

# مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

# JOURNAL OF RESEARCH IN FINANCE AND ACCOUNTING

مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

المجلد: 07 العدد: 02  
ديسمبر 2022

Journal of Research in Finance and Accounting

مجلة علمية محكمة سداسية متخصصة  
في العلوم المالية والمحاسبية تصدر  
عن كلية العلوم الاقتصادية والتجارية  
وعلوم التسيير

A PEER-REVIEWED SCIENTIFIC JOURNAL SPECIALIZED  
IN FINANCIAL AND ACCOUNTING SCIENCES ISSUED BY  
FACULTY OF ECONOMIC, BUSINESS AND MANAGEMENT  
SCIENCES.

جامعة محمد بوضياف بالمسيلة - الجزائر

University of M'sila-ALGERIA-

ر.د.و.د: 2543-3725

ر.د.و.د.إ: 6627-2602

رقم الإيداع: 1069.2016

ISSN: 3725-2543

EISSN: 2602-6627

Dépôt légal: 1069.2016.

المجلد: 07 العدد: الثاني (ديسمبر 2022) الرقم التلسلي: 14

VOLUME: 07 N°: 02(DEC 2022) N°:14

# مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

مجلة علمية محكمة سداسية متخصصة في العلوم المالية والمحاسبية  
تصدر عن كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة المسيلة - الجزائر-

## المراسلات

مدير مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
جامعة المسيلة - الجزائر-

البريد الإلكتروني: [recherche.sfc@gmail.com](mailto:recherche.sfc@gmail.com)

موقع الانترنت: <http://www.univ-msila.dz/jorfa/>

كل الأعمال ترسل فقط عن طريق البوابة الجزائرية للمجلات العلمية

<https://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/99>

رئيس التحرير الدكتور: محمودي مليك

[malik.mahmoudi@univ-msila.dz](mailto:malik.mahmoudi@univ-msila.dz)

CLASS - C-

تصنيف "ج"

ISSN :3725-2543 Dépôt Légal :1069-2016 EISSN :2602-6627

## التعريف بمجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية مجلة علمية محكمة، تصدر عن كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، وتعنى بالنشر المجاني للبحوث المبتكرة التي تتسم بالأصالة العلمية والجدية ومتابعة المستجدات الحديثة والمعاصرة في مجالات المالية والمحاسبة على المستويين الوطني والعالمي، يكون معيار النشر فيها هو الموضوعية والمستوى العلمي، كما نسعى من خلال هذا المنتج العلمي إلى تطوير المعرفة العلمية في مجال المالية والمحاسبة وكل التخصصات ذات الصلة (تمويل، نظم معلومات محاسبية، جباية، مراقبة التسيير.....).

تهتم المجلة بنشر البحوث النظرية والتطبيقية المتميزة بالأصالة والجودة العلمية ذات القيمة المضافة والتي تسمح لجميع القراء والباحثين من الاستفادة، تنشر الأبحاث في عشرين خلال السنة وذلك باللغات الثلاث: العربية والإنجليزية والفرنسية على أن يلتزم أصحابها بضوابط النشر الخاصة بالمجلة، كما تخضع كل الأبحاث والدراسات للتحكيم السري من قبل خبراء متخصصين ذوي خبرة وكفاءة عالية وذلك لتقرير مدى صلاحيتها للنشر وتلتزم المجلة بإخطار أصحابها بنتيجة التحكيم.

