

تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنوك التجارية في ظل معيار تقرير محافظ الحسابات NRCAC07

-دراسة حالة وكالة البنك الوطني الجزائري بغرداية-

Evaluation of the internal control system of commercial banks under the standard of the portfolio report NRCAC07 Case study of the National Bank of Algeria

عبد النبي فتيحة*، مخبر التطبيقات الكمية والنوعية للارتقاء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي بالمؤسسات الجزائرية

جامعة غرداية (الجزائر)، abdennebi.fatiha@univ-ghardaia.dz

د.رواني بوحفص، جامعة غرداية (الجزائر)، rouanib@yahoo.fr

تاريخ الاستلام: 2022/05/28

تاريخ القبول: 2022/09/10

تاريخ النشر: 2022/09/30

ملخص:

تهدف هذه الدراسة لمعالجة موضوع تقييم نظام الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الجزائرية، حيث تم التعرف على نظام الرقابة الداخلية وطرق تقييمه في ظل معيار تقرير محافظ الحسابات NRCAC07 بالبنك الوطني الجزائري بوكالتي غرداية. تم جمع بيانات مختلفة لتغطية الجانب النظري. أما الجانب التطبيقي فتم تشخيص وتقييم نظام الرقابة الداخلية باستخدام أداة الاستقصاء المكونة من أسئلة متعلقة بالجوانب الأساسية والتنظيمية بوكالتي البنك الوطني الجزائري كنموذج.

توصلت الدراسة إلى أن لمحافظ الحسابات دور كبير في اكتشاف نقاط القوة والضعف لنظام الرقابة الداخلية وذلك من خلال تقريره لإجراءات الرقابة الداخلية، بحيث تم إعداد نموذج عن تقرير NRCAC07 والذي سمح بإعطاء ملاحظات لتحسين أداء بالبنك وذلك بتعزيز نقاط قوة وتدعيمها وتفادي نقاط ضعف ومعالجة الانحرافات.

كلمات مفتاحية: نظام الرقابة الداخلية، تقييم، محافظ الحسابات، معايير تقارير، بنك الوطني الجزائري.

* المؤلف المرسل. عبد النبي فتيحة

Abstract:

This study aims to address the evaluation of the internal control system in Algerian commercial bank. The internal control system and its evaluation methods have been identified under the criteria set out in the report of the Governor of Accounts NRCAC07, of the agencies of the BNA Ghardaia.

The study found that the portfolio accounts has Big role in discovering strengths and weaknesses of the internal control system through his Internal Report Control Procedures, So that a report was prepared of the NRCAC07, which allowed giving notes to improve the Bank's performance by enhancing strengthening strengths, avoiding weaknesses and addressing distractions.

Keywords; Internal control system; evaluation; portfolio accounts; National Bank of Algeria.

Jel Classification Codes: M42, G21,

1. مقدمة:

تلعب البنوك والمؤسسات المالية أهمية كبيرة على دفع النمو الاقتصادي وتحقيق التنمية الاقتصادية، في كونها تسعى لتوفير السيولة لتمويل الاستثمارات والمشاريع الاقتصادية وتقديم الخدمات للأفراد والشركات وتحويل الأموال بطرق آمنة ورسمية. وهي شديدة التأثير والتأثر بظروف البيئة الداخلية والخارجية للدولة، هذا ما أدى إلى زيادة الاهتمام بالقطاع البنكي وسن قوانين وتنظيمات تنظم عمله وتراقب وتدقق مخرجاته. فمحافظ الحسابات يقوم بفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك بواسطة مجموعة من الأساليب لاكتشاف مخاطر ومواطن الضعف والتعرف على أسبابها ومحاولة معالجتها لتحسين أداء البنوك وزيادة مردوديتها. وذلك في ظل مهامه المحددة في قانون المنظم لمهنته، بحيث يتلخص عمله بإعداد تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية NRCAC07 وفقا للقرار الوزاري المحدد لمحتوى معايير تقارير محافظ لحسابات. ومن هذا المنطلق يمكننا طرح إشكالية الدراسة .

1.1 الإشكالية: ما مدى فعالية تقييم نظام الرقابة الداخلية في ظل معايير تقارير محافظ الحسابات؟

2.1 الفرضيات: من خلال الإشكالية الرئيسية والتساؤلات الفرعية يمكن لنا التوصل للفرضيات التالية:

- يعمل محافظ الحسابات على اكتشاف نقاط القوة والضعف لأنظمة الرقابة المطبقة بالبنك؛
- يتعلق معيار (NRCAC07) بإجراءات الرقابة الداخلية ويتم تطبيقه عن طريق طرح مجموعة من الأسئلة الاستقصائية التي تساعد في تقييم نظام المحاسبي.
- يساعد التقرير الذي يعد محافظ الحسابات في تحديد انحرافات وتصحيح مسار وأداء البنك ونجاحه.
- 3.1 أهمية الدراسة:** نظرا للتطورات السريعة في البيئة الاقتصادية والدور الذي يلعبه النشاط المصرفي في دفع عجلة التنمية تأتي أهمية البحث من خلال تسليط الضوء على دور محافظ الحسابات في تقييم نظام الرقابة الداخلية وتحديد نقاط القوة والضعف لأنظمة المعتمدة من طرف البنك محل الدراسة مع محاولة تقديم اقتراحات تساعد في حل مشكلات التي يعاني منها نظام من خلال تقرير الخاص بإجراءات الرقابة الداخلية.

4.1 أهداف الدراسة: سعت الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف والتي أهمها:

- التعرف على معيار محافظ الحسابات المتعلقة بتقييم نظام رقابة الداخلية.
- محاولة تقييم فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ومعرفة نقاط القوة والضعف بالبنك مع تحقق من توفر جو ملائم ومناسب لتحقيق نظام رقابي فعال؛

5.1 الدراسات السابقة تناولت العديد من الدراسات موضوع تقييم نظام الرقابة الداخلية نذكر منها:

- دراسة (ميلي، 2020، الصفحات 15-29) دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين أداء البنوك(الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي المسيلة) "2020

هدفت الدراسة لتوضيح معالم ومحددات نظام الرقابة السليم في البنوك دوره في تحقيق الاستقرار المعاملات والمؤسسات البنكية، مع محاولة تقييم نظام الرقابة الداخلية للصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالمسيلة وفق نظام 03/02 المتضمن الرقابة الداخلية للبنوك والمؤسسات المالية، تم توصل إلى أن الجوانب التنظيمية والتسيرية يتم تشغيلها بطريقة مركزية أما المستوى المحاسبي يخضع لمناهج التقييم والمحاسبة المطلوبة

كما يشوبه ضعف في طريقة منحه قروض بدون ضمانات أما المستوى المالي يبين مدى هشاشة وضعف في تصميم نظام نتيجة ضعف أنظمة القياس وتقدير المخاطر وأنظمة المراقبة والتحكم في المخاطر.

-دراسة (فضيلة، 2007، صفحة 2) "دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك دراسة حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي بنك"

اهتمت الدراسة بتركيز على مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية بالبنوك، بحيث تم تحديد معايير فعالية المتمثلة في الأهداف التشغيلية التي يجب تحقيقها، صدق المركز المالي المصرح به في التقارير المالية ومدى احترام القوانين. تم توصل أن الحكم على فعالية نظام الرقابة الداخلية من خلال تقييم أنظمة الفرعية الأساسية في المجال الإداري، المحاسبي، المالي. كما أوصت بالتكيف مع التطورات الحاصلة ووضع لوائح وإجراءات خاصة بنظام رقابي، تشغيل مقومات الإدارية والمحاسبية والمالية لبناء نظام رقابي متين.

