



# مجلة المالية وحوكمة الشركات

مجلة علمية دولية محكمة نصف سنوية

ISSN: 2602-5655

المجلد 4، العدد 2  
ديسمبر 2020



# Journal of Finance & Corporate Governance

A Bi-annual Peer Reviewed International Journal

ISSN: 2602-5655

Vol. 4 No. 2  
December, 2020

JFCG



2 6 0 2 - 5 6 5 5 0 0 0 6



## JOURNAL OF FINANCE & CORPORATE GOVERNANCE (JFCG)



### BOARD OF EDITORS

#### DIRECTOR OF PUBLICATION

\*\*\*\*

**Pr. Abdelhak NOUIRI**, University of Oum  
Elbouaghi, **Algeria**

#### EDITOR-IN-CHIEF

\*\*\*\*

**Dr. Mohamed Cherif BENZOUAI**,  
University of Oum Elbouaghi, **Algeria**

#### INTERNATIONAL EDITORIAL BOARD

##### MEMBERS

\*\*\*\*

- Pr. Said BRIKA**, University of Oum  
Elbouaghi, **Algeria**
- Pr. Mohamed BERRAG**, High school of  
commerce, **Algeria**
- Pr. Paul T.I. LOUANGRATH**, University of  
Bankock, **Thailand**
- Pr. Khaled HUSSAINEY**, University of  
Portsmouth, **United Kingdom**
- Dr. Nesrine BENZOUAI**, University of  
Oum Elbouaghi, **Algeria**
- Dr. Hamza BOUSSENA**, University of  
Oum Elbouaghi, **Algeria**
- Dr. Abdelkrim GUENDOZ**, King Faisal  
University, **Saudi Arabia**
- Dr. Tarek DJEDDI**, ENSSEA ex. INPS,  
Kolea, **Algeria**
- Dr. Nouredine KERROUCHE**, University  
Centre Tissemsilt, **Algeria**
- Dr. Abd El Rahman Mohmmmed  
RASHWAN**, University College of Applied  
Sciences, Gaza Strip, **Palestine**
- Pr. Said BOUHRAWA**, INCEIF institute,  
**Malaysia**
- Dr. Reda SEFSAF**, Lille University, **France**
- Dr. Idris DJOUAHRA**, Tipaza University  
Centre, **Algeria**
- Dr. Mustapha Taleb OULDHAM**, Modern  
Nouakchott University, **Mauritania**

**Pr. Hussein ELASRAG**, General manager  
,Egypt Government, **Egypt**

**Dr. Ahmed GHORBEL**, university of Sfax,  
**Tunisia**

**Dr. Mohamed HIMRANE**, University of  
Jijel, **Algeria**

**Dr. Bechir DEGHACHI**, University of  
Tunisia, **Tunisia**

**Dr. Mansour ALAJA**, Dhofar University,  
**Oman**

**Dr. Yazid TAGRARET**, University of Oum  
Elbouaghi, **Algeria**

**Dr. Mohammed Ridha BOUCENNA**,  
University of Oum Elbouaghi, **Algeria**

**Pr. Tarek SADRAOUI**, University of  
Mounastir, **Tunisia**

**Dr. Iaid KORICHI**, University of Abdelhak  
Benhamouda - Jijel, **Algeria**

**Pr. khaled BEN AMOR**, University of  
Boumerdes, **Algeria**

**Dr. Lazhar CHINE**, University of  
Boumerdes, **Algeria**

**Dr. Haggai Kennedy**, Hanyang University,  
**Japan**

**Dr. Hamza GHARBI**, University of M'sila,  
**Algeria**

#### SECRETARY

\*\*\*\*

**Dr. Hadjer SELATNI**, University of Oum  
Elbouaghi, **Algeria**

**ABOUT THE JOURNAL**

The Journal of Finance & Corporate Governance is a Bi-annual Peer Reviewed International Journal, Issued two times a year (June and December), targets academic researchers as well as practitioners. It aspires to promote publications of written materials within three fields (Finance, Accounting, and Corporate Governance) in any of the following languages: English, Arabic.

The Journal is unique because it does not only publishes articles of academic rigor but also articles by practitioners who have experience in applied Finance and Accounting. The Journal also showcases of current research works of PhD students carried out by laboratories, specialized books reviews and PhD researches resumes.

The Journal boasts a comprehensive International Editorial Board comprising scholars and academicians from different universities. These members contribute their vast experience to the Journal by refereeing the articles submitted; offering advice to the Editorial Committee and also contributing articles to the Journal. It is the aspiration of the Editorial Committee that the journal achieves the highest rank in quality and substance.

**AFFILIATION**

The Journal of Finance & Corporate Governance is Affiliated and issued under the supervision of the Faculty of Economics, Commerce and Management Sciences in collaboration with INIF Laboratory, Oum El Bouaghi University, Algeria.

