

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي المقاوم الشيخ أمود بن مختار إيليزي
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) " دراسة حالة مؤسسة قوادري للخدمات بورقلة "

إعداد الطالب: محمد لخضر قوادري

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

الاسم واللقب	الدرجة العلمية	المؤسسة الجامعية	الصفة
د. إلياس ميدون	أستاذ تعليم عالي	المركز الجامعي إيليزي	رئيسا
د. خالد بعاشي	أستاذ محاضر - ب	المركز الجامعي إيليزي	مشرفا
د. مولود مرخوفي	أستاذ محاضر - ب	المركز الجامعي إيليزي	عضوا مناقشا

السنة الجامعية: 2023/2022

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي المقاوم الشيخ أمود بن مختار إيليزي
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبية
تخصص: محاسبة وجباية معمقة

الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) " دراسة حالة مؤسسة قوادري للخدمات بورقلة "

إعداد الطالب: محمد لخضر قوادري

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

الاسم واللقب	الدرجة العلمية	المؤسسة الجامعية	الصفة
د. إلياس ميدون	أستاذ تعليم عالي	المركز الجامعي إيليزي	رئيسا
د. خالد بعاشي	أستاذ محاضر - ب	المركز الجامعي إيليزي	مشرفا
د. مولود مرخوفي	أستاذ محاضر - ب	المركز الجامعي إيليزي	عضوا مناقشا

السنة الجامعية: 2023/2022

الإهداء

أهدي مذكرة التخرج هـاته إلى مصدر الايمان والاحسان قدوة العائلة

التي لا يختلف عليها اثنان **جدي محمد**

وإلى الغالية التي لم أشبع من رائحتها **جدي فطوم**

إلى منبع الحنان وزهرة الفل التي لا تعرف للذبول عنوان **جدي مباركة**

إلى أرواحكم الطاهرة أهدى هذا البحث راجيًا أن يكون حسنة وصدقة عنكم

إلى من يؤمن بك حين يخذلك الجميع **عائلي**

إلى المحيط الذي أوردته سفني والبلاد التي أسميتها وطني

إلى مصدر الحنان اللامتناهي التي تحوطنا دعواتها ، إلى رمز النّجاح والمثابرة

إلى التي علمتني معنى الضبر في هذه الحياة ، الى مصدر قوتي وشغفي

أشكرك لأنك كنتي دائما سندي ، وأشكر الله لأنه أهدانيك

أمي في جوفي الكثير من الأشياء الجميلة عنك لكنك أجمل من كل شيء

أحبك وأدعو الله لك أن يرزقك سعادةً طويلةً، وفرحةً كبيرةً ، وقرة عينٍ لا تنقطع

إلى السند والكتف الذي لا يميل الى من بذل في سبيل طلبنا للعلم من الأوقات أغلاها

وتساما إلى سماء المجد فأضاء لنا سناها إلى الذي بين كل تجعيدة وتجعيدة من وجهه

قصة نعيم عشته أنا وإخوتي

إلى معلمي الأول والأقوم **أبي** قدوتي

اللهم عن كل قطرة عرق نزلت من أبي سعياً لرزقنا

ارفع بها درجته في الجنة وحرع عليه حر الآخرة يا كريم

ﷺ

واسقه شرب الهناء من يد نبيك محمد

إلى أخي **صابر** كتفي الذي أستند عليه حين تعبني

إلى الذي لع يدخرا جهدا ومالا من أجل إسعادي وإنجاح مشواري الدراسي

إلى قطع من روحي أخواتي

هدايا الرحمن دمتن لي مدى السنون ووفقن الله إلى ما فيه الخير

إلى ابن أخي الحفيد الأول في بيتنا **أحمد عبد الرحمن** مصدر البهجة المتجددة

إلى أبناء العم الأشقاء مصدر فخري واعتزازي حماة ظهري

أسامة في ديار الغربية ، **معاذ** و **فاروق**

رغم بعد المسافات أنتم إلى روحي وقلبي أقرب

إلى رفقاء الدرب **محمد** ، **عبد الحق** ، **بلخير** ، **يوسف** ، **زكرياء**

لعم تكونوا انتقاء يا أصدقائي كنتم نعمة من الله

إلى كل من ساهم من قريب أو من بعيد فيما أنا عليه الآن

محمد الخضر



كثيرا ما يقال أن الرحلة لا تقل أهمية عن الوجهة

لقد سمحت السنوات الخمس بالفهم الكامل لمعنى هذه العبارة البسيطة للغاية

هذا المسار في الواقع لم يتحقق بدون تحديات وبدون إثارة العديد من الأسئلة التي تتطلب

إجاباتها ساعات طويلة من العمل

في البداية نود أن نشكر الله سبحانه وتعالى الذي أعطانا القوة والصبر

للقيام بهذا العمل البحثي فالحمد لله حتى يبلغ الحمد منتهاه

ثانياً شكرنا الحار لمشرفنا الدكتور المحترم خالد بعاشي على تواجده ونصائحه الثمينة

ومساعدته خلال فترة العمل والتزامه طيلة مراحل إشرافه على هذا العمل وقبله

شكر خاص لمربية الأجيال لمن أضاءت قناديل العلم والمعرفة في قلبي أمي الغالية

كما يجب أن نتوجه بخالص الشكر إلى اللجنة المشرفة على المناقشة الذين تكرموا وتفضلوا

بقراءة هذا البحث وتحملوا عناء مناقشته وتقييمه في سبيل تحصيل أكبر فائدة له

كذلك أشكر جميع الأساتذة الكرام الذين أشرفوا على تأطير الدفعة

أخيراً نود أن نشكر عمال المكتبة الجامعية والمركز الجامعي، وإخوتنا وزملائنا الطلبة

وجميع الذين ساهموا بشكل مباشر أو غير مباشر في إكمال هذا العمل

نشكر بصدق أي شخص قدم لنا دعماً معنوياً أو تقنياً طوال هذا العمل

وتم حذفه عن طريق النسيان أو الخطأ

ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مدى التزام مؤسسة قوادري للخدمات بالإفصاح المحاسبي عن قوائمها المالية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وتم إعداد بطاقة مقابلة مكونة من ثلاثة محاور يندرج في كل محور ستة أسئلة، عرضت على عينة من موظفي المؤسسة، وخلصت الدراسة بعد تحليل نتائج المقابلة وما تم عرضه من قوائم مالية للمؤسسة محل الدراسة إلى أن هذه المؤسسة تقوم بإتباع قواعد النظام المحاسبي المالي في الإفصاح عن قوائمها المالية ما يجعلها تقدم معلومات شفافة لمستخدمي قوائمها، ومما لا يدع مجالاً للشك أن تبني النظام المحاسبي المالي SCF ينعكس على مصداقية القوائم المالية من خلال إعطائه الصورة الصادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي، النظام المحاسبي المالي، القوائم المالية، مؤسسة قوادري للخدمات ورقلة.

Abstract:

This study aims to find out the extent of the commitment of the kouadri Corporation for Services to the accounting disclosure of its financial statements in light of the application of the financial accounting system. The study relied on the analytical descriptive approach, and an interview card consisting of three axes was prepared, with six questions included in each axis, which were presented to a sample of the institution's employees. The rules of the financial accounting system in disclosing its financial statements make it provide transparent information to the users of its lists, and there is no room for doubt that the adoption of the financial accounting system reflects on the credibility of the financial statements by giving it the true picture of the financial position of the institution.

Keywords: Accounting disclosure, financial accounting system, financial statements, ETS Kouadri services Ouargla.

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
I	إهداء
III	شكر وعرفان
IV	الملخص
V	فهرس المحتويات
VII	فهرس الجداول
VIII	فهرس الأشكال
IX	قائمة الملاحق
X	قائمة الاختصارات والرموز
أ - ج	مقدمة
01	الفصل الأول: الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية في ظل تطبيق (SCF)
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي
03	المطلب الأول: مفهوم الإفصاح المحاسبي
08	المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي المالي
11	المطلب الثالث: قواعد العرض والإفصاح وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي (SCF) ...
19	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
19	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية
22	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية
25	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة
31	الخلاصة
32	الفصل الثاني: الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية في مؤسسة قوادي للخدمات
33	تمهيد
34	المبحث الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة
34	المطلب الأول: نشأة وأهداف مؤسسة قوادي للخدمات
35	المطلب الثاني: المطلب الثاني: الإفصاح المحاسبي في مؤسسة قوادي للخدمات
38	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمؤسسة محل الدراسة
40	المبحث الثاني: الأدوات المستخدمة في إعداد الدراسة
40	المطلب الأول: مفهوم أداة المقابلة
42	المطلب الثاني: عرض بطاقة المقابلة الخاصة بالدراسة

43	المطلب الثالث: عرض وتحليل نتائج المقابلة.....
46	خلاصة.....
47	الخاتمة.....
50	قائمة المراجع.....
56	الملاحق.....
66	الفهرس.....

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
12	المعلومات الواجب الإفصاح عنها في صلب قائمة المركز المالي (FPS)	1 - 1
25	مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة	1 - 2

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
17	التدفقات النقدية المتأتية عن مختلف الأنشطة	1 - 1
39	الهيكل التنظيمي لمؤسسة قوادري للخدمات	1 - 2

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق
01	القوائم المالية للمؤسسة لسنة 2021
02	القوائم المالية للمؤسسة لسنة 2020
03	الهيكل التنظيمي لمؤسسة قوادري للخدمات

قائمة الاختصارات والرموز

اللغة العربية	اللغة الانجليزية	الاختصارات او الرموز
النظام المحاسبي المالي	<i>Système Comptable et Financier</i>	<i>SCF</i>
معايير المحاسبة الدولية	<i>International Accounting Standards</i>	<i>IAS</i>
المعيار المحاسبي الدولي الأول	<i>International Accounting Standard 1</i>	<i>IAS 1</i>
المعيار المحاسبي الدولي السابع	<i>International Accounting Standard 7</i>	<i>IAS 7</i>
المعيار المحاسبي الدولي العاشر	<i>International Accounting Standard 10</i>	<i>IAS 10</i>
معايير التقارير المالية الدولية	<i>International Financial Reporting Standards</i>	<i>IFRS</i>
جدول حسابات النتائج	<i>Tableau de Compte de Résultats</i>	<i>TCR</i>
جدول تدفقات الخزينة	<i>Cash Flow Statement</i>	<i>CFS</i>
المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين	<i>American Institute of Certified Public Accountants</i>	<i>AICPA</i>
مجلس معايير المحاسبة الدولية	<i>International Accounting Standards Board</i>	<i>IASB</i>
مجلس معايير المحاسبة المالية	<i>Financial Accounting Standards Board</i>	<i>FASB</i>
الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية	<i>Statistical Package for the Social Sciences</i>	<i>SPSS</i>
المجلة الأمريكية للاقتصاد والتمويل	<i>American Journal of Economics and Finance</i>	<i>AJEF</i>
مجلة البحوث الأكاديمية الأمريكية	<i>Journal of American Academic Research</i>	<i>JAAR</i>
الولايات المتحدة الأمريكية	<i>United States of America</i>	<i>USA</i>
مجلة قضايا فقهية واقتصادية معاصر	<i>Contemporary of Fiqh and economic issues</i>	<i>COFEI</i>

مقدمة

عملية الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية هي الركيزة الأساسية للأطراف ذات العلاقة المتمثلين في مستخدمي القوائم المالية للمؤسسة نظرا لما يقدم من معلومات تساعد في اتخاذ القرارات، وذلك من خلال إعداد هذه القوائم المالية وفقا للمتطلبات والمعايير التي تحكم ذلك، بهدف توصيل البيانات والمعلومات التي يبحث عنها المستخدمون لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم بناء على قاعدة معلوماتية ذات جودة مقبولة.¹

ويعتبر الإفصاح المحاسبي الوسيلة الرئيسية والأداة الفعالة لإيصال نتائج الأعمال للعديد من الأطراف ذات المصلحة من أجل دعم قراراتهم، كون هذه الفئات لا تمتلك قدرة الحصول على المعلومات التي تحتاجها مباشرة من إدارة المؤسسات، لذا ازداد الاهتمام بموضوع الإفصاح المحاسبي من قبل الجهات العلمية والمهنية المحاسبية لتوفير بيانات ومعلومات وأسس قياس يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ مختلف القرارات للرفع من كفاءة الأسواق المالية وتحقيق المزيد من الملاءمة والثقة في القوائم المالية؛ وبناءً على ما سبق جاءت هذه الدراسة لتبين قواعد العرض والإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي.

الإشكالية:

وانطلاقا مما سبق يمكننا طرح الإشكالية التالية:

ما مدى التزام مؤسسة قوادري للخدمات في الإفصاح عن القوائم المالية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF)؟
لمعالجة الإشكالية السابقة نطرح التساؤلات الفرعية الآتية:

- ما مدى التزام مؤسسة قوادري للخدمات بمتطلبات الإفصاح التي نص عليها النظام المحاسبي المالي؟
- هل يؤثر الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على تقديم معلومات ملائمة وموثوقة لمختلف المستخدمين؟
- هل يؤثر تطبيق الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على ممارسة مؤسسة قوادري للخدمات لإدارة أرباحها؟

الفرضيات:

من خلال الإشكالية المطروحة نحاول تقديم مجموعة من الفرضيات القابلة للإثبات او النفي بغرض اختبارها وتحقيق أهداف الدراسة وهي كالاتي:

- يؤثر الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي على عرض القوائم المالية من حيث تحقيق الخصائص النوعية للمعلومة المالية.
- الفرضية الفرعية الأولى: مستوى الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في مؤسسة قوادري للخدمات متوسط.

¹ وليد سمير عبد العظيم الجبلي، أثر استخدام المعايير المالية لمحاسبة الاستدامة على تحسين الإفصاح المحاسبي وتعزيز ثقة المستثمرين دراسة تطبيقية على البنوك التجارية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد (24)، العدد (02)، معهد العبور العالي للإدارة والحاسبات ونظم المعلومات، جامعة عين شمس، القاهرة، مصر، 2020، ص 02.

- الفرضية الفرعية الثانية: نعم، يؤثر الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات مالية ملائمة وموثوقة لمختلف المستخدمين.