- دراسة (Olatunji, 2009, p. 181) "Impact of the internal control system in"

"the banking sector Nigeria the case study of the bank WEMA

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف والتحقيق من فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ومساهمته في مراقبة واكتشاف الغش في قطاع المصرفي، تم اعتماد على أداة الاستبانة في جمع البيانات بحيث تم جمع 62 استبانة. توصلت الدراسة إلى أن للرقابة الداخلية أهمية كبيرة في الكشف عن الغش والاحتيال ومنعه في القطاع المصرفي في نيجيريا كما أن وظيفة منع الغش والكشف ومراقبة عنه تعمل مترابطة ومتشابكة. أوصت على ضرورة إتباع طرق الوقائية لمكافحة الاحتيال والغش في القطاع المصرفي

-دراسة (Oqab, 2012, p. 103) "The Role of the Audit Committee in Raising

Laundering the Efficiency of the Internal Control System to Combat Money in Jordanian Bank

هدفت الدراسة إلى بيان دور لجنة مراجعة الحسابات في رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية لمكافحة الأموال عن طريق مهام مكلفة بتقييم نظم الرقابة الداخلية وتقييم الإجراءات والسياسات، ودعم العمل الداخلي وذلك بوضع آليات مناسبة لضمان امتثال المصارف لتطبيق الاتفاقية مكافحة غسيل الأموال. تم

التوصل إلى أن لجنة مراجعة الحسابات تساهم بدرجة عالية في رفع مستوى الدعم كفاءة نظام الرقابة الداخلية لمكافحة غسل الأموال.

7.1 مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة:

- أوجه التشابه: يتضح من خلال عرض الدراسات السابقة أنها تناولت في معظمها موضوعات مشابهة لموضوع الدراسة الحالية المتمثل في تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنوك .
- أوجه الاختلاف: تميزت الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في كونها تطرقت إلى دور محافظ الحسابات في تقييم نظام الرقابة الداخلية باستخدام أداة الاستقصاء، لنخلص في الأخير بإعداد نموذج عن تقرير خاص حول إجراءات الرقابة الداخلية في ظل معيار التقرير NRCAC 07 بالبنك محل الدراسة.

2. الإطار النظري

لنظام الرقابة الداخلية في البنوك أهمية بالغة في تحديد الانحرافات ومعالجتها لضمان محافظة على أصول البنك وتحسين أدائه.

1.2 تعريف نظام الرقابة الداخلية:

هو كل ماتضعه أو تتبعه المؤسسة من قوانين وأنظمة ولوائح وضوابط وإجراءات وأساليب والتي يجب أن تشمل الخطة التنظيمية كل الأساليب والإجراءات والطرق والمقاييس التي تتبعها المؤسسة بقصد حماية أصولها ومنع الغش والخطأ وضمان صحة واكتمال ودقة وسلامة السجلات المحاسبية، ضمان دقة المعلومات المالية والإدارية والتشغيلية وزيادة الثقة في الاعتماد عليها. (الوردات، 2014، صفحة 15)

كما عرف بأنه نظام الفحص والتدقيق الداخلي المطبق من قبل المنشأة ولتمكن إدارة المنشأة من السيطرة على النشاطات التشغيلية والمالية والتي تكون من مسؤوليتها. (كاقي، 2014، صفحة 171)

2.2 أهداف نظام الرقابة الداخلية

– التحكم في البنك: وذلك بالحفاظ على إدارة أعمال البنك بطريقة منتظمة ودائمة وضمان تنفيذ الخطط المبرمجة وتحقيق الأهداف المسطرة من طرف المديرية، ولأجل ذلك فإنه يتعين على الأشخاص القائمين على وضع أنظمة الرقابة الداخلية على دراية بأهداف البنك وميزانياته ومختلف الهيكل.

- توفير الحماية اللازمة لأصول البنك: وذلك عبر حماية أصوله من السرقة أو الاختلاس أو الضياع والمحافظة عليها في الأجل الطويل و المساهمة في تنميتها، فالبنك مطالب بتسيير محفظة قروضه تسييرا محكما كونها تعد عنصره أساسيا من أصوله. (أزهر، 2020، صفحة 204)

- التأكد من الاستخدام الأمثل والفعال لموارد البنك: تهدف الإجراءات الرقابية المطبقة إلى زيادة درجة الفعالية و ضمان الاستعمال الأمثل للموارد المتاحة، وذلك باتخاذ قرارات داخلية سليمة بناء على مصداقية المعلومات والبيانات المتوفرة ودقتها، لتنمية الكفاءة التشغيلية. (معالي، 2018، صفحة 23)

- التأكد من نوعية المعلومات: تحتاج إدارة البنك المعلومات أكيدة وكاملة وبصورة مستمرة باعتبارها الأساس الذي تتخذ عليه القرارات، فوجود نظام رقابة داخلية يضمن قدر المستطاع صحة ومصداقية المعلومات المسجلة والحد من حدوث الأخطاء والغش أو الاختلاس. (Pigé, 2001, p. 12)

- التحقق من الالتزام بالسياسات الإدارية الموضوعية: من خلال إصدار أوامر كتابية أو شفوية تقضي الامتثال لها والالتزام بها مما يكفل للمؤسسة تحقيق أهدافها المرسومة. (ميلي، 2020، صفحة 19)

3.2 أهمية نظام الرقابة الداخلية: لنظام رقابة الداخلية أهمية كبيرة في كون أن البنوك والمؤسسات تسعى لوضع نظام رقابة فعال يساهم في تحقيق الاستمرارية والأهداف المرجوة.

- ضخامة حجم المؤسسات وانفصال الملكية عن الإدارة، مما أدى إلى صعوبة الاطلاع على المؤسسة بالطرق الرقابية الحديثة، تحول عملية التدقيق من تدقيق تفصيلي إلى تدقيق اختياري على أساس العينات، الأمر الذي أدى إلى وجود نظام رقابة فعال، يحدد المدقق في ضوءه العينة التي يتولى فحصها؛

- الحاجة إلى تحقيق أقصى كفاءة ممكنة عن طريق نظام رقابي يضمن إنجاز خطط موضوعة مسبقا وفق المتاحات لديها؛

- حاجة الأطراف الخارجية للمعلومات الدقيقة عن المؤسسة وأهمها الدولة، من أجل اتخاذ القرارات المناسبة بشأن الضرائب وأهداف التخطيط على المستوى الوطني (معالي، 2018، الصفحات 27-28)

4.2 مكونات نظام الرقابة الداخلية

تتحقق أهداف نظام رقابة الفعال من وجود خمسة عناصر وهذا وفقا لإطار COSO وهي البيئة

الرقابية، تقدير المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والاتصال، المتابعة (OUTSEKI, 2019, p. 638)

- **البيئة الرقابية:** يكمن عنصر بيئة الرقابية في صميم السيطرة الفعالة وهي تؤثر على وعي الموظفين بالرقابة وهي أساس المكونات الأخرى وجزء من تفعيل الثقافة التنظيمية. (ALLEN, 2018, p. 15)

- **الأنشطة الرقابية:** هي الإجراءات والسياسات تضعها الإدارة لإغراض الإقرار المالي وتتمثل في الفصل الكافي للواجبات والترخيص للملائم للعمليات والأنشطة (A, Elder, & Beasley, 2012, p. 303)

