثناء تأدية مهمته، وخلال إعداد تقريره من خلال تفهمه الجيد لطبيعة العمل، الذي يقوم به ولماذا يقوم به، كما تقتضى العناية المهنية أن يقدم المدقق خدماته بدون أخطاء وبدقة واهتمام²⁴.

4.1.2.7.1 معايير العمل الميداني:

تشمل مجموعة من المعايير المتعلقة بإجراءات التدقيق الميداني وتتضمن المعايير التالية:

1.4.1.2.7.1 معيار دقة وتخطيط العمل ودقة الإشراف على المساعدين: يجب على مدقق الحسابات أن

يضع برنامج تدقيق لمراجعة العمليات المختلفة، حتى يمكن مراجعة هذا البرنامج وتعديله ليتم التأكد من أن خطوات التدقيق الضرورية، قد تم تحديدها وقد تم استيعابها من طرف المساعدين، حيث تختلف خطوات وإجراءات عملية التدقيق باختلاف نوع وعملية التدقيق واختلاف العناصر التي تخضع لهذه العملية، ويجب قبل وضع خطة التدقيق التعرف على المؤسسة، التي يتم مراجعة حساباتها والحصول على المعلومات الضرورية، التي تساعد في وضع خطة العمل.

2.4.1.2.7.1 معيار دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية: يجب أن تتم دراسة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية

المعمول بها في المؤسسة، لتقرير مدى الاعتماد عليها وبقصد تحديد نطاق الاختبارات اللازم القيام بها.

¹ - رواني بوحفص، التدقيق المالى والمحاسبى: دروس نظرية، مطبوعة مقدمة لطلبة المحاسبة والتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية ، التجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، الجزائر، 2017-2018، ص ص 21، 22.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

3.4.1.2.7.1 معيار كفاية وصلاحية أدلة الإثبات: يجب الحصول على قدر واف من أدلة الإثبات او قرائن التدقيق عن طريق الفحص المستندي والملاحظة والاستفسارات والمصادقات وغيرها، كأساس سليم لإبداء الرأي في القوائم المالية تحت الفحص.

ويتمثل هذا المعيار في ضرورة قيام مدقق الحسابات بتجميع أكبر قدر ممكن من أدلة الإثبات التي تؤدي إلى إقناعه، بحيث يمكنه ذلك من إبداء رأيه الفني في المواضيع الخاضعة لعملية التدقيق.²⁵

5.1.2.7.1 معيار اعداد التقرير وابداء الراي:

إن معيار إبداء الرأي من طرف المدقق القائم بعملية التدقيق، والمتمثل في المعيار الجزائري للتدقيق رقم 700، والمتعلق بتأسيس الرأي وتقرير التدقيق للكشوف المالية، والذي يجب الالتزام به، ينص على انه ينبغي على المدقق أن يوضح ويشير في التقرير المقدم عن رأي فني محايد حول مدى دلالة وصدق القوائم المالية الختامية على المركز المالي الحقيقي للمؤسسة، إذ يجب التنويه في هذا المعيار للعناصر التالية:

- ✓ مدى سلامة مسار المعالجة المحاسبية للبيانات؛
- ✓ مدى احترام المبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما؛
- ✓ الالتزام بالاستمرار في تطبيق مختلف الطرق المحاسبية، ومقارنتها بالطرق المستخدمة سابقا مع تحديد الفرق الناتج عن هذا التغيير؛
- ✓ عرض جميع التفسيرات والإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية وكل الوثائق المتضمنة للمعلومات المحاسبية في نهاية كل دورة؛
- ✓ يقوم المدقق بإبداء رأي فني محايد حول مسار عملية التدقيق، ثم يختار نوع التقرير المقابل لذلك؛
- ✓ يقوم المدقق بتقليل الخطر، إذ أنه يستعمل برنامج للرقابة موجه لكشف مواطن الضعف في نظام الرقابة المتعلقة بالمؤسسة.²⁶

²⁵ - الرواحي نواف محمد عباس، مراجعة المعاملات المالية، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص ص 47، 49.

²⁶ - بلقاضي بلقاسم، مرجع سابق، ص 28.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

حيث يتعين على محافظ الحسابات أن يبدي رأيه بصراحة حول القوائم المالية في مجملها، لمنع أي سوء فهم قد يتولد نتيجة لسوء التأويلات، ويأخذ هذا الرأي أربع أشكال هي:

1.5.1.2.7.1 تقرير بدون تحفظ (الايجابي): أي المصادقة بدون تحفظ، أو الرأي بالقبول، أو تقرير نظيف، والمقصود به أن أشغال التدقيق سمحت للمدقق بتحصيل ضمانات معقولة (وليس مطلقة)، بأن الحسابات السنوية في مجملها لا تتضمن انحرافات جوهرية.

2.5.1.2.7.1 تقرير بتحفظ: أو المصادقة بتحفظ، حيث يلجأ المدقق لهذا الرأي جراء رصده لعدد من الانحرافات ضمن البيانات المالية للمؤسسة، ولكنها لا تعتبر كافية لمنعه من إصدار رأيه حول القوائم المالية، أو في حالة عدم تمكنه من تنفيذ كل إجراءات التدقيق الضرورية لإبداء رأيه المهني، وبالتالي يقوم بالمصادقة بتحفظ على أن القوائم المالية منتظمة وصادقة في جميع جوانبها المعتمدة، وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية السارية.

3.5.1.2.7.1 تقرير سلبي: أو رفض المصادقة، حيث ينتج قرار رفض المدقق للمصادقة على القوائم المالية عن عدم اعتماد القواعد والمبادئ المحاسبية المعمول بها في إعداد البيانات المالية، في جميع جوانبها المعتمدة، وأن المصادقة عليها بتحفظ لا تساعد الأطراف ذوي العلاقة والمساهمين، من اتخاذ الأحكام المناسبة فيما يخص المؤسسة.

4.5.1.2.7.1 الامتناع عن إبداء رأي: في بعض الحالات يجد المدقق نفسه غير قادر على إبداء رأيه، وهي الوضعيات التي من شأنها التأثير على تحديد مدى صدق، وعدالة القوائم المالية بدقة، ومن أهمها وجود قيود حالت دون تأديته لإجراءات التدقيق ووقوعه في اختلافات مع إدارة المؤسسة.²⁷

²⁷ - فمات كهيبة، تقرير المدقق القانوني وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (دراسة استطلاعية: الجزائر، تونس، فرنسا)، مجلة الإصلاحات

الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي، المجلد 13، العدد 03، المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، 2019، ص ص 02، 03.

3.7.1 حدود عملية التدقيق

للتدقيق حدود أو قيود تحد من قدرته على توفير تأكيد مطلق، باكتشاف جميع حالات الغش والأخطاء في القوائم المالية للمؤسسة محل التدقيق، حيث يكون المناسب في ظل هذه القيود توفير تأكيد معقول، ومن أهم هذه القيود ما يلي:²⁸

- ✓ قيود تتعلق باستخدام أسلوب العينات؛
- ✓ قيود ترتبط بأنظمة الرقابة الداخلية وإمكانية اختراقها، من خلال التواطؤ المنظم أو انخفاض فعاليتها، نتيجة السهو أو سوء استعمالها؛
- ✓ قيود تنتج عن استخدام الحكم والتقدير الشخصي في معظم مجالات التدقيق، كتنقيح الاختيار بين البدائل المحاسبية وطرق تطبيقها، تجميع وتفسير أدلة الإثبات الكافية والمقنعة، تقييم التقديرات المحاسبية التي أعدتها الإدارة؛
- ✓ قيود الوقت والتكلفة اللازمة لأداء عملية التدقيق.

4.7.1 الشك المهني في مجال التدقيق

يتضمن الشك المهني تقيما جوهريا لأدلة التدقيق، ويعني هذا أن يكون المدقق في حالة وعي بأدلة التدقيق التي يجمعها من خلال عملية الفحص والتحقيق، والتي تتناقض في بعض الأحيان مع غيرها من الأدلة، أو أن يتساءل المدقق عن مصداقية المعلومات التي تم الحصول عليها من الإدارة، أو مجلس الإدارة، ويعتبر هذا السلوك المهني ضروريا لكي يستطيع أن يبدي رأيه على صدق وعدالة تمثيل القوائم المالية.

عرفت معايير التدقيق الدولية من خلال معيار التدقيق الدولي رقم 200، الشك المهني على أنه موقف يتضمن تساؤلا عقليا والانتباه للظروف، التي قد تدل على احتمال تحريف بسبب الأخطاء أو الغش، وتقييم جوهري لأدلة الإثبات.

²⁸ - الزمر عماد سعيد وآخرون، مقدمة في مبادئ وبرامج المراجعة، كلية التجارة للنشر، جامعة القاهرة، مصر، 2018، ص 21.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

وقد عرف أيضا على انه سلوك مهني ضروري للحكم المهني عالي الجودة، لكنه يبقى عنصر واحد فقط مما هو ضروري للمدقق لممارسة الحكم المهني السليم والعادل.²⁹

8.1 العلاقة بين المحاسبة والتدقيق

يمكن ابراز العلاقة بين التدقيق والمحاسبة والفرق بينهما، في النقاط التالية:³⁰

✓ تعتبر الإدارة هي المسؤول عن وضع نظام محاسبي ملائم يتضمن إجراءات الرقابة الداخلية المتناسبة مع حجم وطبيعة أعمالها، حيث لا بد وأن يقتنع المدقق بمناسبة وسلامة النظام المحاسبي، وبالتسجيل الفعلي للمعلومات المحاسبية، هذا وتساعد أنظمة الرقابة الداخلية المدقق عادة في توفير القناعة المطلوبة، لذا وجب على المدقق، أن يفهم نظام المحاسبة وأنظمة الرقابة الداخلية، ويقوم بتقييمها حتى يتمكن من تحديد توقيت ومدى إجراءات التدقيق.

✓ تمثل المحاسبة مهمة إجراءات جمع وتصنيف وقيد المعلومات المالية، لغرض تحضير البيانات المحاسبية من قبل المؤسسة حتى يتسنى لها اتخاذ القرارات التي تخصها.

أما التدقيق فهو عبارة عن مجموعة من النظريات والمبادئ، التي تنظم فحص البيانات المسجلة بالدفاتر والسجلات والمستندات للتأكد من صحتها، وتحديد مدى درجة الاعتماد عليها، ومدى دلالة القوائم المالية على نتيجة أعمال المؤسسة ومركزها المالي.

✓ المحاسب يبدأ عمله بتسجيل العمليات المحاسبية بدفتر اليومية، ثم ترحيلها إلى دفتر الأستاذ ثم إجراء التسويات الجردية اللازمة، وفي النهاية عرض نتائج العمليات في القوائم المالية.

²⁹ - رابح سفيان، زعيبي نورالدين، أثر سلوك الشك المهني للمدقق الخارجي على تعزيز جودة المحتوى المعلوماتي لتقرير التدقيق: دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات في ولاية تبسة، مجلة العلوم الانسانية، كلية العلوم الانسانية، المجلد 31، العدد 01، جامعة منتوري قسنطينة، الجزائر، 2020، ص 454.

³⁰ - بجيدة احمد، مراجعة الحسابات في بيئة المعالجة الإلكترونية للبيانات المحاسبية والتجارة الإلكترونية، مجلة الاقتصاد الجديد، المجلد 06، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة خميس ملبانة، الجزائر، 2015، ص 334.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

فبعد انتهاء عمل المحاسب يبدأ المدقق عمله، وذلك بتحليل ما حوته تلك القوائم المالية من بيانات للتأكد من صحتها وعدالة تصويرها الواقع الحقيقي للمؤسسة.

وبالتالى فإن عمل المدقق، يبدأ من حيث ينتهي المحاسب، فالعلاقة التي تجمع الطرفين علاقة وطيدة تكاملية، إذ يمكن تشبيهها بتلك العلاقة القائمة بين القاضي والمحامي، حيث يشترط في كل فريق الخلفية العلمية المتساوية، ولكن يضاف إلى المدقق والقاضي الحياد والاستقلال والحكم الشخصي.

2. الأهداف العامة للتدقيق المحاسبى والمالى

يشمل هذا المحور مجموعة من المعلومات المتعلقة بملائمة المعلومات المحاسبية والمالية، الاطار التصور للتدقيق المحاسبى والمالى، بالإضافة الى الوظائف المختلفة لهذا الأخير.

1.2 ملائمة المعلومات المحاسبية والمالية

1.1.2 مفهوم المعلومات المحاسبية والمالية

تعرف المعلومات على أنها البيانات، التي تمت معالجتها بشكل ملائم لتعطي معنى كامل يمكن من استخدامها في العمليات الجارية والمستقبلية لاتخاذ القرارات.

وتعرف المعلومات المحاسبية بأنها نتاج نظام المعلومات المحاسبى الذي تم تغذيته بالبيانات وتسجيلها لمعالجتها واخراجها في شكل تقارير مالية، تكون الغاية منها بمثابة المحرك للإدارة لاستخدامها في إدارة مشاريعها، كما تتوقف فعالية الإدارة على مدى توفر هذه المعلومات المحاسبية اللازمة للتخطيط والتوجيه والرقابة.

أما المعلومات المالية فتعرف بأنها المعلومات التي تتعلق بالوضع المالى للمؤسسات .