**REVIEW PROCESS**

The Editorial Board Members will make the initial assessment of the suitability of each article for publication in the Journal. If the article is judged suitable for publication, based on the recommendations of the reviewers, the Editor-in-Chief makes the final decision whether the article should be accepted as it is, revised or rejected.

**TERMS AND RULES OF PUBLICATION IN THE JOURNAL**

The Journal of Corporate Finance & Governance publishes original research works. Contributors to the Journal should take the following guidelines into consideration:

1. Articles should be supplied in Microsoft Word format (RTF). Article template is available to download from the Journal website.
2. Articles should be between 15 to 20 pages in length;
3. A title of not more than ten words should be provided;
4. A brief CV should be supplied (including: Full name; Affiliation; E-mail address; full international contact details; and Brief professional biography).
5. Articles must include a 150 to 400 word abstract, if the manuscript submitted is in Arabic, it should comprise two abstracts one of them in English. In addition, it should provide up-to four keywords which cover the principal topics of the research.
6. Footnotes should be used only if absolutely necessary and must be identified in the text by consecutive numbers;
7. References to other publications must be in English and in the last of the article. Researchers are obliged to use APA style.

8. Articles should preferably to be written using traditional Arabic font for the articles in Arabic language, size 13; and Times New Roman font for the articles in English languages, size 12;
9. An article template is available to download from the journal website.
10. A Copyright Form should be signed by the Corresponding Author; the Copyright form is available on the journal website.

#### **COPYRIGHT**

1. The Journal of Finance & Corporate Governance holds the copyright of the published researches. However, Authors view does not necessarily reflect the Journal of Finance & Corporate Governance view.
2. Authors should submit articles exclusively to the Journal.
3. Where multiple submissions are received on the same topic, consideration is generally given to the

submission that was received or proposed first.

#### **PLAGIARISM**

Published articles that the editors determine to include plagiarized content will be removed from the online archives and the readers will be notified of the action in the subsequent issue of the Journal. Furthermore, articles received from an author determined to have at any time submitted plagiarized material will not be considered for future publication in the Journal.

#### **SUBMISSION PROCESS**

Articles should be sent exclusively through the Algerian Scientific Journals Platform (ASJP) from the following link:

**<https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/464>**

#### **CONTACT**

Office of the Editor-in-Chief  
Journal of Finance & Corporate Governance (JFCG)  
Oum El Bouaghi University, Larbi Benmhidi Street, Oum El Bouaghi province,  
Algeria  
Email: **[jfcg.office@gmail.com](mailto:jfcg.office@gmail.com)**

The journal is committed to “no fees – no charge” to authors.  
All right reserved ® JFCG  
[www.univ-oeb.dz/JFCG](http://www.univ-oeb.dz/JFCG)

## مجلة المالية وحوكمة الشركات (JFCG)



## عن المجلة

مجلة المالية وحوكمة الشركات (JFCG) هي مجلة علمية دولية محكمة نصف سنوية تستهدف الباحثين الأكاديميين وكذلك الخبراء الممارسين. تطمح المجلة للتنشيط النشر العمي في ثلاث ميادين (المالية، المحاسبة، وحوكمة الشركات) في أي من اللغات التالية: إنجليزية، عربية.

تتميز المجلة بكونها لا تنشر فقط أعمال الباحثين الأكاديميين بل تنشر كذلك مقالات الخبراء الممارسين الذين يمتلكون خبرة في مجال المالية. كما تنشر المجلة دراسات حالة لأبحاث طلبة الدكتوراه المدعومة من طرف مخابر البحث، مراجعة الكتب المتخصصة وملخصات أطروحات الدكتوراه.

تفتخر المجلة بهيئة تحريرها العالمية التي تضم باحثين وأكاديميين من مختلف الجامعات. يساهم أعضاء هيئة التحرير في المجلة بخبرتهم من خلال تحكيم المقالات المرسلة للمجلة، تقديم المشورة وأيضا المساهمة بمقالات في المجلة. تطمح هيئة التحرير للوصول بالمجلة لأعلى المراتب من حيث الجودة والمضمون.

## جهة الانتساب

تصدر مجلة المالية وحوكمة الشركات تحت اشراف كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير بالتعاون مع مخبر الابتكار والهندسة المالية، جامعة أم البواقي، الجزائر.

## عملية الخبرة

يقوم أعضاء هيئة التحرير بعملية التقييم الأولية لكل مقال للتأكد من مدى ملائمة المقال للنشر. اذا كان المقال ملائما للنشر في المجلة بناء على توصيات الخبراء يتخذ رئيس التحرير القرار النهائي كون المقال مقبول بدون تعديل، مقبول بتعديلات أو مرفوض.

