

أهم التحديات التي تواجه مهنة محافظو الحسابات خلال عملية التدقيق في الجزائر-
دراسة عينة من محافظي الحسابات بولاية سطيف-

*The most important challenges facing governors of accounts in Algeria- A
study of a sample of external auditors in Setif state*

<p>حجار مبروكة*</p> <p>مخبر الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر جامعة المسيلة -الجزائر-</p> <p>mabrouka.hadjar@univ-msila.dz</p>	<p>نمديل مريم</p> <p>مخبر الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر جامعة المسيلة -الجزائر-</p> <p>nemdil.meriem@univ-msila.dz</p>	
تاريخ النشر: 2022/12/ 31	تاريخ القبول: 2022/12/ 12	تاريخ الاستلام: 2022/10/ 01

الملخص

نهدف من خلال هذا الدراسة إلى معرفة أهم التحديات التي تواجه محافظي الحسابات خلال عملية التدقيق في الجزائر، حيث تم توزيع استبيان على 40 من محافظي الحسابات في ولاية سطيف، وتم استرداد 33 استبيان صالح للتحليل. من أهم النتائج المتحصل عليها أنه توجد مجموعة من التحديات يواجهها محافظو الحسابات في الجزائر، منها التي تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة في الجزائر، أخرى تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم المهنة، والبعض الآخر يتعلق بالعملاء (أي بالمؤسسات الاقتصادية الطالبة لمهام التدقيق)، وتحديات أخرى.

كما قدمنا في هذه الدراسة مجموعة من التوصيات لتجاوز هذه التحديات منها العمل على تعديل القوانين المنظمة للمهنة في الجزائر، فرض رقابة صارمة على أعمال محافظي الحسابات وتوعية محافظي الحسابات بأهمية الالتزام بأخلاقيات المهنة، والتركيز على النوعية في تعليم المحاسبة والتدقيق في الجامعات الجزائرية.

الكلمات المفتاحية: محافظو الحسابات، التحديات، التدقيق، الجزائر.

تصنيف JEL: Z02 ;Z21 (الزامية تحديد التصنيف)

Abstract:

The objective of this study is to recognize the most important challenges that may face the governors of accounts. So we distribute a questionnaire to a sample of 40 governors of accounts in Setif state. Only 33 of them are valid for analysis. Some of the most important results of the study were the following: there is a set of challenges facing the governors of accounts in Algeria, some of them related to the laws which regulate the profession .others related to the authorities concerned with regulating the profession, and others related to clients (ie, economic institutions requesting audit assignments), and other challenges.

The study presented a set of recommendations such as: an effort should be made to modify the rules of pursuing the profession in Algeria. Imposing strict control on the governors of accounts accomplishments. And educating the governors of accounts about the important of commitment to professional ethics. And should be more concentration on the quality of teaching accounting and auditing in the Algerian universities.

Keywords: The governors of accounts, challenges, auditing, Algeria.

JEL classification codes: Z02 ;Z21

* المؤلف المرسل: حجار مبروكة، mabrouka.hadjar@univ-msila.dz

تحظى مهنة محافظة الحسابات بأهمية كبيرة ومتزايدة، وذلك من خلال الدور الذي يؤديه محافظ الحسابات في الرقابة على حسابات المؤسسات الاقتصادية والتأكد من مدى صحتها وانتظامها ومطابقتها للتشريع المعمول به والتقارير عنها في تقرير يدعى تقرير محافظ الحسابات هذا من جهة. من جهة أخرى يوفر هذا التقرير القاعدة لاتخاذ القرار لكثير من الأطراف ذات المصلحة المتعلقة بالمؤسسة وهذا ما يزيد من مسؤولية محافظ الحسابات.

ونظرا لهذه الأهمية قامت الدولة الجزائرية بالعديد من المجهودات بغية إصلاح هذه المهنة، ولعل أهمها اصدار قانون 01-10 المتعلق بمهن الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد. إلا أن محافظي الحسابات في الجزائر ما زالوا يواجهون الكثير من الصعوبات والتحديات للقيام بهذه المهنة على الوجه المطلوب. لذا سنحاول كباحثين رصد هذه التحديات والتعرف عليها بهدف إعطاء توصيات وايجاد حلول مناسبة لها. من خلال ما سبق يمكننا طرح السؤال التالي كإشكالية للدراسة: ما هي أهم التحديات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات خلال عملية التدقيق في الجزائر؟ ومن أجل الاجابة على هذه الاشكالية نطرح الفرضيات التالية:

- أكبر تحدي يواجه محافظي الحسابات في الجزائر هو التحديات المتعلقة بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة ؛

- يواجه محافظي الحسابات في الجزائر العديد من الصعوبات التي تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر؛

- يواجه محافظي الحسابات في الجزائر العديد من الصعوبات التي تتعلق بالعملاء؛

- يواجه محافظي الحسابات في الجزائر العديد من الصعوبات الأخرى.

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى الكشف عن التحديات التي تواجه محافظي الحسابات والمدققين في الجزائر هذا من جهة، من جهة أخرى تقديم توصيات من شأنها تجاوز هذه التحديات والارتقاء بمستوى المهنة وعملية التدقيق في الجزائر.

المنهج المتبع:

للإجابة على الاشكالية سنعتمد على عدة مناهج وفق ما تقتضيه هذه الدراسة حيث سنعتمد على المنهج الاستقرائي في استقراء الدراسات السابقة، والمنهج الوصفي من خلال التطرق إلى الجوانب النظرية المتعلقة بمحافظة الحسابات في الجزائر والمنهج التحليلي في معالجة نتائج الاستبيان بغية معرفة التحديات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات في الجزائر.