- **تقييم المخاطر:** يحصل المدقق على معرفة بوسائل تقدير إدارة المخاطر الخاصة بالعمل من خلال التعرف على كيفية تحديد الإدارة، واحتمال وقوعها. يختلف تقييم المخاطر بين الإدارة والمدقق رغم الارتباط الوثيق بينهما، فالإدارة تقوم بتقييم المخاطر كجزء من تصميم وتشغيل نظام الرقابة الداخلية لتدنية احتمال وقوع الأخطاء والمخالفات، لأن تصميمها من مسؤولية المدقق، بينما يقوم المدققين بتقييم المخاطر لاتخاذ قرار بشأن دليل الإثبات المطلوب في عملية التدقيق. (السيد، 2008، صفحة 16)

- **المعلومات والاتصال:** يتكون نظام المعلومات المتعلق بأهداف التقارير المالية بما في ذلك النظام المحاسبي من الطرق المحاسبية والسجلات التي أنشئت لتسجيل ومعالجة وتلخيص التقرير عن العمليات المنشأة والاحتفاظ بمسؤولية المحاسبة عن الأصول والخصوم وحقوق الملاك، ويتضمن الاتصال توفير فهم الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بالرقابة الداخلية على التقارير. (الفتاح، الصبان، و الفيومي، 2004، صفحة 204)

- **المتابعة:** وتشمل المتابعة والمراقبة لكل عناصر الرقابة الداخلية لاتخاذ الإجراءات ضد نظم غير النظامية وغير الأخلاقية وغير الفعالة. ويمكن تحقيق المتابعة عن طريق الإشراف والادارة المنتظمين لأنشطة من قبيل متابعة شكاوى العملاء ومراجعة الحسابات. (Ahmed & Akram, 2018, p. 10)

5.2 أساليب تقييم نظام الرقابة الداخلية

يعتمد مدقق الحسابات في تقييمه على مجموعة من الأدوات والأساليب وذلك بهدف الحكم على فعالية نظام وتحديد الانحرافات التي تستدعي تمحيص دقيق ومن أهمها:

- **قوائم الاستبيان (الاستقصاء):** يستخدم المدقق قائمة الاستقصاء المكتوبة كنوع من الوسائل التي يقوم من

خلالها بتوثيق إجابات العميل حول الاستفسارات الموجهة له. بحيث تكون الإجابة إما (بنعم) أو (لا) بحيث نعم تمثل نقطة قوة وإجابة لا تمثل نقطة ضعف. (المطارنة، 2009، صفحة 219) كما تساهم في تحديد إجراءات الرقابة الضرورية لوظيفة معينة لتكوين رأيه حول نظام (Renard, 2010, p. 256)

- خرائط التدفق: يقوم من خلال دراسته للخرائط التنظيمية مثل الخريطة التنظيمية العامة وخرائط المستندية لمختلف عمليات البنك، كالقروض وحركة الودائع ومن عيوبها صعوبة رسمها واستخلاص درجة متانة نظام. (جربوع، 2000، صفحة 113)

- الملخص التذكيري: يعتمد على بيان تفصيلي كملخص كتابي تحدد فيه الإجراءات والأسس التي يتميز بها النظام السليم من أجل الاسترشاد بها كدليل إرشادي عند التقييم. (زمران، 2006، صفحة 98).

- التقرير الوصفي: بموجب هذا الأسلوب يحصل المدقق على وصف تفصيلي مكتوب بالإجراءات الرقابية التي تتخذ بالنسبة لكل نوع رئيس من العمليات، وبعد إعداد هذا الوصف المكتوب يقوم المدقق عادة بتلخيص كل جزء رئيس من أجزاء النظام قوي أو ضعيف (دحو و قالون، 2018، صفحة 665)

3. معايير فعالية نظام الرقابة الداخلية: تقوم على مجموعة من المبادئ حسب لجنة بازل وهي:

- أن يكون للرقابة الداخلية أهدافا محددة بدقة ووسائل مناسبة؛ وجود ارتباط منسق بين وظائف الرقابة الداخلية؛ أن تمتلك المؤسسة أنظمة لقياس وإدارة المخاطر المختلفة؛

- أن تمتلك المؤسسة نظام محاسبي دقيق وموثوق به يعكس صورة صادقة عنها؛ وجود نظام معلومات فعال ومؤمن؛ مع وجود لجنة قوية للتدقيق الداخلي. (مُحمَّد و محاد، 2019، صفحة 194)

- كما ينصب نظام الرقابة الفعال في جانبه الإداري والمحاسبي والمالي وفق قانون 08/11 المتضمن الرقابة الداخلية في البنوك والمؤسسات المالية حسب المادة 04:- نظام الرقابة العمليات والإجراءات الداخلية، نظام حفظ الوثائق والأرشفة، هيئة المحاسبة ومعالجة المعلومات، أنظمة قياس المخاطر ونتائجها، أنظمة المراقبة والتحكم في المخاطر. ومنه يجب توفر إجراءات رقابية دورية ودائمة لكل قسم، مع وضع دليل إداري و محاسبي يوضح كيفية تسجيل ومعالجة ومخطط نظام محاسبي ومخرجاته من خلال توفير معلومات محاسبية تفسر تطور الأرصد وإثباتها وكشوفات وتقارير للحركة اليومية والمقاصة فكلها تدعم عملية التدقيق في أي تاريخ وحساب. فتوفر هذه مبادئ يعتبر من نقاط القوة نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها.

4. معايير تقارير محافظ الحسابات

1.4 تعريف محافظ الحسابات:

يعرف محافظ الحسابات حسب المادة 22 من القانون 10-01 هو "كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته، مهمة المصادقة على صحة حسابات الشركة والهيئات بانتظامها ومطابقتها لإحكام التشريع المعمول به. (22، 2010، صفحة 4)

2.4 معايير تقارير محافظ الحسابات الخاصة بنظام الرقابة الداخلية:

تم إصدار مجموعة من معايير تقارير محافظ الحسابات وفقا للقرار الوزاري في 24/06/2013

والتي تنقسم إلى معايير عامة وخاصة والتي سنركز من خلالها على المعيار الخاص بإجراءات الرقابة الداخلية.

1.2.4 معيار التقرير حول إجراءات الرقابة الداخلية NRCAC07

يهدف هذا المعيار إلى التعريف بالمبادئ الأساسية و تحديد كفاءات التطبيق المتعلقة بمعرفة أنظمة المحاسبة و الرقابة الداخلية من طرف محافظ الحسابات و كذا محتوى تقريره الخاص.

- يطلع محافظ الحسابات في إطار مهمته العامة، على عناصر الرقابة الداخلية الدقيقة المطبقة من قبل الكيان قصد تجنب مخاطر الأخطاء المعترية في مجمل الحسابات، وكذا الإثباتات المتعلقة بتدفقات العمليات والأحداث المحاسبية للفترة، وأرصدة حسابات نهاية الفترة، وكذا عرض القوائم المالية و المعلومات المقدمة.

- عندما يقوم الكيان بإعداد تقرير حول إجراءات الرقابة الداخلية، بموجب الأحكام التنظيمية التي لها تأثير معتبر على معالجة المعلومة المالية والمحاسبية؛ يتضمن التقرير تقييمه لصدق المعلومات الواردة في تقرير الكيان وليس حول الإجراءات في حد ذاتها.