وبالتالى فان المعلومات هي في الأصل بيانات تمت معالجتها، لتكون في صورتها الحالية، تتمتع بقيمة عالية، وتزيد من معرفة متخذ القرار وتؤثر فيه، وتقلل من حالة عدم التأكد المصاحبة لعملية اتخاذ القرار والتنبؤ بالمستقبل، الأمر الذي ينعكس إيجاباً على دقة وصحة القرارات المتخذة، فالمعلومات المالية تضم في طياتها

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

المعلومات المحاسبية الناتجة عن النظام المحاسبي، ومعلومات تصف الوضع التشغيلي والمالي والائتماني والاقتصادي للمؤسسة الاقتصادية، سواء كانت من مصدر داخل أو خارج المؤسسة.³¹

2.1.2 الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والمالية

تمثل الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والمالية، تلك الصفات التي تجعل المعلومات الواردة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين، كما توصف القوائم المالية غالبا بأنها تظهر بصورة صادقة أو تمثل بعدالة المركز المالي والأداء والتغيرات في المركز المالي للمؤسسة، ومع ان هذا الاطار لا يتعامل مباشرة مع هذه المفاهيم، الا أن تطبيق الخصائص النوعية ومعايير المحاسبة المناسبة يترتب عليه عادة قوائم تظهر بصورة صادقة وعادلة، وتمثل هذه الخصائص في:

1.2.1.2 الملائمة: ولكي تكون المعلومات المحاسبية ملائمة، يلزم أن تكون مؤثرة في القرار، فاذا كانت المعلومات غير مؤثرة في القرار، فإنها ليست ملائمة بالنسبة لهذا القرار.

2.2.1.2 التوقيت الملائم: قصد بخاصية التوقيت الملائم أو التزامن توفير المعلومات في حينها قبل أن تفقد منفعتها أو قدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرار، فمن البديهي أنه اذا لم تتوفر المعلومات عند الحاجة إليها، فلن يكون لها تأثير على القرار، اذ أن عملية اتخاذ القرارات محددة دائما بفترة زمنية معينة.

3.2.1.2 القدرة على التنبؤ بالمستقبل: ان مفهوم القيمة التنبؤية للمعلومات، قد تم اشتقاقه من نماذج تقييم الاستثمارات.³²

4.2.1.2 القدرة على التقييم الارتدادي للتنبؤات السابقة (التغذية المرتدة): تلعب المعلومات دورا هاما في تعزيز أو تصحيح توقعات سابقة، أي أنها تساعد مستخدم المعلومات في تقييم نتائج مدي صحة توقعاته السابقة، وبالتالي تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه التوقعات.

³¹ - سبسي مصطفى يوسف، دور المعلومات المالية المستقبلية للشركات في اتخاذ القرارات: دراسة ميدانية على عدد من شركات القطاع الخاص، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، جامعة حلب، سوريا، 2011، ص 06.

³² - سالم بدر الدين فاروق احمد، نصر الدين حامد احمد، دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية، مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد 14، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة السودان، 2013، ص 92.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

5.2.1.2 الموثوقية: هي خاصية المعلومات في التأكيد بان المعلومات خالية من الأخطاء والتحيز بدرجة معقولة وأنها تمثل بصدق ما تزعم تمثيله.

6.2.1.2 القابلية للتحقق: تكون المعلومات المحاسبية قابلة للتحقق منها عندما تتوفر نتائج التحقق منها عن طريق طرف مستقل باستخدام نفس طرق القياس، تتطلب خاصية امكانية التحقق أن تكون البيانات في شكل يسمح للأشخاص الذين يعملون بصفة مستقلة عن بعضهم الوصول الي نفس المقاييس والنتائج من فحص تلك البيانات والادلة والسجلات وليس المقصود الوصول الي التطابق التام للنتائج وانما يكون هنالك بعض الاختلافات في حدود معينة.

7.2.1.2 الحياد: ينبغي أن يتوافر في القوائم المالية ذات الأغراض العامة الحياد من جانب القيام بإعدادها بالنسبة لمختلف الاستخدامات التي تستخدم فيها، وذلك حتى تستطيع مقابلة الاحتياجات لجميع الجهات التي تستخدم القوائم المالية، والا فقدت تلك القوائم أهميتها في التعبير عن مركز المؤسسات ونتيجة أعمالها.³³

8.2.1.2 الأهمية النسبية: ان الغاء او تحريف المعلومات، اذا اثر في القرارات التي يتخذها المستخدمون، فان هذه المعلومات ذات اهمية نسبية، وتلعب هذه الخاصية دورا هاما كمعيار لتحديد المعلومات التي يستوجب الافصاح عنها والتي تؤثر في متخذ القرار، وتعد معيارا هاما في تنفيذ عملية الدمج لبنود المعلومات التي يتم عرضها في القوائم المالية المنشورة.

9.2.1.2 قابلية المقارنة: وتعني إمكانية مقارنة القوائم المالية لمدة مالية محددة مع مدة مالية أخرى سابقة للمؤسسة نفسها، أو مقارنة القوائم المالية لمؤسسات معينة بقوائم حالية لمؤسسات أخرى، ويقوم بذلك مستخدمو القوائم المالية باستخدامها لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار والتمويل او التعرف في المركز المالي والأداء المالي للمؤسسة.³⁴

10.2.1.2 الثبات: يقوم مفهوم الثبات على استخدام نفس الطرائق والفروض والمبادئ المحاسبية، من دورة محاسبية لأخرى تسهم في ترشيد قرارات المستخدم النهائي في تطوير سلعة معينة أو قطاع معين، من خلال توالي الأحداث الاقتصادية للمؤسسة، واتباع نفس الطرق والإجراءات المحاسبية في هذه الأحداث، والتي تجعل

³³ - سالم بدر الدين فاروق احمد، نصر الدين حامد احمد، مرجع سابق، ص 93.

³⁴ - الجحاوي طلال محمد علي، العبيدي رافد كاظم نصيف، تقييم مستوى جودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر معديها ومستخدميها إطار تطبيقي- مقترح في عينة من المصارف العراقية الخاصة والمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، المجلد 10، العدد 39، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة الكوفة، العراق، 2017، ص ص 72، 73.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

منها أداة ذات جودة عالية تمكن الإدارات العليا من استخدامها لمقارنة معطيات الأداء المؤسسي لها، وتطورات الأحداث الاقتصادية والتنبؤ بمؤشرات الأداء الرئيسية للمؤسسة.³⁵

2.2 الاطار التصوري للتدقيق المحاسبي والمالي

1.2.2 المفهوم

يقضي التدقيق المحاسبي باختبار يقوم به شخص محترف، كفى ومستقل بغرض ابداء راي بدافع ما، حول احترام المعايير ومصداقية القائمتين الماليتين، التي تتمثل في كل من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل لمؤسسة ما.

اما محافظة الحسابات (التدقيق المالي القانوني) فهي عملية مراقبة يقوم بها شخص محترف، وله درجة عالية من الكفاءة، والتي تمكنه من تقييم احترام المعايير ومصداقية القوائم المالية والمستندات السنوية للمؤسسة (عمليات الجرد، القوائم المالية للمؤسسة والقوائم الملحقة)، وعموما تجرى محافظة الحسابات بواسطة استبيان، ومن خلال اختبار عينات، حيث يتم اختبار هذه الأخيرة ثم تعميمها، نظرا لضيق الوقت، تشعب النشاطات، وتكلفة العملية في حد ذاتها.

اما التدقيق المالي، فيقتصر على الوظيفة المالية والمحاسبية، وهو يتقاطع كثيرا مع تدقيق الحسابات، ويمتد الى تقييم نظام الرقابة الداخلية، ويمكن ان يقوم به شخص داخلي او خارجي.

اما الخبرة المحاسبية فهي عملية تقييم صحة ومصداقية القوائم المالية المعدة في نهاية السنة، حيث ان هناك ثلاثة مهام يكلف بها الخبير المحاسبي، وهي عرض، اختبار وتدقيق القوائم المالية النهائية للسنة المالية، حيث تتمثل الاولى في عرض المعلومات المالية وفق شكل متعارف عليه، اما المهمة الثانية فهي عملية اختبار محدودة للمعلومات المالية الملخصة في القوائم المالية النهائية، اما المهمة الثالثة فهي مهمة تدقيق متكاملة (تقييم جودة نظام الرقابة الداخلي، تقييم جودة المعلومة المالية)، وهي بذلك تتقاطع عموما مع محافظة الحسابات.³⁶

³⁵ - الشورة رهام خالد، أثر الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال دراسة حالة على شركة"

فينكا " الأردن للتمويل الأصغر، رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء، الأردن، 2020، ص 24.

³⁶ - عيساوي نصر الدين، التدقيق المالي، مؤسسة نوميدغراف للنشر والاشهار، الجزائر، 2018، ص ص 15، 16.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

ويكمن الفرق بشكل مختصر بين التدقيق بصفة عامة والتدقيق المالى والمحاسبى، فى أن التدقيق يمثل عملية فحص لمجموعة من المعلومات تقوم على الاستقصاء، بهدف التحقق من سلامة القوائم المالية وذلك وفقا لمجموعة من المعايير الموضوعية تعكس احتياجات مستخدمي تلك القوائم مع ضرورة إيصال هذا الرأي إلى الأطراف المعنية لمعاونتها فى الحكم على مدى جودة ونوعية هذه المعلومات وتحديد مدى الاعتماد على تلك القوائم.³⁷

أما التدقيق المالى والمحاسبى فيمثل النوع الأهم فيه، بحيث يعتبر هو ذلك التدقيق الذى يدخل فى إطار مهمة ذلك الشخص المحترف المحايد أى الخارجى عن المؤسسة، قصد إبداء الرأي والمصادقة عن مدى شرعية وصدق الحسابات.³⁸

. وفى الجزائر يمارس مهمة التدقيق المحاسبى والمالى مدقق خارجى، بهدف مراجعة وتدقيق الحسابات، والتحقق من مدى صدقها وعدالتها، حيث تنص المادة 18 من القانون 10-01 على أنه: "يعد خبيراً محاسباً فى مفهوم هذا القانون كل شخص يمارس بصفة عادية وباسمه الخاص وتحت مسؤوليته مهمة تنظيم وفحص وتقويم وتحليل المحاسبة ومختلف أنواع الحسابات للمؤسسات والهيئات، فى الحالات التى نص عليها القانون، والتي تكلفه بهذه المهمة بصفة تعاقدية لخبرة الحسابات"، ويؤهل مع مراعاة الأحكام الواردة فى هذا القانون لممارسة وظيفة محافظ الحسابات .

كما عرف القانون التجارى محافظ الحسابات حسب المادة 715 مكرر 4 على أنه: "الشخص الذى يدقق فى صحة المعلومات المقدمة فى تقرير مجلس الإدارة أو مجلس المديرين، حسب الحالة، وفى الوثائق المرسله إلى المساهمين حول الوضعية المالية للمؤسسة وحسابات الجرد وحسابات المؤسسة والموازنة، وصحة لذلك ويتحقق مندوبو الحسابات إذا ما تم احترام مبدأ المساواة بين المساهمين.

³⁷ - الصحن عبد الفتاح وآخرون، أسس المراجعة، الدار الجامعية، مصر، 2008، ص 17.

³⁷ - كداتسة عائشة، دراسة مقارنة بين الميثاق الأخلاقى لمهنة مراجعة الحسابات لدى كل من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والهيئة الدولية للمراجعة، مجلة الأبحاث الاقتصادية، العدد 12، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة البليدة 02، الجزائر، 2015، ص 207.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

وتنص المادة 11 من القانون رقم 10-01 على أنه: "كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته، مهمة المصادقة على صحة حسابات المؤسسات والهيئات وانتظامها ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به".³⁹

وبناء على ما سبق، فإن:

- **التدقيق القانوني:** هو ذلك التدقيق الذي فرضه القانون، ويتمثل في أعمال المراقبة السنوية الاجبارية، والذي يقوم به محافظ الحسابات.
- **التدقيق التعاقدية أو الاختياري:** يقوم به محترف بطلب من أحد الأطراف (داخلية أو خارجية) المتعاملة مع المؤسسة، و يمكن تجديده سنويا.
- **الخبرة القضائية:** وهي التي يقوم بها محترف خارجي بطلب من المحكمة.⁴⁰

كما يتم تعيين المدقق في المؤسسات الفردية بواسطة صاحب المؤسسة، أما في شركات الأشخاص، أمر تعيينه يكون باتفاق الشركاء، ويكون بواسطة الجمعية العمومية للمساهمين في شركات المساهمة وأحيانا تفوض الجمعية العمومية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا للشركة لتعيين المدقق، ولكن يجب أن يتم التفويض في أضيق الحدود وذلك حفاظا على استقلالية وحياد المدقق، لأن عمله هو إبداء الرأي حول القوائم المالية المعدة من قبل الإدارة.

حيث عملية تعيين المدقق ليس بالأمر السهل، وذلك لحساسية المهمة وأهميتها للأطراف المستفيدة من تقريره،⁴¹ يعد التدقيق المحاسبي عملية منظمة ومنهجية لجمع وتقوم الأدلة والقرائن عن نتائج الأنشطة

¹ - تمار خديجة، ممارسة مهنة تدقيق الحسابات في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، مجلة المالية و الأسواق، المجلد 04، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، الجزائر، 2017، ص ص 343، 344.

⁴⁰ - بن لدغم محمد، لعريجي محمد أمين، مساعدة التدقيق الداخلي للتدقيق الخارجي من أجل تحسين الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية: دراسة استبيان موجه لعينة من المدققين الخارجيين (محافظي الحسابات) بولاية تلمسان، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد 06، العدد 04، جامعة احمد دراية، الجزائر، 2018، ص 83.

⁴¹ - يورة يعقوب ولد الشيخ محمد ولد أحمد، مرجع سابق، ص 78.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

والأحداث الاقتصادية، بشكل موضوعي ومحيد لتحديد مدى التوافق والتطابق بين هذه النتائج والواقع الفعلي، ومدى الالتزام بالمعايير المطلوبة، ومن ثم القيام بإبلاغ الأطراف المعنية بنتائج تدقيق الحسابات، وعليه فإنها عملية مرتبة ومنظمة تقوم على مجموعة إجراءات محددة ومعايير متفق عليها بإطار نظري ثابت، وظيفته مراجعة وتدقيق الأعمال التي تتم داخل المؤسسة.