الأدوات المستخدمة:

انطلاقاً من إشكالية المطروحة والهدف منها، اعتمدنا في هذه الدراسة على الاستبيان لجمع المعلومات من ممارسي مهنة محافظة الحسابات، وكذا مقابلة مع أحد أعضاء لجنة الانضباط والتحكيم.

تقسيمات الدراسة:

لإنجاز الدراسة والإحاطة بجميع الجوانب، قمنا بتقسيم هذه الدراسة إلى جزئين جزء نظري وجزء تطبيقي. حيث أدرجنا في الجزء النظري أهم الدراسات السابقة التي تخص موضوع الدراسة وكذا عرض مفاهيم عامة حول محافظ الحسابات ومهامه. أما الجزء التطبيقي فحاولنا فيه رصد أهم التحديات التي تواجه محافظي الحسابات في الجزائر في عملية التدقيق من وجهة نظر ممارسي المهنة وليس من وجهة نظر عملائهم وذلك بتوزيع استبيان على عينة عشوائية منهم في ولاية سطيف ومناقشة ودراسة نتائج آرائهم بواسطة برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية.

I. الجزء النظري للدراسة

سنترك في هذا الجزء إلى أهم الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة، وكذا إلى أهم المفاهيم المتعلقة بمحافظة الحسابات في الجزائر

1. الدراسات السابقة

اتفقت أغلب الدراسات بأن هناك العديد من الصعوبات التي تواجه المدققين، منها: دراسة ماهر درغام: "المشكلات التي تواجه مدققي الحسابات في قطاع غزة (دراسة تحليلية)"، وهو عبارة عن مقال منشور في مجلة جامعة النجاح للأبحاث (العلوم الإنسانية)، المجلد 23، 2009، تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على المشكلات التي تواجه مدققي الحسابات القانونيين الممارسين في قطاع غزة وذلك بتوزيع استبيان على عينة من ممارسي المهنة في قطاع غزة والذين بلغ عددهم 30 مدققاً. وتوصلت هذه الدراسة إلى أن هناك العديد من المشكلات أهمها: عدم وجود الزام من قبل الجهات المنظمة للمهنة بمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية، أيضاً لم تقم الجمعيات المهنية بدورها في نشر الوعي وثقافة المجتمع بطبيعة عملية التدقيق ودور المدقق وواجباته وتنظيم وتطوير مهنة التدقيق والعديد من المشاكل الأخرى. وقدمت الدراسة عدة توصيات أهمها: توعية مدققي الحسابات بأهمية الالتزام بأداب وسلوك المهنة، أيضاً التركيز على النوعية في تعليم المحاسبة والتدقيق في الجامعات الفلسطينية، والاهتمام بالتدريب الميداني بشكل فاعل وعقد المزيد من الدورات التدريبية من قبل الجمعيات المهنية بهدف مواكبة أعضاء المهنة للمستجدات والتطورات في مهنة التدقيق.

وفي دراسة عبد الفتاح عثمان مفتاح: "الصعوبات التي تواجه المراجعة في ليبيا من وجهة نظر مزاولي المهنة". وهو عبارة عن مقال منشور في مجلة العلوم البحثية والتطبيقية، المجلد 16، العدد 01، 2017، حيث تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على الصعوبات التي تواجه مهنة مراجعة الحسابات من وجهة نظر مزاولي المهنة في مدينة بنغازي حيث تم توزيع استبيان على عينة عشوائية بلغ عددها 30 مراجع، وتوصلت الدراسة إلى أن هناك صعوبات تواجه مهنة المراجعة تتعلق بالتنظيم القانوني للمهنة وعلاقة المراجع بالإدارة وضعف دور نقابة المحاسبين والمراجعين، كما أوصت الدراسة بتشكيل لجنة تختص بدراسة التشريعات القانونية التي تنظم مزاوله المهنة وتعمل على التغلب على جميع أوجه القصور. وأوصت أيضا بضرورة زيادة تفعيل دور نقابة المحاسبين والمراجعين.

وفي دراسة علاء الدين عبد الوهاب: "التحديات التي تواجه مهنة التدقيق-دراسة ميدانية في مكاتب التدقيق العمانية"، وهو عبارة عن مقال منشور في مجلة البقاء للبحوث والدراسات، المجلد 11، العدد 01، سنة 2005، وتهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع مهنة المحاسبة والتدقيق في سلطنة عمان والصعوبات التي تواجهها، والوسائل التي تؤدي إلى التغلب عليها وصولا إلى مستويات عالية من الكفاءة للكوادر المحاسبية والمالية والتدقيقية في السلطنة. وللوصول إلى هذا الهدف تم تصميم استبيان وزعت على 50 مكتب تدقيق في السلطنة. وأظهرت النتائج بأن الالتزام بقواعد السلوك المهني لازال بحاجة إلى متابعة من قبل الجهات المعنية بالمهنة فضلا عن الجهات الرقابية. كما أظهرت الدراسة ضعف الاشراف القانوني والمهني من الهيئات الحكومية، وصعوبات أخرى. وأوصت هذه الدراسة بمجموعة من التوصيات أهمها: إعطاء دور رئيسي لجمعية المحاسبين للإشراف على مهنة المحاسبة والتدقيق، والالتزام بمعايير التدقيق وقواعد السلوك المهني، فضلا عن اعطاء أهمية كبيرة لوضع قواعد ومعايير محاسبية وتدقيقية تتلاءم والبيئة العمانية. كما أن تحسين الأنظمة المحاسبية ونظم الرقابة الداخلية لها دور مؤثر في نجاح العملية التدقيقية وأخيرا لابد من تأهيل مدقق الحسابات.