- يتضمن التقرير الخاص لمحافظ الحسابات حول إجراءات الرقابة الداخلية، الذي يتم إرساله إلى الجمعية العامة. عنوان التقرير والمرسل إليه وتاريخ وأهداف تدخلاته. فقرة تتضمن وصفا للواجبات المطبقة من أجل إبداء الرأي حول المعلومات الواردة في تقرير. (24/07/2013 ووزارة المالية، 2014، صفحة 18)

5. الدراسة التطبيقية

1.5 تعريف الوكالة البنك الوطني الجزائري: تعتبر وكالة البنك الوطني الجزائري بغرداية من الوكالات التابعة

للمديرية الجهوية بورقلة، أنشأت وكالة رقم 292 بغرداية في سنة 2007 مقرها بشارع أول نوفمبر بالثنية

المخزن، وتضم حاليا 15 عاملا وتسعى هذه الوكالة كغيرها من باقي الوكالات إلى تحقيق وتوسيع خدمات البنك باعتبارها جزءا منه، قيمة المال الموجود 10.000.00 ملايين دج في الأسبوع.

2.5 تقييم نظام الرقابة الداخلية بالبنك محل الدراسة:

قمنا بإعداد قائمة استقصاء من أجل تقييم نظام الرقابة الداخلية بالوكالة رقم 292 و 296 وذلك بإعداد مجموعة من الأسئلة المتعلقة بالجوانب الأساسية والتنظيمية للعمليات البنكية ومخرجات النظام البنكي، بحيث كانت الإجابة ب: "نعم" أو "لا" ومن خلالها سنتعرف على أهم جوانب القوة والضعف لهذا النظام. وتتمثل النتائج المتوصل إليها كما يلي:

العدد 1: تشخيص الرقابة الداخلية في البنك

الجدول (1-2): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يتم تقييم وإعداد تقارير دورية لنتائج مراقبة داخلية للعمليات المالية. نظام الرقابة الداخلي المطبق يوفر تأكيد مناسباً على عدالة القوائم يتم رفع تقارير مراقبة الداخلية إلى مجلس الإدارة مدير العام للبنك، ورئيس الحسابات وآخرين، والذي يكون خلال فترة محددة مما يساعد نظام الرقابة الداخلية خلق قيمة إضافية في المؤسسة الاقتصادية. يقوم البنك بعمليات الجرد المادي الفعلي لكل الأصول التي يمتلكها مقارنتها بالجرد المحاسبي	لا يوجد للبنك مدقق داخلي لا يتم الفصل بين صندوق المقبوضات والمدفوعات. لا يتم الإفصاح في طرق التسليم . لا توجد خطة واضحة لعملية الرقابة الداخلية .

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 1)

العدد 2: آليات تعامل البنك مع هيئات الرقابة الداخلية في البنك

الجدول (2-2): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يراجع البنك المركزي تقارير سنوية التي يضعها مراقبو الحسابات لدى البنك لتأكد من تنفيذ قراراته و خلوها من المخالفات. يقوم البنك بالالتزام بالسياسات والإجراءات والخطط والنظم للمحافظة على أصول البنك. كما تطبق أساليب وآليات الرقابة المصرفية الداخلية والخارجية مما يضمن لها الأداء الجيد. يتم تقويم أنشطة البنك للحد من الغش و الاحتيال كما يقدم	عدم وجود تواصل مستمر . زيارات مفاجئة من طرف هيئات الرقابة إلا في حالة وجود خلل في الحسابات. في حالة وجود خلل في نظام تقوم هيئات الرقابة الداخلية بإشعار.

مقترحات تحسن أداء بكفاءة وفاعلية، يلتزم محافظ الحسابات بتنفيذ مراجعة إثبات الحسابات لها وإرسال تقارير حسب قانون القرض والنقد 11-03	تقوم متفشية الخارجية بتحليل كل المعلومات الموجودة في الميزانية وتقارير محافظي حسابات كما يلتزم بتطبيق المادة 109 من قانون 11/03 الذي يحدد الوثائق اللازمة للجنة المصرفية
--	--

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 1)

البعد 3: نظام المشتريات بالبنك

الجدول (2-3): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يوجد قسم خاص بالمشتريات توجد عمليات محظورة بقسم مشتريات	لا يمتلك يومية مستقلة للمشتريات. لا ترسل صورة من تقرير استلام و تقرر الفحص إلى قسم الحسابات وقسم المخازن لا يوجد تحديد دقيق لمهام و مسؤوليات الموظفين بقسم المشتريات لا يكلف نظام المستندي وجود مستندات مرقمة و متسلسلة لكل عمليات الشراء لا يخضع قسم إلى عملية تدقيق بشكل دوري مع عدم وجود معايير رقابية لقياس أدائه كما لا يقوم قسم المشتريات برفع التقارير الدورية إلى الإدارة العليا.

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 2)

البعد 4: نظام مقاصة في البنك

الجدول (2-4): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يوجد نظام خاص وفترة محددة يوميا لإجراء المقاصة الالكترونية يقوم مراقب غرفة المقاصة بإعداد كشف عام لحركة المقاصة. يقوم مندوب كل بنك بتسليم قسم المقاصة في بنكه مجموعة الشيكات المسحوبة على عملاء البنك. اما قسم الحسابات الجارية بتجميع الشيكات المقدمة من العملاء المسحوبة على البنوك أخرى و يرسلها إلى قسم المقاصة. يسجل حساب 325 بقيمة حوافظ الإضافة	لا يوجد

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 2)

البعد 5: نظام ودائع في البنك

الجدول (2-5): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
تعد الودائع البنكية خيار استثماري جيد يمكن سحب منها في أي وقت مع تأثير في الفوائد. يوجد ضمان و حد أدنى لفتح الودائع المختلفة. يسمح البنك باستفادة من خدمات الالكترونية والحصول على بطاقة آلية عند فتح حساب وديعة	يوجد بعض حالات لا يوجد رصيد للعملاء. عدم استعمال البطاقة المغناطيسية.

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 2)

البعد 6: نظام حسابات جارية في البنك:

الجدول (2-6): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
تؤثر عمليات السحب و الإيداع و تحويل على الحسابات الجارية المدينة والدائنة كما يتم احتساب الفوائد المختلفة لها. يتم ضبط و مراجعة المستندات الحركة اليومية لحسابات العملاء و يتم إرسالها إلى محاسبة العامة لتسجيلها في يومية البنك. يحق للعميل السحب أكثر من رصيده (سحب على المكشوف). ينتظر البنك نتيجة المقاصة لتسجيل القيمة المقدمة من شيكات تتماشى عمليات الإيداع مع متطلبات الحيطه والحذر العمليات الجارية تتم بواسطة الالتزامات قصيرة الأجل كما يتم تمويلها بإيرادات غير جارية.	يوجد حالات يقوم العميل بتقديم شيك بدون رصيد.

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

البعد 7: نظام أرشفة المستندات والدفاتر المحاسبية وآليات التسجيل فيها في البنك

الجدول (2-7): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يعتمد البنك دورة محاسبية واضحة كأداة إثبات لمختلف الإجراءات والعمليات التي يقوم بها ودليلا محاسبيا خاصا للحسابات الرئيسية الفرعية و المساعدة كما يلتزم باستخدام مستندات وسجلات ودفاتر يومية مختلفة قانونية وتنظيمية مخصصة لكل قسم. كما يمتلك دفاتر و	عدم احترام المدة الزمنية القانونية للأرشفة.