## الهيئة العلمية لمجلة: البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

|                                |                                       |                                  |
|--------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| الرئيس الشرقي للمجلة           | أ.د: بداري كمال                       | مدير جامعة المسيلة               |
| مدير المجلة                    | أ.د: بلعجوز حسين                      | جامعة المسيلة - الجزائر-         |
| رئيس التحرير                   | د.محمودي مليك                         | جامعة المسيلة - الجزائر-         |
| السكرتارية                     | د.زرروخي صباح                         | جامعة المسيلة - الجزائر-         |
| <b>هيئة المحررون المساعدون</b> |                                       |                                  |
| أ.د. بلعجوز حسين               | جامعة المسيلة - الجزائر-              | أ.د. شريط صلاح الدين             |
| أ.د. الهاشمي بن واضح           | جامعة المسيلة - الجزائر-              | د.محماد عربوة                    |
| أ.د. ناصر يوسف                 | الجامعة الإسلامية العالمية ماليزيا    | د.محمد كنوش                      |
| د.سعيد سويلم جودة              | جامعة القاهرة فرع الخرطوم             | د.أسامة سليمان                   |
| د.خالد الباغوري                | جامعة مصر للعلوم والتكنولوجيا         | د.نشأت إدوارد                    |
| د.محمد سالم أبو يوسف           | جامعة الإسراء فلسطين                  | د.صباح المحيوي                   |
| د.طارق س دراوي                 | جامعة منستير تونس                     | د.سيد علي كمال كايا              |
| أحسينة خليفة                   | جامعة ابن الطفيل المغرب               | د.عصام عبد الخضر<br>سعود العباس  |
| Khaled Hussainey               | University of Portsmouth              | د.شفيق باكور                     |
| KORNIEIEVA Yuliia              | Academy of Financial Management, Kyiv | FEUBI PAMEN Eric Patrick         |
| riaz ahsan                     | University Faisalabad, Pakistan       | MARIAPESCARU                     |
| Tejedor-Estupiñán Joan Miguel  | Universidad Católica de Colombia      | Ahmed Essia Ries                 |
| د.قرقب مبارك                   | المركز الجامعي تمانست-الجزائر-        | د.محمد سفير                      |
| د.عبد الرحمن عبد القادر        | جامعة دراية أدرار-الجزائر-            | د.سليم العمراوي                  |
| د.عزة الأزهر                   | جامعة الوادي-الجزائر-                 | د.النوي طه حسين                  |
| <b>اللجنة العلمية للمجلة</b>   |                                       |                                  |
| أ.د. خبابة عبد الله            | جامعة المسيلة - الجزائر-              | جامعة محمد خيضر بسكرة            |
| أ.د. براق محمد                 | المدرسة العليا لتجارة-الجزائر         | جامعة جدارة - الأردن             |
| أ.د. شيخة خميسي                | جامعة الجزائر03 - الجزائر             | جامعة الإسكندرية- مصر            |
| أ.د. شنوف شعيب                 | جامعة امحمد بوقرة بومرداس-            | جامعة ليل - فرنسا                |
| أ.د. عقاري مصطفي               | جامعة الحاج لخضر باتنة- الجزائر       | جامعة سعيدة- الجزائر             |
| أ.د. بن بلغيث مداني            | جامعة قاصدي مرباح ورقلة-              | جامعة ابوبكر بلقايد تلمسان-      |
| أ.د. بوثلجة عبد الناصر         | جامعة ابوبكر بلقايد تلمسان- الجزائر   | جامعة فرحات عباس سطيف-           |
| أ.د. يحيوي نعيمة               | جامعة الحاج لخضر باتنة- الجزائر       | المعهد التقني المسيب - العراق    |
| أ.د. بشوندة رفيق               | جامعة جيلالي اليابس سيدي بلعباس       | جامعة دمشق - سوريا               |
| أ.د. زياد هاشم يحيى السقا      | جامعة الموصل- العراق                  | جامعة دمشق - سوريا               |
| أ. د ناظم حسن رشيد             | جامعة نينوى- العراق                   | الجامعة التقنية اسطنبول - تركيا  |
| أ.د. خالد الخطيب               | مركز رماح - الاردن                    | المدرسة العليا للدراسات التجارية |

## الهيئة العلمية لمجلة: البحوث في العلوم المالية والمحاسبية

|                                  |                              |                                   |                        |
|----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| المدرسة العليا للتجارة - الجزائر | أ.د لطرش الطاهر              | جامعة الزيتونة الأردنية- الأردن   | أ.د الشحاد عبد الرزاق  |
| جامعة باجي مختار- عنابة الجزائر  | أ.د جا وحدورضا               | جامعة الخدود الشمالية- السعودية   | أ.د عبد الرزاق الراحلة |
| جامعة البصرة العراق              | د.طارق توفيق يوسف العبد الله | جامعة قاصدي مرباح ورقلة           | أ.د صديقي مسعود        |
| جامعة برج بوعريبيج -الجزائر      | د.بن فرج زوينة               | جامعة أم البواقي – الجزائر        | د. كواشي مراد          |
| جامعة العربي التبسي – تبسة       | د. جنينة عمر                 | جامعة سوق اهراس- الجزائر          | د. بن رجم محمد خميسي   |
| جامعة برج بوعريبيج -الجزائر      | د. صاطوري الجودي             | جامعة امحمد بوقرة بومرداس الجزائر | د. نشنش سليمة          |
| جامعة قسنطينة 2- الجزائر         | د.عياش نورالدين              | جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي      | د. عزة لزهر            |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | أ.د. نوبيات عبد القادر       | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د.فرحات عباس           |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | أ.د. قاسمي السعيد            | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د.عريوة محاد           |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | د. القرني عبد الرحمن         | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د.عمارزي زهير          |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | د.الهاشمي بن واضح            | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د. ولهي بوعلام         |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | د.زيتوني كمال                | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د.زرروخي صباح          |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | د. زغبة طلال                 | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د.بوتيارة عنتر         |
| جامعة المسيلة –الجزائر-          | د.سبتي إسماعيل               | جامعة المسيلة –الجزائر-           | د. لخضر لقليطي         |