2. ماهية مهنة محافظة الحسابات في الجزائر

سنحاول في هذا الجزء عرض أهم المفاهيم الخاصة بمحافظ الحسابات في الجزائر.

1.2 التعريف بمحافظ الحسابات

إن التدقيق القانوني في الجزائر يتجسد في مهنة محافظة الحسابات حسب القوانين الجزائرية. ويؤدي هذه المهمة شخص مهني مستقل يسمى محافظ حسابات والذي يعرف حسب المادة 22 من القانون 01-10 المنظم لمهنة محافظ حسابات في الجزائر بأنه كل شخص يمارس بصفة عادية باسمه الخاص وتحت مسؤوليته مهمة المصادقة على صحة حسابات المؤسسات والهيئات وانتظامها

ومطابقتها لأحكام التشريع المعمول به . وفي تعريف آخر له: هو شخص مستقل يقوم بإبداء رأيه حول الحسابات المالية السنوية للمؤسسات ويصادق على قانونية القوائم المالية حسب المبادئ المحاسبية ومعايير التدقيق المتعارف عليها. (بن نعمة، 2018، صفحة 112).

ومن التعاريف السابقة يمكن استخلاص أن محافظ الحسابات هو شخص مهني مستقل، تتوفر فيه الشروط المنصوص عليها في القانون 01-10 الذي ينظم مهنة محافظ الحسابات في الجزائر، يقوم بتدقيق حسابات المؤسسات والمجمعات ويبيدي رأيه الفني والمحايد حول عدالة وصدق قوائمها المالية.

1.2 مهام محافظ الحسابات في الجزائر

يتولى محافظ الحسابات في الجزائر عدة مهام منها دائمة وأخرى خاصة (عمر شريقي، 2012، صفحة 94-95)، كالتالي:

1.1.2.1.1.2 مهام دائمة

تتمثل المهام الدائمة لمحافظ الحسابات دون أي تدخل في التسيير، في فحص قيم ووثائق المؤسسة أو الهيئة محل التدقيق ومراقبة مدى مطابقة المحاسبة للقواعد المعمول بها، وتشمل هذه المهام ما يلي:

- المصادقة على صحة وانتظامية الحسابات السنوية للمؤسسة، وأنها تعطي الصورة الصادقة للوضع المالي وممتلكات المؤسسة في نهاية السنة المنصرمة؛

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

- احترام مبدأ المساواة بين المساهمين؛

- الوقاية من الصعوبات التي تواجهها المؤسسات في نطاق إجراء الإنذار؛

- الكشف لوكيل الجمهورية عن الأفعال غير الشرعية التي يعلم بها؛

- إصدار شهادات وتقارير عن مختلف الأحداث التي قد تعيشها المؤسسة؛

وفي حالة إعداد الشركة لحسابات مدعمة، فإن محافظ الحسابات يشهد أيضا بأن الحسابات المدعمة صحيحة بناء على وثائق محاسبية أو تقارير محافظي الحسابات في المؤسسات التي تملك فيها الشركة أسهمها.

2.1.2.2.1.2 مهام خاصة

يوضع محتوى العنوان الثانوي هنا، يوضع محتوى العنوان الثانوي هنا ، يوضع محتوى العنوان الثانوي هنا، يوضع محتوى العنوان الثانوي هنا .

بالإضافة إلى المهام الدائمة السابقة يقوم محافظ الحسابات بمهام أخرى خاصة أو مؤقتة، وسميت كذلك لأنها مرتبطة بأحداث قد تحدث أو لا خلال وكالة محافظ الحسابات، وعليه التدخل في حالة حدوثها وإعداد تقرير خاض بشأنها، ونلخصها في الآتي:

- قرار المؤسسة بزيادة أو تخفيض رأس المال؛
- الإصدار عن طريق اللجوء العلني للدخار، خاصة فيما يخص تحديد سعر الإصدار؛
- إنشاء شهادات الاستثمار وشهادات الحق في التصويت؛
- إصدار قيم منقولة؛
- إصدار سندات استحقاق قابلة للتحويل إلى أسهم؛
- عرض تعديل حساب الاستغلال وقائمة حساب النتائج والميزانية؛
- تحويل الشركة؛
- مشروع الإدماج أو الانفصال .

II. الجزء التطبيقي للدراسة

نظرا لطبيعة الموضوع تم استخدام الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات للإجابة عن فرضيات الدراسة كونه أداة ملائمة ومناسبة للحصول على المعلومات أو البيانات أو الحقائق المرتبطة بموضوع معين أو محدد، ويقوم الاستبيان على تحديد عدد من الأسئلة يطلب من الأفراد المعنيين أو المفردات تحت الدراسة الإجابة عليها. (دروات، 2017، صفحة 323). كما أننا استعنا بالمقابلة كونها: مورد أساسي لجمع المعلومات في البحث النوعي. (بسباس، 2021، صفحة 138)

1. هيكلية ومحتوى الاستبيان

تم تقسيم الاستبيان إلى قسمين حيث القسم الأول يمثل معلومات عامة عن المستجوبين والمتمثلة في المؤهل العلمي والخبرة و القسم الثاني: ندرس فيه أهم الصعوبات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات في عملية التدقيق في الجزائر، وقد قسم إلى أربع محاور، وقد تم استخدام سلم ليكرت الخماسي لإجابات أفراد العينة ، أما بالنسبة لاتخاذ القرار فمن خلال الجدول رقم 01 سيتم تحديد المجال الذي ينتهي إليه المتوسط الحسابي.

2. مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من محافظي الحسابات في الجزائر، ولتشابه الظروف المحيطة ولتوفير الجهد والوقت تم اختيار ولاية سطيف لإجراء الدراسة الميدانية. واعتمدت الدراسة على عينة عشوائية بسيطة تتكون من 40 محافظ حسابات. وتم استرداد 33 استبيان صالح للتحليل.

3. صدق وثبات الاستبيان

لأجل التأكد من مدى جودة الاستبيان الذي تم تصميمه وتوزيعه لابد من التأكد من صدقه وثباته، حيث للتحقق من صدق الاستبيان تم الاعتماد على الصدق الظاهري عن طريق التحكيم حيث تم عرضه على مجموعة من الأساتذة المختصين في التدقيق بلغ عددهم 03 محكمين. وقد استجابت الباحثة لأراء الأساتذة. أما ثبات الاستبيان فتم قياسه باستخدام معامل ألفا كرونباخ، حيث تعتبر عبارات الاستبيان ثابتة إذا هذا المعامل أكبر أو يساوي 0.6 ، وكلما اقتربت من 1 زادت درجة الثبات. والجدول رقم 02 يبين معاملات ألفا كرونباخ لكل محور وللإستبيان ككل. حيث نلاحظ أن معامل ألفا كرونباخ بلغت قيمته 0.914 ،،ومعاملات محاور الدراسة كانت مرتفعة أيضا وهذا يعني أن أداة الدراسة تمتاز بالثبات.

4. نتائج الدراسة ومناقشتها

سنناقش في هذا العنصر أهم النتائج المتوصل إليها

1.4. تحليل البيانات المتعلقة بالمعلومات العامة

يتضح من الجدول رقم 03 أن أغلب أفراد العينة جامعيين، حيث نجد نسبة حاملي شهادة الليسانس 75.8%، يليها حاملي شهادة الماستر بنسبة 12.1% ، تليها شهادات أخرى بنسبة 6.1% ، ثم بنسبة ضعيفة قدرها 3% تخص حاملي شهادة الماجستير والدكتوراه في عينة الدراسة. أما بالنسبة للخبرة المهنية يلاحظ من الجدول رقم 04 أن أغلب أفراد العينة بنسبة 81.8% أي تفوق نصف العينة يمارسون مهنة محافظة الحسابات لأكثر من 10 سنوات، و12.1% من أفراد العينة تتراوح خبرتهم من 05 سنوات إلى 10 سنوات و6.1% فقط الذين كانت خبرتهم أقل من 05 سنوات.

2.4. تحليل نتائج البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والتي تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة

يتضح من الجدول رقم 05 الصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والمتعلقة بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة في الجزائر، حيث عند تحليل كل فقرة على حدى يتضح أن أفراد العينة منحوا الموافقة أكثر شيء للفقرة التالية: "عدم اشراك المهنيين في الاصلاحات المنتهجة للمهنة" بمتوسط حسابي قدره 4.21 بدرجة موافق بشدة وهذا يدل على نقص التواصل بين ممارسي المهنة والهيئات

المشرفة على وضع القوانين، تليها الفقرة التي تنص على: "لا تقوم الجهات المختصة بمراقبة تطبيق القانون بصورة دائمة" بمتوسط حسابي قدره 3.97 بدرجة موافق وهذه الصعوبة قد تكون السبب الرئيسي في التجاوزات التي يقوم بها بعض ممارسي المهنة. تليها الفقرة التي تنص على: "عدم اعتماد أسلوب الامتحانات حتى يكون هناك انتقاء اولي للراغبين في مزاوله مهنة محافظه الحسابات " بمتوسط حسابي قدره 3.79 بدرجة موافق وتجدر الإشارة أن تكوين محافظي الحسابات في الجزائر أصبح يخضع للقرار الوزاري المشترك الصادر في 07 مارس 2017 والذي يحدد كيفية سير التكوين وكذا برامج التكوين المتخصص قصد الحصول على شهادة الخبير المحاسب وشهادة محافظ الحسابات. تليها الفقرة التي تنص على: "عدم مساءلة محافظ الحسابات عن التقصير في تأدية مهامه" بمتوسط حسابي قدره 3.64 بدرجة موافق ووفي الأخير وافق أيضا محافظي الحسابات على كل من: "عدم وجود التزام بمعايير التدقيق الجزائرية NAA" وهذا يؤكد على مدى إدراك محافظي الحسابات إلى أن قضية عدم الالتزام بمعايير التدقيق من المشاكل المهمة والتي لها عواقب وخيمة على عملية التدقيق. و "عدم اشتراط القانون للتأهيل والتدريب المستمرين كشرط لمحافظ الحسابات لمزاولة عملية التدقيق". بمتوسط حسابي قدره 3.48 بدرجة موافق حيث لابد أن يلتزم محافظي الحسابات بالتعليم المستمر لرفع كفاءتهم خصوصا أن محافظ الحسابات في الجزائر لا يتبع مسار تدريبي ذو كفاءة عالية.