	يوميّات مساعدة خاصة بقسم الصندوق مع وجود نظام لحفظ المستندات و المحافظة عليها لفترة تحددها الإدارة العامة للبنك يتم تسجيل العمليات المالية والمحاسبية المثبتة مستنديا في دفاتر اليومية المساعدة ثم ترحل إلى حسابات مختصة بدفاتر أستاذ المساعدة كما يتم استخراج ميزان المراجعة استنادا لدفتر أستاذ عام
--	--

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

البعد 8: نظام عمليات نهاية السنة في البنك:

الجدول (2-8): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يتم تسجيل و المعاينة المادية للتجهيزات والمخزونات لأجل تحديد. بحيث يكون الجرد المادي مسبق بميزان مراجعة قبل الجرد. يساعد ميزان مراجعة بعد الجرد في تحديد النتيجة الصافية لسنة المالية. كما يمكن إعداد قوائم مالية دون القيام بعملية الجرد. يقوم المحاسب بتسجيل العمليات المحاسبية استنادا إلى الوثائق التي تبررها. يتم بتطبيق النظام المحاسبي المالي بالبنك وفق متطلبات الاقتصادية الرهانة.	لا يوجد

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

البعد 9: آليات إعداد القوائم المالية في البنك

الجدول (2-9): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يتم إعداد القوائم المالية وفق لقانون 05/09 تظهر كافة البيانات المالية مع إرفاقها بملاحق توضيحية تفسر الأمور الغامضة. تعد الميزانية بتجميع الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها وتبويبها حسب درجة السيولة. كما تضم الودائع تحت الطلب والحسابات الجارية الدائنة مقارنة بين العام السابق والعام الحالي. جدول تدفقات الخزينة يعتبر كأساس لتقييم قدرة البنك على توليد النقدية ومتابعة حركتها. أن إعداد جدول حسابات النتائج يؤدي إلى تقييم أداء بشكل أكثر مصداقية مما يساعد المستثمرين على اتخاذ القرارات لأنه يظهر نتيجة تساوي نتيجة السنة المالية.	عدم الإفصاح حول قائمة تدفقات الخزينة وجدول حركة تغيرات الأحوال الخاصة، والملاحق

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

البعد 10: آليات تعامل البنك مع إدارة المخاطر في البنك

الجدول (2-10): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يتم تطبيق إدارة المخاطر في البنك الوطني الجزائري وفقا لمعايير بازل 1 و2 و3 ومعايير إدارة المخاطر. كما تستخدم البنوك المقاييس العالمية في إدارتها للمخاطر مما ساهم في وجود إدارة سليمة للمخاطر لضمان استمرارية العمل المصرفي	لا يوجد

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

البعد 11: آليات تعامل البنك مع محافظ الحسابات في البنك:

الجدول (2-11): يوضح نقاط القوة والضعف بالبنك

نقاط القوة	نقاط الضعف
يتم إخطار محافظ الوكالة البنكية بتعيين محافظ الحسابات من طرف الجمعية العامة للبنك الأم. كما يحدد محافظ الحسابات موازنة تقديرية لأتعابه و رزنامة زيارته متمثلة في مرة سنويا. يوجد علاقة بين ما يقوم به محافظ الحسابات في البنك و المراجع والداخلي كما يتم تسليم كل الوثائق التي يطلبها مع توفير كل الظروف الملائمة لقيام محافظ الحسابات و مساعدته بمهامهم بشكل أمثل. بحيث يتم إخطاره بكل تغييرات نظام الرقابة الداخلية في البنك. كما يقوم بإعداد كافة التقارير المنصوص عليها في القانون 10-01.	يوجد حالات يكون فيها رائيين محافظي الحسابات. عدم مراقبة مستمر من قبل محافظ الحسابات بحيث تكون زيارة للوكالة على أساس عينات من الوكالات.

المصدر: من إعداد الباحثين بناء على مخرجات الاستقصاء (أنظر الملحق رقم 3)

بعد جمع الإجابات عملنا على تحليلها وتحصلنا على النتائج التالية:

- يتميز تشخيص نظام الرقابة الداخلية بالقوة بحيث كانت أغلب الإجابات بنعم وذلك في كونه يقوم بتقييم مختلف العمليات اليومية وهذا ما يوفر تأكيد مناسب على عدالة القوائم المالية. كما أن للمراقبين الداخليين أهمية كبيرة في نجاح نظام الرقابة الداخلية لدى يجب أن يكون ذوي خبرة وأقدمية في مجال البنكي.
- فيما يخص الأسئلة المتعلقة بآليات تعامل البنك مع هيئات الرقابة الداخلية في البنك تحصلنا على نفس الإجابات لأغلب الموظفين رغم التحفظ على الإجابة بعض الأسئلة رغم تداولها في النشاط البنكي، على سبيل المثال: هل البنك يلتزم بتطبيق المادة 109 من قانون النقد والقرض 03-11 الذي يحدد الوثائق

اللازمة للجنة المصرفية. بحيث يتميز هذا النظام بالقوة والمتانة وذلك راجع إلى التزام البنك بالسياسات والإجراءات والنظم من أجل الحفاظ على ممتلكات وأصول البنك.

- كانت أغلب الإجابات الخاصة بنظام مشتريات في البنك بـ لا، هذا يدل على ضعف نظام وعدم فعاليته، بحيث لا يوجد تحديد دقيق لمهام الخاصة بقسم مشتريات وعدم وجود تنظيم ورقابة.

- يتميز نظام المقاصة بالكفاءة والفعالية والقوة حيث أنه يعمل وفق إجراءات ونظام مقاصة الالكترونية ARTS كما أن عملية مقاصة تتم يوميا وتكون في وقت محدد ابتداء من ساعة ثانية زوالا.

- فيما يتعلق بنظام الودائع في البنك كانت كل الإجابة بنعم، وهذا ما يدل على قوته بحيث أن النظام يوفر خدمات جيدة ومناسبة للمودعين ما يؤدي إلى جلب الأعوان الاقتصاديين وتغلب على منافسين .

- فيما يخص نظام الحسابات الجارية يتميز بالقوة بحيث كانت أغلب الإجابات بنعم، بحيث يوفر هذا النظام خدمات تفيد الزبائن مثل السحب على المكشوف مع أخذ بعين الاعتبار متطلبات الحيلة والحذر.

- يتم أرشفة المستندات والدفاتر المحاسبية وآليات التسجيل فيها وفق مراحل الدورة المحاسبية بحيث تنظيم العمل المحاسبي من عناصر قوة البنك مما يساعد في استخراج نتائج اليومية للبنك

- نظام عمليات نهاية السنة في البنك يتمتع بقوة بحيث تتم عملية وفق نظام المحاسبي المالي من مستند إلى قوائم مالية بحيث تتم عملية الجرد الأولي والأخير الذي يساعد في تحديد النتيجة.

- فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية في البنك فقد كانت كل الإجابات بنعم، هذا ما يدل على أن القوائم المالية تعد وفق للقانون 05/09 بحيث تمثل ملخصات شاملة لنشاط البنك ويتم اعتمادها لدى الأطراف

المهتمة وذات العلاقة مما يساعد على اتخاذ قرارات رشيدة. فعلى المستوى الإداري تعتمد على إجراءات واضحة وشاملة مع توفر أنظمة لإدارة مخاطر وقياسها اما المستوى المحاسبي تبين انه يستجيب لمتطلبات

التنظيم المحاسبي ويلتزم بمبادئ المحاسبة والتدقيق. وفي الأخير يمكن القول بأنه لا بد على البنك تطوير وتحسين نظام الرقابة الداخلية من خلال تعزيز نقاط قوته وتدعيمها وتفادي نقاط ضعف ومعالجة الأخطاء

والانحرافات. والاختيار الأنسب لأدوات الرقابة من أجل تحقيق الأهداف العامة.