وفي سبيل تحقيق ذلك، فإن مدققي الحسابات يقومون ببذل الجهود لغرض إثبات صدق وعدالة القوائم المالية في مجال التدقيق، ومما لا شك فيه فإن إجراءات التدقيق التي يقوم بها مدققو الحسابات، تتطلب توافر التأهيل العلمي والعملية فضلا عن توافر الحكم الشخصي، وبغض النظر عن مستوى التعلم الذي حصل عليه مدقق الحسابات، فإنه لن يكون لها فيه لوحده كأساس لإبداء رأيه، ولهذا فإن التعلم الرسمي والمنهجي يجب أن يتم دعمه بمجموعة من الصفات الشخصية.⁴²

2.2.2 شروط ممارسة مهنة التدقيق والهيئات المشرفة عنها

1.2.2.2 الشروط

إن التغييرات التي جاء بها القانون 10-01، ولا سيما إعادة هيكلة الهيئات التي تشرف على تنظيم هذه المهنة، هذا القانون أحدث بعض التعديلات على شروط ممارسة مهنة التدقيق في الجزائر، والمتمثلة فيما يلي:

- ✓ أن يكون جزائري الجنسية؛
- ✓ أن يحوز شهادة لممارسة المهنة، بالنسبة لمهنة الخبير المحاسبي أن يكون حائز على شهادة جزائرية للخبرة المحاسبية أو شهادة معترف بمعادلتها، أما بالنسبة لمهنة محافظ الحسابات أن يكون حائز على شهادة جزائرية لمحافظ الحسابات أو شهادة معترف بمعادلتها، حيث يتم منح هذه الشهادات من معهد التعليم المتخصص التابع للوزير المكلف بالمالية، أو المعاهد المعتمدة من طرفه، مع العلم أنه لا يمكن الالتحاق بمعهد التعليم المتخصص أو المعاهد المعتمدة إلا بعد إجراء مسابقة للمتشحين الحائزين شهادة جامعية في الاختصاص؛
- ✓ أن يتمتع بجميع الحقوق المدنية والسياسية؛

⁴² - بن قطيب علي، قاسمي السعيد، دور التدقيق في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في ظل تكنولوجيا المعلومات: دراسة ميدانية لعينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات في ولاية تيارت، مجلة الباحث، المجلد 16، العدد 16، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، الجزائر، 2016، ص ص 204، 205.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ ألا يكون قد صدر في حقه حكم بارتكاب جناية أو جنحة مخلة بشرف المهنة؛
- ✓ أن يكون معتمدا من الوزير المكلف بالمالية، وأن يكون مسجلا في المصنف الوطني للخبراء المحاسبين أو في الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات.⁴³

2.2.2.2 الهيئات المشرفة على تنظيم مهنة التدقيق المحاسبي والمالي في الجزائر

1.2.2.2.2 المجلس الوطني للمحاسبة

ينشأ مجلس وطني للمحاسبة تحت سلطة الوزير المكلف بالمالية يتولى ويمارس مهام الاعتماد والتقييس المحاسبي والتنظيم ومتابعة مهن المحاسبة، طبقا للمادة 04 من القانون 10-01.

يضم المجلس ثلاث أعضاء منتخبين عن كل تنظيم مهني على الأقل (المصنف الوطني للخبراء المحاسبة، الغرفة الوطنية لمحافظة الحسابات، المنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين).

تنشأ لدى المجلس الوطني للمحاسبة لجان متساوية الأعضاء (لجنة تقييس الممارسات المحاسبية والواجبات المهنية، لجنة الاعتماد، لجنة التكوين، لجنة الانضباط والتحكيم، لجنة مراقبة النوعية).

2.2.2.2.2 المصنف الوطني للخبراء المحاسبين، والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، للمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين

يتكون من مهنيين معتمدين تتوفر فيهم الشروط القانونية المحددة لممارسة المهنة، حيث يفصل بين المصنف الوطني للخبراء المحاسبة والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات والمنظمة الوطنية للمحاسبين المعتمدين، ويتمتع كل صنف منها بالشخصية المعنوية، ويضم الأشخاص الطبيعيين والمعنويين.

تعمل هذه الهيئة بالتنسيق مع الوزير المكلف بالمالية، والذي يعين في هذا الشأن ممثلا عنه.

⁴³ - بجلولي نور الهدى، أثر تبني معايير التدقيق الدولية في تطوير مهنة التدقيق المحاسبي بالجزائر: دراسة استقصائية لعينة من محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين، اطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، الجزائر، 2016-2017، ص ص 135، 136.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

بحيث يحدد رئيس لكل صنف مهني عن طريق الاقتراع السري المباشر من بين أعضاء المهنة الواحدة كما ينتخب معه أعضاء مسيرين.

يسير المصنف والغرفة والمنظمة من قبل مجلس وطني لكل صنف، بحيث يمكن إنشاء مجالس جهوية تسييرية، من مهامه:

✓ السهر على تنظيم المهن وحسن ممارستها؛

✓ الدفاع عن كرامة أعضائه واستقلاليتهم؛

✓ السهر على احترام قواعد المهنة وأعرافها؛

✓ اعداد أنظمة داخلية يوافق عليها الوزير المكلف بالمالية، وينشرها في أجل شهرين من تاريخ الإيداع؛

✓ إعداد مدونة أخلاقيات المهنة؛

✓ إبداء الرأي في كل المسائل المرتبطة بهذه

✓ المهن وحسن سيرها⁴⁴.

3.2.2 خصائص التدقيق المحاسبي والمالي

يتم استخلاص مميزات عملية التدقيق المحاسبي والمالي في النقاط التالية:⁴⁵

✓ **عملية هادفة** : بحيث يهدف التدقيق المحاسبي والمالي بصفة عامة إلى إبداء الرأي في القوائم المالية، التي يتم تقديمها للأطراف الخارجية ذات المصلحة مع المؤسسة، هذه الأطراف تتميز بخاصية محدودة السلطة، فيما يخص حصولهم على احتياجاتهم من المعلومات، وهو ما يجعلهم يعتمدون بصورة شبه كاملة على القوائم المالية التي تقدمها الإدارة في تقييم أدائها، وهذا ما يؤدي في كثير من الأحيان إلى تعارض في المصالح وبالتالي سعي الإدارة لتقديم معلومات مضللة من خلال قوائمها المالية، ونظرا

⁴⁴ - لونيسة محمد أمين، تطور مهنة التدقيق في الجزائر و أثره على تحسين جودة المعلومة المالية -دراسة عينة من مكاتب الخبرة المحاسبية- ، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2016-2017، ص ص 79، 77.

⁴⁵ - صنهاجي هيبه واخرون، أثر تطبيق معايير التدقيق الدولية في تحسين جودة التدقيق الخارجي ، مجلة العلوم الادارية والمالية، المجلد 01، العدد 01 ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر، 2017، ص ص 429، 430.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

لذلك فإن مستخدمي هذه القوائم من الأطراف الخارجية يحتاجون للمدقق الخارجي بوصفه خبيراً ومؤملاً مهنياً ومحايداً، لإبداء رأيه في مدى صدق القوائم المالية المقدمة لهم.

✓ **عملية منظمة:** يتم ممارسة التدقيق المحاسبي والمالي وفق إطار منظم من الخطوات المنطقية المترابطة والمنظمة، حيث يبدأ المدقق الخارجي عملية التدقيق بجمع البيانات اللازمة المتعلقة بالمؤسسة لاستكشاف البيئة التي سيجري فيها الفحص، ثم يقوم بعملية تقييم نظام الرقابة الداخلية لدى المؤسسة محل التدقيق لتحديد نقاط القوة والضعف فيه.

وعلى ضوء هذا التقييم يقوم المدقق بوضع برنامج للتدقيق الخارجي، ويستكمله بعمليات الفحص الميداني مع تجميع وتقييم الأدلة التي تؤكد رأيه، وينتهي عمله بإعداد تقرير يشمل على رأيه في القوائم المالية المعروضة عليه.

✓ **الاستقلالية:** وتعتبر الحاجة لاستقلال المدقق الخارجي وليدة مسؤوليته اتجاه مستخدمي القوائم المالية، لأنهم لا يملكون الوسائل الملائمة والكافية التي تمكنهم من التحقيق من صدق هذه القوائم المالية، لذلك فهم يعتمدون على ما يقوم به المدقق المستقل عن المؤسسة، حيث لا تكون له مصالح مباشرة معه، وعليه القيام بعمله دون الخضوع لضغوط الغير، ويمكن القول أنه إذا لم يكن المدقق مستقلاً فهذا يجعل القوائم المالية محل شك من وجهة نظر مستخدميها، وبالتالي لا يمكن الاعتماد على رأيه.

✓ **عملية اتصال متكاملة:** بالنظر لعملية التدقيق الخارجي نجد أنها تستوفي بصفة عامة على مقومات الاتصال، حيث أن الرسالة تتمثل في الرأي المهني الذي يبداه المدقق الخارجي في تقريره، ويحمل في طياته معلومة جديدة حول صدق وسلامة القوائم المالية، حيث يتمثل المستقبل في الأطراف المستعملة للمعلومات المالية.

بالإضافة إلى الخصائص السابقة الذكر هناك عدد من الصفات التي يجب أن يتحلى بها المدقق المحاسبي والمالي، بالإضافة إلى الإلمام بالمعلومات والعلوم المرتبطة بعمله منها:⁴⁶

✓ يكون محافظاً على أسرار العميل، الذي يدقق أعماله وان لا يقوم بالإفصاح عن أية معلومات يطلع عليها خلال عمله؛

✓ يكون عملياً ومواكباً لكل التطورات الحديثة في القوانين والتشريعات؛

⁴⁶ - قلاب ذبيح لباس، التدقيق المالي، محاضرات موجهة لطلبة السنة الثانية ماستر، تخصص مالية المؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 08 ماي 1945، الجزائر، 2019-2020، ص ص 39، 40.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ يكون حرا غير تابعا لأي جهة إلا لضميره، وان يهتم بمصلحة عمله على مصالحه الشخصية؛
- ✓ يتصف بالصبر بحيث طبيعة عمله روتينية مما تؤدي إلى الملل؛
- ✓ يكون عمله في مجال اختصاصه، وأن يقدم النصيحة عندما تطلب منه إذا كانت مرتبطة بعمله؛
- ✓ يكون لبقا في التعامل مع الغير، مستقلا في رأيه، أمينا وواقعا قادرا على التعبير بوضوح؛
- ✓ لا يقبل أي عمل إلا بعد أن يتفهم طبيعة نشاط العميل ويقتنع بصحته.

4.2.2 الاغراض الرئيسية للتدقيق المحاسبي والمالي

ان الهدف من التدقيق المحاسبي والمالي، هو تحقيق جملة من الاغراض التالية:

- ✓ تحقيق الملائمة في المعلومات المحاسبية والمالية، ويقصد بها أن تتلاءم المعلومات مع الغرض الذي أعدت من اجله، ويمكن الحكم على مدى ملائمة المعلومات من خلال كيفية تأثير هذه المعلومات على سلوك مستخدميها، فالمعلومات الملائمة هي التي ستؤثر على سلوك متخذ القرار بصورة إيجابية، وتجعله ينتج قرارا عال الجودة، يختلف عن ذلك القرار الذي كان يمكن اتخاذه في ظل غياب هذه المعلومات.⁴⁷

وترجع أهمية تدقيق الحسابات إلى مستخدمي البيانات المحاسبية أو المستفيدين منها، وكلما كبر حجم المؤسسة، وزاد أعداد مستخدمي البيانات والمعلومات المحاسبية، كلما أضحت مهمة تدقيق الحسابات أكثر صعوبة نظرا لاستخدام هذه البيانات في اتخاذ القرارات أو القرارات الاقتصادية؛⁴⁸

- ✓ يدرس كل من التدقيق المالي والمحاسبي الناحية المالية، فان كان هدف الاول هو المصادقة عليها حتى يطمئن الغير، فان هدف الثاني هو دراسة الحسابات والتأكد من سلامتها، بغرض تزويد متخذ القرارات بمعلومات موثوق فيها، ويذهب الى ابعد من ذلك، وان كان كل مدقق يمكن ان يعطي رايه حول نوعية الحسابات، فان هذه الأخيرة لا تكتسب قوتها القانونية الا بعد الحكم عليها بانها شرعية وصادقة من طرف محترف محايد أي خارجي عن المؤسسة موضوع الدراسة؛

⁴⁷ - لعماري احمد، أنظمة الاعلام المالي والمحاسبي، مطبوعة موجهة لسنة الثالثة ليسانس، تخصص مالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الحاج لخضر، الجزائر، 2013-2014.

⁴⁸ - مومني يوسف، اقاسم عمر، مساهمة تدقيق الحسابات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، استطلاع اراء عينة من المهنيين والاكاديميين في مجال المحاسبة والتدقيق بالجزائر، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 05، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة طاهري محمد، الجزائر، ص 951، بتصرف.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ ان هدف المدقق المالي عند تدقيق الخزينة هو تدقيق الحسابات (الصندوق، الحسابات الجارية المصرفية والحسابات الجارية البريدية)، والتأكد من موافقتها للواقع، وهو في ذلك يحتاج الى معلومات خارج المحاسبة، وعليه تدعيما لرايه الاطلاع على بيانات ومعطيات عملية اخرى لها علاقة مباشرة او غير مباشرة بالخزينة، كالموازنة والتقديرات والتسيير العقلاني للأموال؛⁴⁹
- ✓ إن الهدف الرئيسي من التدقيق المالي هو إعطاء رأي بشكل موضوعي في إعداد التقارير المالية وفقا لقواعد محاسبية محددة، والتي تم تطبيقها بطريقة مماثلة؛
- ✓ التحقق من السجلات والطرائق المحاسبية المستعملة؛
- ✓ التحقق من إتمام العملية المالية بطريقة صحيحة؛
- ✓ التحقق من مسؤولية المدراء الماليين؛
- ✓ التحقق من الوجود الفعلي للأصول؛
- ✓ فحص وتدقيق الإيرادات والمصروفات المختلفة، والتأكد من أن إجراءات التسجيل والترحيل تمت بصورة صحيحة ورحلت إلى الحسابات المعنية؛
- ✓ التحقق من الدقة الحسابة للمعاملات المالية جميعها، والتأكد من أن المبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها، قد تم إتباعها؛
- ✓ التحقق من دقة التقارير المالية، ومن أنها تمثل واقع المؤسسة الاقتصادية بصورة عادلة، طبقا لقواعد محاسبية محددة.⁵⁰

3.2 الوظائف المختلفة للتدقيق المحاسبي والمالي

حسب ما جاء في القانون 01/10 فإن المهام التي تسمح وتساعد مدقق الحسابات للقيام بعمله على أكمل وجه هي:⁵¹

⁴⁹ - بوتين محمد، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية الى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2008، ص ص 18، 19.