- الفرضية الفرعية الثالثة: يؤثر الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي سلبا على ممارسة مؤسسة قوادري للخدمات لإدارة أرباحها الأمر الذي يعكس جودة القوائم المالية المعدة وفقه.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في:

- أهمية الإفصاح المحاسبي في المؤسسة كأداة لإعلام الاطراف ذات العلاقة.
- كما تتبع أهمية البحث في كونه يتناول بالدراسة والتحليل أحد المواضيع الهامة وخاصة أن الإفصاح المحاسبي أصبح مطلباً مهماً للمحاسبة كنظام للمعلومات.
- ما يزيد من أهمية هذا البحث أنه يحتوي على دراسة تطبيقية بمؤسسة قوادري للخدمات (مؤسسة اقتصادية خاصة) بولاية ورقلة، وهذا بغية التعرف على مدى مساهمة تطبيق النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة عرض القوائم المالية.

أهداف الدراسة:

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق جملة من الأهداف والتي تتمثل في:

- التعريف بمفهوم الإفصاح المحاسبي وتحديد طبيعة القوائم والكشوفات المالية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.
- إعداد إطار نظري خاص بمتغيرات هذا البحث من أجل تكوين قاعدة معرفية تمكننا من بناء نموذج تطبيقي سليم من حيث مفاهيمه.
- معرفة مدى التزام المؤسسة الجزائرية بمعايير الإفصاح المحاسبي عند إعداد القوائم المالية.
- إبراز مدى مواكبة مؤسسة قوادري للخدمات لمتطلبات العرض والإفصاح وفق النظام المحاسبي المالي.

مبررات اختيار موضوع الدراسة:

- بغض النظر عن كون الموضوع في مجال التخصص إلا أن هناك عدة مبررات أدت إلى اختيار هذا الموضوع من بينها:
- الميول الشخصي لدراسة موضوع الإفصاح المحاسبي وفق معايير النظام المحاسبي المالي SCF.
- القاء الضوء على عملية الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي المطبق في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية.
- إثراء المكتبة الجامعية بمعلومات حول موضوع الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي.
- الحاجة لدراسة أوضاع المحاسبة المالية في البيئة الجزائرية.

منهجية الدراسة والأدوات المستعملة:

ومن أجل الإجابة عن التساؤلات المطروحة ونتائج المقابلة، استدعت دراسة الموضوع اعتماد منهج مركب وهذا بالنظر لطبيعته؛ فقد اعتمد الطالب على المنهجين الوصفي والتحليلي في شقي الدراسة، حيث قمنا بإتباع المنهج الوصفي في الجانب النظري لضبط مختلف المفاهيم الأساسية المتعلقة بالموضوع والذي يتناول الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي بمؤسسة قوادري للخدمات (ورقلة)، وبالاعتماد على جمع ومعالجة المعلومات المتوفرة في المراجع، والمستمدة من مختلف المراجع سواء كانت عربية أو أجنبية هذا من جهة، والممارسات التطبيقية المستمدة من المجال التطبيقي للدراسة بالاعتماد على التقارير المالية، الملاحظة والمقابلة الشخصية من جهة أخرى.

حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة فيما يلي:

- الحدود المكانية: تمت الدراسة بمؤسسة قوادري للخدمات (ورقلة).
- الحدود الزمانية: من تاريخ 2023/01/30 إلى غاية تاريخ 2023/05/20.

صعوبات الدراسة:

ومن الصعوبات والتحديات التي واجهتنا للوصول للأهداف المرجوة من الدراسة ما يلي:

- عدم وجود تجاوب كبير من طرف المستجوبين، وهذا راجع لعدم وجود ثقافة المساهمة في دعم الجانب العلمي للبحوث.
- بعد المؤسسة محل الدراسة بمسافة كبيرة ما عرقل عملية البحث.

هيكل الدراسة

بغية الإجابة عن الإشكالية الرئيسية، والتحقق من الفرضيات المطروحة، تم تقسيم الدراسة إلى فصلين تضمن الفصل الأول مبحثين حيث تطرقنا في المبحث الأول إلى مفهوم الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي، أما المبحث الثاني فتم التطرق فيه إلى الدراسات السابقة حول موضوع الدراسة.

أما الفصل الثاني فقد تناول كذلك مبحثين حيث تطرقنا في المبحث الأول إلى التعريف بالمؤسسة محل الدراسة (نشأتها، القوائم التي تفرص عنها، وهيكلها التنظيمي)، وفي المبحث الثاني حري بنا التطرق إلى الأدوات المستخدمة في إعداد الدراسة حيث تم عرض مفهوم المقابلة، ومن ثم عرض بطاقة المقابلة الخاصة بالدراسة، وفي الأخير عرض وتحليل نتائج المقابلة.

الفصل الأول

الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية

في ظل تطبيق (SCF)

تمهيد:

يعتبر النظام المحاسبي المالي بأنه الصورة التي تعكس الوضعية المالية والمحاسبية للمؤسسة خلال فترة زمنية معينة. ومخرجات هذا النظام يتم إعدادها وعرضها على أساس مجموعة من المعايير المحاسبية الدولية هذه الأخيرة نجد من ضمنها الإفصاح المحاسبي الذي له أهمية كبيرة، كونه من الممارسات المحاسبية التي لها تأثير جيد ودقيق بالتطورات السابقة لاعتباره أداة ووسيلة اتصال، والذي من دونه لن تكون هناك فائدة من مخرجات النظام المحاسبي المالي. وعلى هذا الأساس فإن المؤسسة الاقتصادية مطالبة بتقديم معلومات وبيانات تساعد في اتخاذ القرار ومعرفة الوضعية المالية للمؤسسة.

من جهة أخرى، أولى النظام المحاسبي المالي أهمية كبيرة لمستخدمي المعلومات المالية، وهذا من خلال المعلومات التي نص على ضرورة الإفصاح عنها في القوائم المالية وملاحقها؛ وذلك كون تطبيق النظام المحاسبي المالي أدى إلى إحداث تغييرات على محتوى وشكل القوائم المالية الأساسية وملاحقها لتتوافق مع التغيرات المالية والمحاسبية الدولية، وجعل هذه القوائم تتوفر على الخصائص النوعية المفيدة لمستخدميها.

ومن خلال هذا الفصل تناولنا ما يلي:

- المبحث الأول: الإطار النظري لمتغيرات الدراسة (ماهية الإفصاح المحاسبي، ماهية النظام المحاسبي المالي وقواعد العرض والإفصاح وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي).
- المبحث الثاني: الدراسات السابقة.

المبحث الأول: الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي

الإفصاح المحاسبي عملية تتصل بها المؤسسة بالعالم الخارجي لإظهار المعلومات التي بحوزة الإدارة للمستثمرين عموماً والمساهمين خصوصاً، من خلال القوائم المالية التي تعتبر الوسيلة الرئيسية التي يتم من خلالها توصيل المعلومات المالية إلى مختلف الأطراف في المؤسسة، كما أن الحصول على معلومات صحيحة تتمتع بالدقة هو الأساس الذي تبنى عليه هذه القوائم المالية بمختلف أنواعها والتي تضمن معلومات تعطي صورة واضحة عن الوضعية المالية للمؤسسة الاقتصادية.

ومن خلال هذا المبحث تم عرض مفهوم الإفصاح المحاسبي، ماهية النظام المحاسبي المالي، ومن ثم قواعد العرض والإفصاح وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي.

المطلب الأول: مفهوم الإفصاح المحاسبي

يعد الإفصاح المحاسبي من المفاهيم والمبادئ المحاسبية المهمة التي تلعب دوراً هاماً في إثراء قيمة ومنفعة البيانات والمعلومات المحاسبية التي تظهر في القوائم المالية والتي تستخدم لأغراض عدة، ومن خلال هذا المطلب قدمنا مفهوم الإفصاح المحاسبي (تعريفه، أنواعه، مقوماته، أهدافه وأهميته).

أولاً: تعريف الإفصاح المحاسبي

يعرف الإفصاح المحاسبي على أنه عملية عرض وتوصيل المعلومات بصورة تظهر القوائم المالية غير مظلمة ومفهومة وملائمة لمستخدميها ويعرف أيضاً بأنه هو أحد أهم وظائف المحاسبة ويستلزم عرض القوائم المالية العائدة لفترة محاسبية حالية وأخرى سابقة لمقارنتهما ليميز القارئ المهتم بالتغيرات الحقيقية الحاصلة بين الفترتين في هذه القوائم وليتمكن من مقارنة الأداء.¹ كما أن هناك عدة مؤلفات نجدها قدمت تعريفات مختلفة للإفصاح منها ما عرفه من حيث شكله: "بأنه تقديم المعلومات والبيانات إلى المستخدمين بشكل مضمون، صحيح وملائم لمساعدتهم على اتخاذ القرارات لذلك فهو يشمل المستخدمين الداخليين، والمستخدمين الخارجيين بأن واحد".² ومن جانب آخر حددت لجنة إجراءات التدقيق المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) ماهية الإفصاح المناسب لدى مناقشتها

¹ مصعب سحنون، عفاف زهراوي، واقع الإفصاح المحاسبي في الشركات المدرجة في سوق البورصة الجزائرية، مجلة المعيار، المجلد 27، العدد 01، مخر الدراسات والأبحاث التسويقية، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة 2، قسنطينة، الجزائر، 2023، ص 398.

² رضا بوغزير، كمال بن موسى، الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، مجلة اقتصاد المال والاعمال، المجلد 07، العدد 01، جامعة الشهيد حلي لخضر، الوادي، الجزائر، 2022، ص 103.

للمعيار الثالث من معايير التدقيق بما يلي: " إن معطيات عرض المعلومات في القوائم المالية وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها تقتضي توفير عنصر الإفصاح المناسب في هذه القوائم وذلك بشأن جميع الأمور المادية (الجوهرية) ويقصد هنا بعنصر الإفصاح هو أن يكون على صلة وثيقة بشكل ومحتوى القوائم المالية وبالمصطلحات المستخدمة فيها، وكذلك بالملاحظات المرفقة بها، وذلك بكيفية تجعل لتلك القوائم قيمة إعلامية من وجهة نظر مستخدمي هذه القوائم".¹

من التعاريف السابقة يمكن القول أن الإفصاح المحاسبي هو عملية تقوم بها المؤسسة لإعلام مستخدمي قوائمها المالية بمعلومات مرتبطة بأداء المؤسسة بشكل عام، والذين يمكن أن تكون لهم مصالح حالية أو مستقبلية في هذه المؤسسة المعنية، حيث تتم العملية من خلال اعداد التقارير المالية والدورية.

ثانياً: أنواع الإفصاح المحاسبي

فيما يلي أستعرض أنواع الإفصاح المحاسبي:

- أ. الإفصاح الكامل: ويقصد به شمولية التقارير المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على القارئ وهو مصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات.²
- ب. الإفصاح العادل: ويهدف الى الرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية اذ يتوجب اخراج القوائم المالية والتقارير بالشكل الذي لا يقدم او يفضل مصلحة فئة معينة على مصلحة الفئات الأخرى.³
- ج. الإفصاح الكافي: يشمل الإفصاح الكافي تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره في المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، كما له تأثيراً مباشراً في اتخاذ القرار فضلاً عن أنه يتبع للخبرة التي يتمتع بها الشخص المستفيد.⁴

¹ لبنى بن زاف، دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في (المحاسبة)، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2019، ص 45.

² محمد العيد لعمامرة وآخرون، معوقات الإفصاح المحاسبي للمعلومات المتضمنة للقوائم المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية في ظل البيئة الجزائرية، مجلة إدارة الاعمال والدراسات الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01، جامعة زيان العاشور، الجلفة، الجزائر، 2020، ص 389-390.

³ الياس شاهد، عبد النعيم دفرور، الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق نظام المحاسبة المالية ووفق المعايير المحاسبية الدولية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، العدد (5)، جامعة الوادي، الجزائر، 2016، ص 154.

⁴ جيلالي عبدلي وآخرون، الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي ومدى توافقه مع معايير المحاسبة الدولية، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد (04)، العدد (02)، جامعة حمه لخضر الوادي، الجزائر، 2021، ص 154.

د. الإفصاح الملائم؛ هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات وظروف الشركة وطبيعة نشاطها إذ أنه ليس من المهم فقط الإفصاح عن المعلومات المالية، بل الأهم أن تكون ذات قيمة ومنفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين والدائنين.¹

هـ. الإفصاح الوقائي: نبع اتجاه الإفصاح الوقائي من خلال توجهات المدخل الأخلاقي الذي يركز على مفاهيم أساسية كالحق والصدق والعدالة والتي نادى بها بعض أنصار هذا المدخل مثل (Scott)، ويهدف الإفصاح الوقائي إلى حماية المستثمر العادي من المعالجة غير العادلة.²

و. الإفصاح التثقيفي (الاعلامي): أي الإفصاح عن المعلومات المناسبة لأغراض اتخاذ القرارات، وهذا النوع من الإفصاح من شأنه الحد من اللجوء إلى المصادر الداخلية للحصول على المعلومات الإضافية بطرق غير رسمية.³

ومن أمثلة الإفصاح التثقيفي هي الإفصاح عن التنبؤات المالية؛ الفصل بين العناصر العادية وغير العادية في القوائم المالية؛ الإفصاح عن مكونات الأصول الثابتة والمخزون السلعي؛ الإفصاح عن الإنفاق الرأسمالي الحالي والمخطط ومصادر تمويله وربحية السهم الواحد؛ التطور التاريخي للأنشطة؛ خطط الإدارة وأهدافها في المستقبل.⁴

من خلال عرض أنواع الإفصاح نرى بأن الإفصاح الكامل يضمن عدم إخفاء أي معلومة في القوائم المالية، والإفصاح العادل فهو مطلب أخلاقي يهدف إلى معاملة متكافئة لكافة مستخدمي القوائم المالية، وبالنسبة للإفصاح الكافي فيوفر الحد الأدنى من المعلومات التي يجب الإفصاح عنها، أما الإفصاح الملائم فيركز على أهمية وقيمة المعلومة المحاسبية المفصح عنها، الإفصاح الوقائي يعبر عن وجهة نظر تقليدية للإفصاح عن المعلومات المحاسبية، والإفصاح التثقيفي يتبنى وجهة نظر حديثة أو معاصرة وهذا من خلال اتساع البنود المفصح عنها بالإضافة إلى الخبرة المطلوبة في مستخدمي القوائم المالية في استغلال المعلومات وتوظيفها في اتخاذ القرار الصائب.

¹ عائشة قسسية، مقدم عبيرات، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمؤسسات في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية-دراسات اقتصادية-، المجلد (10)، العدد (01)، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر، 2016، ص 373.

² سميرة دواق، حسين بلعجوز، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للشركات الجزائرية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد (11)، العدد (02)، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، 2018، ص 236.