3.4. تحليل نتائج البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والتي تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر

يتضح من الجدول رقم 06 الصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والمتعلقة بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر، حيث عند تحليل كل فقرة على حدى يتضح أن أفراد العينة منحوا الموافقة أكثر شيء للفقرتين التاليتين: "عدم قيام الجهات المختصة بتنظيم المهنة بدور فاعل في تثقيف المجتمع بأهمية عملية التدقيق". والفقرة الأخرى: "عدم قيام الجهات المختصة بتنظيم المهنة بدور فاعل في تثقيف المجتمع بأهمية دور محافظ الحسابات وواجباته" بمتوسط حسابي قدره 4.33 بدرجة موافق بشدة ويمكن تجاوز هذه الصعوبات بزيادة فعالية الجهات المختصة وتطوير أدائها في توعية مستخدمي القوائم المالية بأهمية عملية التدقيق وتوضيح دور محافظ الحسابات بأنه لايشكل تهديد للمؤسسة بل عمله سيساعد المؤسسة في اكتشاف الأخطاء التي تقوم بها وبالتالي التحسين من أدائها. تليها الفقرة التي تنص على أن "الجهات المختصة بتنظيم المهنة لا تتابع مشاكل محافظي الحسابات" بمتوسط حسابي قدره 4.24 بدرجة موافق بشدة. تليها الفقرة التي تنص على: "ضعف دور الجهات المختصة في تطوير مستوى كفاءة محافظي الحسابات في الجزائر" بمتوسط حسابي قدره 4.21 بدرجة موافق بشدة وهذا دليل على عدم قيام الجهات المختصة بالدور المفروض

عليها. تليها الفقرة التي تنص على: " لا تتابع الجهات المختصة بتنظيم المهنة أسباب تغيير محافظي الحسابات في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية" بمتوسط حسابي قدره 4.12 بدرجة موافق . تليها الفقرة التي تنص على: " عدم تطبيق الجهات المختصة (لجنة الانضباط والتحكيم) العقوبات المنصوص عليها عند وجود مخالفات " بمتوسط حسابي قدره 3.70 بدرجة موافق وتجدر الإشارة أننا أثناء عملية توزيع الاستبانات تمكنا من مقابلة أحد أعضاء هذه اللجنة والذي فسر لنا هذه الصعوبة كالتالي: تطبق الجهات المختصة (لجنة الانضباط والتحكيم) العقوبات المنصوص عليها عند وجود مخالفات لكن عدد الجمعيات المنعقدة (والتي تكون غالبا 04 مرات سنويا) لا تكفي لمتابعة جميع المخالفات المرتكبة من طرف ممارسي المهنة على كافة التراب الوطني . ولا بد من الإشارة أن لجنة الإنضباط والتحكيم تعمل وفق المرسوم التنفيذي رقم 10-13 المؤرخ في 13 جانفي 2013، الذي يحدد درجة الأخطاء التأديبية المرتكبة من طرف الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد خلال ممارسة وظيفتهم وكذا العقوبات التي تقابلها. (عضو في لجنة الانضباط، 2022)

4.4. تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والتي تتعلق بالعملاء

يتضح من الجدول رقم 07 أن محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات تتعلق بالعملاء (أي بالمؤسسات الاقتصادية الطالبة لمهام التدقيق)، حيث عند تحليل كل فقرة على حدى يتضح أن أفراد العينة منحوا الموافقة أكثر شيء للفقرة التالية: " يختار العملاء محافظي الحسابات بناء على العلاقات الشخصية " بمتوسط حسابي قدره 4.45 بدرجة موافق بشدة وهذا الأمر له تأثير على استقلالية محافظ الحسابات، تليها الفقرة التالية: " عدم وجود لجان تدقيق في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات " بمتوسط حسابي قدره 4.39 بدرجة موافق بشدة ولا بد من الإشارة أن لجان التدقيق هي من أهم ما يعزز استقلالية محافظ الحسابات في المؤسسة الاقتصادية. تليها الفقرة التي تنص على: " عدم وجود قسم للتدقيق الداخلي في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات " بمتوسط حسابي قدره 4.36 بدرجة موافق بشدة ولا بد من الإشارة أن قسم التدقيق الداخلي ضروري لتحسين وتسهيل عمل محافظ الحسابات. تليها الفقرة التي تنص على: " ضعف نظام الرقابة الداخلية في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات " بمتوسط حسابي قدره 4.33 بدرجة موافق بشدة وهذا ما يؤدي إلى زيادة اجراءات عملية التدقيق، تليها الفقرة التي تنص على: " يختار العملاء مكاتب محافظ الحسابات الأقل تكلفة " بمتوسط حسابي قدره 4.21 بدرجة موافق بشدة. تليها الفقرة التي تنص على: " مماطلة العملاء في تسديد أتعاب محافظي الحسابات في الجزائر "

بمتوسط حسابي قدره 4.09 بدرجة موافق وهذا يعني أن العملاء يتبعون سياسة المماثلة في سداد الأتعاب وهي تمثل أحد أهم الصعوبات التي يواجهونها ميدانيا. وفي الأخير الفقرة التالية: "توجد نظرة تخوف من محافظي الحسابات بأنهم سيقومون بكشف الغش في القوائم المالية" بمتوسط حسابي قدره 3.88. بدرجة موافق وهذا يمثل أحد الاعتقادات الخاطئة عن مهنة محافظة الحسابات.