⁵⁰ - شلال نجاة، تقييم اثر التدقيق الداخلي على كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية، مجلة المال والاسواق، المجلد 03، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، الجزائر، ص 170.

⁵¹ - عيدة أنور، دينوري سالمي محمد، تحديات ومتطلبات مهنة مراجعة الحسابات في بيئة التجارة الالكترونية: دراسة تحليلية لآراء عينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات بالجزائر، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 13، العدد 01، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2020، ص 286.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ يشهد بأن الحسابات السنوية منتظمة وصحيحة ومطابقة تماما لنتائج عمليات السنة المنصرمة، وكذا الأمر بالنسبة للوضعية المالية وممتلكات المؤسسات والهيئات؛
- ✓ يفحص صحة الحسابات السنوية ومطابقتها للمعلومات المبينة في تقرير التسيير، الذي يقدمه المديرون للمساهم أو الشركاء أو حاملي الحصص؛
- ✓ يبدي رأيه في شكل تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية المصادق عليها من مجلس الإدارة ومجلس المديرين أو لمسير.
- ✓ يقدر شروط إبرام الاتفاقيات بين المؤسسة التي يراقبها والمؤسسات أو الهيئات التابعة لها أو بين المؤسسات والهيئات التي تكون فيها للقائمين بالإدارة أو المديرين للمؤسسة المعنية مصالح مباشرة أو غير مباشرة؛
- ✓ يعلم المديرين والجمعية العامة أو هيئة المداولة المؤهلة، بكل نقص قد يكتشفه أو اطلع عليه، ومن طبيعته أن يعرقل استمرار استغلال المؤسسة أو الهيئة.
- ✓ وتخص هذه المهام فحص قيم ووثائق المؤسسة أو الهيئة ومراقبة مدى مطابقة المحاسبة للقواعد المعمول بها دون التدخل في التسيير.

3. منهجية التدقيق المحاسبى والمالى

1.3 المقاربة الأولية للتدقيق والمراجعة

المراجعة هي طريقة منظمة للحصول بموضوعية على أدلة وقرائن الإثبات، بخصوص ما هو ظاهر على الدفاتر والسجلات حول الأحداث الاقتصادية للمؤسسة وتقييمها للتأكد من درجة التماثل بين ما هو مثبت وهذه الأحداث وفق مقاييس معينة، ونقل النتائج إلى الأطراف المعنية.

لابد من الإشارة أن الاطراف المعنية هي تلك الاطراف صاحبة المصلحة، كالمساهمون، المسير، العاملين، الحكومة، وغيرها.

كما ان المراجعة تمثل اختبار تقني صارم وبناء بأسلوب منظم، من طرف مهني مؤهل ومستقل، بغية إعطاء رأي معلل على نوعية ومصداقية المعلومات المالية المقدمة من طرف المؤسسة، وعلى مدى احترام الواجبات في إعداد هذه المعلومات في كل الظروف وعلى مدى احترام القواعد والقوانين والمبادئ المحاسبية المعمول بها في صورة صادقة على الموجودات والوضعية المالية ونتائج المؤسسة.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

هي مجموعة من الإجراءات تقوم بها المؤسسة، لغرض التحقق من تطبيق السياسات الإدارية والمالية.

كما تمثل فحص ناقد يسمح بالتأكد من أن المعلومات التي تنتجها وتنشرها المؤسسة صحيحة وواقعية، فهي تتضمن كل عمليات الفحص التي يقوم بها المدقق بغرض الادلاء برأي في محايد خاص بسلامة وشفافية القوائم المالية والنتيجة المحققة من طرف المؤسسة.

وهي عملية الفحص الدقيق لعناصر العمل بصفة عامة؛ من هيكل إداري ومالي، استراتيجيات تخطيط وتنفيذ، ويتم الفحص وفق معايير مقننة، بهدف التأكد من الكفاءة، التحسين المستمر والشفافية⁵².

أما التدقيق فهو علم يتمثل في مجموعة المبادئ والمعايير والقواعد والأساليب، التي يمكن بواسطتها القيام بفحص انتقادي منظم لأنظمة الرقابة الداخلية والبيانات المثبتة في الدفاتر والسجلات والقوائم المالية للمؤسسة، بهدف إبداء رأي في محايد في القوائم المالية الختامية عن نتيجة أعمال المؤسسة من ربح أو خسارة، وعن مركزها المالي في نهاية فترة محددة.

أما المراجعة كنظام فهي مدخلات، يتم معالجتها لتعطي مخرجات فتتكون من:

- ✓ **المدخلات:** تتطلب المراجعة وجود المدخلات التالية: سجلات ودفاتر محاسبية، قوائم مالية، قرائن وأدلة الإثبات، اللوائح والقوانين، الاجراءات العملية.
- ✓ **المعالجة:** يقوم المراجع بمعالجة المدخلات من خلال ما يلي:
 - اختيار عينة الاختبار؛
 - القيام بعملية الفحص؛
 - التحقق من الادلة والقرائن؛
 - تحديد مختلف التزامات المؤسسة وخاصة منها الجبائية؛
 - إعداد تقرير عن عملية المراجعة.⁵³
- ✓ **المخرجات:** هي اي فيني من التقرير الذي يقدمه المراجع.

52 - ختيم محمد العيد، مطبوعة محاضرات في المراجعة المالية النظري والتطبيق لتقارير محافظ الحسابات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2017، ص 04.

53 - ختيم محمد العيد، مرجع سابق، ص 05.

2.3 المراحل المختلفة لمهام المدقق المحاسبى والمالى

1.2.3 الحصول على معرفة عامة حول المؤسسة

قد يعتقد البعض ان بإمكان المدقق الخارجى فحص حسابات المؤسسة محل الدراسة مباشرة، أى فهمها والحكم عليها، اذا لم يجمع مؤشرات، وبالتالى فان هذه المرحلة تضم مجموعة من الخطوات، وهى:

1.1.2.3 الاشغال الأولية

وهي خطوة يطلع من خلالها المدقق على الوثائق الخارجية عن المؤسسة، مما يسمح له بالتعرف على محيطها، ومعرفة القوانين والتنظيمات الخاصة بالقطاع، خصوصياته، وحول المهنة والمؤسسة أحيانا، مما يمكنه من استخراج معايير المقارنة ما بين مؤسسات القطاع.

2.1.2.3 الاتصالات الأولى مع المؤسسة المدققة

يتعرف المدقق من خلال هذه الخطوة على المسؤولين ومسيري مختلف المصالح، ويجري حوارا معهم، ومع من سيشغل معهم، أكثر من غيرهم، أثناء أدائه المهمة، كما يقوم بزيارات ميدانية يتعرف من خلالها على أماكن المؤسسة، نشاطاتها ووحداتها، وعليه ان يغتنم الفرصة والاستفادة من زيارة العمل هذه، فقد يتعذر عليه تكرارها.

3.1.2.3 انطلاق الاشغال

يحصل المدقق على نظرة عامة، شاملة وكاملة حول المؤسسة بعد قطع مختلف الخطوات وجمع معلومات تتصف بالديمومة نسبيا، في ملف هو الملف الدائم، كما يمكنه في نهاية هذه المرحلة إعادة النظر في برنامج تدخله المسطر.⁵⁴

⁵⁴ - بوتين محمد، مرجع سابق ص ص 67، 69.

2.2.3 تقييم نظام الرقابة الداخلية

1.2.2.3 تعريف نظام الرقابة الداخلية

حسب المعهد الكندي للمحاسبين المعتمدين، فان نظام الرقابة الداخلية يمثل الخطة التنظيمية وكل الطرق والمقاييس المعتمدة داخل المؤسسة، من اجل حماية الاصول، ضمان دقة وصدق البيانات المحاسبية، تشجيع فعالية الاستغلال، والابقاء على المحافظة على السير وفقا للسياسات المرسومة.

كما يقصد بنظام الرقابة الداخلية على انه الخطة التنظيمية، والمقاييس الاخرى المصممة لتحقيق الاهداف التالية:

- ✓ حماية الاصول؛
- ✓ اختبار دقة ودرجة الاعتماد على البيانات المحاسبية؛
- ✓ تشجيع العمل بكفاءة؛
- ✓ تشجيع الالتزام بالسياسات الادارية.⁵⁵

2.2.2.3 مقومات نظام الرقابة الداخلية

1.2.2.2.3 المقومات الإدارية والتنظيمية

يتضمن الشق الإداري لمقومات نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من الطرق والوسائل، والتي تزيد من كفاءته ويمكن عرضها على النحو الموالي:

- ✓ هيكل تنظيمي كفاء؛
- ✓ توافر الموظفين الأكفاء؛
- ✓ معايير أداء سليمة؛
- ✓ مجموعة من السياسات والإجراءات؛

⁵⁵ - كسكس مسعود واخرون، تأثير نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية: دراسة ميدانية لعينة من المهنيين لسنة 2018، مجلة اضافات اقتصادية، المجلد 03، العدد 02، جامعة العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، الجزائر، 2019، ص ص 47، 48.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

✓ حماية الأصول؛⁵⁶

✓ قسم المراجعة الداخلية.

2.2.2.2.3 المقومات المحاسبية والمالية

يقوم نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من الدعائم أو المقومات المحاسبية والمالية التي نوجزها على النحو الآتي:

✓ الدليل المحاسبي؛

✓ الدورة المستندية؛

✓ المجموعة الدفترية؛

✓ الوسائل الآلية والإلكترونية المستخدمة؛

✓ الجرد الفعلي للأصول؛

✓ الموازنات التخطيطية؛

✓ أنظمة التكاليف المعيارية ونظم تكاليف الأنشطة.⁵⁷

3.2.2.3 عملية تقييم نظام الرقابة الداخلية

يعتبر تقييم نظام الرقابة الداخلية نقطة البدء في

التدقيق الميداني، فهو يعطي المدقق الأساس الذي يبني عليه اختباره واستنتاجاته.

ان فحص وتقييم إجراءات نظام الرقابة الداخلية لأية مؤسسة، يتضمن الخطوات التالية:

1.3.2.2.3 جمع الاجراءات

يتعرف المدقق على نظام الرقابة، من خلال جمعه للإجراءات المكتوبة، وتدوينه للملاحظات لها، حيث أن نظام

الرقابة الداخلية نظام شامل وحسب النظرية العامة للنظم، فإنه يتكون من أنظمة جزئية خاصة بمختلف

⁵⁶ - بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك دراسة حالة : الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي - بنك، رسالة

ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2006-2007، ص 24.

⁵⁷ - بوطورة فضيلة، مرجع سابق، ص 25-27.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

العمليات التي تقوم بها المؤسسة، وكل نظام جزئي حسب نفس النظرية يمكن أن يتجزأ بدوره إلى أنظمة جزئية وهكذا. ⁵⁸

2.3.2.2.3 اختبارات الفهم

يحاول المدقق أثناء هذه الخطوة، فهم النظام المتبع، وعليه أن يتأكد من أنه فهمه، وذلك عن طريق قيامه باختبارات الفهم والتطابق، أي يتأكد من أنه فهم كل أجزائها وأحسن تلخيصه لها بعد تتبعه للعمليات.

3.3.2.2.3 التقييم الأولي لنظام الرقابة الداخلية

بالاعتماد على الخطوتين السابقتين، يتمكن المدقق من إعطاء تقييم أولي للرقابة الداخلية باستخراجه مبدئياً لنقاط القوة (ضمانات تسمح بالتسجيل الجيد للعمليات) ونقاط الضعف (عيوب يترتب عنها خطر ارتكاب أخطاء وتزوير)، تستعمل هذه الخطوة في الغالب استمارات مغلقة، أي استمارات تتضمن أسئلة يكون الجواب عليها إما بنعم أو بلا، وعليه يستطيع المدقق في نهاية هذه الخطوة، تحديد نقاط قوة النظام ونقاط ضعفه.

4.3.2.2.3 اختبارات الاستمرارية

يتأكد المدقق من خلال هذا النوع من الاختبارات، من أن نقاط القوة المتوصل إليها في التقييم الأولي للنظام نقاط قوة فعلا، أي مطبقة في الواقع وبصفة مستمرة ودائمة.

إن اختبارات الاستمرارية ذات أهمية قصوى مقارنة باختبارات الفهم والتطابق، لأنها تسمح للمدقق أن يكون على يقين الاجراءات التي راقبها اجراءات مطبقة باستمرار ولا تحمل خلافا.

5.3.2.2.3 التقييم النهائي لنظام الرقابة الداخلية

بالاعتماد على اختبارات الاستمرارية، يتمكن المدقق من الوقوف على ضعف النظام وسوء تسييره، عند اكتشاف سوء تطبيق أو عدم تطبيق لنقاط القوة، هذا بالإضافة إلى نقاط الضعف التي توصل إليها عند التقييم الأولي لذلك النظام.

بالاعتماد على النتائج المتوصل عليها (نقاط القوة ونقاط الضعف)، يقدم المتدخل حوصلة في وثيقة شاملة، مبينا آثار ذلك على المعلومات المالية مع تقديم اقتراحات قصد الاجراءات .