³ خالد بعاشي، إلهام عطاوي، مدى مواكبة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق المعيار المحاسبي الدولي 1، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، المجلد 02، العدد 02، مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر، جامعة الجليلي بونعامة، خميس مليانة، عين الدفلى، الجزائر، 2020، ص 58.

⁴ محمد العيد لعامرة وآخرون، مرجع سابق، ص 389-390.

ثالثاً: المقومات الأساسية للإفصاح المحاسبي

يقوم الإفصاح المحاسبي على مجموعة من المقومات خصوصاً أن المعلومات المفصّح عنها وفق الإفصاح المحاسبي تخدم جهات عديدة، وذات مصالح مختلفة، ما قد يطرح أشكال تضارب المصالح نظراً لاختلاف وجهة نظر الأطراف السابق ذكرها نحو المشكلة التي يجب حلها باستخدام هذه المعلومات. ويرتكز الإفصاح المحاسبي على المقومات الأساسية التالية:

- تحديد المستخدم المستهدف للمعلومات المحاسبية، يقصد بهذه العملية مراعاة الأطراف الموجه لها المعلومات عند الإفصاح.
- تحديد الأغراض التي تهدف المعلومات المفصّح عنها لتلبيتها؛
- تحديد طبيعة ونوعية المعلومات المحاسبية المفصّح عنها، حيث يتم اختيار المعلومات اللازمة فقط واستبعاد بقية المعلومات ما عدا ضمن الإفصاح الشامل الذي يتطلب الإفصاح دون أي انتقاء.¹
- تحديد أساليب وطرق الإفصاح المناسبة التي تتماشى مع مستخدمي المعلومات المفصّح عنها؛
- تحديد توقيت الإفصاح عن المعلومات المالية بحيث لا تفقد قيمتها ولا مصداقيتها.²

رابعاً: أهداف الإفصاح المحاسبي

يهدف الإفصاح المحاسبي إلى:

- تقديم وصف للبنود المعترف بها، ومن ثم توفير قياسات ملائمة لهذه البنود عدا تلك القياسات المدرجة في الكشف المالية مثل تحديد القيمة العادلة المقدمة للأدوات المالية من خارج القائمة المالية؛
- تقديم وصف للبنود غير المعترف بها، وتوفير قياسات تناسبها وتلائمها، مثل وصف الضمانات المباشرة وغير المباشرة للديون المباشرة للأخرين.³
- العمل على توفير معلومات تساعد المستثمرين والدائنين على تقييم مخاطر واحتمالات كل من البنود المعترف بها وغير المعترف بها؛

¹ سيد عطالله السيد، النظريات المحاسبية، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009، ص 163.

² إسماعيل سبتي، أثر تطبيق القيمة العادلة على القياس والإفصاح المحاسبي في المجموعة، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم التجارية (تخصص بنوك، مالية ومحاسبة)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، 2016، ص 158.

³ لبنى بن زاف، مرجع سابق، ص 52.

- يكسب الإفصاح المحاسبي مستخدمى القوائم المالية معلومات مهمة تسمح لهم بمقارنتها مع معلوماتها التي نشرت عبر سنوات مختلفة او مع معلومات مؤسسات اخرى تنشط في نفس المجال؛
- يساهم في توفير معلومات مفيدة عن التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية؛
- يساعد المستثمرين على تقدير عوائد الاستثمار، مثل تحديد النسب من توزيع الأسهم؛
- من أهداف الإفصاح المحاسبي تجنب التضليل والغموض في عرض المعلومات المحاسبية.¹

خامسا: أهمية الإفصاح المحاسبي

للإفصاح المحاسبي أهمية كبيرة تكمن من جهة نظر متخذ القرار ومستخدم القوائم المالية في تحقيق هدفين أساسيين نحاول ابرازهما في العنصرين التاليين:

1. أن تكون القوائم المالية غير مضللة، حيث ينظر الى هذا الهدف على انه هدف وقائي.
2. أن تساعد في تدعيم القدرة على اتخاذ القرارات الرشيدة، وينظر الى الهدف الثاني على انه هدف اعلامي.²

وذلك كون مصطلح الإفصاح المحاسبي لم يقتصر على الابلاغ أو عرض نتائج القياس المحاسبي، بل تجاوز هذا الأخير المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في مجال القياس المحاسبي، لاستهدافه معالجة مشكل شح المعلومات التاريخية، كما تجاوز هذا المصطلح أيضا إرشادات الاتصال المحاسبي، فلم يعد مقتصرًا على مجرد تقديم تفسيرات وتوضيحات حول المعلومات المحاسبية، بل امتد لإضافة المزيد من المعلومات (كمية ووصفية)، وسواء كانت فعلية أو تقديرية.³

ولأهمية الإفصاح المحاسبي انعكاس في كونه أداة مهمة في تقييم الاداء الخاص بالمؤسسات، سواء من الاطراف الخارجية ذات الصلة بالمؤسسة (كالمستثمرين، المقرضين والمتعاملين)، وكذا الاطراف الداخلية للمؤسسة (كإدارة المؤسسة، وكل من يهتم بالمعلومات التي يصدرها نظام المعلومات المحاسبي من عمالها)، ويمكن ابراز هذه الأهمية في النقاط التالية:

- يساعد الإفصاح المحاسبي المساهمين على تقييم مدى نجاح ادارة المؤسسة في تسيير الموارد المتاحة لها، وكذا تقييم مثولية استغلال تلك الموارد؛
- يظهر الإفصاح المحاسبي مدى كفاءه ادارة المؤسسة في العمليات الاستثمارية المختلفة للمؤسسة؛

¹ محمد العيد لعمامرة، كفاية الإفصاح وفق SCF في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة الجزائر، مجلة التنمية الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01 مكرر، جامعة الشهيد حمى لخضر، الوادي، الجزائر، 2021، ص 52.

² معتز برهان جميل العكر، أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في القطاع المصرفي الأردني، رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2010، ص 19.

³ رضا بوعزيز، كمال بن موسى، مرجع سابق، ص 103.

- يساهم في رسم الخطط والبرامج اللازمة لتحقيق أهداف المؤسسة المرجوة، من خلال الاعتماد على المعلومات المفصّل عنها؛
- يسهل عمل مصلحة الضرائب من خلال تقديم المعلومات ذات الأثر المالي للعمليات الاستغلالية الخاصة بالمؤسسة.¹

المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي المالي

لقد اعتمدت الجزائر على النموذج التي تكون فيه الدولة هي المشرف على منهجية المعايير المحاسبية الدولية بمعنى النموذج الذي يركز على الاقتصاد الكلي والذي يدعى بالنظام المحاسبي المالي SCF.

أولاً: مفهوم النظام المحاسبي المالي

يعرف قانون المحاسبة المالية النظام المحاسبي المالي على أنه " مجموعة من الإجراءات والنصوص التنظيمية التي تنظم الأعمال المالية والمحاسبية للمؤسسات المجبرة على تطبيقه وفقاً لأحكام القانون، ووفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المتفق عليها"².

وفي نفس السياق يعرف المخطط المحاسبي العام الفرنسي بأن المحاسبة " هي نظام ينظم المعلومة المالية التي تسمح بتسجيل، وتصنيف، وحفظ المعطيات على أساس رقمي، وتكون بعد المعالجة المناسبة، مجموعة معلومات موافقة لاحتياجات مختلف المستخدمين المهتمين"³.

من خلال ما سبق ذكره، نستنتج أن النظام المحاسبي المالي يتميز بمجموعة من الخصائص المتمثلة في النقاط

التالية:

- النظام المحاسبي المالي نظام لتنظيم المعلومات المالية؛

¹ مصعب سحنون، عفاف زهراوي، مرجع سابق، ص 398-399.

² حمزة مفتاح، تأثير الانحراف بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية على درجة الإفصاح في القوائم المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير (تخصص تدقيق ومراقبة التسيير)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2020، ص 74.

³ مرحوم محمد الحبيب، إستراتيجية تبني النظام المحاسبي المالي لأول مرة وأثره على البيانات المالية للكيانات المتوسطة وصغيرة الحجم، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2012، ص 20.

- مدخلات النظام هي معطيات قاعدية قابلة للقياس النقدي؛
- مخرجات النظام تمثل القوائم المالية التي تعكس بصدق المركز المالي للمؤسسة؛
- هدف النظام قياس أداء ونجاعة المؤسسة (جدول حسابات النتائج)، ووضعية الخزينة (جدول التدفقات الخزينة)؛
- يتم إعداد القوائم المالية في نهاية السنة المحاسبية.¹

ثانيا: أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي

تتمثل المزايا التي يوفرها تطبيق النظام المحاسبي المالي بالجزائر في العناصر التالية:

- يسمح بتوفير معلومة مالية مفصلة ودقيقة تعكس الصورة الصادقة للوضعية المالية للمؤسسة، وكذلك يسمح بتقديم صورة وافية عن الوضعية المالية للمؤسسة من خلال استحداث قوائم مالية جديدة، تتمثل في قائمتي سيولة الخزينة وتغيير الأموال الخاصة، بالإضافة إلى جدول حسابات النتائج حسب الوظيفة، وأيضا يستجيب لاحتياجات المستثمرين الحالية والمستقبلية، كما أنه يسمح بإجراء المقارنة.²
- النظام المحاسبي المالي الجديد يأتي لسد الثغرات بوضع أدوات ملائمة لجمع المعطيات وتحليلها بشكل يرسخ التسيير الشفاف للمؤسسات الخاضعة للقانون التجاري الجزائري، تلك الأدوات معتمدة دوليا وستفضح كل المخالفات والاختلاسات ومحاولات الفساد، من خلال تشديد الرقابة على حسابات المؤسسات الخاضعة للقانون الجزائري، ويعرف النظام المحاسبي المالي بوضوح قواعد التسجيل المحاسبي والتقييم، مما يسهل من عملية التحقق من الحسابات ومراقبتها، كما يحتوي على إطار تصوري يتضمن المبادئ الفرضيات والاتفاقيات، وعلى قواعد واضحة تضمن مزيد من التناسق وتقلل من عدم الفهم، كما كان عليه المخطط الوطني للمحاسبة.³

¹ رفيق يوسف، النظام المحاسبي المالي بين الاستجابة للمعايير الدولية ومتطلبات التطبيق، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر، 2011، ص 51.

² عبد الصمد بلهادي، أثر الحوكمة على جودة القوائم المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير (تخصص اقتصاد منظمات)، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة جلالى ليايس سيدي بلعباس، الجزائر، 2018، ص 132.

³ عبد القادر بكيجل، أهمية النظام المحاسبي المالي في تفعيل حوكمة الشركات بالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد (08)، العدد (01)، جامعة الشلف، الجزائر، 2020، ص 200.

– يستجيب لاحتياجات مستخدمي القوائم المالية الحالية والمستقبلية، ويساهم في تحسين سير المؤسسة من خلال فهم أفضل للمعلومات التي تشكل أساس لاتخاذ القرار، ويقوم بتحسين تسيير القروض من طرف البنوك من خلال توفير وضعية مالية وافية من قبل المؤسسة.¹

ثانياً: الأهداف المرجوة من تطبيق النظام المحاسبي المالي²

هناك العديد من الأهداف المرجو تحقيقها من خلال تطبيق النظام المحاسبي المالي، ويمكن تلخيصها إلى النقاط التالية:

- ترقية النظام المحاسبي الجزائري ليوافق ويتوافق مع الأنظمة المحاسبية الدولية؛
- تسهيل مختلف المعاملات المالية والمحاسبية بين المؤسسات الاقتصادية الوطنية والمؤسسات الأجنبية؛
- العمل على تحقيق العقلانية من خلال الوصول إلى الشفافية في عرض المعلومات؛
- جعل القوائم المحاسبية والمالية وثائق دولية تتناسب مع مختلف المؤسسات الأجنبية؛
- إعطاء صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة؛
- قابلية مقارنة المؤسسات لنفسها عبر الزمن وبين المؤسسات على المستويين الوطني والدولي؛
- المساعدة على نمو المردودية للمؤسسات من خلال تمكينها أحسن الآليات الاقتصادية والمحاسبية التي تشترط نوعية وكفاءة التسيير؛
- يسمح بمراقبة الحسابات وضمان للمسيرين والمساهمين الآخرين حول مصداقيتها وشرعيتها وشفافيتها؛
- المساعدة في فهم أحسن لاتخاذ القرارات وتسيير المخاطر بكل فعالية في السوق.
- إعطاء معلومات صحيحة وكافية، موثوق بها وشفافة تشجع المستثمرين وتسمح لهم بمتابعة أموالهم؛

¹ مراد مسعود سعداوي، راضية خلادي، مدى فعالية وملائمة النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بعد 10 سنوات من التطبيق، مجلة أبحاث اقتصادية معاصر، العدد (02)، جامعة يحي فارس المدينة، الجزائر، 2020، ص 04.

² حفيظة لسنوني، واقع وأفاق تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر الفترة 2010-2014، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية (تخصص التدقيق والنظام المحاسبي المالي)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد ابن باديس، مستغانم، الجزائر، 2017، ص 151-152.

- السماح بالتسجيل بطريقة موثوق بها وشاملة مجموع تعاملات المؤسسة بما يسمح بإعداد التصاريح الجبائية بموضوعية ومصداقية؛
- النظام المحاسبي المالي يتوافق مع الوسائل المعلوماتية الموجودة والتي تسمح بأقل التكاليف من تسجيل البيانات المحاسبية وإعداد القوائم المالية وعرض وثائق التسيير حسب النشاط؛
- السماح بتقييم الممتلكات بشروط السوق؛
- يساعد في إعداد الإحصائيات والحسابات الاقتصادية لقطاع المؤسسات على المستوى الوطني من خلال معلومات تمتاز بالمصداقية والشفافية.

المطلب الثالث: قواعد العرض والإفصاح وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي (SCF)

عند إعادة القوائم المالية الموحدة يجب الالتزام بالقواعد التي يقتضيها معيار العرض والإفصاح العام وذلك بالإضافة إلى متطلبات أخرى تتعلق بتلك القوائم، حيث يجب على المؤسسة أن تقوم بالإفصاح عن القوائم المالية الموحدة عن السياسة التي تتبعها المؤسسة القابضة لإعداد القوائم المالية الموحدة لمؤسستها التابعة، ويتجلى هذا الإفصاح في السياسات المحاسبية لها، ولهذا ارتأيت في هذا المبحث للتطرق لقواعد العرض والإفصاح في القوائم المالية.

