

ملخص:

إن المركز الاقتصادي الهام الذي يشغله قطاع البنوك ودوره الحيوي في تنفيذ السياسة النقدية وتمويل القطاعات والمشاريع الاقتصادية، يضع دول العالم أمام إلزامية تطوير أنظمة رقابية شديدة الصرامة من أجل ضبطه وحمايته.

وبالنظر لهذه الأهمية لا بد من تنظيم هذا القطاع وضبطه وفقا لقوانين وآليات محكمة، تحت سلطة المختصين بهذا الغرض اللذين من بين أبرزهم محافظي الحسابات والبنك المركزي، اللذان سلطنا عليهما الضوء خلال هذه الدراسة التي هدفت إلى إثبات وجود علاقة تكاملية بين الأدوار الرقابية لهما، إضافة إلى إثبات وجود أثر لهذا التكامل على مصداقية القوائم المالية للبنوك التجارية، انطلاقا من طرح الإشكالية التالية:

إلى أي مدى يمكن القول أن المهمتان الرقابيتان لمحافظ الحسابات والبنك المركزي متكاملتان، وهل لهذا التكامل أثر على مصداقية القوائم المالية للبنوك التجارية إن وجد؟

وللإجابة على هذه الإشكالية تم الاعتماد خلال هذه الدراسة على مناهج مختلفة تتمثل في المنهج الوصفي بالنسبة للجانب النظري، ومنهج دراسة حالة والمنهج الكمي التحليلي بالنسبة للجانب التطبيقي الذي اعتمدت فيه أساليب وأدوات مختلفة للاقتصاد القياسي.

وقد اختير هذا الموضوع ليكون محل بحث لأهميته البالغة في مواجهة تحدي الدولة الجزائرية فيما يخص عملية الرقابة على البنوك التجارية، والذي يبقى قائما في ظل تواصل مختلف الأجهزة والهيئات المكلفة بالرقابة بالبحث عن أفضل الأساليب والطرق لرصد ومتابعة السير الحسن لهذه البنوك، بهدف الحفاظ على استقرار النظام البنكي ككل وبالتالي زيادة الثقة والمصداقية في القوائم المالية الموجهة للمستخدمين، من أجل اعطائهم صورة واضحة عن نشاط البنك ومركزه المالي. إضافة إلى أهمية توفر عنصر الثقة والمصداقية في القوائم المالية للبنوك التجارية، الذي يبقى مطلب كل مستخدم القوائم المالية، من حيث إمدادهم بالمعلومات الصادقة والضرورية التي توجههم لاتخاذ القرارات السليمة، ويهدف هذا البحث إلى إبراز صحة الفرضية التي مفادها أن تكامل أدوار أجهزة الرقابة الخارجية كفيل بتحقيق هذا الغرض.

وقد تم تحقيق هذا الهدف من خلال التوصل إلى أنه توجد علاقة طردية قوية بين المتغيرين "رقابة محافظ الحسابات ورقابة البنك المركزي" بحساب معامل الارتباط لبيرسون، وأن التكامل الرقابي يفسر مصداقية القوائم المالية بنسبة 88.12%، من خلال تصميم نموذج إحصائي قياسي تم تفسيره على أنه في حالة زيادة التكامل الرقابي بين محافظ الحسابات والبنك المركزي بنسبة 1%، فإن مصداقية القوائم المالية تزداد بنسبة 1.092 %، ما يثبت صحة فرضيات الدراسة.

الكلمات المفتاحية: الرقابة البنكية، محافظ الحسابات، البنك المركزي، المصداقية، القوائم المالية.

Abstract:

The banking sector and its important economic center, as well as, its vital role in the execution of the financial policy and the funding of the economic sectors and projects, puts the countries all over the world in front of developing strict control systems in order to adjust and protect it.

Considering its importance, this sector must be regulated and adjusted in accordance with strict laws and mechanisms under the authority of the competent bodies for this purpose; among which and the most prominent ones are the auditors and the Central Bank, which we highlighted during this study that aims to prove the existence of an integrative relationship in their controlling roles. In addition to proving the impact of this integration on the credibility of the financial statements of commercial banks, starting from the following problem statement:

To what extent can it be said that the two controlling functions of the auditor and the Central Bank are integrated? Does this integration affect the credibility of the financial statements of commercial banks, if any?

In order to give an answer to this problem statement, this study was conducted based on a descriptive approach to the theoretical side, as well as, a case study and an analytical quantitative approach for the applied side in which different econometric methods and tools were adopted.

This subject has been chosen to be conducted for its significant importance in challenging the Algerian state regarding to the process the control of commercial banks. It remains in place, as long as, different organisms and bodies, in charge of control, continue to search for the best methods and styles to monitor and follow the good running of these banks in order to maintain the stability of their system as a whole, thus, increasing confidence and credibility, in the financial statements directed to users, for the sake of giving them a clear picture of the bank activity and its financial position. In addition to the importance of providing the element of confidence and credibility in the financial statements of commercial banks, which remains the requirement for all users, of the financial statements, in terms of providing them with true and necessary information that guides them to make right decisions, so this research aims to highlight the validity of the hypothesis that the integration of the roles of the external controlling bodies can achieve this purpose.

This objective was achieved by finding that there is a strong positive correlation between the two variables, "auditor's and Central Bank's control" by using Pearson's Correlation Coefficient, the controlling integration explains the credibility of the financial statements by 88.12% by designing a standard statistical model, that was interpreted, for example, in the case of increasing control integration between the auditor and the Central Bank by 1%, the credibility of the financial statements increased by 1.092%, hence, the validity of the hypotheses of the study.

Key words: Bank control, auditor, Central Bank, Credibility, Financial statements.