⁵⁸ - بن عمارة كهيبة، المراجعة الخارجية وسيلة لتقييم نظام الرقابة الداخلية: دراسة حالة مؤسسة النقل والشحن الاستثنائيين للتجهيزات الصناعية والكهربائية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 03، الجزائر، 2012-2013، ص 77.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

تمثل وثيقة الحوصلة هذه في العادة تقريرا حول الرقابة الداخلية، يقدمه المدقق إلى الإدارة، كما تمثل أحد الجوانب الإيجابية لمهنته.⁵⁹

3.3 ملفات العمل في التدقيق المحاسبي والمالي

ان التنظيم الجيد لمهمة التدقيق، ينطوي على حفظ ملفات للعمل، تسهل فهم ومراقبة العمل، وتمكن المدقق من تجسيد إجراءات تنفيذ المهمة المنجزة، وعليه الاحتفاظ بملفات عمله خلال فترة التقادم القانونية والحفاظ على سريتها، وتنقسم ملفات العمل الى:

1.3.3 الملف الدائم

ينشأ هذا الملف للمؤسسة عند أول مهمة تدقيق حسابات لها، أما في السنوات القادمة، فإنه يتم تحديث بعض عناصره فقط، ويحتوي هذا الملف على:

- ✓ عموميات وبيانات تاريخية عن المؤسسة ووحداتها، كعقد التأسيس والهيكلة التنظيمي؛
- ✓ كل ما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية الموجود في المؤسسة؛
- ✓ معلومات محاسبية ومالية، كالمخططات والدلائل المحاسبية المستعملة بالمؤسسة والحسابات السنوية للسنوات الثلاثة الأخيرة، وكذلك طرق وإجراءات تقديم وتقييم الحسابات، بالإضافة إلى السياسة المالية ووضع الخزانة وطرق التمويل..... الخ؛
- ✓ معلومات قانونية وجبائية واجتماعية عن المؤسسة.⁶⁰

2.3.3 الملف الجاري أو السنوي

ويستعمل هذا الملف لدورة مالية واحدة على عكس الملف الدائم، حيث أن المدقق كل سنة مالية يفتح لها ملف سنوي خاص بها، ويحتوي على مجموع الأعمال المنجزة والإجراءات المستخدمة لتنفيذ مهمة التدقيق على مدار السنة.

ويعتبر هذا الملف ضروري بالنسبة للمدقق من أجل التحكم الجيد في مهمته والتأكد من تنفيذ برنامج التدقيق بدون إغفال وتوثيق الأعمال المنجزة، كما يعتبر تبريرا للرأي الذي يصدره مدقق الحسابات، ويعمل

⁵⁹ - بن عمارة كهيبة، مرجع سابق ص ص 78، 79.

⁶⁰ - بورة يعقوب ولد الشيخ محمد ولد أحمد، مرجع سابق، ص 237.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

على تسهيل إعداد التقرير النهائي، كما يعتبر عموما عنصر إثبات عن الأعمال والإجراءات التي قام بها المدقق ومساعدوه.

ويضم الملف الجاري بالإضافة الى القوائم المالية محل التدقيق ما يلي:

- ✓ كل ما يتعلق بتقييم نظام الرقابة الداخلية كأنظمة وخرائط التدقيق والاستجابات التي قام بها المدقق ونقاط القوة والضعف؛
- ✓ برنامج مراقبة الحسابات السنوية وملخص عن كل الأعمال المنجزة والانحرافات المكتشفة والنتيجة النهائية من أجل إبداء الرأي؛
- ✓ التدقيقات الخاصة أو القانونية، وتشمل فحص الاتفاقيات النظامية والشهادة على أعلى خمس أو عشر مكافآت ممنوحة خلال السنة، وكذلك إظهار الأفعال غير المشروعة إلى وكيل الجمهورية وفحص الأحداث اللاحقة لتاريخ إقفال الحسابات السنوية.

➤ التوثيق العام لمختلف المراسلات المتبادلة مع المؤسسة ومذكرات عن اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة وكل ما يخص القرارات التي لها تأثير على الحسابات السنوية، وكذلك الإقرارات المتحصل عليها من الغير ونسخ من جميع محاضر مداولات الجمعية العامة.⁶¹

4. تقنيات التدقيق المحاسبي والمالي

1.4 تقنيات تقييم نظام الرقابة الداخلية

لتحقيق الهدف من التدقيق في القوائم المالية وخاصة قائمة المركز المالي يعتمد المدقق على مجموعة كيفية وفنية، يمكن أن تستعمل منفردة أو مع بعضها يقسمها البعض إلى ثلاث مجموعات رئيسية وتدرج ضمن كل مجموعة تقنيات لها نفس طريقة العمل أو تكون متقاربة، وتشمل هذه التقنيات المجموعات الآتية:⁶²

⁶¹ - يورة يعقوب ولد الشيخ محمد ولد أحمد، مرجع سابق، ص ص 238، 239.

⁶² - عمامرة ياسمين، محاضرات في مادة المراجعة المالية، مطبوعة موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة، تخصص محاسبة ومراجعة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، الجزائر، 2019-2020، ص 61.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

1.1.4 مجموعات تقنيات تقييم نظام الرقابة الداخلية

1.1.1.4 المجموعة الأولى: مجموعة التقنيات الكيفية

تشمل لتقنيات الكيفية ما يلي: وصف أنظمة المؤسسة؛

✓ المراقبة المتبادلة للوظائف؛

✓ الاتصال بالمستخدمين وجمع المعلومات.

2.1.1.4 المجموعة الثانية: مجموعة التقنيات الكمية الأساسية

تتضمن مجموعة التقنيات الكمية الأساسية ما يلي:

✓ تقنية التجميع؛

✓ المراقبة العينية؛

✓ مراقبة قانونية ومصدقية أرصدة الحسابات.

3.1.1.4 المجموعة الثالثة: مجموعة التقنيات المساعدة

وتضم مجموعة التقنيات المساعدة ما يلي:

✓ العينات الإحصائية أو التقدير؛

✓ المراقبة الاستدلالية؛

✓ المراقبة المتبادلة للحسابات؛

✓ الاستثمارات.

وعليه تتمثل تقنيات التدقيق المالى والمحاسبى في:

إن تقييم نظام الرقابة الداخلية سيتيح للمدقق معرفة مواطن القوة والضعف في النظام والتي تشكل الأساس لتحديد نطاق التدقيق، وبالتالي إعداد برنامج التدقيق بالشكل الدقيق والمطلوب، كما يساعد هذا التقييم قيام المدقق بإسداء النصح والإرشاد لإدارة المؤسسة في هذا المجال.

حيث يعتمد مدقق الحسابات في تقييمه لنظام الرقابة الداخلية على مجموعة من الأساليب التالية:

2.1.4 اساليب وتقنيات التدقيق المالي والمحاسبي

1.2.1.4 الاستبيان

أي أسلوب قوائم الاستقصاء، الذي يعتبر من الأساليب الأكثر استعمالا من طرف المدققين، لتقييم نظام الرقابة الداخلية، حيث تقوم بعض المؤسسات أو مكاتب المحاسبة والتدقيق بتحضير قائمة نموذجية، تشمل مجموعة من الأسئلة، والتي تتناول جميع نواحي النشاط داخل المؤسسة وخاصة العمليات المعتادة، مثل: العمليات النقدية، عمليات الشراء والبيع أرصدة الدائنين، والبنوك... الخ.⁶³

حيث يمكن للمدقق من خلال ذلك أن يتوصل إلى جميع البيانات بطريقة منتظمة عن النظام المطبق للرقابة الداخلية ويقوم بصياغة أسئلة هذه القائمة بمهارة وحنكة، بحيث يستطيع من تحليله للإجابات التي يتلقاها من العاملين بالمؤسسة عن هذه الاستفسارات أن يتوصل إلى حكم ملائم عن نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة.⁶⁴

2.2.1.4 الأسلوب الوصفي للرقابة الداخلية

يقوم المدقق حسب هذا الأسلوب بتحضير قائمة تحتوي على عناوين الأنظمة الفرعية للرقابة الداخلية، ويقوم بتوجيه الأسئلة للموظفين المسؤولين عن أداء كل عملية فبذلك يتوضح للمدقق كيفية سير العملية والإجراءات التي يمر بها والمستندات التي تعد من أجلها، والدفاتر التي تسجل بها وقد يقوم المدقق أو مساعديه بتسجيل الإجابات، بعد ذلك يقوم المدقق بترتيب الإجابات، بحيث تظهر كيفية سير العملية من بدايتها إلى نهايتها، ويحدد ما إذا كان النظام يتضمن ثغرات أو ينقصه بعض الضوابط الرقابية.⁶⁵

3.2.1.4 خرائط التدفق

عن طريق هذا الأسلوب يقوم مدقق الحسابات بفحص كل دورات الاستغلال والتي تبدأ بقراءة كتيب الإجراءات الداخلية في حالة وجود المؤسسة، وكذلك بواسطة المحادثات مع كل موظفيها، والذي لهم دور في

⁶³ - سفاحلو رشيد، مرجع سابق، ص 50.

⁶⁴ - حنيش اسماعيل، مرجع سابق، ص 80.

⁶⁵ - سفاحلو رشيد، أهمية تكيف النظام المحاسبي المالي الجزائري للمعايير الدولية للتدقيق والمراجعة في ظل تبنيه للمعايير المحاسبية الدولية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الجزائر، 2016-2017، ص 49.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

سير هذه الدورات والهدف من هذا هو معرفة الحقيقة حول القنوات التي تمر بها العمليات والمعطيات انطلاقا من حدوث صفقات مع طرف ما إلى حد تسجيلها محاسبيا وتقييدها.⁶⁶

4.2.1.4 الملخص التذكيري

ويشمل هذا الملخص، الذي يعده المدقق على بيان تفصيلي بالإجراءات والوسائل، التي يتميز بها أي نظام سليم، للرقابة الداخلية كوسيلة استرشادية لمساعدتي المدقق الداخلي، عند تقييمهم للرقابة الداخلية في المؤسسة، فكان الملخص هو اطار عام يجري في نطاقه الفحص بدون تحديد اسئلة معينة يجري في نطاقها الفحص، ويقتصر عليها، وبذلك لا يغفل أي نقطة رئيسية في الرقابة الداخلية، ومما يعيب هذه الوسائل هو انه لا ينتج عنها تسجيل كتابي لنتائج الفحص، كما انها لا تحقق التنسيق والتوحيد في إجراءات الفحص التي يرونها.⁶⁷

5.2.1.4 فحص الحسابات والقوائم المالية

بعد التقييم النهائي لنظام الرقابة الداخلية، يعاد النظر في برنامج التدخل بجدف أجزاء منه في حالة سلامة النظام أو بإضافة أجزاء أخرى واختبارات مدعمة في حالة وجود نقاط ضعف، وتجدر الملاحظة إلى أن:

- ✓ في حالة جودة الرقابة الداخلية يكون هذا دليلا مبدئيا على صحة الحسابات لكنه غير كاف ولا بد من تدقيق مباشر للحسابات والقوائم المالية، والا فكيف يمكن المصادقة عليها دون فحصها فحصا فعليا، حيث يكتفي المدقق في هذه الحالة ببرنامج عمل أدنى، لكي يتأكد من عدم ارتكاب أخطاء أو أعمال غش تم إدخاله في الحسابات الختامية، التي يصعب على نظام الرقابة الداخلية اكتشافها؛
- ✓ في حالة ضعف نظام الرقابة الداخلية على المدقق توسيع برنامج تدخله، وذلك لما لنقاط الضعف من آثار سلبية على شرعية وصدق الحسابات.⁶⁸
- وعليه تمر مرحلة فحص الحسابات في ثلاث خطوات، كما يلي:⁶⁹
- ✓ تحديد آثار تقييم نظام المراقبة الداخلية؛

⁶⁶ - نفسه، ص 50.

⁶⁷ - حنيش اسماعيل، أهمية التدقيق الداخلي في تقييم نظام الرقابة الداخلية، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 18، العدد 03، جامعة زيان عاشور، الجزائر، 2020، ص 80.

⁶⁸ - بوتين محمد، مرجع سابق، ص ص 76، 77.

⁶⁹ - نفسه، ص 78.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

✓ القيام باختبارات السريانية والتطابق؛

✓ انهاء عملية التدقيق.

3.1.4 كتابة التقرير وابداء الراي

وهي مرحلة التوصل إلى النتائج وكتابة التقرير او اصدار رأي بشأن مدى صدق وعدالة القوائم المالية للمركز المالي ونتائج الأعمال، والتغيرات في المركز المالي، وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً.⁷⁰

بحيث يعرف تقرير المدقق بأنه وثيقة مكتوبة صادرة عن مدقق مؤهل، تتضمن رأيه الفني المحايد حول صدق وعدالة القوائم المالية ككل، حيث يقدمها إلى الجهات المهتمة بهذا الرأي، لذلك يجب أن يلتزم المدقق بمجموعة من العناصر التي يجب ان يتضمنها التقرير في محتواه، وهي:

- **عنوان التقرير:** ينبغي ان يكون للتقرير عنوان مناسب له، ويفضل استخدام مصطلح تقرير مدقق مستقل، لتمييزه عن التقارير التي تدر عن الجهات الأخرى، كتقرير موظف المؤسسة محل التدقيق أو تقرير مجلس الإدارة، او تقارير المدققين الاخرين الذين لا يلتزمون بنفس متطلبات قواعد المهنة كالمدقق المستقل.
- **الموجه اليهم التدقيق:** حيث يوجه للتدقيق لكل الجهات التي تحتاجه، كالمستثمرين، مجلس الإدارة، الدائنين..... الخ
- **الفقرة التمهيدية:** وينبغي ان تحدد هذه الفقرة مجموعة من العناصر كتحديد المؤسسة التي خضعت قوائمها للتدقيق، ذكر القوائم المالية تم تدقيقها، تحديد عنوان كل قائمة من القوائم المالية التي تم تدقيقها، تحديد التاريخ والفقرة التي تغطيها كل قائمة من القوائم المالية محل التدقيق، الإشارة الى السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة.