أولاً: قواعد العرض والإفصاح في قائمة المركز المالي (الميزانية)

تعتبر قائمة المركز المالي عن أصول المؤسسة والتزاماتها في نهاية الدورة المحاسبية، وكذلك تبرز حقوق الملاك في هذه الأصول، لذا يجب الإفصاح بالتفصيل عن مختلف الأصول الثابتة والأصول المتداولة والالتزامات طويلة وقصيرة الأجل مع الإفصاح عن مكونات حقوق الملاك.¹ وقدم النظام المحاسبي المالي قائمة الميزانية في شكل جدول ذو، جانبيين، حيث يصف فيه بصفة منفصلة عناصر الأصول ممثلة في الموارد التي تسيطر عليها المؤسسة بسبب أحداث ماضية والتي تتوقع منها فوائد اقتصادية مستقبلية،² وعناصر الخصوم ممثلة في المطلوبات من الالتزامات الحالية للمؤسسة الناتجة

¹ محمد محمود البابلي، شحاتة السيد شحاتة، ميادئ المحاسبة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية والدولية، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2014، ص 43.

² Saidi Yahia et Berrehouma Abdelhamid, **Présentation des états financiers dans le nouveaux système Financier et Comptable Algérien 2009**, Journal of Financial And Accounting Studies, Centre University of El-Oued, Algeria, Vol 01(01), 2010, p119.

عن الأحداث الماضية، والتي يجب أن يؤدي استخدامها بالنسبة للمؤسسة إلى الحصول على موارد،¹ وتبرز فيه بصورة منفصلة العناصر الجارية والعناصر غير الجارية لكل منهما. ووضع النظام المحاسبي المالي الحد الأدنى للمعلومات الواجب عرضها في صلب قائمة المركز المالي والتي نوضحها من خلال الجدول الموالي:

الجدول رقم (1-1): المعلومات الواجب الإفصاح عنها في صلب قائمة المركز المالي (FPS)

المعلومات الواجب الإفصاح عنها في جانب الأصول	المعلومات الواجب الإفصاح عنها في جانب الخصوم
- التثبيبات المعنوية.	- رؤوس الأموال الخاصة قبل عمليات التوزيع المقررة
- التثبيبات العينية.	- أو المقترحة عقب تاريخ الاقفال، مع تمييز رأس المال
- الاهتلاكات.	- الصادر في حالة الشركات والاحتياطات والنتيجة
- المساهمات.	- الصافية للسنة المالية والعناصر الأخرى.
- الأصول المالية.	- الخصوم غير الجارية التي تتضمن فائدة.
- المخزونات.	- الموردون والدائنون الآخرون.
- وصول الضريبة (مع تمييز الضرائب المؤجلة).	- خصوم الضريبة (مع تمييز الضرائب المؤجلة).
- الزبائن والمدينين الآخرين والأصول الأخرى المماثلة	- المرصودات للأعباء والخصوم المماثلة (منتوجات
(أعباء مقيدة سلفاً).	مقيده سلفاً).
- خزينة الاموال الإيجابية ومعادلات الخزينة الإيجابية.	- خزينة الاموال السلبية ومعادلات الخزينة السلبية.

المصدر: من اعداد الطالب بالاعتماد على²

كما يتم الإفصاح عن المساهمات المدرجة في الحسابات حسب طريقة المعادلة في حالة الميزانية المدمجة، وتكون الفوائد ذات أقلية.

ومن البنود الواجب توفرها في قائمة المركز المالي ما يلي:³

- الاستثمارات العقارية (أراضي، منشآت ومعدات)؛
- مختلف الأصول المعنوية سواء البيولوجية والمالية؛
- المخزونات سواء تعلق الأمر بالبضائع أو المواد التي تمتلكها المؤسسة؛

¹ خالد بعاشي، مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم المالية والمحاسبية (تخصص محاسبة، مراقبة وتدقيق)، قسم العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيلالي ليايس، سيدي بلعباس، الجزائر، 2021، ص 39.

² خالد بعاشي، مرجع سابق، ص 40.

³ طارق عبد العال محاد، موسوعة معايير المحاسبة، الجزء الأول، الدار الجامعية، القاهرة، 2006، ص 313-316.

- الاستثمارات التي تتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، وهي طريقة محاسبية تستخدمها الشركات لتقييم الأرباح التي تحققها استثماراتها في الشركات الأخرى؛
- الذمم المدينة وهي المبالغ التي يدين بها العملاء للشركة مقابل السلع أو الخدمات التي تلقوها ولم يدفعوا قيمتها بعد؛
- الذمم الدائنة وهي المبالغ التي تدين بها الشركة للموردين والدائنين الآخرين مقابل تقديم خدمات أو شراء منتجات لم يتم دفعها بعد، وتكون قصيرة الأجل حيث يتوقع سدادها خلال سنة واحدة أو خلال دورة تشغيلية واحدة (منذ شراء السلع حتى عملية بيعها)؛
- المخصصات والالتزامات المالية؛
- التزامات الضريبة المؤجلة واصلول الضريبة المؤجلة؛
- حصة الأقلية الموجودة ضمن حقوق الملكية؛
- رأس المال الصادر والاحتياطات.

كما أن هناك معلومات أخرى يتم الإفصاح عنها إما في قائمة المركز المالي أو في الملحق وهي:¹

- وصف طبيعة وموضوع كل احتياط من الاحتياطات؛
- الإفصاح عن حصة الحسابات الدائنة والمدينة لأكثر من سنة؛
- الإفصاح عن المبالغ المدفوعة والمستلمة الخاصة بكل من: المؤسسة الأم، الفروع، المؤسسات المساهمة في المجمع المساهمين والمسيرين والمبالغ المدفوعة والمستلمة في إطار شركات رؤوس الأموال؛
- الإفصاح عن عدد الأسهم المرخصة، الصادرة غير محررة كلياً؛
- الإفصاح عن عدد الأسهم التي تملكها المؤسسة وفروعها أو المؤسسات المشاركة؛
- الإفصاح عن الأسهم في شكل احتياطات للإصدار في إطار خيارات أو عقود البيع؛
- الإفصاح عن القيمة الاسمية للأسهم، وتطورها بين بداية ونهاية السنة المالية؛
- الإفصاح عن حقوق وامتيازات وتخفيضات محتملة متعلقة بالأسهم.

¹ القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008، مرجع سابق، المادة 220-3.

ثانياً: قواعد العرض والإفصاح في جدول حسابات النتائج (TCR)

يلخص جدول حساب النتائج مختلف الأعباء والنواتج المحققة من طرف المؤسسة خلال الدورة المحاسبية، ولا يأخذ بعين الاعتبار تاريخ التحصيل أو الدفع ويُظهر النتيجة الصافية للسنة المالية بإجراء الفرق بين النواتج والأعباء، ووضع النظام المحاسبي المالي الحد الأدنى للمعلومات الواجب تقديمها في صلب جدول حساب النتائج وهي تشمل:¹

- تحليل الأعباء حسب طبيعتها وذلك بتحديد الهامش الإجمالي، القيمة المضافة، والفائض الإجمالي عن الاستغلال؛
- الإفصاح عن كل من منتجات الأنشطة العادية المنتوجات المالية والأعباء المالية، أعباء المستخدمين، الضرائب والرسوم والتسديدات المماثلة؛
- الإفصاح عن المخصصات للاستهلاكات وخسائر القيمة التي تخص التثبيتات (العينية والمعنوية).
- الإفصاح عن نتيجة الأنشطة العادية والعناصر غير العادية (منتجات وأعباء)؛
- الإفصاح عن النتيجة الصافية للفترة قبل التوزيع والنتيجة الصافية لكل سهم من الأسهم بالنسبة لشركات المساهمة؛
- في حالة حساب النتائج المدمجة يجب الإفصاح عن حصة المؤسسات المشاركة والمؤسسات المشتركة المدمجة حسب طريقة المعادلة، وحصة الفوائد ذات الأقلية في النتيجة الصافية.

وهناك معلومات دنيا أخرى يجب الإفصاح عنها إما في صلب جدول حساب النتائج أو في الملحق وهي:²

- تحليل منتجات الأنشطة العادية؛
- الإفصاح عن مبلغ الحصص في الأسهم والنتيجة الصافية لكل سهم بالنسبة إلى شركات المساهمة؛
- إيرادات الاستثمار والمبيعات أو إيرادات النشاط؛
- الضرائب على الدخل عن الفترة الحالية.

ثالثاً: قواعد العرض والإفصاح في جدول تدفقات الخزينة والملاحق

يهدف المعيار المحاسبي الدولي رقم 07 (IAS 7) إلى إلزام الكيانات بتقديم معلومات عن التغيرات الفعلية في النقدية وما يعادلها وذلك بإعداد جدول تدفقات الخزينة مع تقسيمه إلى تدفقات النشاطات التشغيلية، الاستثمارية والأنشطة التمويلية خلال الفترة التي تقدم فيها الكشوف المالية؛ كما قدم المعيار المحاسبي الدولي رقم 10 (IAS 10)

¹ القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19، 15 مارس 2009، المادة 220-1.

² أمين السيد أحمد لطفى، نظرية المحاسبة (منظور التوافق الدولي)، الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر، 2005، ص 576.

إرشادات حول المحاسبة والإفصاح عن الأحداث اللاحقة لتاريخ إقفال الميزانية، ولهذا الغرض سأقدم فيما يلي قواعد العرض والإفصاح في كل من جدول تدفقات الخزينة، وجدول الملاحق.

1. قواعد العرض والإفصاح في جدول تدفقات الخزينة (CFS)

نص النظام المحاسبي المالي على ضرورة الإفصاح عن التدفقات المالية مهما كان مصدرها، سواء كانت ناتجة عن أنشطة الاستثمار، أو أنشطة التمويل أو التدفقات المالية المتأنية من فوائد وحصص أسهم. ويهدف جدول سيولة الخزينة إلى¹:

- توفير المعلومات الأساسية لمستخدمي القوائم المالية التي تساعدهم على تقييم أداء المؤسسة وقدرتها على توليد السيولة المالية خلال السنة المالية؛
- توفير المعلومات حول التغيرات التي تحدث على الأصل الصافي للمؤسسة، هيكلها المالي، وقدرتها على توليد السيولة المالية ومدى تحكمها في مواجهة الصعوبات المالية إن حدثت؛
- تمكن من تعزيز مبدأ القابلية لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بين المؤسسات وكذلك المعلومات المتعلقة بأدائها المهني؛
- تساهم في عملية التحقق من صحة التقديرات السابقة حول التدفقات النقدية وفحص العلاقة بين مردوديتها الصافية وأثر تغير سعر الصرف.

والحاجة لإعداد قائمة التدفقات النقدية (جدول سيولة الخزينة) تتمثل أيضا في تحقيق الأهداف التالية:

- إبراز أسباب التغير الحاصل في النقدية خلال الفترة المالية وذلك بتحديد التدفقات النقدية الداخلة والخارجة في كل نشاط من الأنشطة التشغيلية الاستثمارية والأنشطة التمويلية التي قامت بها المؤسسة؛
- الإفصاح عن مختلف الأنشطة الاستثمارية والتمويلية غير النقدية؛
- تقديم إضافة عن نتائج العمليات التي قامت بها المؤسسة والمفصح عنها في قائمتي الدخل والمركز المالي بما يساعد مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة؛
- تسهيل عملية تقييم المؤسسة من حيث نسبة القدرة على الربحية من خلال النشاطات المختلفة التي قامت بها خلال الفترة المالية، إضافة إلى تقييم السيولة النقدية، ومدى القدرة على الوفاء بالتزامات المؤسسة تجاه الغير وفي المواعيد المتفق عليها؛

¹ Ali Tazdait, **Maitrise du système comptable financier**, édition ACG, Alger 2009, P92.

- تساهم في التنبؤ بمختلف التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيت الحصول عليها، واستخداماتها من أجل تقليل الفجوات الزمنية بين التدفقات النقدية الداخلة والتدفقات النقدية الخارجة. وتساهم أيضا في إعطائنا الحد الأدنى من النقدية الواجب الاحتفاظ به خلال الفترة المالية.

ووفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي يتم الإفصاح عن التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية (العملياتية) باستخدام أي من الطريقتين المباشرة وغير المباشرة كما يلي:

أ. الطريقة المباشرة:

وهي الطريقة الموصى بها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والنظام المحاسبي المالي، حيث شجع هذا الأخير المؤسسات على استخدام الطريقة المباشرة عند إعداد قائمة التدفقات النقدية (جدول سيولة الخزينة) بما يتعلق بعرض الأنشطة التشغيلية، إذ أن الطريقة المباشرة توفر المعلومات التي قد تساعد في تقييم التدفقات النقدية المستقبلية، وتقديم معلومات تساعد في تقدير تلك التدفقات بصورة أدق وأشمل مما تقدمه الطريقة الغير مباشرة. وبموجب هذه الطريقة يتم الإفصاح عن الفصول الرئيسية من إجمالي المقبوضات النقدية ومن إجمالي المدفوعات النقدية (الزبائن، الموردون، الضرائب...)، ويتم الحصول على هذه الفصول إما من السجلات المحاسبية للمؤسسة أو من قائمة الدخل بعد تعديل المبيعات وكلفة المبيعات (إيرادات الفوائد وما شابهها ومصاريف الفوائد وما شابهها). ويتم تقريب التدفق المالي الصافي إلى النتيجة قبل ضريبة الفترة المقصودة.¹

ب. الطريقة غير المباشرة:

بهذه الطريقة يتم تصحيح النتيجة الصافية للسنة المالية مع الأخذ بالحسبان الإفصاح عن:

- آثار المعاملات الحاصلة خلال السنة المالية على أرصدة (الاهتلاكات، المخزون، المدينون والدائنون).
- التفاوتات أو التسويات (ضرائب مؤجلة)؛
- التدفقات النقدية المتأتية عن أنشطة الاستثمار أو التمويل (قيمة التنازل الزائدة أو الناقصة)، مع ضرورة تقديم هذه التدفقات كلا على حدا.