5.4. تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات الأخرى التي يواجهها محافظي الحسابات

يتضح من الجدول رقم 08 أن محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات أخرى عدا تلك التي ذكرت سابقا، حيث عند تحليل كل فقرة على حدى نجد أن أفراد العينة منحوا الموافقة أكثر شيء للفقرة التالية: "التنافس غير الشريف بين محافظي الحسابات والمدققين في الجزائر" والملاحظ أن هذه الصعوبة بالتحديد يعاني منها ممارسي مهنة التدقيق في معظم الدول كغزة وليبيا، والتي يمكن تخطيها بالعمل على رفع مستوى أخلاقيات المهنة عند محافظي الحسابات بمتوسط حسابي قدره 3.88 بدرجة موافق. تليها الفقرة التي تنص على: "عدم مواكبة بعض أعضاء المهنة للمستجدات والتطورات في مهنة التدقيق" بمتوسط حسابي قدره 3.61 بدرجة موافق وهذا دليل على أن الجهات المختصة بتنظيم المهنة في الجزائر تعمل على الارتقاء بمستوى محافظي الحسابات لكن بخطوات بطيئة. تليها الفقرة التي تنص على: "تدني مستوى كفاءة محاسبي المؤسسات الاقتصادية الجزائرية" بمتوسط حسابي قدره 3.55 بدرجة موافق وهذا متوقع كون معظم المؤسسات الاقتصادية تعاني من ضعف في نظام الرقابة لديها مما يعيق من الحصول على انتاج معلومة محاسبية ذات جودة من جهة ومن جهة أخرى تصبح عملية التدقيق والمصادقة على الحسابات من قبل محافظي الحسابات تتطلب جهد ووقت كبيرين جدا. تليها الفقرة التي تنص على: "عدم توفر الوعي الكافي لدى محافظي الحسابات بأخلاقيات المهنة" بمتوسط حسابي 3.52 بدرجة موافق حيث نجد أن هذه الصعوبة مرتبطة بالمنافسة غير الشريفة وغياب الرقابة وهذا ما يحتم على بعض محافظي الحسابات التخلي عن أخلاقياتهم من أجل الحفاظ على عملائهم. تليها الفقرة التي تنص على: "عدم ادراك محافظي الحسابات للمسؤوليات التي تقع على عاتقهم أثناء تأدية مهامهم" بمتوسط حسابي قدره 3.30. وهنا نرى أن محافظي الحسابات كانوا محايدين في اجابتهم.

5. اختبار فرضيات الدراسة

تم اجراء اختبار T للعينة الواحدة لتحديد ما إذا كان محافظي الحسابات في الجزائر حقا يواجهون هذه الصعوبات، وقدم تم اجراء الاختبار بمقارنة كل المتوسطات بمتوسط حسابي مفترض هو 3، وبالتالي فإن نتائج هذا الاختبار هي المحدد إذا ما كان محافظي الحسابات يواجهون هذه الصعوبات أم لا. حيث أظهرت النتائج مايلي:

1.5. نتائج اختبار الفرضية الأولى

يتضح من الجدول رقم 09 و10 أن $\text{sig}=000$ أقل من 05 % وبالتالي توجد معنوية لدرجة موافقة المجيبين والتي بلغت 3.76 ومنه محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة.

2.5. نتائج اختبار الفرضية الثانية

يتضح من الجدول رقم 11 و10 أن $\text{sig}=000$ أقل من 05 % وبالتالي توجد معنوية لدرجة موافقة المجيبين والتي بلغت 4.16، ومنه محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر.

3.5. نتائج اختبار الفرضية الثالثة

يتضح من الجدول رقم 13 و14 أن $\text{sig}=000$ أقل من 05 % وبالتالي توجد معنوية لدرجة موافقة المجيبين والتي بلغت 4.25 ومنه محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات تتعلق بالعملاء.

4.5. نتائج اختبار الفرضية الرابعة

يتضح من الجدول رقم 15 و16 أن $\text{sig}=000$ أقل من 05 % وبالتالي توجد معنوية لدرجة موافقة المجيبين والتي بلغت 3,57 ومنه محافظي الحسابات في الجزائر يواجهون صعوبات أخرى.

III. الخاتمة

من خلال ما تمت دراسته ووفقا للإشكالية المطروحة في بداية الدراسة حول أهم التحديات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات والتدقيق في الجزائر توصلنا إلى النتائج التالية:
يواجه محافظي الحسابات في الجزائر تحديات تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة على النحو التالي: عدم اشراك المهنيين في الاصلاحات المنتهجة، عدم قيام الجهات المختصة بمراقبة تطبيق القانون بصورة دائمة، عدم اعتماد أسلوب الامتحانات حتى يكون هناك انتقاء أولي للراغبين في مزاوله مهنة محافظة الحسابات، عدم مساءلة محافظ الحسابات عن التقصير في تأدية مهامه، عدم اشتراط القانون للتأهيل والتدريب باستمرار كشرط لمحافظ الحسابات لمزاولة عملية التدقيق.

ويواجه محافظي الحسابات في الجزائر صعوبات تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر منها: عدم قيام الجهات المختصة بدور فاعل في تثقيف المجتمع بأهمية عملية التدقيق و بأهمية دور محافظ الحسابات وواجباته، لا تتابع الجهات المختصة بتنظيم المهنة مشاكل محافظي الحسابات، أيضا ضعف دور الجهات المختصة في تطوير مستوى كفاءة محافظي الحسابات

في الجزائر، لا تتابع الجهات المختصة بتنظيم المهنة أسباب تغيير محافظي الحسابات في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية وأيضا عدم تطبيق الجهات المختصة العقوبات المنصوص عليها عند وجود مخالفات.

كما يواجه محافظي الحسابات في الجزائر صعوبات تتعلق بالعملاء (أي بالمؤسسات الاقتصادية الطالبة لمهام التدقيق) منها: اختيار العملاء محافظي الحسابات بناء على العلاقات الشخصية، عدم وجود لجان التدقيق وقسم للتدقيق الداخلي في أغلب المؤسسات الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات، ضعف نظام الرقابة الداخلية في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات، اختيار العملاء لمكاتب محافظ الحسابات الأقل تكلفة، مماثلة العملاء في تسديد أتعاب محافظي الحسابات في الجزائر.