⁷⁰ - زقوت محمد يحي، مدى فعالية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق وأثره في تحسين جودة خدمة التدقيق في قطاع غزة: دراسة ميدانية على شركات ومكاتب التدقيق العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، فلسطين، 2016، ص 38.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- **مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:** ينبغي ان يبين التدقيق ان الإدارة مسؤولة عن الاعداد والعرض العادل للبيانات المالية، حسب اطار اعداد القوائم المالية المطبق.⁷¹
- **مسؤولية مدقق الحسابات:** يجب ان يبين التقرير ان مسؤولية مدقق الحسابات هي ابداء راي حول القوائم المالية بناء على التدقيق، كما يجب أن يبين التدقيق أنه تم اجراء التدقيق حسب معايير التدقيق المعمول بها، كما يجب ان يبين تقرير المدقق أيضا أن هذه المعايير تتطلب أن يمثل المدقق للمتطلبات الأخلاقية، وأن على المدقق تخطيط وأداء عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول بشأن ما اذا كانت القوائم المالية خالية من التحريفات الجوهرية، كما يجب ان يبين المدقق في تقريره أن ادلة الاثبات التي حصل عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأيه.
- **فقرة الرأي:** ويعبر المدقق في هذه الفقرة عن رأيه المناسب حول صدق وعدالة القوائم المالية.
- **توقيع مدقق الحسابات:** حيث يكون توقيع التقرير بالاسم الشخصي للمدقق، أو باسم مؤسسة التدقيق التي ينتمي إليها، أو كلاهما حسبما يكون مناسباً.
- **تاريخ تقرير مدقق الحسابات:** ينبغي أن يكون التقرير مؤرخاً، بتاريخ لا يسبق التاريخ الذي حصل فيه المدقق على أدلة التدقيق الكافية والملائمة التي سيبنى عليها رأيه.
- **عنوان مدقق الحسابات:** ينبغي أن يحدد التقرير عنوان معين لمدقق الحسابات، وهو المدينة التي يقع فيها مكتب مدقق الحسابات المسؤول عن عملية التدقيق أو مؤسسة التدقيق التي ينتمي إليها.⁷²

وتتبع أهمية تقرير المدقق مما يلي:

- ✓ أنه مستند موثوق فيه ومطلوب لكافة الأطراف التي يهتما للتعرف على الأداء المالي للمؤسسة؛
- ✓ أنه الوسيلة ذات الفاعلية، لتقديم المعلومات عن الآثار الفعلية والمحتملة لكافة عمليات المؤسسة والمحافظة على كيانها، وعلى علاقتها بالغير بالصورة التي تحقق إشباع حاجة مستخدمي معلومات التقرير بقدر الإمكان.

⁷¹ - قادري عبد القادر، دراسة مقارنة بين معايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق الجزائرية في كيفية اعداد تقرير التدقيق، مجلة الدراسات الاقتصادية المعمقة، المجلد 01، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد بن باديس، الجزائر، 2016، ص 59، 60.

¹ - قادري عبد القادر، مرجع سابق، ص ص 61، 62.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

✓ يترتب على تقرير مدقق الحسابات أموراً هامة تتخذها الجمعية العامة للمساهمين من أهمها:

- اعتماد القوائم المالية الختامية للمؤسسة أو تعديلها أو إلغائها؛
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة أو عدم إبرائها؛
- إقرار كيفية التصرف في الأرباح القابلة للتوزيع أو عدم إقرارها؛
- رسم سياسات المؤسسة؛
- إن اعتماد المدقق للقوائم المالية للمؤسسة يعد أساساً لربط الضريبة على نتيجة أعمال المؤسسة؛
- إن التقرير يعد مستنداً لتحديد مسؤولية المدقق جنائياً وتاديباً ومدنياً؛
- أنه يمثل انعكاسات للمدى، الذي وصلت إليه مهنة المحاسبة والتدقيق من الناحيتين العملية والعلمية، ومدى وفائها بحاجات المجتمع المتغيرة والمتطورة من المهنة.⁷³

2.4 الملاحظات المادية

تعد الملاحظات المادية من أهم أحد أساليب الرقابة التي تستخدمها المؤسسة، لمتابعة نشاطها لتعطي فكره حقيقية عن الاداء.

تتضمن الملاحظات تفصيلاً شاملاً عن ما تم اكتشافه خلال فترة تنفيذ مهمة التدقيق، إضافة إلى استنتاجات و توصيات فريق التدقيق، وتتضمن أيضاً مطالعات الجهات التي تم تنفيذ عمليات التدقيق لديهم لذلك هذا الجزء يتضمن المعلومات التالية:

- ✓ الملاحظة التفصيلية بأركانها الواردة في المعايير المهنية والإرشادات التطبيقية لمعهد المدققين الداخليين؛
- ✓ مطالعات الجهات التي تم تنفيذ مهمة التدقيق لديهم، وعلى المدققين الداخليين توثيق هذه المطالعات؛
- توصيات واستنتاجات فريق التدقيق والأساس الذي تم البناء عليه.
- ✓ يتم عرض الملاحظات ضمن هذا الجزء مصنفة حسب درجة المخاطرة.
- ✓ وحتى تكون الملاحظة مكتملة، يجب أن تشتمل على خمسة أركان رئيسية، هي كما يلي:

⁷³ - أحمد عبد القادر أحمد، قياس أثر تغيير شكل ومحتوى تقرير المراجعة على تعظيم قيمته وتضييق فجوة التوقعات بشأنه دراسة ميدانية على ما صدر عن مجلس معايير المراجعة والتأكيد الدولية، المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، العدد 14، كلية التجارية، جامعة الأزهر، 2014، ص ص 770، 771.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- **الحالة:** بحيث يشار هنا إلى أوجه القصور أو المخالفة أو التجاوز بطريقة واضحة وأسلوب مختصر قدر الامكان.
- **المعيار:** وتشكل الأساس الذي استندت إليه الملاحظة، وقد يكون المعيار قانون أو سياسات أو إجراءات أو لوائح أو قرارات إدارة عليا... الخ.
- **السبب:** ويتضمن سبب ظهور الملاحظة، وفي بعض الاحيان، يتم تحديد السبب بشكل مباشر من قبل فريق التدقيق إذا كان واضحاً، وبعض الأحيان يتم تحديد السبب، من خلال مناقشة الموظفين المعنيين بالملاحظة أو يؤخذ من مطالعاتهم.
- **الأثر:** يشار هنا إلى الآثار السلبية التي تعرضت لها المؤسسة أو تتعرض لها نتيجة وجود الملاحظة.
- ✓ **التوصية أو الإجراء:** يقوم فريق التدقيق ضمن هذه الفقرة بتقديم التوصية الملائمة للملاحظة المسجلة أو الإشارة إلي الإجراء التصحيحي إذا ما تم تنفيذه أثناء تواجد فريق التدقيق.⁷⁴

3.4 تأكيد الغير

تعتبر خدمات التأكيد من الخدمات الحديثة، التي يقوم بها المدققون جنباً إلى جنب مع الخدمات التقليدية الأخرى، وقد تم تعريف خدمات التأكيد من قبل اللجنة الخاصة بخدمات التأكيد SCAS التابعة للمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين على أنها خدمات مهنية مستقلة، تهدف إلى تحسين جودة المعلومات ومحتواها لخدمة أغراض متخذي القرارات المختلفة كما عرفتها لجنة ممارسات المراجعة الدولية التابعة للاتحاد الدولي للمحاسبين IFAC على أنها خدمات مهنية تهدف إلى خدمة أغراض متخذي القرارات المختلفة وتقوم بتحسين الثقة في المعلومات التي تعتبر مسؤولية طرف ثالث عن طريق تقييم تلك المعلومات وفقاً لمقاييس criteria مناسبة،⁷⁵ بحيث تتميز هذه الخدمات بالخصائص التالية:⁷⁶

⁷⁴ - <https://www.th3accountant.com>, consulté le 10/01/2022.

⁷⁵ - علي كاظم حسين، دور معايير التدقيق الدولية في تعزيز خدمات التأكيد: بحث تطبيقي على عينة من مراقبي الحسابات، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 08، العدد 23، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، العراق، 2013، ص 354.

⁷⁶ - نفسه، ص 355.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ✓ أنها خدمات مهنية وذلك يعني انها تتطلب ممارسة الحكم المهني من قبل المدقق بناء على الإجراءات التي يتبعها والمعلومات التي يقوم بجمعها؛
- ✓ انها خدمات تهدف الى تلبية حاجات متخذ القرار الى المعلومات الملائمة سواء كان متخذ القرار متمثل في الأطراف الخارجية التي تعتمد في اتخاذ قراراتها على المعلومات المتعلقة بمختلف جوانب اداء المؤسسة، او كان متمثلا في الادارة العليا للمؤسسة كمتخذ قرار داخلي يحتاج الى معلومات ملائمة لاتخاذ مختلف القرارات الاستراتيجية، والرقابية وسواء كانت المعلومات التي يتم تقديمها لمتخذ القرار مالىة ام غير مالية، حسب تعدد متخذي القرارات، واختلاف كل منهم في القرار الذي سيقوم باتخاذها؛
- ✓ تركز خدمات التأكيد بصورة اساسية على تحسين وتطوير جودة ومحتوى المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار، نظرا لان القرارات الجيدة تتطلب معلومات ذات جودة عالية ومحتوى ملائم لأغراض اتخاذ القرار.

4.4 الدفاتر التحليلية

1.4.4 مفهوم الدفاتر التحليلية في التدقيق المحاسبي والمالي

يعرف الفحص التحليلي بأنه استخدام المدقق لمجموعة من الأساليب والاختبارات التي تجرى على البيانات المالية، وبيانات التشغيل المتعلقة بالمؤسسة، لدراسة ومقارنة العلاقات المختلفة بين عناصرها، حيث يتوقع وجود العلاقات بنمط معين واستمرارها على هذا النمط من فترة إلى أخرى، وذلك إذا لم تكن هناك تغيرات أو تقلبات غير عادية، قد أدت إلى تغير النمط.

كما أن الهدف الأساسي من التدقيق باستخدام الدفاتر التحليلية، والتي تسمى المراجعة التحليلية هو تحليل العلاقات بين بيانات القوائم المالية، والتعرف على تلك العلاقات الغير متوقعة للتركيز على فحصها، مما يساعد في تخطيط عملية التدقيق، وتصميم خطة وبرنامج التدقيق الملائم.⁷⁷

77 - عمامرة ياسمينية، مرجع سابق، ص 77.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

2.4.4 اهداف المراجعة التحليلية واساليبها

1.2.4.4 اهداف المراجعة التحليلية

تمثل المراجعة التحليلية مجموعة من الاختبارات الجوهرية، التي يجريها المدقق على البيانات المالية وغير المالية، بغية معرفة العلاقة الموجودة بين البيانات والتأكد من صحة الحسابات والأرصدة الموجودة في الدفاتر والسجلات، كما أن المراجعة التحليلية، تمكن المدقق من اكتشاف الأخطاء الجوهرية، بحيث تهدف المراجعة التحليلية الى تحقيق الاغراض التالية:

- ✓ التعرف إلى طبيعة أعمال المؤسسة وتحديد نطاق الفحص والتدقيق؛
- ✓ تحديد مجالات المخاطرة المتوقعة؛
- ✓ تحديد مدى اختبارات العمليات والأرصدة؛
- ✓ تحديد المجالات التي تحتاج إلى مزيد من الفحص والعناية؛
- ✓ القيام بفحص إجمالي وشامل للمعلومات والبيانات المالية؛
- ✓ تعزيز النتائج التي توصل إليها المدقق؛
- ✓ تقييم المخاطر من أجل الحصول على فهم للمؤسسة وبيئتها، للمساعدة في تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية من أجل تحديد طبيعة وتوقيت ومدى اجراءات التدقيق، أي لمساعدة المدقق في تطوير برنامج التدقيق.⁷⁸

2.2.4.4 اساليب المراجعة التحليلية

تتمثل اجراءات المراجعة التحليلية التقليدية في:

1.2.2.4.4 اجراءات المراجعة التحليلية الوصفية غير الكمية :

تشمل الانواع التالية:

- ✓ الاستفسار؛

⁷⁸ - صحراوي فارس، زعرور نعيمة، استخدام المراجعة التحليلية في تحسين عملية التدقيق: دراسة حالة الشركة التابعة حبوب الزيبان - المركب الصناعي القنطرة-، مجلة أبحاث ودراسات التنمية، المجلد 08، العدد 01، جامعة برج بوعريش، الجزائر، 2021، ص 169.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

✓ التوقعات من نتائج المراجعة السابقة؛

✓ مراجعة المعلومات الخارجية (غير الكمية)؛

✓ مراجعة المعلومات الداخلية ذات الطبيعة غير الكمية.

2.2.2.4. اجراءات المراجعة التحليلية الكمية البسيطة

تضم مجموعة الانواع التالية:

✓ التحليل الأفقي؛

✓ التحليل الرأسي؛

✓ الاختبار التنبؤي؛

✓ تحليل انحراف الموازنة؛

✓ النسب المالية.⁷⁹

اما اجراءات او اساليب المراجعة التحليلية الحديثة، فتشمل الانواع التالية:

✓ تحليل الانحدار؛

✓ تحليل السلاسل الزمنية؛

✓ الشبكات العصبية الاصطناعية.⁸⁰

5.4 استخدام تقنيات الاعلام الالي في التدقيق

1.5.4 أهمية استخدام تقنيات الاعلام الالي في التدقيق

لقد اهتمت الهيئات والمنظمات المهنية الدولية بتوفير الأسس والإرشادات المتعلقة بالتدقيق في ظل تكنولوجيا المعلومات، وخصوصا الاتحاد الدولي للمحاسبين، والذي أصدر مجموعة من المعايير وبيانات التدقيق الدولية، والتي

⁷⁹ - زعرور نعيمة، صحرابي فارس، تقييم فعالية استخدام المراجعة التحليلية في تقييم الاداء المالي: دراسة حالة الشركة التابعة حبوب الزيان-لمركب الصناعي القنطرة، مجلة العلوم الانسانية، المجلد 21، العدد 02، كلية العلوم الانسانية، جامعة منتوري قسنطينة، الجزائر، 2021، ص 843.