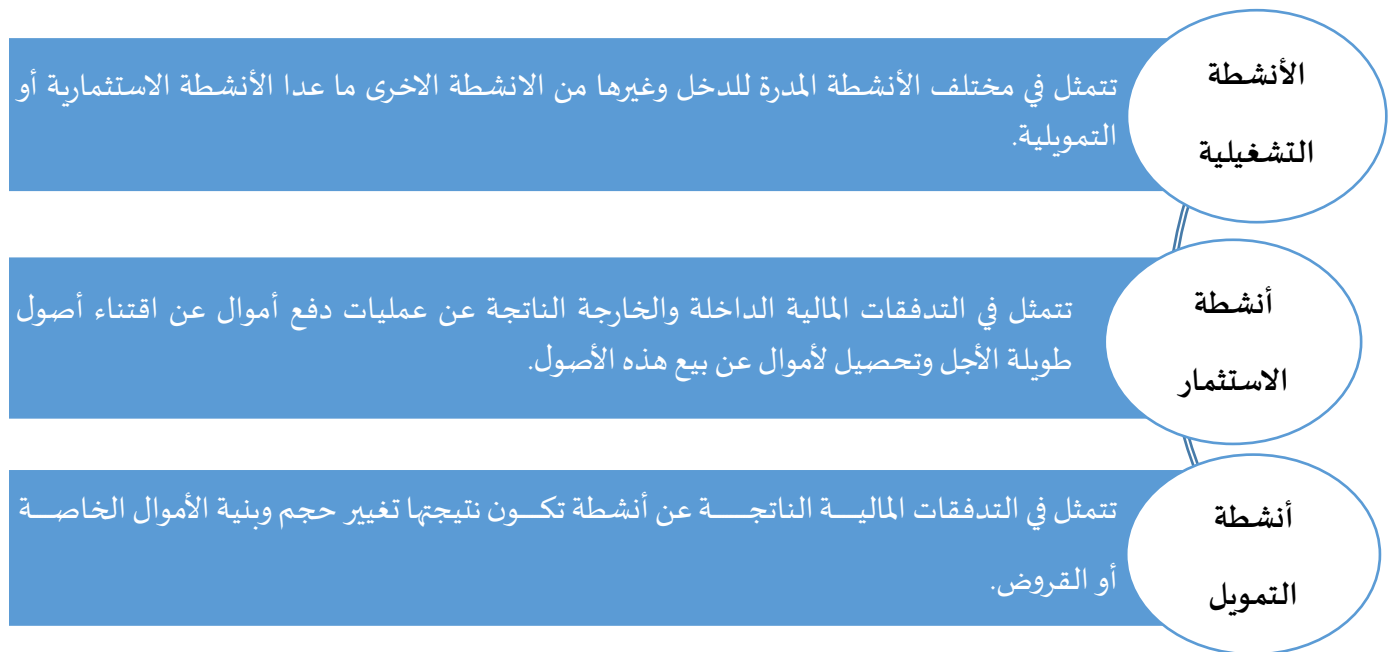
والتدفقات النقدية المتأتية من أنشطة الاستثمار والتمويل، يجب على المؤسسة أن تقدم عرضا مستقلا ومفصلا بالفصول الرئيسية لإجمالي المقبوضات النقدية وإجمالي المدفوعات النقدية الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية

¹ القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008، مرجع سابق، المادة 240-3.

والتمويلية التي قامت بها المؤسسة. ويجب الإفصاح في جدول سيولة الخزينة عن التدفقات المتأتية من أنشطة الاستثمار والتمويل والمتمثلة أساساً في¹:

- مقبوضات حساب الزبائن مثل (حقوق الإيجار المحصلة نيابة عن المالكين أو المدفوعة لهم الأموال التي يحتفظ بها لصالح الزبائن في المؤسسة)؛
 - المقبوضات والمدفوعات النقدية المتعلقة ببنود سريعة وتيرة الدوران مبالغها مرتفعة، وتاريخ استحقاقها قصير مثل (شراء وبيع الاستثمارات القروض قصيرة الأجل...)
 - التدفقات النقدية للعمليات الأجنبية، حيث يجب على المؤسسة أن تُفصح عن تدفقات العملات الأجنبية الناتجة عن العمليات الأجنبية التي قامت بها، ويكون ذلك بناء على أسعار الصرف في تاريخ حدوث التدفقات النقدية؛
 - التدفقات الناتجة عن عمليات بيع وشراء المؤسسات التابعة وغيرها من مؤسسات الأعمال الأخرى، حيث يجب أن يفصح عنها بشكل مفصل وتصنف على أنها تدفقات ناتجة عن أنشطة استثمارية.
- والشكل الموالي يوضح مختلف التدفقات النقدية المتأتية من الأنشطة التشغيلية، وأنشطة الاستثمار والتمويل:

الشكل رقم (1-1): التدفقات النقدية المتأتية عن مختلف الأنشطة



المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على²

¹ خالد بعاشي، مرجع سابق، ص 43-45.

² Boukssessa Souhila Kheira, **Présentation des états financiers selon le référentiel ias/ifrs**, Revue Algérien d'économie et gestion, Vol 10 (03), 2016, p112.

في الشكل السابق سعينا لتوضيح مختلف التدفقات النقدية التي تنشأ من الأنشطة المختلفة كالأنشطة التشغيلية، والأنشطة الاستثمارية، وكذا الأنشطة التمويلية.

2. قواعد العرض والإفصاح في جدول الملاحق

ملحق القوائم المالية هو وثيقة تلخيص يعد جزءا من القوائم المالية، وهو يوفر التفسيرات الضرورية لفهم أفضل للمركز المالي للمؤسسة وجدول حساب النتائج، ويجب على المؤسسة الإفصاح في الملحق عن المعلومات التالية¹:

- القواعد والطرق المحاسبية المعتمدة لمسك المحاسبة وإعداد القوائم المالية (مدى المطابقة أو غير المطابقة للمعايير، بيان أنماط التقييم المطبقة، الإشارة إلى طرق التقييم المعتمدة، تفسيرات لعدم إدراج الحسابات في المحاسبة بيان ما يحتمل وقوعه من أخطاء هامة مصححة خلال السنة المالية)؛
- الإفصاح عن المعلومات المكملة الضرورية لفهم أحسن للقوائم المالية (بيان الأصل المثبت، بيان الاهتلاكات وخسائر القيمة ذكر ما يتعلق بالالتزامات المتخذة في مجال القرض الإجاري توضيحات حول طبيعة الديون بيان المؤونات بيان مبلغ الفوائد والمصاريف الملحقة المندرجة عند الاقتضاء في التكلفة بيان آجال استحقاق الحسابات الدائنة والديون في تاريخ وقف الحسابات، طريقة تحديد القيمة المحاسبية للسندات، تقديم توضيحات تخص طبيعة خسائر القيمة ومبلغها)؛
- المعلومات التي تخص الكيانات المشاركة والمؤسسات المشتركة والفروع أو المؤسسة الأم، وكذلك المعاملات التي تتم عند الاقتضاء هذه الكيانات أو مسيرتها (بيان اسم الكيان ومقره فيما مع يتعلق بالكيانات التي تحوز المؤسسة فيما على نسبة 20% أو تمارس نفوذا ملحوظا عليها، بيان كل من التسبيقات والقروض المخصصة مع توضيح الشروط الممنوحة والتسديدات التي تمت أثناء السنة المالية، بيان الأجر الإجمالية ومبالغ الالتزامات المبرمة لمعاشات التقاعد...);
- المعلومات ذات الطابع العام أو التي تعني بعض العمليات الخاصة الضرورية للحصول على صورة وفيه (بيان عدد الأسهم المرخص بها في إطار شركات رؤوس الأموال، بيان القيمة الإسمية للسهم، تطور عدد الأسهم، عدد الأسهم التي تحوزها المؤسسة وفروعها أو الكيانات المشاركة لها، الأسهم المحتفظ بها لإصدارها في إطار خيارات أو عقود بيع)؛
- إفصاحات أخرى تشمل البنود الطارئة، الالتزامات والإيضاحات المالية ومختلف الإفصاحات غير المالية.

¹ ضيف الله محمد الهادي، أسس وقواعد الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية (IAS/IFRS)، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، المجلد 06، العدد 02، الجزائر، 2013، ص 99.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

هناك العديد من الدراسات السابقة التي تطرقت لموضوع الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي (SCF) وتناولته من زوايا مختلفة، وقد تنوعت هذه الدراسات بين العربية والأجنبية. وسوف تستعرض هذه الدراسة جملة من الدراسات التي تم الاستفادة منها مع الإشارة إلى أبرز ملامحها. مع تقديم تعليقا عليها يتضمن جوانب الاتفاق والاختلاف وبيان الفجوة العلمية التي تعالجها الدراسة الحالية. ونسعى للإشارة بأن الدراسات التي سوف يتم استعراضها جاءت في الفترة الزمنية بين سنة 2015 وسنة 2023، وشملت جملة من الأقطار والبلدان مما يشير إلى تنوعها الزمني والجغرافي.

هذا وقد تم تصنيف هذه الدراسات حسب المتغيرات الرئيسية للدراسة وحسب كونها دراسات عربية أو أجنبية إلى تصنيفين هما: الدراسات العربية التي تناولت محوري الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي والدراسات الأجنبية التي تناولت محوري الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي، وفيما يلي نقدم عرضاً لهذه الدراسات، ثم نبين جوانب الاتفاق والاختلاف بينها، ثم نوضح الفجوة العلمية من خلال التعرف على اختلاف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة، وأخيراً جوانب الاستفادة من الدراسات السابقة في الدراسة الحالية.

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

فيما يلي الدراسات المكتوبة باللغة العربية وهي مرتبة ترتيباً زمنياً من الأقدم إلى الأحدث:

1. دراسة صديق مسعود وصديقي فؤاد (2016) بعنوان محددات الإفصاح المحاسبي في الحقل المحاسبي الجزائري وفق النظام المحاسبي المال (SCF).

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز مدى تطبيق النظام المحاسبي المالي على سياسات الإفصاح المحاسبي للمؤسسات الاقتصادية في الجزائر، وهذا من خلال التطرق إلى ماهية الإفصاح وأنواعه، مقومات وأساليبه ثم إلى محددات الإفصاح المحاسبي في الجزائر؛ وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها تحديد معايير الإفصاح التي أخذ بها النظام المحاسبي المالي والمتمثلة في الأهمية النسبية والطابع الملائم للإعلام وكذلك إبراز أهمية احترام مبدأ الإنصاف في تقديم المعلومات المالية بين مختلف المستخدمين.

2. دراسة فارس بن بدير وهشام شلغام وطيب مداني (2016) بعنوان واقع الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر، دراسة لعينة من الشركات البترولية في الجزائر.

هدفت هذه الدراسة لمعرفة واقع التزام الشركات البترولية الجزائرية بمتطلبات الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي بالإضافة إلى دراسة أثر ذلك الالتزام على جودة القوائم المالية، وتمثلت عينتها في عينة من الشركات البترولية في الجزائر، وللإجابة عن تساؤلات هذه الدراسة تم استخدام كل من المنهج الاستقرائي والاستنباطي والوصفي

بالإضافة إلى الاستبيان، كما توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن الشركات البترولية الجزائرية التزمت بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية عند إعداد قوائمها المالية وذلك وفق ما جاء به النظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى وجود أثر إيجابي بين التزام الشركات محل الدراسة بمتطلبات الإفصاح المحاسبي وبين جودة المعلومات الواردة في قوائمها المالية.

3. دراسة غنية بن حركو (2017) بعنوان النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية، دراسة مقارنة بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية.

هدفت الباحثة من خلال هذا المقال إلى توضيح مدى التوافق بين معايير المحاسبة الدولية والنظام المحاسبي المالي الجزائري، وتمثلت عينتها في بعض المؤسسات الاقتصادية بولاية قسنطينة، أين اعتمدت على أداة المقابلة لجمع البيانات في الجانب التطبيقي وفق المنهج المقارن بغية توضيح نقاط التوافق بين معايير المحاسبة الدولية والنظام المحاسبي المالي الجزائري، وخلصت الباحثة إلى النتائج التالية:

- ❖ أن النظام المحاسبي المالي اعتمد في تحديد قواعده العامة والخاصة ومفاهيمه للتسجيل المحاسبي والقياس وعرض القوائم المالية بشكل كبير على معايير المحاسبة الدولية.
- ❖ أن النظام المحاسبي المالي لا يساير التغيرات والتعديلات الحاصلة في معايير المحاسبة الدولية وذلك منذ اقتراحه كمشروع في سنة 2004.

4. دراسة لبنى بن زاف (2019) بعنوان دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية.

والتي هدفت للتعرف على دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية وتمثلت عينتها في عينة من المؤسسات الاقتصادية واستخدمت أداة الاستبيان لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي وكان من أبرز نتائجها أن الإفصاح المحاسبي له أثر إيجابي على المعلومة المحاسبية لما سيوفره من خصائص نوعية للمعلومة المحاسبية أهمها الملائمة والموثوقية وما يتفرع عنها من خصائص ثانوية إضافة إلى تغليب الواقع الاقتصادي في معالجة كل الأحداث والإفصاح عنها بغية بعث ثقة للمستثمر فيه.

5. دراسة محمد العيد لعمامرة وفتحي بن لدغم ومحمد الهادي ضيف الله (2020) بعنوان معوقات الإفصاح المحاسبي للمعلومات المتضمنة للقوائم المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية في ظل البيئة الجزائرية.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على معوقات الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية في ظل البيئة الجزائرية وتمثل مجتمع الدراسة في الأستاذة الجامعيين، المختصين في المحاسبة والمالية والمهنيين الحاصلين على شهادة ليسانس على الأقل في المجال المحاسبي أو التخصصات القريبة والمتمثلين في الخبراء المحاسبين واطارات الضرائب ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين واستخدمت أداة الاستبيان لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي، وقد توصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن ضعف التشريعات المحاسبية والجبائية المتعلقة بالإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية يعد عائقاً لعملية الإفصاح، نقص كفاءة المورد البشري وغياب ثقافة الحوكمة وقواعد

النزاهة والشفافية الدولية لدى مسيري الشركات الاقتصادية الجزائرية يعد عائقاً أيضاً أمام عملية الإفصاح؛ كما دعت لتكوين وتأهيل مسيري الشركات الاقتصادية الجزائرية في مجال الإفصاح المحاسبي.

6. دراسة خالد بعاشي وإلهام عطاوي (2020) بعنوان مدى مواكبة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق المعيار المحاسبي الدولي 1. las .

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح التي جاء بها المعيار المحاسبي الدولي 1، وذلك من خلال التطرق إلى قواعد الإفصاح التي جاء بها هذا المعيار، وتوضيح مدى مواكبة الإفصاح وفق النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق هذا المعيار. واستخدمت أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي؛ وتوصلت الدراسة إلى أن النظام المحاسبي المالي فعلا قد التزم بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية، خاصة منها مبادئ المعيار 1 في إعداد وعرض القوائم المالية، حيث أصدر النظام المحاسبي المالي العديد من القرارات التي تنص على وجوب الإفصاح عن المعلومات الضرورية لمستخدميها، مما أكسب القوائم المالية المعدة وفق النظام المحاسبي المالي المصدقية والموثوقية، وجعلها ملائمة وكافية في نظر مستخدميها.