ويواجه محافظي الحسابات في الجزائر صعوبات أخرى تتمثل في التنافس غير الشريف بين أغلبية محافظي الحسابات في الجزائر، عدم مواكبة بعض أعضاء المهنة للمستجدات والتطورات في مهنة التدقيق، تدني مستوى كفاءة بعض محاسبي المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، عدم توفر الوعي الكافي لدى بعض محافظي الحسابات بأخلاقيات المهنة.

وأما بخصوص الاقتراحات التي نقدمها في هذه الدراسة، فينبغي ما يلي:

لابد من إعادة النظر في القوانين المنظمة للمهنة، اعتماد أسلوب الامتحانات حتى يكون هناك انتقاء أولي للراغبين في مزاولة المهنة، الحرص على الرقابة الدائمة والمستمرة على أعمال محافظي الحسابات في الجزائر، كما يجب على الجهات المختصة عن تنظيم المهنة متابعة مشاكل محافظي الحسابات والعمل على رفع مستوى كفاءتهم وكذا تثقيف المجتمع بأهمية عملية التدقيق وأنها ليست تهديدا للمؤسسات الاقتصادية. وكذا الاهتمام أكثر بأخلاقيات المهنة لتجاوز صعوبة المنافسة غير الشريفة وفرض اجراءات عقابية صارمة على مرتكبي المخالفات؛

ومن الأفكار التي شددت انتباه الباحثات في أحد الدراسات السابقة: هي العمل على تأسيس معهد لتدريب مزاولي المهنة ومسيرة التطورات الحديثة. (علاء الدين، 2005، صفحة 255). ولا بد أيضا من التركيز على النوعية في تعليم المحاسبة والتدقيق في الجامعات (ماهر، 2009، صفحة 284)، والتشديد على الالتزام بمعايير التدقيق الدولية بشكل عام والجزائرية بشكل خاص.

وفي الأخير، تجدر الإشارة أنه يجب إعداد دراسات مستقبلية للتعرف على معوقات مهنة تدقيق الحسابات من وجهة نظر الأطراف الأخرى ذات العلاقة عدا المدققين، لكي تكتمل صورة هذه المعوقات في أذهان صناع القرار (معز، بشار، وإسلام، 2006، صفحة 107).

IV. المراجع

- ❖ -أبو عليا معز، فتوح بشار، و عبد الجواد إسلام.. معوقات مهنة تدقيق الحسابات في مناطق السلطة الفلسطينية من وجهة نظر مدققي الحسابات بالتطبيق على الضفة الغربية. مجلة جامعة بيت لحم. (2006)
- ❖ -درغام ماهر. (المشكلات التي تواجه مدققي الحسابات في قطاع غزة (دراسة تحليلية). مجلة جامعة النجاح للأبحاث، 23(01). (2009).
- ❖ -سليمة بن نعمة. النظام المحاسبي المالي وأثره على التدقيق ومحافظة الحسابات طبقا للمعايير الدولية - حالة الجزائر - (أطروحة دكتوراه). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، مستغانم: جامعة عبد الحميد بن باديس. (2018).
- ❖ -سيد أحمد بسباس. اتجاهات تطور مهنة محافظة الحسابات في إطار المرجعية الوطنية (أطروحة دكتوراه). كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، سيدي بلعباس: جامعة جيلالي اليابس. (2021)
- ❖ -عبد الوهاب علاء الدين. (التحديات التي تواجه مهنة التدقيق-دراسة ميدانية في مكاتب التدقيق العمانية-. مجلة البلقاء للبحوث، 11(01). (2005).
- ❖ -عضو في لجنة الانضباط م. جعدم تطبيق الجهات المختصة (لجنة الانضباط والتحكيم (العقوبات المنصوص عليها عند وجود مخالفات). ن. مريم (2022). (Intervieweur),
- ❖ -عمر شريقي. مسؤوليات محافظ الحسابات:دراسة مقارنة بين الجزائر وتونس والمملكة المغربية. مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير(12)، الصفحات 94-95. (2012).
- ❖ -وحيد دروات.. مهارات تصميم الاستبيان في البحوث التربوية والاجتماعية والإعلامية. مجلة الرسالة للدراسات الإعلامية. (2017)
- ❖ -القانون رقم 01/10 مؤرخ في 29 جويلية 2010 يتعلق بمهن الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد42، 2010، المادة 22.

V. الملاحق

الجدول رقم 01: مجالات اتخاذ القرار وفقا لسلم ليكارت الخماسي

المجال	$] 1,8 - 1]$	$] 2,6 - 1,8]$	$] 3,4 - 2,6]$	$] 3,4 - 4,2]$	$] 5 - 4,2]$
الدرجة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة

المصدر: من إعداد الباحثين

الجدول رقم 02: معامل ألفا كرونباخ لمحاو الاستبيان

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,914	22

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 03: تحليل البيانات المتعلقة بالمؤهل العلمي لعينة المجيبين

المؤهل العلمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ليسانس	25	75,8	75,8	75,8
ماستر	4	12,1	12,1	87,9
ماجستير	1	3,0	3,0	90,9
دكتوراه	1	3,0	3,0	93,9
شهادة أخرى	2	6,1	6,1	100,0
Total	33	100,0	100,0	

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 04: تحليل البيانات المتعلقة بالخبرة لعينة المجيبين

الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid أقل من 05 سنوات	2	6,1	6,1	6,1
من 05 إلى 10 سنوات	4	12,1	12,1	18,2
أكثر من 10 سنوات	27	81,8	81,8	100,0
Total	33	100,0	100,0	

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 05: تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات وتعلق بالقوانين المنظمة للمهنة