3.5 نموذج مقترح لتقرير الخاص حول إجراءات الرقابة الداخلية للبنك الوطني الجزائري

يهدف هذا التقرير لتعريف بالمبادئ الأساسية وتحديد كفاءات التطبيق الأنظمة المحاسبية والرقابة الداخلية، بحيث يطلع محافظا لحسابات على عناصر الرقابة الداخلية وذلك بمهدف تجنب الأخطاء المتعلقة بتدقيق العمليات و الأحداث المحاسبية.

الشكل رقم (2-01): نموذج تقرير تعبير حول إجراءات الرقابة الداخلية

محافظ الحسابات

إلى السادة :أعضاء الجمعية العامة للبنك الوطني الجزائري

التقرير الخاص حول إجراءات الرقابة الداخلية

— بناءا على الأمر 11-03 المؤرخ في 2003/08/26، المتعلق بالنقد والقرض.

— وبناءا على نظام 03-02 المؤرخ في 2002/11/04، المتضمن المراقبة الداخلية للبنوك والمؤسسات المالية، والمعدل لنظام رقم 08-11 المؤرخ في 2011/11/28، المتعلق بالرقابة الداخلية للبنوك و المؤسسات المالية.

— قانون 01-10 المؤرخ في 29 جوان 2010، يتعلق بمهن الخبير المحاسبي محافظ الحسابات والمحاسب المعتمد، العدد 42، الصادر في جويلية 2010.

— بمقتضى المرسوم التنفيذي رقم 202/11 المؤرخ في 26 مايو 2011 المحدد لمعايير تقارير محافظ الحسابات وأشكال وأجال إرسالها.

— بمقتضى القرار المؤرخ في 24 جويلية 2013 المحدد لمحتوى معايير تقارير محافظ الحسابات.

إن نظام الرقابة الداخلية يتعلق بجملة من الإجراءات والوسائل والتدابير التي يضعها البنك، هذه الوسائل والسلوكيات، والإجراءات تتفق مع الخصائص المحددة لكل بنك، ويهدف نظام الرقابة الداخلية إلى ما يلي: ضمان مصداقية المعلومات، ضمان الحماية و المحافظة على أصول البنك؛ ضمان الامتثال للقوانين و التنظيمات وتعليمات الإدارة لتحسين الأداء.

في إطار أداء مهمتنا وبعد الاطلاع وفحص مختلف الإجراءات والوسائل، نود أن نلفت انتباهكم إلى أن إجراءات الرقابة الداخلية بالوكالات البنك غير كافية لتحقيق الأهداف المشار إليها، خاصة فيما يخص سير عمليات محاسبية وإضافة إلى إجراءات تعامل هيئات الرقابة الداخلية وإجراءات نظام المشتريات وأرشفة المستندات والدفاتر المحاسبية. سمحت لنا هذه العملية بإعطاء الملاحظات الموضحة أسفلا:

- مجهودات التكوين غير كافية للموظفين؛ نقص المتعلق بمعرفة الموظفين في مجال البرمجيات مع عدم وضوح دليل محاسبي بالنسبة للوكالة؛ عدم وجود مدقق داخلي بالبنك؛ عدم الفصل بين أنظمة الرقابة إدراج وظيفة الرقابة الداخلية على مستوى بنك الأم؛
- عدم الفصل في عمليات الصندوق بين المقبوضات والمدفوعات؛ لا توجد علاقة واضحة بين البنك والهيئات الرقابة الداخلية؛ يطرأ في عملية المقاصة نظرا لوجود فترة محددة؛ وجود ضعف في نظام المشتريات بحيث لا تمتلك الوكالة يوميات مستقلة للمشتريات؛ لا توجد معايير رقابية لقياس أداء قسم المشتريات؛

وعليه، وبغية تحسين نظام الرقابة الداخلية داخل بنكم، يتعين عليكم العمل على إجراءات وقواعد تحدد بوضوح المهام والمسؤوليات وفقا لمخطط هيكل مفصل، كما يجب تحديد الأساليب والإجراءات المناسبة لتداول الوثائق والمعلومات وسير العمل داخل البنك.

غرداية يوم :

محافظا الحسابات

المصدر: من إعداد الباحثين بناءا على الدراسات السابقة وعملية التدقيق 2021

6. خاتمة:

من خلال دراستنا لتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنوك التجارية في ظل معيار تقرير محافظ الحسابات. تمكنا من التعرف على دور محافظ الحسابات في تقييم نظام الرقابة الداخلية واكتشاف مواطن القوة والضعف وإبرازها من خلال التقرير الخاص لإجراءات الرقابة الداخلية والنتائج عن عملية التدقيق. ومن أجل إجابة عن إشكالية قمنا باختيار وكالتي البنك الوطني الجزائري BNA بغرداية وذلك من خلال تشخيص وتقييم نظام الرقابة الداخلية للوكالتين. وعليه تم التوصل إلى مجموعة من النتائج .

1.6 اختبار فرضيات الدراسة:

- اختبار الفرضية الأولى: تتمثل مهمة محافظ الحسابات في فحص وتقييم أنظمة رقابة الداخلية واكتشاف مواضع القوة والضعف وهذا ما يعزز من جودة نظام الرقابة الداخلية بالبنك. وهذا ما يثبت صحة الفرضية.
- اختبار الفرضية الثانية: من خلال دراستنا تبين أن المعيار رقم 07 هو المعيار المرتبط بتقييم نظام الرقابة الداخلية للبنك وقد تم تجسيده على وكالتي البنك BNA باستعمال طريقة الاستقصاء والمقابلة وتم في الأخير إعداد تقرير خاص حول تقييم نظام الرقابة الداخلي لعينة الدراسة، وهذا ما يؤكد صحة الفرضية.
- اختبار الفرضية الثالثة: يتمثل مخرجات محافظ الحسابات في تقرير الذي يعد بمثابة المنتج النهائي لعملية التدقيق ووسيلة لنقل البيانات والنتائج وإيضاحات لمستخدميه، ومن خلاله يمكن تصحيح مسار وأداء وتحقيق الأهداف المرجوة للبنك. وهذا ما يؤكد صحة الفرضية.

2.6 النتائج العامة للدراسة: من خلال الدراسة الميدانية توصلنا إلى النتائج التالية:

- لمحافظ الحسابات دور كبيرة في تقييم أداء وجودة نظام الرقابة الداخلية وذلك لحماية الاصول البنك من الغش والاختلاس؛
- تساعد التقارير المعدة من طرف محافظ الحسابات على معالجة الانحرافات واتخاذ قرارات رشيدة من الأطراف ذات العلاقة؛

- إن استعمال أسلوب الاستقصاء لا يساعد على فهم الحقيقي لإجراءات الرقابة الداخلية لأنه لا يحدد بصفة دقيقة مواضع الانحرافات وهذا ما تم ملاحظته من خلال التقييم؛

- ضرورة تكيف محافظو الحسابات وكالات البنك الوطني الجزائري مع تطورات نظم معلومات الاللكترونية؛

- يجب أن تدعم الوكالات البنكية بوظيفة التدقيق الداخلي حتى يتسنى الكشف الآني لأي ممارسة.