7. دراسة محمد العيد لعمامرة (2021) بعنوان كفاية الإفصاح وفق SCF في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة الجزائر.

والهدف من هذه الدراسة هو معرفة مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية وفقا للنظام المحاسبي المالي، من خلال تحليل وقياس مستوى الإفصاح في المعلومات المالية والمعلومات غير المالية من حيث كمية الإفصاح ونوعيته في التقارير المالية للشركات الاقتصادية الجزائرية المدرجة في بورصة الجزائر، وتمثلت عينتها في عينة من الشركات الاقتصادية الجزائرية على غرار مجمع صيدال، سلسلة الاوراسي للفندقة، أن سي أروبية، واستخدمت أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها عدم التزام الشركات الاقتصادية الجزائرية في الإفصاح عن معلوماتها المالية وفق ما أوجبه النظام المحاسبي المالي؛ وكذا عدم كفاية الإفصاح في التقارير المالية للشركات السالفة الذكر المدرجة في البورصة؛ وجود علاقة ارتباط بين مستوى الإفصاح في المعلومات المالية وغير المالية وبين الأبعاد المالية وغير المالية؛ وكذلك وجود علاقة وثيقة بين كفاية الإفصاح في التقارير المالية ومستوى الإفصاح في المعلومات المالية وغير المالية.

8. دراسة خالد بعاشي (2021) بعنوان مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي.

هدفت الدراسة إلى إبراز مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات محل التدقيق، وتمثلت عينتها في محافظي الحسابات في الجزائر واستخدمت أداة الاستبيان لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي وتوصلت الدراسة إلى أن 76.1% من محافظي الحسابات يلتزمون بدرجة عالية بالتحقق من تطبيق النظام المحاسبي المالي في اطار مصادقتهم على حسابات المؤسسات محل التدقيق، في حين 23.9% درجة التزامهم

متوسطة. وهدفت الدراسة للتعرف على مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات محل التدقيق في اطار مصادقتهم على حسابات المؤسسات محل التدقيق.

9. دراسة رضا بوعزيز وكمال بن موسى (2022) بعنوان الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي.

والتي هدفت إلى التعرف على الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي وكذلك التعرّيج على دور النظام المحاسبي المالي في تفعيل الإفصاح المحاسبي، واستخدمت أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج التحليلي التفسيري وكان من أبرز نتائجها أن الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي يوفر معلومات محاسبية تدعم ثقة أصحاب المصالح بعدالة القوائم المالية، وأنها ذات كفاءة وتلبي مختلف احتياجاتهم.

10. دراسة مصعب سحنون وعفاف زهراوي (2023) بعنوان واقع الإفصاح المحاسبي في الشركات المدرجة في سوق البورصة الجزائرية.

والتي هدفت إلى التطرق لواقع الإفصاح المحاسبي في بيئة الأعمال الجزائرية، حيث تطرقت الدراسة للأسس النظرية بالإفصاح المحاسبي بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح حسب النظام المحاسبي المالي الجزائري وكذا متطلبات الإفصاح في الإطار المرجعي الدولي المتمثل في معايير الإبلاغ المالي الدولية، وتمثلت عينتها في شركة روية الجزائرية، واستخدمت أداة المقابلة والملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي، وكان من أبرز نتائجها أن متطلبات الإفصاح المحاسبي حسب النظام المحاسبي الجزائري لا تنطبق تماما مع متطلبات الإفصاح في معايير الإبلاغ المالي الدولية.

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

فيما يلي الدراسات المكتوبة باللغة الأجنبية وهي مرتبة ترتيبا زمنيا من الأقدم إلى الأحدث:

1. Sunday Adebayo Alayemi (2015), Choice of Accounting Policy: Effects on Analysis and Interpretation of Financial Statements.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة تأثير السياسات المحاسبية المعتمدة في التحضير والإعداد على الإفصاح المحاسبي وفق للمعايير المحاسبية الدولية، حيث اعتمد الباحث في معالجة مشكلة الدراسة على المنهج الوصفي من خلال سرد النظريات للسياسات المحاسبية والإفصاح المحاسبي، وبالإضافة إلى ذلك اعتمد على المنهج الاستقرائي والتحليل الاستنباطي في اختبار الفروض وتحليل النتائج المتوصل إليها والتي من أبرز نتائجها أن هناك تأثير كبير للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات على المعلومات الواردة في القوائم المالية.

2. Boufeldja Kalloum (2016), L'application du système comptable financier.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى تطبيق معايير النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الاقتصادية والصعوبات التي تعترضها، وتمثلت عينتها في المهنيين، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والمؤسسات الوطنية المدرجة في البورصة، واستخدمت أداة المقابلة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي وكان من أبرز نتائجها أن المؤسسات ومهني المحاسبة يطبقون أحكام النظام المحاسبي المالي بصفة جزئية.

3. Djihad Ghrissi & Youssef Boumedyan (2017), Applying of Fair Value in Algerian Banks according to Financial Accounting System.

هدفت هذه الدراسة إلى إدخال مفهوم القيمة العادلة كأساس للقياس، وكيف يمكن للنظام المحاسبي المالي الجزائري النظر فيه، حيث ناقش الباحثون في الدراسة أهمية القياس المحاسبي، وجهود المنظمات المهنية الدولية وهيئات المعايير وخاصة مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكية (FASB) ضرورة اقتراح أساس القياس والإفصاح المحاسبيين، وكذا وضع اللمسات الأخيرة على الانتقادات الموجهة لمهنة المحاسبة المتعلقة بالقياس والإفصاح المحاسبيين، وتمثلت عينتها في مجموعة من البنوك الجزائرية، حيث تم الاعتماد على أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي، ومن أبرز نتائج هذه الدراسة الدعوة لضرورة النظر في التعديلات الأخيرة المتعلقة بالقيمة العادلة في معايير المحاسبة الدولية من قبل نظام المحاسبة المالية الجزائري.

4. Hadjadj Zineb & Announ Fouad (2021), The Role Of Accounting Reform In Achieving The Requirements Of Optimum Usage Of The Financial Accounting System According To The Mechanisms Proposed For Modernization.

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح الإصلاح المحاسبي المطبق في الجزائر من خلال تطبيق واستخدام النظام المحاسبي المالي، في محاولة لإعطاء البعد الدولي للممارسات المحاسبية لدول المغرب العربي، حيث استخدمت أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي، وتمثلت عينتها في القوائم المالية لبعض من دول المغرب العربي، وكان من أبرز نتائجها وجوب الاستمرار في تطبيق الإصلاح المحاسبي بشكل دوري وليس تدريجياً لضمان استمرارية التوافق بين البيئة المحاسبية المحلية والإطار المحاسبي الدولي.

5. Ziad Hashim Alsaqa (2022), The Role of Sharia Control in Strengthening Accounting Disclosure in Islamic Banks.

هدفت هذه الدراسة إلى التركيز على مدى مساهمة الرقابة الشرعية في تعزيز الإفصاح المحاسبي والذي بدوره يمكن أن يؤدي إلى تعزيز ثقة المستخدم البيانات المالية في ترشيدهم تجاه اتخاذ قرارات مختلفة تتعلق بالمصارف الإسلامية التي يتعاملون معها فضلا عن طمأنتهم بأن هذه المصارف تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق بالقياس والتحقق المحاسبي في المعاملات المالية وفقا لما يؤيده المدقق الشرعي من خلال الرقابة الشرعية التي يمكن استخدامها لتحقيق ذلك، وتمثلت عينتها في عينة من البنوك الإسلامية في العراق واستخدمت أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي الاستقرائي، وكان من أبرز نتائجها إنه ويجب قد يكون هناك تكامل في عمل كل من المدقق الشرعي الذي يركز على مدى الامتثال لإحكام الشريعة الإسلامية والمدقق المالي الذي يركز على مدى الامتثال لمبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام من أجل إعطاء رأي موحد حول مصداقية البيانات التي تحتويها التقارير المالي التي يتم تقديمها للجهات مختلفة التي يمكن أن تستفيد منها في اتخاذ قراراتها.

6. Afaf Bachiri (2023), The financial accounting system in Algeria after a decade of use: Reality, challenges and opportunities.

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز التغيرات المختلفة التي حدثت على مستوى نظام المحاسبة في الجزائر حيث تهدف هذه التغيرات إلى زيادة الشفافية والإفصاح المحاسبي، وتم الاعتماد على أداة الملاحظة لجمع البيانات وفق المنهج الوصفي التحليلي، ومن أبرز نتائج هذه الدراسة أنه يجب العمل على تكييف الأنظمة والقوانين بما يتناسب مع وضع الاقتصاد الجزائري وذلك بغية تنشيط الأسواق المالية.

المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

سنتناول في هذا المطلب القيمة المضافة للدراسة الحالية وذلك بالتطرق الى ما يميزها عن باقي الدراسات، كما سنوضح جوانب الاستفادة من الدراسات السابقة، ونبرز ذلك فيما يلي:

أولاً: مقارنة الدراسات السابقة

عنوان الدراسة	اوجه التشابه مع الدراسة الحالية	اوجه الاختلاف مع الدراسة الحالية
1. دراسة فارس بن بدير وهشام شلغام وطيب مداني (2016) بعنوان واقع الإلتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر. - دراسة لعينة من الشركات البترولية في الجزائر.	✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول واقع الإلتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر. ✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي الاستقرائي الاستنباطي في الجانب النظري.	- تمت الدراسة سنة 2016. - تم الاعتماد على أداة الاستبيان لجمع المعلومات في الجانب التطبيقي.
2. دراسة صديق مسعود وصديقي فؤاد (2016) بعنوان محددات الإفصاح المحاسبي في الحقل المحاسبي الجزائري وفق النظام المحاسبي المال (SCF).	✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول محددات الإفصاح المحاسبي في الحقل المحاسبي الجزائري وفق النظام المحاسبي المال (SCF). ✓ تم الاعتماد على المنهج التحليلي في الجانب النظري، وأداة الملاحظة لجمع البيانات في الجانب التطبيقي.	- تمت الدراسة سنة 2016 بولاية المسيلة.
3. دراسة غنية بن حركو (2017) بعنوان النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية. دراسة مقارنة بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية.	✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية. تم الاعتماد على أداة المقابلة لجمع البيانات في الجانب التطبيقي.	- تمت الدراسة سنة 2017 بولاية قسنطينة. - تم الاعتماد على المنهج المقارن.

دراسات عربية

<p>تمت الدراسة سنة 2019 وشملت عدة ولايات. تم الاعتماد على أداة الاستبيان لجمع المعلومات في الجانب التطبيقي.</p>	<p>✓ تم دراسة نفس الموضوع حول دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية. ✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري.</p>	<p>4. دراسة لبنى بن زاف (2019) بعنوان دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية.</p>
<p>تمت الدراسة سنة 2020 بولاية الوادي. تم الاعتماد على أداة الاستبيان لجمع المعلومات في الجانب التطبيقي.</p>	<p>✓ تم دراسة نفس الموضوع حول معوقات الإفصاح المحاسبي للمعلومات المتضمنة للقوائم المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية في ظل البيئة الجزائرية. ✓ تم الاعتماد على المنهج التحليلي في الجانب النظري.</p>	<p>5. دراسة محمد العيد لعمامرة، فتحي بن لدغم ومحمد الهادي ضيف الله (2020) بعنوان معوقات الإفصاح المحاسبي للمعلومات المتضمنة للقوائم المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية في ظل البيئة الجزائرية.</p>
<p>تمت الدراسة سنة 2020 بولاية سيدي بلعباس.</p>	<p>✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول مدى مواكبة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق المعيار المحاسبي الدولي 1 las. ✓ تم الاعتماد على المنهج التحليلي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>6. دراسة خالد بعاشي وإلهام عطاوي (2020) بعنوان مدى مواكبة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق المعيار المحاسبي الدولي 1 las.</p>
<p>تمت الدراسة سنة 2021 بالجزائر.</p>	<p>✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول كفاية الإفصاح وفق SCF في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة الجزائر.</p>	<p>7. دراسة محمد العيد لعمامرة (2021) بعنوان كفاية الإفصاح وفق SCF في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة الجزائر.</p>

	<p>✓ تم الاعتماد على المنهج التحليلي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>		
<p>تمت الدراسة سنة 2021 في بعض ولايات الغرب الجزائري. تم الاعتماد على أداة الاستبيان لجمع المعلومات في الجانب التطبيقي.</p>	<p>✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي. تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري.</p>	<p>8. دراسة خالد بعاشي (2021) بعنوان مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي.</p>	
<p>تمت الدراسة سنة 2022 بالجزائر.</p>	<p>✓ تم دراسة نفس الموضوع حول الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي. تم الاعتماد على المنهج التحليلي التفسيري في الجانب النظري، والمقابلة والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>9. دراسة رضا بوعزيز وكمال بن موسى (2022) بعنوان الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي.</p>	
<p>تمت الدراسة في مؤسسة اقتصادية إنتاجية بولاية الجزائر. كانت الدراسة سنة 2022.</p>	<p>✓ تم دراسة نفس الموضوع حول الإفصاح المحاسبي. تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، والمقابلة والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>10. دراسة مصعب سحنون وعفاف زهراوي (2023) بعنوان واقع الإفصاح المحاسبي في الشركات المدرجة في سوق البورصة الجزائرية. دراسة مقارنة مع متطلبات الإفصاح حسب معايير الإبلاغ المالية الدولي.</p>	

<p>- تمت الدراسة سنة 2015 بدولة نيجيريا.</p>	<p>✓ درس الباحث نفس الموضوع والمتعلق بتأثير السياسات المحاسبية المعتمدة في التحضير والاعداد على الإفصاح المحاسبي وفق المعايير المحاسبية الدولية. ✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي الاستقرائي في الجانب النظري، وأداة الملاحظة لجمع البيانات في الجانب التطبيقي.</p>	<p>11. Sunday Adebayo Alayemi (2015), Choice of Accounting Policy: Effects on Analysis and Interpretation of Financial Statements.</p>	<p>الدراسات الأجنبية</p>
<p>- تمت الدراسة سنة 2016 بولاية بشار.</p>	<p>✓ تمت دراسة نفس الموضوع بعنوان مدى تطبيق معايير النظام المحاسبي المالي على عينة من المؤسسات الاقتصادية. ✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، والمقابلة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>12. Boufeldja Kalloum (2016), L'application du système comptable financier.</p>	
<p>- تمت الدراسة سنة 2017 على مجموعة من البنوك بالجزائر.</p>	<p>✓ تناولت هذه الدراسة نفس الموضوع حول كيفية نظر النظام المحاسبي المالي للقيمة العادلة. ✓ اعتمد الباحثان على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>13. Djihad Ghrissi & Youssef Boumedyan (2017), Applying of Fair Value in Algerian Banks according to Financial Accounting System.</p>	