## قواعد النشر بالمجلة

للنشر بالمجلة يشترط جملة من القواعد يجب احترامها، وتتمثل في ما يلي:

- ❖ الالتزام بالتحليل العلمي والتقيد بالمعالجة الموضوعية.
- ❖ التقيد بالطريقة المنهجية العلمية في كتابة المقال.
- ❖ استعمال برنامج Word في الكتابة مع خط Sakkal Majalla بحجم 16، هامش 3 سم على اليمين و2 سم على باقي جوانب الصفحة.
- ❖ لا يقل حجم المقال عن 12 صفحة، ولا يزيد عن 25 صفحة بما في ذلك الهوامش.
- ❖ تكتب الهوامش في متن المقال وفقا للطريقة APA حسب برنامج Word.
- ❖ يكون المقال جديدا لم يسبق نشره أو تقديمه في ملتقيات.
- ❖ يكون المقال مصحوبا بملخص في حدود 100 كلمة، بلغة المقال، على أن يكون الملخص الثاني باللغة الانجليزية؛
- ❖ تقبل المجلة المقالات المحررة باللغات الثلاث التالية دون سواها: العربية، الإنجليزية والفرنسية.
- ❖ لا تقبل إلا المقالات المتخصصة في العلوم المالية والمحاسبية، والتخصصات ذات الصلة.
- ❖ ترحب المجلة بتقديم دراسات مختصر في حدود 10 صفحات تناول الكتب الجديدة والتعريف بها أو دراسات نقدية علمية وبناءة للمقالات المنشورة.
- ❖ المقالات المرسلة لا تعاد إلى أصحابها إلا للمراجعة أو التصحيح فقط؛
- ❖ يمكن للجنة القراءة إجراء بعض التعديلات على المقال دون المساس بالمحتوى؛

جميع المراسلات تتم من خلال:

❖ [recherche.sfc@gmail.com](mailto:recherche.sfc@gmail.com)

❖ [www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/99](http://www.asjp.cerist.dz/en/PresentationRevue/99)

المقالات المنشورة في المجلة لا تعبر إلا عن آراء أصحابها.