⁸⁰ - نفسه، ص 844.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

كان بعضها متعلقا مباشرة بالتدقيق في ظل نظم معالجة البيانات، والبعض الآخر غير مباشر ويتضمن الإشارة الى موضوع تدقيق تكنولوجيا المعلومات، ويمكن تعريف التدقيق الإلكتروني على أنه عملية جمع وتقييم الأدلة لتحديد ما إذا كان استخدام نظام الكمبيوتر (الإعلام الآلي) يساهم في حماية أصول المؤسسة، ويؤكد سلامة بياناتها، ويحقق أهدافها بفعالية ويستخدم مواردها بكفاءة، ومن مزايا استخدام تقنيات الاعلام الآلي في مجال التدقيق، ما سيتم ذكره في النقاط التالية:

- ✓ تحسين الوقتية، أي توفير المعلومات في الوقت المناسب وزيادة الدقة في المعلومات؛
- ✓ تسهيل التحاليل الإضافية المطلوبة من المدقق للتحاليل للمعلومات المحاسبية والمالية؛
- ✓ الزيادة في القدرة على أداء النشاطات والإجراءات والسياسات في المؤسسة؛
- ✓ تشغيل الحاسب للبيانات بصورة جيدة ودقيقة يؤدي إلى زيادة جودة المعلومات التي يقدمها النظام، مما ينعكس على القرارات، التي تقوم الإدارة باتخاذها بصورة تحقق الاستغلال الأمثل للموارد؛
- ✓ تخفيض الخطر الذي يحيط بإجراءات الرقابة؛
- ✓ تحسين إمكانية الفصل المناسب بين المهام عن طريق تنفيذ رقابة آمنة، قواعد بيانات، نظم تشغيل؛
- ✓ إجراء حسابات معقدة وإمكانية تشغيل قدر هائل من المعاملات في وقت قصير وبتكلفة اقل علاوة على انعدام الأخطاء التشغيلية والحسابية تقريبا، نتيجة الاستفادة بإمكانيات تكنولوجيا المعلومات وانخفاض درجة الاعتماد على العنصر البشري؛
- ✓ إمكانية الاستفادة بالحاسب الآلي في تحقيق الرقابة الذاتية على كل عمليات التشغيل اليومية؛
- ✓ إمكانية الضخمة لتخزين البيانات في صورة ملفات إلكترونية تغني عن الكثير من الملفات والسجلات؛
- ✓ ضمان اكتشاف الأمور الشاذة وتقليل احتمال التحايل والتلاعب بالحاسب الإلكتروني، نظر لإمكانية وضع نظم رقابية أفضل؛
- ✓ تمكن المدقق من استخدام أساليب أفضل لجمع الأدلة والقرائن وتزيد من احتمال اكتشاف الأخطاء والغش؛
- ✓ معالجة المشكلات المتعلقة بفقدان الدليل المستندي وعدم توافر مسار للتدقيق.⁸¹

⁸¹ - برقي كريم، بن عيسى عبد الرحمان، استخدامات انظمة الاعلام الآلي في المحاسبة والتدقيق في الجزائر: واقع وتحديات، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، المجلد 01، العدد 02، جامعة الجليلي بونعامة، الجزائر، 2019، ص 55.

2.5.4 صعوبات استخدام أنظمة الإعلام الآلي في عملية التدقيق

يتحمل المدقق الخارجي في أسلوب التدقيق الإلكتروني مسؤوليات إضافية تتعلق ببيئة التشغيل الإلكتروني للبيانات المحاسبية، كما أن مسؤولية إبداء الرأي لا تتغير تبعاً لطريقة تشغيل البيانات المحاسبية وإعداد دفاتر السجلات، باعتبار أن النظام المحاسبي الإلكتروني قد لا تتوفر فيه بشكل كامل كافة مقومات عملية التدقيق، كون أن مسك محاسبة الكترونية يتيح إمكانية إدخال وتشغيل البيانات المحاسبية دون وجود دليل

محاسبي مادي، وبالإضافة إلى كل مخاطر التشغيل الإلكتروني للبيانات، ومن الصعوبات التي تواجه استخدام نظام الاعلام الآلي في التدقيق، ما يلي:

- ✓ افتقار الكمبيوتر كمشغل للبيانات لعنصر التقدير الشخصي للحكم على معقولية أعماله، مما يجعل عرضه للوقوع في الأخطاء غير معقول؛
- ✓ إمكانية تعديل البيانات أو المعلومات أو البرامج، التي تم تخزينها دون ترك آثار ملموسة، لما تسمح به طبيعة وسائل التخزين الإلكتروني؛
- ✓ سهولة الاتصال بالكمبيوتر، من خلال وحدة التوجيه والمتابعة، أو من خلال النهايات المتصلة بالكمبيوتر لتحقيق أغراض شخصية؛
- ✓ إهمال فحص وتدقيق مخرجات الكمبيوتر سواء من جانب إحصاء المصالح أو الإدارة اعتقاداً منهم بأن مخرجات الكمبيوتر دائم وصحيحة؛
- ✓ الحذف أو الاختفاء الجزئي لمسار التدقيق، والذي يشمل المستندات والسجلات اليومية ودفاتر الأستاذ والوسائل المغنطة والملفات الرئيسية والتقارير المالية.⁸²

5. أسئلة نظرية وعملية

1. اجب بصحيح او خطأ عن العبارات التالية مع تصحيح الخطأ ان وجد :

__ تركز مهنة التدقيق أساساً على فحص أنظمة الرقابة الداخلية دون غيرها من الأنشطة والعمليات، للحكم على مدى نجاعة نشاط المؤسسة، وسيرها وفقاً لما هو مسطر.....؛

⁸² - برقي كريم، بن عيسى عبد الرحمان، مرجع سابق، ص 56.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- تعد مهنة التدقيق من أحد اهم الاليات والوسائل التي تقدم خدمات للأطراف الداخلية بالمؤسسة فقط، لمساعدتها على اتخاذ مجموعة من التدابير والقرارات الإدارية.....؛
- يعتمد المدقق في اعداد تقرير التدقيق على مجموعة من الدلائل والقرائن التي تثبت صحة ما تم تدوينه في التقرير، الذي يقدم فيه رايه بشكل موضوعي ومحاييد عن حقيقة ما يجري بالمؤسسة محل التدقيق.....؛
- يحكم مهنة التدقيق المالى والمحاسبى مجموعة من الأسس والمعايير، التي تبني عليها مهنة التدقيق والتي ينبغي التقيد بها عند ممارسة مهنة التدقيق.....؛
- يشهد المدقق الداخلي ويدي رايه بشكل فني موضوعي بان الحسابات السنوية صحيحة وشرعية وفقا للقانون المعمول به في المؤسسة محل التدقيق.....؛
- يقدر المدقق الخارجي شروط ابرام الاتفاقيات بين المؤسسة والمؤسسات، التي لها مصالح مباشرة أو غير مباشرة مع المؤسسة محل التدقيق.....؛
- يعد التدقيق كنظام معلومات يعتمد على مخرجات النظام المحاسبى.....؛
- يعتمد المدقق على الملف الدائم الذي يشتمل على مجموع الأعمال المنجزة والإجراءات المستخدمة لتنفيذ مهمة التدقيق على مدار السنة.....؛
- يعتمد تقييم نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من التقنيات الكمية دون غيرها، لتحديد نقاط القوة والضعف لنظام الرقبة الداخلية بالمؤسسة.....؛
- يساعد استخدام أنظمة الاعلام الالى في مهنة التدقيق في استخدام أساليب أفضل لجمع الأدلة والقرائن، مما يساهم في تعزيز راي المدقق.....؛

II. اجب عن الاسئلة التالية باختصار:

- اذكر اهم التشريعات التي تحكم وتنظم مهنة التدقيق في الجزائر؟
- حدد الفرق بين التدقيق المالى والمحاسبى؟
- اذكر الخطوات التي تمر بها عملية التدقيق المالى والمحاسبى؟

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- ما الفرق بين صحة وشرعية الحسابات؟
 - ماهي اهم المخاطر التي تواجه مهنة التدقيق؟
 - ما الفرق بين جودة وفعالية التدقيق؟
 - اذكر اهم الهيئات المسؤولة عن تنظيم وممارسة مهنة التدقيق في الجزائر؟
 - ماهي المدة القانونية التي يلتزم بها المدقق الخارجي لمراجعة حسابات المؤسسة واعداد تقريره السنوي؟
 - اذكر اهم ملفات واوراق العمل التي يعتمد على المدقق في عمله؟
 - فيما تتمثل اهم صعوبات استخدام تقنيات الاعلام الالي في مجال التدقيق؟
- III. بصفتك مدقق مكلف بتدقيق حسابات المؤسسة X ، قدمت لك بعض المعلومات عند زيارتك لقسم المحاسبة بالمؤسسة، والمتمثلة في :

- 1- 2015/01/10 اتفقت المؤسسة مع المقاول على انجاز مباني صناعية، حيث سددت له تسبيقا بقيمة 15.000 دج؛
- 2- في 2015/01/15 أنجزت المؤسسة مباني صناعية على أراضي مستأجرة من الغير، تكلفتها 300.000 دج، سددت بشيك بنكي، في حين بلغت التكلفة الاجمالية لإعادة الموقع كما كان سابقا، 15.000 دج، سيتم دفعها في نهاية المشروع؛
- 3- 2015/ 02/20 تحصلت المؤسسة على اعانة قيمتها 2.000.000 دج ، لاقتناء معدات صناعية، وقد استلمتها بنكا ؛
- 4- 2015/03/02 اقتنت المؤسسة المعدات الصناعية بقيمة 3.000.000 دج بشيك بنكي، معدل الرسم 19% ، مدة الاستخدام 05 سنوات، وفقا لطريقة الاهتلاك الخطي؛
- 5- في 2017/05/16 تنازلت المؤسسة على الالة المعدات الصناعية بقيمة 1.970.600 بشيك بنكي؛ وقد سجل المحاسب العمليات السابقة، وفقا للقيود التالية:

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

مدین	دائن	البيان	مدین	دائن
238	512	تسبيقات على طلبيات التثبيتات البنك العملية (01) في 2015/01/10	15.000	15.000
215	512	معدات صناعية مؤونات اخرى البنك العملية (02) في 2015/01/15	3.00.000 15.000	315.000
512	132	البنك اعانات الاستثمارات العملية (03) في 2015/ 02/20	2.000.000	2.000.000
215	4457 512	معدات صناعية TVA على المبيعات البنك العملية (04) في 2015/03/02	3.570.000	570.000 3.000.00
681	2815	المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة- الأصول غير الجارية اهتلاك المعدات الصناعية 2015/12/31	595.000	595.000

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

714.000	714.000	المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة- الأصول غير الجارية اهتلاك المعدات الصناعية 2016/12/31	2815	681
297500	297500	المخصصات للاهتلاكات والمؤونات وخسائر القيمة- الأصول غير الجارية اهتلاك المعدات الصناعية العملية (05) الاهتلاك المكمل بتاريخ 2017/12/31	2815	681
7100	1.606.500	اهتلاك المعدات الصناعية	752	2815
3.570.000	1.970.600	البنك	215	512
		فائض قيمة عن التنازل		
		معدات صناعية		
		التنازل عن المعدات الصناعية		

المطلوب: بناء على معلوماتك، وخبرتك في مجال التدقيق، ما هو رأيك؟

خاتمة:

لقد اصبحت مهنة التدقيق تلعب دورا هاما في ضمان السير الحسن لنشاط المؤسسة، لما لها من أهمية بالغة الرفع من جودة اداء المؤسسة، من خلال المساهمة في خلق قرارات رشيدة وعقلانية، وزيادة موثوقية المعلومات المالية، التي توفرها لمختلف الاطراف المتعاملة مع المؤسسة التي يتم تدقيق حساباتها، ورغم ما تتمتع به مهنة التدقيق ومكانتها الكبيرة في المؤسسة سواء قام بها شخص داخلي او خارجي، الا انها تواجه مجموعة من المخاطر، والحدود التي تجعل عملية تحقيقها بالشكل المطلوب صعب المنال، غير ان كفاءة المدقق ومهارته، تجعله يؤدي المهام المنوطة له، والوصول الى تحقيق اهداف هذه المهنة، من خلال مواجهته لجملة من العراقيل والمشاكل التي تصعب تحقيق ذلك.

قائمة المراجع :

• المؤلفات

- الرماحي نواف محمد عباس، مراجعة المعاملات المالية، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- الزمر عماد سعيد وآخرون، مقدمة في مبادئ وبرامج المراجعة، كلية التجارة للنشر، جامعة القاهرة، مصر، 2018.
- الصحن عبد الفتاح وآخرون، أسس المراجعة، الدار الجامعية، مصر، 2008، ص 17.
- الوردات خلف عبد الله، التدقيق الداخلي بين النظرية و التطبيق، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، الأردن، 2006.
- بوتين محمد، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية الى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2008.
- حلمي جمعة أحمد، المدخل إلى التدقيق والتأكد الحديث، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- عيساوي نصر الدين، التدقيق المالى، مؤسسة نوميديغراف للنشر والاشهار، الجزائر، 2018.