3.6 الاقتراحات: من خلال دراستنا لموضوع تقييم نظام الرقابة الداخلية للبنوك في ظل معايير تقارير

محافظ الحسابات نقترح ما يلي: - تقييم نظام الرقابة الداخلية في ظل التكنولوجيا المالية؛

- أثر التدقيق الداخلي البنكي في التقليل من المخاطر؛

- أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة التدقيق البنكي؛

- دور اللجنة المصرفية تقييم أداء البنوك التجارية.

7. قائمة المراجع:

1.7 قائمة المراجع باللغة العربية

- 1- الصحن الصبان مُجد والفيومي عبدالفتاح. (2004). المراجعة مدخل فلسفي تطبيقي. 204. مصر الدار الجامعية.
- 2- المادة 22. (11 07 2010). قانون 01-10 في 29/06/2010 المورخ المتعلق بمهن الخبير ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية (42) .
- 3- بوطورة فضيلة. (2007). دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك دراسة حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي. 2. جامعة المسيلة.
- 4- توفيق زرمان. (2006). فعالية استعمال المحاسبة البنكية في التدقيق والرقابة. أطروحة مقدمة لنيل شهادة الماجستير، تخصص بنوك وتأمينات ، 98. جامعة المنتوري قسنطينة.
- 5- خلف عبد الله الوردات. (2014). دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA، 15. الاردن: مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، الأردن.
- 6- سمية أحمد ميلي. (2020). دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين أداء البنوك (الصندوق الجهوي لبتعاون الفلاحي بالمسيلة). مجلة المحاسبة/التدقيق المالية ، المجلد2 (العدد2)، صفحة 15.
- 7- عامر حاج دحو، جيلالي قالون. (2018). تقدير مخاطر الرقابة الداخلية كأداة لتحسين أداء المؤسسة الاقتصادية دراسة حالة. مجلة الحقيقة (42) ، 665.
- 8- عصام معالي. (2018). معوقات الرقابة الداخلية في البنوك التجارية الفلسطينية وأثرها على مستوى الأداء الوظيفي. أطروحة لنيل شهادة الماجستير في برنامج المنازعات الضريبية، 23 فلسطين جامعة النجاح الوطنية.

- 9- علي عماد مُحمد أزهري. (2020). آلية نظام الرقابة الداخلية في البنوك المصرفية (دراسة حالة البنك الكويتي المركزي). *المجلة الأكاديمية للأبحاث والنشر العلمي*، (العدد السابع عشر)، صفحة 204.
- 10- غسان فلاح المطارنة. (2009). تدقيق الحسابات المعاصرة الناحية النظرية. 209. عمان الاردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- 11- خاوي مُحمد، و عريوة محاد. (2019). أثر فعالية نظام الرقابة الداخلية على الأداء في البنوك التجارية. *مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية*، 12 (2)، 194.
- 12- مصطفى يوسف كاقي. (2014). تدقيق الحسابات في ظل البيئة الالكترونية واقتصاد المعرفة. 171. الاردن: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.
- 13- هشام عبد الحي السيد. (2008). نماذج الرقابة الداخلية الحديثة في المؤسسات. *مجلة جمعية المحاسبين والمدققين الكويتيين* (14)، صفحة بتصرف 16.
- 14- يوسف جربوع. (2000). مراجعة الحسابات بين النظرية والتطبيق. 113 بتصرف. عمان: مؤسسة الوراق.

2.7 قائمة المراجع باللغة الأجنبية

- 15-Ahmed, A. M., & Akram, A. M. (2018). Internal Control Systems And ItsrelationShips WithThe Financial Performance In Telecommunication CompaniesA Case Study OF Asiacell. *Studies and Scientific Researches* (28), p10..
- 16-ALLEN, B. (2018). Internal Control Systems And Financial Performance OF Commercaill Banks In RWANDA A Case of Ecobank, *A Research Project Submitted in Partial Fulfillment for the award of a Degree in Masters of Business Administration (Finance and Accounting)*, , 15. of Mount Kenya University.
- 17-Arens A ,R Elder ,Beasley .(2012) .Auditing and Assurance Services:An Integrated Approach .303 .NewJersey, USA: 14th Edition, Pearson Education International.
- 18-Jacques Renard .(2010) .théorie et pratique de l'audit interne .256 .Paris, France: 7ème édition d'organisation.
- 19-Olatunji, O. C. (2009). "Impact of the internal control system in the banking sector Nigeria the case study of the bank WEMA. *PakistanJournal of Social Sciences* , 6 (4), p. 181.
- 20-Oqab, R. (2012). The Role of the Audit Committee in Raising the Efficiency of the. *International Research Journal of Finance and Economies* , p. 103.
- 21-OUTSEKI, J. (2019). J L'influence des composantes du système de contrôle interne selon le cadre de référence coso sur la performance de l'entreprise : une exploration théorique. *Revue Internationale des Sciences de Gestion* , p. 638.
- 22-Pigé, B. (2001). Audit et contrôle interne12. Paris: Ems management & société.