## محتوى العدد

| ص   | الجامعة   | المؤلف                                  | الموضوع  |    |
|-----|---|---|--|----|
| 01  | جامعة كربلاء -العراق -<br>جامعة كربلاء -العراق -                        | اسعد محمد علي وهاب<br>مشتاق طالب الشمري | توظيف التفكير الهندسي للمدقق الداخلي لتعزيز قيمة الشركة  | 01 |
| 31  | جامعة المسيلة-الجزائر-  | برايح دلال                              | التأجير التمويلي كأحد أهم الصيغ الإسلامية المطبقة في البنوك الإسلامية  | 02 |
| 44  | جامعة الجزائر 03 -الجزائر-<br>جامعة المسيلة-الجزائر-                    | بوساق أحمد<br>بحري علي                  | دور الشراكة بين القطاعين العام والخاص وفق نظام (BOT) في تمويل مشاريع البنى التحتية   | 03 |
| 62  | جامعة خنشلة -الجزائر-<br>جامعة قسنطينة 02 -الجزائر-                     | شخاب حمزة<br>موجاري رضوان               | تكييف تقنيات المحاسبة العمومية مع الإصلاح الميزانياتي في الجزائر   | 04 |
| 91  | جامعة المسيلة-الجزائر-  | بن يطو رايح                             | فعالية السياسة الجبائية في تعزيز فرص الاستثمار المحلي دراسة حالة ولاية المسيلة   | 05 |
| 110 | جامعة تيارت-الجزائر-<br>جامعة تيارت-الجزائر-                            | بايس الأميرة نزيهة<br>كلاخي لطيفة       | إطار مقترح لتفعيل دور التدقيق الداخلي في مكافحة الاحتيال المالي والإثراء غير المشروع لدى الموظفين الحكوميين بالاشارة إلى السلطة العليا للشفافية المستحدثة سنة 2022 | 06 |
| 139 | جامعة البليدة 02-الجزائر-<br>جامعة البليدة 02-الجزائر-                  | حيار حاج محمد الأمين<br>ناصر مراد       | إسهام التّحقيق المحاسبي في إيرادات الجباية العادية -<br>مديرية كبريات المؤسسات أنموذجا   | 07 |
| 161 | جامعة بسكرة - الجزائر-<br>جامعة بسكرة - الجزائر-                        | تومي ميلود<br>جحيش يسرى                 | استخدام أسلوب التكلفة على أساس الأنشطة (ABC) في تحقيق ميزة تنافسية للمؤسسة الاقتصادية: دراسة حالة مؤسسة النسيج والتجهيز TIFIB بسكرة                                | 08 |
| 174 | المركز الجامعي بتيبازة -الجزائر-  | شهبوب أمينة                             | دراسة تحليلية لتقلبات أسعار النفط على التوازن المالي لصندوق الوطني للتقاعد الجزائري  | 09 |
| 187 | جامعة المسيلة-الجزائر-<br>جامعة المسيلة-الجزائر-                        | رباحي إبراهيم<br>جاب الله مصطفى         | مؤشر أسعار الاستهلاك وعلاقته بمتغيرات السياسة النقدية في الجزائر (1995-2020).  | 10 |
| 211 | جامعة بسكرة - الجزائر-<br>جامعة بسكرة - الجزائر-                        | قرون ملاك<br>جوامع سماعيل               | مساهمة أداة التكلفة المستهدفة في إدارة تكاليف الإنتاج في المؤسسة الاقتصادية: دراسة حالة مؤسسة المطاحن الكبرى للجنوب أوماش- بسكرة                                   | 11 |
| 227 | جامعة الطارف -الجزائر-<br>جامعة الطارف -الجزائر-                        | بونعاس شيماء<br>تومي سومية              | التمويل الجماعي كتوجه مستحدث لدعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في فرنسا  | 12 |
| 253 | جامعة المسيلة-الجزائر-<br>جامعة المسيلة-الجزائر-                        | نمديل مريم<br>حجار مبروكة               | أهم التحديات التي تواجه مهنة محافظة الحسابات خلال عملية التدقيق في الجزائر-دراسة عينة من محافظي الحسابات بولاية سطيف-  | 13 |
| 269 | جامعة المسيلة-الجزائر-  | يحيوي عمر                               | واقع وآفاق صناعة الصكوك الإسلامية واستشراف تطبيقاتها في الاقتصاد الجزائري  | 14 |
| 290 | جامعة قالمة -الجزائر-<br>جامعة قالمة -الجزائر-<br>جامعة قالمة -الجزائر- | خلفلاوي إخلص<br>مجلخ سليم<br>بشيشي وليد | أثر الهيكل المالي على مخاطر الإفلاس في المؤسسة الاقتصادية: دراسة تحليلية قياسية في مؤسسة مطاحن عمر بن عمر للفترة (2010-2020)                                       | 15 |
| 318 | جامعة ام البواقي -الجزائر-  | بن لحرش صراح                            | -الإدارة المالية لصناديق التقاعد في الجزائر -دراسة حالة الصندوق الوطني للتقاعد بولاية قسنطينة  | 16 |
| 330 | جامعة المسيلة-الجزائر-  | مخوخ رزيقة                              | أثر استخدام الصيرفة الالكترونية في تحسين أداء البنوك التجارية  | 17 |
| 347 | جامعة سطيف 01 -الجزائر-   | معيزة مسعود أمير                        | دعم وتمويل الابداع والابتكار في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة دراسة حالة الجزائر1   | 18 |

|     |   |   |   |    |
|-----|---|---|---|----|
| 367 | جامعة المسيلة-الجزائر-  | ضياف ياسمينة  | مستجدات الدور الرقابي لمجلس المحاسبة الجزائري   | 19 |
| 379 | جامعة النيلين - السودان -   | عبدالرحمن عادل خليل                                   | أثر المراجعة المشتركة علي تكاليف المراجعة   | 20 |
| 567 | ESC (Algérie)<br>ENSSEA (Algérie)   | TALHAOUI Fares<br>DERRARDJA Nazim                     | <i>Gouvernance Bancaire en Algérie : Etat Actuel et Perspectives, Etude Empirique par une Approche d'Efficiencie</i>  | 21 |
| 418 | University of Mosul-<br>Iraq-<br><br>University of Al<br>Hamdaniya -Iraq- | Zeyad Hashim<br>ALSaqa<br><br>Fadhil Abbas<br>Khudhur | <i>The Impact of Technical Knowledge in Increasing the Efficiency and Effectiveness of Accounting Information Systems in Banks: An Analytical Study in a Selected Sample of Iraqi Banks</i> | 22 |
| 438 | University of Oum El<br>Bouaghi, ALGERIA                                  | BOUKEFFA Hamza  | <i>The utility of corporate governance in managing financial risks in banks -case study of a local bank</i>   | 23 |