• الرسائل والاطروحات

- الشورة رهام خالد، أثر الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية في تطبيق فاعلية ذكاء الأعمال دراسة حالة على شركة " فينكا " الأردن للتمويل الأصغر، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية، جامعة الزرقاء، الأردن، 2020.
- الصوص إياد سعيد محمود، مدى فاعلية دور لجان المراجعة في دعم آليات التدقيق الداخلي والخارجي: دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين، 2012.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- بن عمارة كهينة، المراجعة الخارجية وسيلة لتقييم نظام الرقابة الداخلية: دراسة حالة مؤسسة النقل والشحن الاستثنائيين للتجهيزات الصناعية والكهربائية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 03، الجزائر، 2012-2013.
- بهلولي نور الهدى، أثر تبني معايير التدقيق الدولية في تطوير مهنة التدقيق المحاسبي بالجزائر: دراسة استقصائية لعينة من محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، الجزائر، 2016-2017.
- بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك دراسة حالة: الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي - بنك، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2006-2007.
- بولبال فريد، أثر استخدام أساليب المراجعة الحديثة على جودة تقرير محافظ الحسابات: دراسة حالة مجموعة شركات، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، الجزائر، 2017-2018.
- حاج دحو عامر، التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية: دراسة على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد دراية، الجزائر، 2017-2018.
- زقوت محمد يحيى، مدى فعالية استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق وأثره في تحسين جودة خدمة التدقيق في قطاع غزة: دراسة ميدانية على شركات ومكاتب التدقيق العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين، 2016.
- سبسي مصطفى يوسف، دور المعلومات المالية المستقبلية للشركات في اتخاذ القرارات: دراسة ميدانية على عدد من شركات القطاع الخاص. رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، جامعة حلب، سوريا، 2011.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- سفاحلو رشيد، أهمية تكييف النظام المحاسبي المالى الجزائري للمعايير الدولية للتدقيق والمراجعة فى ظل تبنيه للمعايير المحاسبية الدولية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسبيبة بن بوعلى، الجزائر، 2016-2017.

- لونيصة محمد أمين، تطور مهنة التدقيق فى الجزائر و أثره على تحسين جودة المعلومة المالية -دراسة عينة من مكاتب الخبرة المحاسبية- ، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2016-2017.

- لونيصة محمد أمين، تطور مهنة التدقيق فى الجزائر وأثره على تحسين جودة المعلومة المالية: دراسة عينة من مكاتب الخبرة المحاسبية، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2016-2017.

- يورة يعقوب ولد الشيخ محمد ولد أحمد، التدقيق المحاسبي فى المؤسسات العمومية: دراسة مقارنة، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة بوبكر بلقايد، الجزائر، 2014-2015.

-العطاونة ربا سليمان سالم، العوامل المحددة لتركز سوق مهنة التدقيق الخارجى فى الأردن وأثرها على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2016.

• المقالات

- أحمد عبد القادر أحمد، قياس أثر تغيير شكل ومحتوى تقرير المراجعة على تعظيم قيمته وتضييق فجوة التوقعات بشأنه دراسة ميدانية على ما صدر عن مجلس معايير المراجعة والتأكد الدولية، المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، العدد 14، جامعة الأزهر، مصر، 2014.

- التميمي هاشم حسن، أثر عدم تبني الدوران الإلزامي للمدقق الخارجى فى جودة التدقيق واكتشاف الأخطاء دراسة ميدانية فى شركات ومكاتب التدقيق- العراقية، مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم، العدد 43، العراق، 2018.

- الججاوي طلال محمد علي، العبيدي رافد كاظم نصيف، تقييم مستوى جودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر معديها ومستخدميها إطار تطبيقي- مقترح فى عينة من المصارف العراقية الخاصة

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

والمستثمرين فى سوق العراق للأوراق المالية، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، المجلد 10، العدد 39، العراق، 2017.

- العيد محمد وآخرون، دور وظيفة التدقيق الداخلى فى تقييم نظم الرقابة الداخلىة وتدعيم الكفاءة والفاعلية للمؤسسة الاقتصادية، مجلة الاقتصاد والادارة، العدد 14، الجزائر، 2015.

- بجيدة احمد، مراجعة الحسابات فى بيئة المعالجة الإلكترونية للبيانات المحاسبية والتجارة الإلكترونية، مجلة الاقتصاد الجديد، المجلد 02، العدد 13، الجزائر، 2015.

- برقي كريم، بن عيسى عبد الرحمان، استخدامات انظمة الاعلام الالى فى المحاسبة والتدقيق فى الجزائر: واقع وتحديات، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، المجلد 01، العدد 02، الجزائر، 2019.

- بن قطيب علي، أثر مخاطر التدقيق على جودة المعلومات المحاسبية: محاولة اقتراح نموذج أمثل لتقدير مخاطر التدقيق، مجلة ابعاد اقتصادية، المجلد 06، العدد 02، الجزائر، 2016.

- بن قطيب علي، قاسمي السعيد، دور التدقيق فى تحسين جودة المعلومات المحاسبية فى ظل تكنولوجيا المعلومات: دراسة ميدانية لعينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات فى ولاية تيارت، مجلة الباحث، المجلد 16، العدد 16، الجزائر، 2016.

- بن لدغم محمد، لعريجي محمد أمين، مساعدة التدقيق الداخلى للتدقيق الخارجى من أجل تحسين الرقابة الداخلىة فى المؤسسة الاقتصادية الجزائرية: دراسة استبيان موجه لعينة من المدققين الخارجيين (محافظي الحسابات) بولاية تلمسان، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد 06، العدد 02، الجزائر، 2018.

- تمار خديجة، ممارسة مهنة تدقيق الحسابات فى المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، مجلة المالية وأسواق، المجلد 04، العدد 01، الجزائر، 2017.

- حنيش اسماعيل، اهمية التدقيق الداخلى فى تقييم نظام الرقابة الداخلىة، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد 18، العدد 03، الجزائر، 2020.

- خلايفية إيمان، جاوحدو رضا، التدقيق الخارجى فى الجزائر بين منظور معايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق الجزائرية، مجلة معارف، المجلد 14، العدد 01، الجزائر، 2019.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- راييس سفيان، زعبيط نورالدين، أثر سلوك الشك المهني للمدقق الخارجي على تعزيز جودة المحتوى المعلوماتي لتقرير التدقيق: دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات في ولاية تبسة، مجلة العلوم الانسانية، المجلد 31، العدد 01، الجزائر، 2020.
- زعرور نعيمة، صحراوي فارس، تقييم فعالية استخدام المراجعة التحليلية في تقييم الاداء المالي: دراسة حالة الشركة التابعة حبوب الزيبان-لمركب الصناعي القنطرة، مجلة العلوم الانسانية، المجلد 21، العدد 02، الجزائر، 2021.
- زهراوي عفاف، صولح اميمة، التقارب بين المعايير الجزائرية للتدقيق والمعايير الدولية للتدقيق: دراسة اصدارات 24 سبتمبر 2018، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، المجلد 04، العدد 02، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، الجزائر، 2022.
- زوهري جلييلة، صالح إلياس، واقع مهنة التدقيق في الجزائر بين الإصلاحات المحاسبية المالية ومعايير التدقيق الدولية، مجلة الابتكار والتسويق، المجلد 02، العدد 01، 2015.
- سالم بدر الدين فاروق احمد، نصر الدين حامد احمد، دور الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في رفع كفاءة التخطيط والرقابة في المؤسسات المالية السودانية، مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد 14، العدد 01، السودان، 2013.
- سردوك فاتح، مراجعة الحسابات وضرورة إيجاد نظرية لها، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2008.
- شمالل نجاة، تقييم اثر التدقيق الداخلي على كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية، مجلة المال والاسواق، المجلد 03، العدد 01، الجزائر، 2016.
- صنهاجي هيبية واخرون، أثر تطبيق معايير التدقيق الدولية في تحسين جودة التدقيق الخارجي، مجلة العلوم الادارية والمالية، المجلد 01، العدد 01، الجزائر، 2017.
- علي كاظم حسين، دور معايير التدقيق الدولية في تعزيز خدمات التأكيد: بحث تطبيقي على عينة من مراقبي الحسابات، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 08، العدد 23، العراق، 2013.

اعمال موجهة في مقياس التدقيق المالي والمحاسبي موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- عيدة أنور، دينوري سالمي محمد، تحديات ومتطلبات مهنة مراجعة الحسابات في بيئة التجارة الالكترونية: دراسة تحليلية لآراء عينة من الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات بالجزائر، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 13، العدد 01، الجزائر، 2020.
- غوالي محمد بشير، دور مراجع الحسابات في تلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية: دراسة حالة عينة من ممارسي مهنة المحاسبة بولايات الجنوب الشرقي الجزائري، مجلة الباحث، العدد 12، الجزائر، 2013.
- قادري عبد القادر، دراسة مقارنة بين معايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق الجزائرية في كيفية اعداد تقرير التدقيق، مجلة الدراسات الاقتصادية المعمقة، المجلد 01، العدد 02، الجزائر، 2016.
- قماط كهينة، تقرير المدقق القانوني وفقا للمعايير الدولية للتدقيق (دراسة استطلاعية: الجزائر، تونس، فرنسا)، مجلة الاصلاحات الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي، المجلد 13، العدد 03، الجزائر، 2019.
- كداتسة عائشة، دراسة مقارنة بين الميثاق الأخلاقي لمهنة مراجعة الحسابات لدى كل من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والهيئة الدولية للمراجعة، مجلة الأبحاث الاقتصادية، العدد 12، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة البليدة 02، الجزائر، 2015، ص 207.
- كسكس مسعود واخرون، تأثير نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية: دراسة ميدانية لعينة من المهنيين لسنة 2018، مجلة اضافات اقتصادية، المجلد 03، العدد 02، الجزائر، 2019.
- مومني يوسف، اقاسم عمر، مساهمة تدقيق الحسابات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، استطلاع اراء عينة من المهنيين والاكاديميين في مجال المحاسبة والتدقيق بالجزائر، مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 05، العدد 01، الجزائر.

• المحاضرات والمطبوعات

- ختيم محمد العيد، مطبوعة محاضرات في المراجعة المالية النظري والتطبيقي لتقارير محافظ الحسابات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، الجزائر، 2017.
- بلقاضي بلقاسم، محاضرات في المراجعة المحاسبية والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوقرة، الجزائر، 2016-2017.

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

- رواني بوحفص، التدقيق المالى والمحاسبى: دروس نظرية، مطبوعة مقدمة لطلبة المحاسبة والتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية ، التجارية وعلوم التسيير، جامعة غرداية، الجزائر، 2017-2018.

- زياني عبد الحق، محاضرات فى مراجعة وتدقيق الحسابات، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة تخصص مالية ومحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة ابن خلدون، الجزائر، 2017-2018.

- عمامرة ياسمين، محاضرات فى مادة المراجعة المالية، مطبوعة موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة، تخصص محاسبة ومراجعة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي التبسي، الجزائر، 2019-2020.

- قلاب ذبيح لياس، التدقيق المالى، محاضرات موجهة لطلبة السنة الثانية ماستر، تخصص مالية المؤسسة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 08 ماي 1945، الجزائر، 2019-2020.

- لعماري احمد، أنظمة الاعلام المالى والمحاسبى، مطبوعة موجهة لسنة الثالثة ليسانس، تخصص مالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الحاج لخضر، الجزائر، 2013-2014.

• مواقع الانترنت

- صالح محمد، استبيان الضبط الداخلى، مدونة العلوم المالية والإدارية-محاسبة -تدقيق حسابات-ادارة- اقتصاد، من الموقع الالكتروني:

- <http://www.squarra.wordpress.com> , consulté le 08/01/2022.

- <https://www.th3accountant.com>, consulté le 10/01/2022.

- الذبية زياد عبد الحليم، أبو قبع حمزة يوسف، بعض العناصر المؤثرة فى تحسين فاعلية التدقيق الخارجى فى مكاتب التدقيق الأردنية: دراسة ميدانية من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين، من الموقع الالكتروني: <http://www.edu.sa.com>, consulté le 16/07/2021.

- مجلس المحاسبة، المعايير الجزائرية للتدقيق، ورقة بحثية منشورة على الموقع:

<http://www.cnc.dz/reglement.asp>, consulté le 10/10/2021

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

نماذج مواضيع امتحان الاعمال الموجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى

جامعة الشهيد طالب عبد الرحمان - البليدة 02-

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

السنة الثالثة: محاسبة ومالية

امتحان السداسي السادس فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى

اجب باختصار على ما يلي:

1- حدد الفرق بين التدقيق المالى والمحاسبى

.....
.....
.....

2- اشرح تقنيات تقييم نظام الرقابة الداخلية بشكل مختصر؟

.....
.....
.....

3- تمر عملية التدقيق المالى والمحاسبى بمجموعة من المراحل والخطوات، اذكرها مع تقديم شرح مختصر لكل خطوة على حدى؟

.....
.....

4- حتى تتميز عملية التدقيق بالدقة والتنظيم الجيد، لابد ان تعتمد على ملفات عمل، تسهل عليها متابعة ومراقبة العمل بشكل مفصل ودقيق، اذكر هذه الملفات مع الشرح؟

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

5- فيما تتمثل مزايا استخدام تقنيات الاعلام الالى فى مجال التدقيق؟

الأستاذة: رباحي ص

بالتوفيق

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

جامعة الشهيد طالب عبد الرحمان-البليدة 02-

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم علوم المالية والمحاسبة

السنة الثالثة: محاسبة ومالية

امتحان السادس فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى

اجب باختصار على ما يلي:

1- اذكر اهم المخاطر التي تواجه المدقق اثناء قيامه بعملية التدقيق المالى والمحاسبى؟

.....
.....
.....

2- اشرح أساليب تقييم نظام الرقابة الداخلية؟

.....
.....
.....

3- حدد الفرق بين المعلومات المحاسبية والمالية؟

.....
.....
.....

4- يتميز التدقيق المالى والمحاسبى بالدقة والتنظيم الجيد، نظرا للوظائف المختلفة التي يقوم بها، اذكر هذه الوظائف مع الفصل بين كل منهما؟

اعمال موجهة فى مقياس التدقيق المالى والمحاسبى موجهة لطلبة السنة الثالثة مالية ومحاسبة

5- فيما تتمثل مشاكل استخدام تقنيات الاعلام الالى فى مجال التدقيق؟

الأستاذة: رياحي ص

بالتوفيق