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
لا تقوم الجهات المختصة بمراقبة تطبيق القانون بصورة دائمة	33	3,97	,951
عدم إشراك المهنيين في الإصلاحات المتتهجة للمهنة	33	4,21	1,023
عدم مساءلة محافظ الحسابات عن التقصير في تأدية مهامه	33	3,64	1,113
عدم اعتماد أسلوب الامتحانات حتى يكون هناك انتقاء أولي للراغبين في مزاوله مهنة	33	3,79	1,111
محافظة الحسابات	33	3,48	1,372
عدم اشتراط القانون للتأهيل والتدريب المستمرين كشرط لمحافظ الحسابات لمزاوله	33	3,48	1,202
عملية التدقيق	33	3,48	1,202
عدم وجود التزام بمعايير التدقيق الجزائرية	33	3,48	1,202
NAA			
Valid N (listwise)	33		

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 06: تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والتي تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم

المهنة

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
لا تتابع الجهات المختصة بتنظيم المهنة مشاكل محافظي الحسابات	33	4,24	,751
لا تتابع الجهات المختصة بتنظيم المهنة أسباب تغيير محافظي الحسابات في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية	33	4,12	,820
ضعف دور الجهات المختصة في تطوير مستوى كفاءة محافظي الحسابات في الجزائر	33	4,21	,650
عدم تطبيق الجهات المختصة (لجنة الانضباط والتحكيم) العقوبات المنصوص عليها عند وجود مخالفات	33	3,70	1,015
عدم قيام الجهات المختصة بتنظيم المهنة بدور فاعل في تثقيف المجتمع بأهمية عملية التدقيق	33	4,33	,645
عدم قيام الجهات المختصة بتنظيم المهنة بدور فاعل في تثقيف المجتمع بأهمية دور محافظ الحسابات وواجباته	33	4,33	,595
Valid N (listwise)	33		

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

أهم التحديات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات خلال عملية التدقيق في الجزائر-دراسة عينة من محافظي الحسابات بولاية سطيف-

الجدول رقم 07: تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات التي يواجهها محافظي الحسابات والتي تتعلق بالعملاء

Descriptive Statistics			
	N	Mean	Std. Deviation
يختار العملاء مكاتب محافظ الحسابات الأقل تكلفة	33	4,21	1,083
مماطلة العملاء في تسديد أتعاب محافظي الحسابات في الجزائر	33	4,09	1,042
يختار العملاء محافظي الحسابات بناء على العلاقات الشخصية	33	4,45	,754
توجد نظرة تخوف من محافظي الحسابات بانهم سيفومون بكشف الغش في القوائم المالية	33	3,88	1,053
ضعف نظام الرقابة الداخلية في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات	33	4,33	,645
عدم وجود لجان التدقيق في أغلب المؤسسات الاقتصادية الجزائرية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات	33	4,39	,609
عدم وجود قسم للتدقيق الداخلي في أغلب المؤسسات الاقتصادية المعنية بالتعاقد مع محافظ الحسابات	33	4,36	,699
Valid N (listwise)	33		

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 08: تحليل البيانات المتعلقة بالصعوبات الأخرى التي يواجهها محافظي الحسابات

Descriptive Statistics			
	N	Mean	Std. Deviation
تدني مستوى كفاءة محاسبي المؤسسات الاقتصادية الجزائرية	33	3,55	1,175
التنافس غير الشريف بين محافظي الحسابات في الجزائر	33	3,88	1,111
عدم توفر الوعي الكافي لدى محافظي الحسابات بأخلاقيات المهنة	33	3,52	1,228
عدم إدراك محافظي الحسابات للمسؤوليات التي تقع على عاتقهم أثناء تأدية مهامهم	33	3,30	1,311
عدم مواكبة بعض أعضاء المهنة للمستجدات والتطورات في مهنة التدقيق	33	3,61	1,116
Valid N (listwise)	33		

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 09: نتائج اختبار الفرضية الأولى

One-Sample Statistics				
	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
اهم الصعوبات التي يواجهها محفظي الحسابات والتي تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة	33	3,76	,878	,153

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 10: مستوى المعنوية لنتائج الفرضية الأولى

One-Sample Test						
	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
اهم الصعوبات التي يواجهها محفظي الحسابات والتي تتعلق بالتشريعات والقوانين المنظمة للمهنة	4,990	32	,000	,763	,45	1,07

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 11: نتائج اختبار الفرضية الثانية

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
مدى مواجهة محافضي الحسابات لصعوبات تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر	33	4,16	,599	,104

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 12: مستوى المعنوية لنتائج الفرضية الثانية

One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
مدى مواجهة محافضي الحسابات لصعوبات تتعلق بالجهات المختصة بتنظيم مهنة محافظة الحسابات في الجزائر	11,085	32	,000	1,157	,94	1,37

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 13: نتائج اختبار الفرضية الثالثة

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
مدى مواجهة محافضي الحسابات في الجزائر لصعوبات تتعلق بالعملاء	33	4,25	,532	,093

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 14: مستوى المعنوية لنتائج الفرضية الثالثة

One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
مدى مواجهة محافضي الحسابات في الجزائر لصعوبات تتعلق بالعملاء	13,451	32	,000	1,247	1,06	1,44

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 15: نتائج اختبار الفرضية الرابعة

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
مدى مواجهة محافضي الحسابات لصعوبات أخرى	33	3,57	,982	,171

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS

الجدول رقم 16: مستوى المعنوية لنتائج الفرضية الرابعة

One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
مدى مواجهة محافضي الحسابات لصعوبات أخرى	3,331	32	,002	,570	,22	,92

المصدر: تحليل الاستبيانات المسترجعة بالاعتماد على برنامج SPSS