<p>تمت الدراسة سنة 2021 على عينة من بلدان المغرب العربي.</p>	<p>✓ قام الباحثان بدراسة نفس الموضوع حول الإصلاح المحاسبي المطبق في الجزائر من خلال تطبيق واستخدام النظام المحاسبي المالي.</p> <p>✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>14. Hadjadj Zineb & Announ Fouad (2021), The Role Of Accounting Reform In Achieving The Requirements Of Optimum Usage Of The Financial Accounting System According To The Mechanisms Proposed For Modernization.</p>	
<p>تمت الدراسة سنة 2022 بالعراق.</p>	<p>✓ تمت دراسة نفس الموضوع حول تعزيز الإفصاح المحاسبي في المصارف الإسلامية.</p> <p>✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي الاستقرائي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>15. Zyad Hashim Alsaqa (2022), The Role of Sharia Control in Strengthening Accounting Disclosure in Islamic Banks.</p>	
<p>تمت الدراسة سنة 2023 بالجزائر.</p>	<p>✓ تناولت هذه الدراسة موضوع النظام المحاسبي المالي في الجزائر.</p> <p>✓ تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي في الجانب النظري، والملاحظة في الجانب التطبيقي.</p>	<p>16. Afaf Bachiri (2023), The financial accounting system in Algeria after a decade of use: Reality, challenges and opportunities.</p>	

ثانياً: جوانب الاستفادة من الدراسات السابقة

مما لا شك فيه أن الدراسة الحالية استفادت كثيراً مما سبقها من دراسات، حيث حاولت ان توظف كثيراً من الجهود السابقة للوصول إلى تشخيص دقيق للمشكلة ومعالجتها بشكل شمولي، ومن جوانب الاستفادة العلمية للدراسات السابقة ما يلي:

- ✓ تحديد المتغيرات الرئيسية والفرعية للدراسة ومدى امكانية تأسيس العلاقة بينهما.
- ✓ بناء بعض اركان الإطار النظري للدراسة وصياغة منهجية الدراسة والاهتداء الى بعض المراجع الأجنبية.
- ✓ تحديد الحجم المناسب لعينة الدراسة بعد الاطلاع على حجم العينات المعتمد في هذه الدراسات مما سهل على الطالب التوصل الى استنتاجات واقتراحات هامة.

خلاصة الفصل:

من خلال هذا الفصل حاولنا الامام بمفهوم الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي من خلال تناولنا لمبحثين، حيث خصصنا الأول منها للإفصاح المحاسبي، وتم تقسيم هذا المبحث إلى ثلاث مطالب الأول تناول تعريفه، أنواعه، مقوماته، أهدافه وأهميته الإفصاح المحاسبي، وفي المطلب الثاني تطرقنا فيه لمفهوم النظام المحاسبي المالي، أما المطلب الثالث فعرجنا فيه على متطلبات الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي. كما تناول المبحث الثاني الدراسات السابقة بنوعها العربية والأجنبية، والتي تناولت متغيرات الدراسة.

وفي الفصل الثاني سنتطرق للقوائم المالية التي تفصح عنها مؤسسة قوادري للخدمات.

الفصل الثاني

الإفصاح المحاسبي عن القوائم
المالية في مؤسسة قوادري للخدمات

تمهيد

باعتبار أن المؤسسة الاقتصادية هي المعني الأول بتطبيق النظام المحاسبي المالي تقوم هذه الدراسة الميدانية على أسلوب دراسة حالة إحدى المؤسسات الاقتصادية الخاصة في ولاية ورقلة والمتمثلة في مؤسسة قوادري للخدمات، وذلك من خلال إجراء مقابلة مع عدد من موظفيها، الهدف منها معرفة مدى تطبيق هذه المؤسسة للإفصاح المحاسبي وفق قوانين النظام المحاسبي المالي بدءاً بمدى التزامها بتطبيق متطلبات الإفصاح وفق SCF، ومدى تأثيره على تقديم معلومات ملائمة لمستخدميها، وكذا تأثير الإفصاح المحاسبي وفق SCF على ممارسات المؤسسة.

ومن أجل ذلك قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين:

المبحث الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة؛

المبحث الثاني: الأدوات المستخدمة في إعداد الدراسة.

المبحث الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة

في هذا الجزء سيتم عرض الممارسات الخاصة بالإفصاح المحاسبي في مؤسسة قوادري للخدمات حيث يتم تقديم تعريف لمؤسسة قوادري للخدمات يتضمن النشأة والأهداف، ومن ثم التطرق لهيكلها التنظيمي، وتوجد العديد من أساليب الإفصاح وهي أساليب مكملة لبعضها البعض حيث يتوقف استخدام هذه الأساليب على طبيعة ونوعية ودرجة أهمية المعلومات المالية.

المطلب الأول: نشأة وأهداف مؤسسة قوادري للخدمات

أولاً: نشأة المؤسسة

يتمثل نشاط الأساس لمؤسسة قوادري للخدمات في تقديم خدمات صيانة وتسيير قواعد الحياة، تهيئة المساحات الخضراء وخدمات النقل والشحن والتفريغ تحت الاسم التجاري مؤسسة قوادري للخدمات، تم إنشاء المؤسسة في سنة 1997، ويقع المقر الرئيسي للمؤسسة في ولاية ورقلة، يعمل لدى هذه المؤسسة أكثر من 400 عامل، وفيما يلي نعرض البطاقة التقنية للمؤسسة:

الاسم التجاري: مؤسسة قوادري للخدمات *ETS KOUADRI SERVICES*

الرقم التجاري 00/30 – 97A0610013

الشكل القانوني: مؤسسة متعددة الخدمات

الهدف الاقتصادي: خدمات

العنوان: حي 460 مسكن ورقلة.

ثانياً: أهداف المؤسسة

تلعب هذه المؤسسة دوراً هاماً على المستوى الوطني ومن أهدافها ما يلي:

- ❖ تلبية الحاجات المتزايدة في مجال الخدمات المختلفة.
- ❖ تساهم في امتصاص اليد العاملة المتزايدة وبالتالي الحد من ظاهرة البطالة.
- ❖ توزيع المداخيل عن طريق علاقاتها الاقتصادية بالموردين وعمالها.
- ❖ تحقيق التوازن الجهوي حيث تغطي جزءاً كبيراً من احتياجات الوسط (مؤسسات وأفراد).
- ❖ إنشاء مناصب الشغل لكل شرائح وطبقات المجتمع وذلك لتعدد الوظائف بالمؤسسة.

المطلب الثاني: الإفصاح المحاسبي في مؤسسة قوادي للخدمات

تضمن الإفصاح المحاسبي لمؤسسة قوادي للخدمات خلال سنة الدراسة المتمثلة في سنة 2021 مجموعة من المعلومات المحاسبية والمالية التي تم الإفصاح عنها بتاريخ 2022/05/01 والتي من بينها:

- الإفصاح عن المعلومات الأساسية الخاصة بالمؤسسة مثل الاسم التجاري للمؤسسة ورقم سجلها التجاري الشكل القانوني والمقر الاجتماعي.
 - القوائم المالية المفصلة للمؤسسة والتي تتكون من الميزانية، حساب النتائج، جدول تدفقات الخزينة، جدول تغيرات رؤوس الأموال، بالإضافة إلى الملاحق وتم عرض هذه المعلومات وفق متطلبات النظام المحاسبي المالي.
 - الطرق المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى السياسات المحاسبية المعتمدة لتقسيم بنود القوائم المالية.
 - نظام الإحالة المعتمد لتفسير البنود المحاسبية المدرجة في القوائم المالية.
- تتكون من أربعة قوائم وهي:

أ/ الميزانية:

تم عرض ميزانية مؤسسة قوادي للخدمات بالاعتماد على الشكل النموذجي الذي يوفره النظام المحاسبي المالي وينص هذا النموذج على أن يتم عرض الميزانية في جدولين جدول خاص بجانب الأصول و جدول خاص بجانب الخصوم، حيث يقسم جانب الخصوم إلى خصوم متداولة وغير متداولة، بالإضافة لرؤوس الأموال الخاصة وتم الاعتماد على الأسس التالية عند الإفصاح عن الميزانية:

- عرض البنود تم وفقا لثلاث قيم هي القيمة الخام وعادة تمثل التكلفة التاريخية، قيمة الاهتلاكات للمؤونات وخسائر القيمة، القيمة الصافية وهي نتيجة طرح القيمة الخام من قيمة الاهتلاك لاهتلاكات المؤونات وخسائر القيمة وتعكس هذه القيمة قيمة المنافع التي تتوقع المؤسسة تحصيلها في المستقبل.
- يرتب من الأعلى إلى الأسفل الخصوم الأقل استحقاقا إلى الأكثر استحقاقا أما بالنسبة لجانب الأصول فيتم الاعتماد في عملية الترتيب على أساس السيولة فيتم إدراج الأصول الأقل سيولة في أعلى الميزانية والأصول السائلة وسريعة السيولة في أسفل الميزانية.
- عرض القيم الصافية الخاصة بالسنة التي تسبق السنة التي تم تغطيته في القوائم المالية وهي هنا القيمة الصافية الخاصة بسنة 2021.

- إدراج نظام الإحالة ضمن الميزانية وفي جانبي الأصول والخصوم، بهدف تسهيل عملية حساب القيم المدرجة في البنود بالإضافة إلى شرح تفصيلي لما يحتويه البند من قيم.
- إدراج الوحدة النقدية المعتمدة في إعداد الميزانية.
- عرض القيم التجميعية الخاصة بالأصول غير الجارية، الأصول الجارية، وكذا مجموع الأصول.

ومن خلال هذه المعلومات التي قمنا بذكرها والتي تم ملاحظتها من ميزانية المؤسسة (الملحق رقم 2 و1) نلاحظ أن ميزانية المؤسسة احترمت الشكل الذي تستوجبه معايير الإبلاغ المالي الدولية، حيث تم عرض التقسيمات الخمس الأساسية المتمثلة في حقوق الملكية والتي تمثل:

✓ رؤوس الأموال الخاصة.

✓ الخصوم الجارية.

✓ الخصوم غير الجارية.

✓ الأصول الجارية.

✓ الأصول غير جارية.

كما تم عرض المبالغ المقارنة للسنة السابقة مع توفير نظام الإحالة لشرح مكونات بنود الميزانية، وبالتالي فإن الميزانية تتماشى مع الاعتبارات العامة لعرض القوائم المالية الخاصة بمعياري المحاسبة الدولي رقم 1.

ب/ حساب النتائج:

اختارت المؤسسة أعداد حسابات النتائج وعرض حسب نموذج حساب النتائج حسب الطبيعة التي يوفرها النظام المحاسبي المالي، إذ يعتمد هذا النموذج على مبدأ إدراج المصاريف على حسب طبيعتها بغض النظر عن الوظيفة التي تسببت في هذه المصاريف، وتم الإفصاح عن حساب النتائج وفق الأسس التالية:

- عرض مبالغ الإيرادات والمصروفات في حساب النتائج لسنتين متتابعتين سنتي 2022 و2023 تطبيقاً لمبدأ قابلية المقارنة.
- عرض التبويبات اللازمة التي يتطلبها النظام المحاسبي المالي والمتمثلة في مستويات النتائج المختلفة مثل رقم الأعمال، القيمة المضافة، إجمالي فائض الاستغلال ... الخ.
- إدراج نظام الإحالة في حساب النتائج لتقديم معلومات تفصيلية حول المصاريف والإيرادات.

- ذكر العملة المستخدمة في التعبير عن القيم المدرجة في حساب النتائج حسب الطبيعة.

نلاحظ كم المعلومات السابق ذكرها أن حساب النتائج حسب النظام المحاسبي المالي يحترم نموذج عرض قائمة الأرباح والخسائر حسب معايير الإبلاغ المالي الدولية، إلا أنه لا يتضمن قائمة الدخل الشامل الأخر التي تحتوي معلومات حول العمليات التي أدت لتعديل بنود حقوق ملكية المؤسسة خلال السنة المالية الحالية.

ج/ جدول التغيرات في حقوق الملكية:

قامت المؤسسة بالإفصاح عن العمليات والتغيرات في الطرق المحاسبية المطبقة خلال السنوات السابقة، والتي أثرت على بنود رؤوس الأموال مباشرة، وذلك ضمن قائمة التغيرات في رؤوس الأموال و اعتمدت المؤسسة هنا على النموذج الموفر في النظام المحاسبي المالي والذي هو نسخة من الجدول المستعمل في الإفصاح عن هذه المعاملات في معايير الإبلاغ المالي الدولية، إلا أن الجدول الذي أفصحت عنه المؤسسة لم يشمل نظام إحالة يربط بين الجدول وبين ملحقات القوائم المالية ما قد يطرح بعض الغموض ويصعب من فهم كيفية إعداد الجدول والعمليات التي أثرت على هذا الجدول.

د/ ملحق القوائم المالية:

تضمن ملحق القوائم المالية مجموعة من المعلومات نوجزها في النقاط التالية:

- تمهيد حول المؤسسة.
- طبيعة نشاطها.
- رقم قيدها في السجل التجاري.
- شكلها القانوني.
- رأسمالها وعدد أسهمها.
- الفترة التي تغطيها القوائم المالية المنشورة، بالإضافة الى خصائص نظام المعلومات المحاسبي المعتمد في المؤسسة لإعداد القوائم المالية.
- أسس القياس والسياسات المحاسبية المعتمدة خلال عملية إعداد القوائم المالية.
- عرض العمر الإنتاجي لممتلكات المؤسسة الصناعية والممتلكات الأخرى المرتبطة بنشاطها الاستغلالي.
- عرض المكونات.

- بنود القوائم المالية حسب نظام الإحالة، بالإضافة لكيفية قياس كل بند بالنسبة للميزانية وحساب النتائج.
- جدول يبين التغيرات في تثبيتات المؤسسة.
- جدول يبين التزامات المؤسسة خارج الميزانية، إذ تشمل تعهدات المؤسسة المرتبطة بنشاطها الاستغلالي.