## شروط وقواعد النشر في المجلة

تنشر مجلة المالية وحوكمة الشركات البحوث الأصلية. يجب على المساهمين في النشر بالمجلة أخذ التوجيهات التالية بعين الاعتبار:

1. تقدم المقالات للنشر في شكل ملف وورد (امتداد: RTF). يوجد قالب مقال للتحميل من الموقع الالكتروني للمجلة.
2. يجب أن لا تتجاوز المقالات 20 صفحة من حيث الحجم.
3. عنوان المقال يجب أن لا يتجاوز 10 كلمات. يقدم بلغة المقال واللغة الانجليزية.
4. تقدم سيرة ذاتية مختصرة للباحثين للباحثين (تضم: الاسم الكامل، مؤسسة الانتساب، البريد الالكتروني، معلومات الاتصال العالمية ومختصر للبحوث المنجزة من طرف الباحثين).
5. يجب أن يضم المقال ملخص من 150 إلى 400 كلمة، اذا كان المقال باللغة العربية، يجب أن يضم ملخصين واحد منهما باللغة الانجليزية. كما يجب

تقديم أكثر من أربعة كلمات مفتاحية تغطي الموضوعات الأساسية للبحث.

6. لا يتم استعمال الاحالات إلا في حالة الضرورة ويشار إليها بترقيم تسلسلي.

7. الاستشهاد بالمنشورات الأخرى يجب أن يكون باللغة الانجليزية وفي آخر المقال. الباحثون ملزمون باتباع طريقة جمعية علم النفس الأمريكية (APA).

8. من الأفضل أن تكتب المقالات بخط (Ttraditional Arabic) حجم 13 بالنسبة للمقالات باللغة العربية وخط (Times New Roman) حجم 12 بالنسبة للمقالات باللغة الانجليزية.

9. قالب المقال متاح للتحميل من موقع المجلة.

10. يجب أن يوقع الباحثون الذين قبلت بحوثهم نموذجا للنقل لحقوق الملكية. يمكن تحميل النموذج من موقع المجلة.

#### حقوق الملكية

1. تحتفظ مجلة المالية وحوكمة الشركات بحقوق ملكية البحوث المنشورة، غير أن وجهات نظر الباحثين لا تعكس بالضرورة وجهة نظر مجلة المالية وحوكمة الشركات.

2. يجب أن يرسل الباحثون الراغبون في النشر مقالاتهم حصرا لمجلة المالية وحوكمة الشركات.

3. في حالة استلام عدة طلبات نشر للموضوع نفسه، الأولوية تعطى للطلب النشر الذي اقترح أولا. السرقة العلمية

المقالات المنشورة التي يتبين لأعضاء هيئة التحرير أنها تتضمن سرقات علمية يتم سحبها من الأرشيف الإلكتروني وسيتم إعلام القراء في العدد الموالي من المجلة. كما أنه لن يتم الأخذ بعين الاعتبار مستقبلا أي طلبات نشر للباحثين الذين تبين أنهم أقدموا على أي شكل من أشكال السرقات العلمية في المجلة.

#### عملية النشر

يجب أن ترسل المقالات المراد نشرها في مجلة المالية وحوكمة الشركات حصرا عبر البوابة الجزائرية للمجلات العلمية من خلال الرابط:

<https://www.asjp.cerist.dz/en/submission/464>

#### للإتصال

مكتب رئيس التحرير

مجلة المالية وحوكمة الشركات (JFCG)

جامعة أم البواقي، شارع العربي بن مهدي، ولاية أم البواقي، الجزائر.

بريد إلكتروني: jfcg.office@gmail.com

تلتزم المجلة بـ "النشر المجاني-التصفح المجاني" للمؤلفين.

جميع الحقوق محفوظة © JFCG

[www.univ-oeb.dz/JFCG](http://www.univ-oeb.dz/JFCG)

## Table Of Content



<i>Author/authors</i>	<i>Research Title</i>	<i>Pages</i>
أمينة بوفرح	مسؤولية المدقق الخارجي في اكتشاف الخطأ وعمليات الغش في ظل معايير المراجعة الدولية	1-16
محمود كبيش، محمد حيران وعبد الرزاق لعريوي	الالتزامات المحاسبية والجبائية للتعاونيات الفلاحية	17-31
سعيد عمراني	دور أدوات التمكين المجتمعي في التنمية المحلية – المنطقة الصناعية بالما بقسنطينة نموذجا	32-49
لخميسي الواعر	أثر سياسة دعم التمويل على الإنتاج الفلاحي دراسة حالة ولاية أم البواقي	50-61
نور الهدى حداد	محاسبة الموارد البشرية بين ضرورة التأسيس وصعوبات القياس	62-79