الخطة المالية بالبنك : رأس مملكة استقصاء حول تقسيم نظام المراقبة الداخلية بالوكالة البنك الوطني الجزائري بخرطاية			
العدد	الأسئلة	نعم	لا
1	01 هل يتم تقسيم نظام المراقبة الداخلية بمختلف العمليات اليومية؟		
	02 هل يوجد لبنك مطابق مادي؟		
	03 هل نظام المراقبة الداخلي يطبق بوقت تأكيد مناسب على عدالة القوائم المالية؟		
	04 هل يتم إعداد تقارير دورية لتتبع مراقبة مادية داخلية للعمليات المالية؟		
	05 هل يتم رفع تقرير مراقبة الداخلية في نفس الإدارة مدير البنك، و نفس الحسابات وحسن؟		
	06 هل يقوم البنك بحسابات أخرى خاصة الفعلي لكل الأصول التي يمتلكها مقارنة بالآخر المحاسبي؟		
	07 هل يوجد فترة محددة يتم فيها تقرير مراقبة مادية؟		
	08 هل يتم تجميع حالات داخلية على أساس محاسبي؟		
	09 هل يقوم المراقب الداخلي بتدقيق نظام إدارة المخاطر و تقاويمها؟		
	10 هل يمكن لنظام المراقبة الداخلية على فترة زمنية في المؤسسة الاقتصادية؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
2	01 هل يراجع البنك فكريا تقارير سنوية التي يقدمها مراقبو الحسابات لدى البنك لتأكد من تنفيذ قراراته و سلوكه من المصداقية؟		
	02 هل يقوم البنك بالالتزام بالسياسات و الإجراءات و الخطط و النظم؟		
	03 هل يقوم البنك بالمحافظة على أصول البنك؟		
	04 هل يقوم البنك بتقويم أنشطة البنك يتكثف من حيث الفعلي و الإحصائي؟		
	05 هل يقوم البنك بتقديم مقترحات بما يخص الأداء وكفاءة وفعالية؟		
	06 هل يتم الحفاظ على الحسابات بتدبير مزاولة وإحداث الحسابات؟		
	07 هل تحافظ الحسابات بمرتب بوسائل تظهر في صافيها وتقرير محاسبي حسابات؟		
	08 هل تقوم مؤسسة خارجية بتقويم كل المعلومات المتوفرة في الخزانة وتقرير محاسبي حسابات؟		
	09 هل البنك يلزم بتطبيق المادة 109 من قانون البنك و الفرض 03-11 الذي حدد الوثائق المالية للمستهلكة؟		
	10 هل الممارس البنوك الخارجية يتتبع أساليب وآليات المراقبة للمستهلكة والخارجية يتبع لها الأداء الجيد؟		
	11 هل المؤسسة المستفيدة لها علاقة بالبنوك و مؤسسات مالية وكذا محاسبي الحسابات؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
3	01 هل هناك قسم خاص بالمشتريات وهل يمتلك بومضة مستقلة للمشتريات؟		
	02 هل هناك حسابات خاصة بخدمات و قسم مشتريات؟		
	03 هل ترسل شركة من تقرير اشتراك و تقرير الفحص في قسم الحسابات وقسم المشتريات؟		
4	04 هل يوجد تشديد دقيق لعدم و مسؤوليات الموظفين بقسم المشتريات؟		
	05 هل يوجد تشديد دقيق لعدم و مسؤوليات الموظفين بقسم المشتريات؟		
	06 هل يوجد تشديد دقيق لعدم و مسؤوليات الموظفين بقسم المشتريات؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
5	07 هل تتناسب عمليات الإيجار مع متطلبات الخطة و المخرجات؟		
	08 هل العمليات الخاصة تتم بواسطة الالتزامات قصيرة الأجل؟		
	09 هل العمليات الخاصة تجري تمويلها بالودائع غير حرة؟		
	10 هل يتقاضى المصروف أية أرباحا مقابل فتح حساب آخر؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
6	01 هل يحدد البنك فترة محاسبية واحدة للبيد و كأداة إثبات لمختلف الإجراءات و العمليات التي يقوم بها؟		
	02 هل يمتلك البنك دفاتر محاسبية خاصة للحسابات اليومية و الشهرية و المساعدة؟		
	03 هل يستخدم البنك الحسابات و الدفاتر و القوائم المحصنة لكل قسم؟		
	04 هل يمتلك البنك دفاتر و سجلات مساعدة خاصة بقسم الصندوق؟		
	05 هل يلزم البنك بحسابات و دفاتر اليومية و دفاتر مختلفة القانونية و التنظيمية؟		
	06 هل يوجد في البنك نظام حفظ المستندات و المحافظة عليها لفترة أرشفة إدارتها المالية؟		
	07 هل يتم تسيير العمليات المالية في دفاتر اليومية المساعدة ثم ترسل إلى حسابات خاصة بدفاتر أسناد المساعدة؟		
	08 هل في غاية كمال يوم يتم تسجيل الفاتح اليومية المساعدة ببيد مركزي واحد ثم ترسل إلى دفتر أسناد عام؟		
	09 هل يتم استخراج ميزان المراجعة أسنادا للدفاتر أسناد عام؟		
	10 هل يلزم البنك بتسجيل الفوري للعمليات المالية و الحاشية الفعلية للشركة مستندة بالوثائق مع التأكد؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
7	01 هل يتم تسيير و متابعة مالية للمشتريات و المخرجات لأجل تحديد؟		
	02 هل يتم إعداد كشوف و قوائم بالبنوك؟		
	03 هل يكون أكثر قوائم مسدود ميزان مراجعة قبل المخرجات؟		
	04 هل يستأجر ميزان مزاولة بعد المخرجات في تحديد الميزنة المالية لسنة مالية؟		
	05 هل ميزان مزاولة بعد المخرجات و جميع الحسابات يشمل حسابات المالية؟		
	06 هل يمكن لبنك أن يقوم بإعداد قوائم مالية دون القيام بعملية المخرجات؟		
	07 هل يقوم المصنف بتسجيل كل العمليات المالية الخارجية مستندة إلى الوثائق المختلفة؟		
	08 هل يقوم المصنف بتدبير كل العمليات المالية و القوائم المالية؟		
	09 هل يقوم البنك في الاستعداد على ميزان المراجعة قبل المخرجات لتدبير الميزنة؟		
	10 هل يلي البنك بتطبيق النظام المحاسبي خلال بالتطبيقات الاقتصادية الزمنية؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
8	01 هل يتم إعداد التوفر المالية وفق القانون 05/09 وهل يتم إعداد القوائم المالية تحت تظهر كافة البيانات المالية؟		
	02 هل ترفق القوائم المالية بملاحق توضيحية تفسر الأمور الخاصة؟		
	03 هل تعد القوائم تصبح الموجهات و المخططات حسب طبيعة و توبوها حسب دراسة السيل؟		
	04 هل جدول تدفقات المخرجات بعد تأسيس لتدبير قدرة البنك على توليد التدفقات و متابعة مركزها؟		
	05 هل جدول تدفقات المخرجات بعد تأسيس لتدبير قدرة البنك على توليد التدفقات و متابعة مركزها؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
9	06 هل إعداد جدول حسابات النتائج يؤدي إلى تقسيم أداء البنك بشكل أكثر مصداقية و يساعد على إصدار القرارات؟		
	07 هل تتضمن الميزنة الموجهة أحد الطلب و الحسابات الخاصة المالية مقارنة بين العام السابق و العام الحالي؟		
	08 هل تتضمن الميزنة المالية تساوي نتيجة التي تظهر في جدول حسابات النتائج؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
10	01 هل يتم إظهار مخطط الوكالة المالية بتعيين مخطط الحسابات من طرف الجمعية العامة للبنك الأعلى؟		
	02 هل يتم وضع برنامج إداري مخطط حسابات البنك؟ وهل يحدد مخطط الحسابات مؤشرات لتدبير الأعمال؟		
	03 هل يوجد حالات يكون فيها رأيت محاسبي الحسابات متفقا؟		
	04 كم مرة قام بما مخطط الحسابات في البنك في السنة؟ يتم تسليم كل الوثائق مخطط الحسابات عندما يقوم بتطبيقها؟		
	05 هل هناك علاقة بين ما يقوم به مخطط الحسابات في البنك و الفلاح الداخلي؟		
	06 هل يتم توفير كل الظروف اللازمة لقيام مخطط الحسابات و مساعدته بمهامه بشكل أمثل؟		
	07 هل يتم إظهار مخطط الحسابات بكل تغير يحدث في نظام المراقبة الداخلية في البنك؟		
	08 هل يقوم مخطط الحسابات بإعداد كافة التقارير المنصوص عليها في القانون 10-01؟		
العدد	الأسئلة	نعم	لا
11	01 هل يتم تطبيق إدارة المخاطر في البنك الوطني الجزائري وفقا لمعايير بازل؟		
	02 هل تتوفر لدى البنك حبة الدراسة على معايير إدارة المخاطر؟		
	03 هل توجد علاقة بين إدارة المخاطر في البنوك حبة الدراسة و تطبيق مقرياتها بازل 1 و 2؟		
	04 هل يوجد دور إداري لإدارة المخاطر المالية في الشركات مبادون المزاولة المالية في الوثائق المالية؟		
	05 هل تلتزم الوثائق المالية بتدبير المزاولة المخرجات المخرجات؟		
	06 هل توفر الوثائق المالية على إدارة سليمة للمخاطر؟ هل تستخدم البنوك القوائم المالية في وثائقها؟		
12	07 هل إدارة المخاطر هي أحد المزاولة للمخاطر أم وسيلة لضمان استمرارية العمل المصرفي؟		
	08 هل إدارة المخاطر هي أحد المزاولة للمخاطر أم وسيلة لضمان استمرارية العمل المصرفي؟		