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمؤسسة محل الدراسة

ان الهيكل التنظيمي يتطور ويتغير بتوسع نشاط المؤسسات، اذ لابد من وجود هيكل يتلاءم مع هذا التوسع وهذا ما تم ملاحظته في هذه المؤسسة، بحيث يتماشى هيكلها التنظيمي مع توسع نشاطها، ولهذا سنقوم في هذا المطلب بعرض الهيكل التنظيمي الخاص بمؤسسة قوادي للخدمات.

1/ مديرية المشاريع (حاسبي مسعود): يوجد بها المسير والأمانة ومسؤول قاعدة الحياة، مسؤول المخزن والذي بدوره له مسؤولية على مسير التخزين، وهناك مصلحة العلاقات الاجتماعية التي يرأسها مسؤول مكلف بالعلاقات الاجتماعية، ومسؤول موقف السيارات والآليات الذي يحرص على مراقبة العتاد، كما أن لمديرية المشاريع سائق وميكانيكي.

2/ مصلحة المحاسبة والتحصيل: تعتمد في عملها على نصوص قانونية وتنظيمية خاصة من اهمها القانون التجاري، قانون المالية، القانون المتعلق بالضرائب، قانون البنوك وقانون الإجراءات الجزائية، حيث تعتمد في تسيير مصالحها بناءً على هذه القوانين والسهر على الاطلاع على المستجدات القانونية من خلال الجرائد الرسمية التي تصل الشركة بصفة دورية. ومن عمال هذه المصلحة مهندس الفوترة والذي تتمحور مهمته حول تحرير الفواتير الخاصة بالمؤسسة وتسجيل مبالغها، مهندس التحصيل، مصلحة المحاسبة وتتم بها العمليات المحاسبية والمالية وفقا للأصول المتعارف عليها، وسائق سيارة المصلحة.

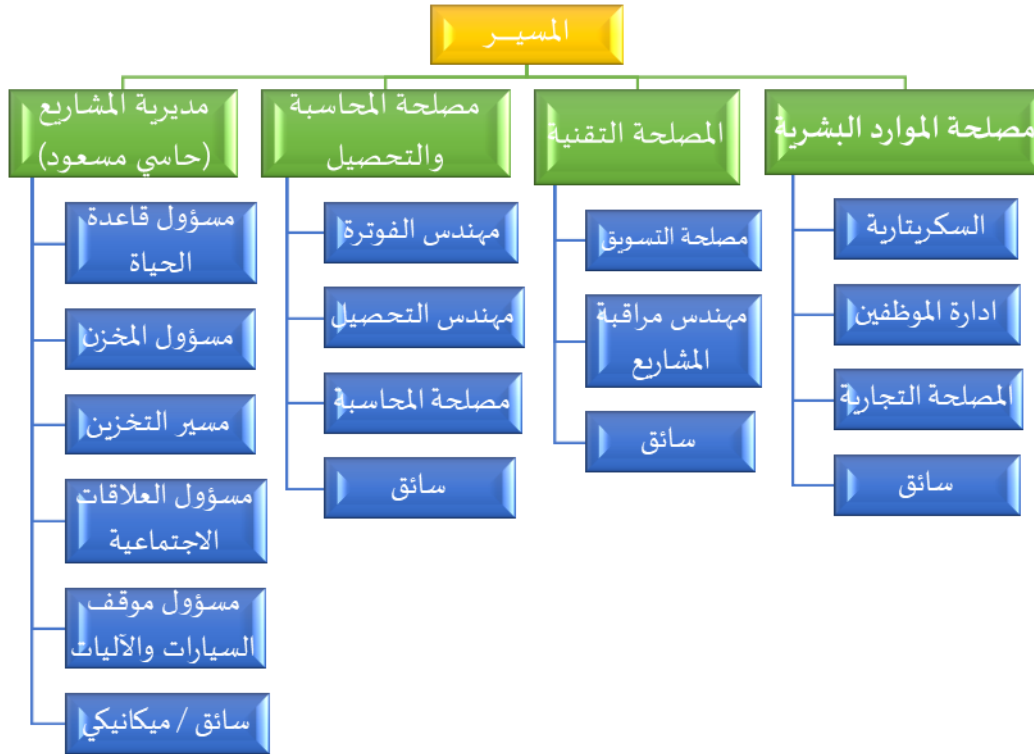
3/ المصلحة التقنية: من عمالها مهندس مصلحة التسويق، ومهندس مراقبة المشاريع والذي يقوم بمراقبة كافة مشاريع المؤسسة وتقديم تقارير حول كيفية ونسبة انجاز الاشغال، وكذا سائق المصلحة.

4/ مصلحة الموارد البشرية (DRH): تهتم بالعنصر البشري ونظرا لأهميتها تسهر هذه الدائرة للاطلاع على مختلف القوانين التي لها علاقة بالعمال وعملية تسييرها، ويوجد بهذه المصلحة مدير المصلحة، نائب مصلحة الموارد البشرية الذي يهتم بوظائف التنصيب، الحضور الغيابات، الاستقبالات وساعات العمل بما فيها الساعات العادية والإضافية ويوجد بها ادارة الموظفين والمصلحة التجارية التي تتضمن قسم الأجور الذي يهتم بدفع الأجور بعد حصوله على تغيرات العمال وذلك بتسيير المستخدمين وقوائم تتضمن مصاريف العلاج من قسم الوسائل العامة

الذي يقوم بتعويضات العطل المرضية، الأدوية، حوادث العمل والتقاعد، كما أن للمصلحة سائق على غرار باقي أقسام المؤسسة.

ومن خلال الشكل التالي سنوضح الهيكل التنظيمي للمؤسسة:

الشكل (1-2): الهيكل التنظيمي لمؤسسة قوادي للخدمات



المصدر: من إعداد الطالب استنادا على معلومات المؤسسة (أنظر الملحق 03)

المبحث الثاني: الأدوات المستخدمة في إعداد الدراسة

تعد تقنية المقابلة من أهم أدوات جمع المعطيات في دراسة الأفراد والجماعات الإنسانية ويعد التحقيق بواسطة المقابلة تقنية يطرح خلالها الباحث مجموعة من الأسئلة مدروسة ومدققة وهادفة من أجل خدمة موضوع البحث على مجموعة مختارة من عينة البحث.

المطلب الأول: مفهوم أداة المقابلة

أولاً: تعريف المقابلة

تعرف المقابلة على أنها "تفاعل لفظي يتم بين شخصين في موقف مواجهة حيث يحاول أحدهم وهو القائم بالمقابلة أن يستثير بعض المعلومات أو التعبيرات لدى المبحوث والتي تدور حول آرائه ومعتقداته"¹ وفي السياق ذاته يعرف "انجلش انجلش" المقابلة بأنها "محادثة موجهة يقوم بها شخص مع شخص آخر، أو أشخاص آخرين، هدفها استثارة أنواع معينة من المعلومات لاستغلالها في بحث علمي وللاستعانة بها على التوجيه والتشخيص والعلاج"². وتعرف المقابلة أيضاً بأنها عبارة عن "استبيان شفهي مباشر وجهًا لوجه، أو غير مباشر عن طريق الهاتف أو محادثات الأنترنت وموقع التواصل الاجتماعي"³.

ويمكن القول بأن المقابلة محادثة موجهة يقوم بها الفرد مع فرد آخر أو مع مجموعة من الأفراد بهدف الحصول على بعض المعلومات لاستخدامها في البحث العلمي.

ثانياً: شروط إعداد دليل المقابلة

استمارة المقابلة يقصد بها قائمة الأسئلة التي يقوم الباحث باستيفاء بياناتها من خلال مقابلة تتم بينه وبين المبحوث، أي إنها تتضمن موقف المواجهة المباشرة.

ودليل المقابلة هو مجموعة من النقاط والموضوعات التي يجب على القائم بالمقابلة أن يغطيها مع المبحوث خلال الحوار الذي يجريه معه، ويسمح في هذه الحالة بدرجة عالية من المرونة في الطريقة والصياغة والترتيب الذي تخضع له الأسئلة التي يوجهها الباحث للمبحوث، ومنه فإن المقابلة: "هي تلك الأداة التي تستخدم لدراسة سلوك فرد

¹ فايز جمعه النجار ونبيل جمعه النجار وماجد راضي الزعبي، أساليب البحث العلمي منظور تطبيقي، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2008، ص 63.

² جودت عزت عطوي، أساليب البحث العلمي مفاهيمه، أدواته، طرقه الإحصائية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، الطبعة الخامسة، عمان، الأردن، 2015، ص 110.

³ إبراهيم بختي، الدليل المنهجي في إعداد وتنظيم البحوث العلمية، مطبوعة علمية أكاديمية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2007، ص

أو أفراد للحصول على إجابة عن موقف معين أو عن أسئلة معينة، أو ملاحظة النتائج المحسوسة للتفاعل الجماعي أو الاجتماعي" ¹.

ومن أجل أن تحقق المقابلة الغرض المطلوب يجب أن تتوافر فيها الشروط التالية:

- قابلية المعلومات المطلوبة للإجابة عنها من قبل المستجوب؛
- فهم الشخص المستجوب لأسئلة الباحث واتصالها بموضوعه؛
- توفر الدافع لدى المجيب كي يقدم إجابات صحيحة ودقيقة وقدرة الباحث على تبين ذلك.²
- من الشروط المهمة لإعداد مقابلة جيدة، اعداد أسئلتها مسبقا من قبل الباحث، ومن ثم عرضها على المبحوثين بطريقة منظمة وواضحة؛
- ترك حرية الإجابة للمبحوثين دون مقاطعتهم إلا في الحالات الضرورية التي تستدعي ذلك، كالخروج عن مسار المقابلة وأهدافها؛
- الإعداد الجيد للمقابلة من حيث اختيار المكان والوقت المناسب وتعريف المبحوثين بهدف المقابلة تعد من الأساسيات في نجاح المقابلة وتحقيق أهدافها.³
- تتميز المقابلة بكونها أداة أساسية في البحث؛ فقد تكون عينة البحث عينة غير متعلمة وعند عرض أداة الاستبيان عليهم قد لا يستطيع الباحث الحصول على بيانات دقيقة وصحيحة، لذا فإن أداة المقابلة تعد أداة مناسبة جدا؛
- على الباحث تدوين كافة الإجابات والملاحظات في سجل خاص بعد المقابلة أو اثنائها حتى لا يتم نسيانها أو يقوم بتسجيلها صوتيا بعد طلب إذن المبحوثين؛
- وقد تتعرض أداة المقابلة لصعوبات منها عدم رغبة المبحوثين في الاستمرار في الإجابة عن بقية الاسئلة مما يؤدي إلى عرقلة اتمامها.⁴

¹ خير الله عصار، محاضرات في منهجية البحث العلمي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1982، ص 72.

² ليندة لطاد وآخرون، منهجية البحث العلمي وتقنياته في العلوم الاجتماعية، كتاب جماعي، المركز الديمقراطي العربي للدراسات والسياسات الاقتصادية، المانيا، 2019، ص 71.

³ جمال معتوق، منهجية العلوم الاجتماعية والبحث الاجتماعي، دار الكتاب الحديث، الطبعة الأولى، القاهرة، مصر، 2020، ص 172.

⁴ سعيد سبعون، حفصة جرادي، الدليل المنهجي في إعداد المذكرات والرسائل الجامعية في علم الاجتماع، دار القصة للنشر، الجزائر، 2012، ص 173.

المطلب الثاني: عرض بطاقة المقابلة الخاصة بالدراسة

في يوم 07 ماي 2023 قمنا بالتنقل الى مقر مؤسسة قوادي للخدمات من أجل إجراء مقابلة مع موظفي المؤسسة، حيث قمنا بطرح أسئلة تقديمية حول الاسم وعمر الموظف ومنصبه بالمؤسسة، ومن ثم طرح الأسئلة المتعلقة بمدى تطبيق المؤسسة للإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي، وتم توزيع أسئلة المقابلة الى ثلاثة محاور رئيسية يندرج في كل محور ستة أسئلة، وهي كالتالي:

المحور الأول: يبرز مدى التزام مؤسسة قوادي للخدمات بمتطلبات الإفصاح التي نص عليها النظام المحاسبي المالي:

السؤال 1: هل تلتزم مؤسسة قوادي للخدمات بالإفصاح عن قوائمها المالية؟

السؤال 2: هل تبني النظام المحاسبي المالي يضمن مستوى كاف من الإفصاح لمختلف الأطراف المستفيدة؟

السؤال 3: هل المؤسسة تلتزم بقواعد الإفصاح حسب ما هو منصوص عليه في النظام المحاسبي المالي؟

السؤال 4: ما هو واقع الإفصاح في مؤسستكم؟

السؤال 5: ما مدى مواكبة المؤسسة لقواعد الإفصاح المحاسبي؟

السؤال 6: كيف يكون التطبيق الجيد لنماذج الإفصاح المحاسبي والالتزام بها من قبل المؤسسة؟

المحور الثاني: يتعلق بتأثير الإفصاح المحاسبي وفق SCF على تقديم معلومات ملائمة وموثوقة لمختلف المستخدمين:

السؤال 1: كيف يؤثر الإفصاح على تقديم معلومات ملائمة؟

السؤال 2: هل للإفصاح المحاسبي دور في الرفع من كفاءة المعلومات المحاسبية في المؤسسة حسب وجهة نظرك؟

السؤال 3: هل يضمن إعداد القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ووفق المعايير المحاسبية الدولية مصداقية القوائم المالية؟

السؤال 4: هل القوائم المالية لمؤسسة قوادي للخدمات تلبى احتياجات أغلب مستخدميها؟

السؤال 5: ما هو تأثير الإفصاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية وملائمتها؟

السؤال 6: كيف تساهم معايير الإفصاح الدولية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وملائمتها؟

المحور الثالث: يوضح تأثير الإفصاح المحاسبي وفق SCF على ممارسات المؤسسة:

السؤال 1: كيف تساهم القوائم المالية لمؤسسة قوادي في اتخاذ القرارات المالية؟

السؤال 2: ما مدى استخدام المعلومات الواردة في القوائم المالية لمؤسستكم في تقييم الأداء المالي للمؤسسة؟

السؤال 3: فيما تكمن الأهمية النسبية لعملية الإفصاح في المؤسسة؟

السؤال 4: ماهي المعلومات التي يجب على مؤسسة قوادي للخدمات الإفصاح عنها في قوائمها المالية؟

السؤال 5: ماهي الجوانب النظرية لعملية الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية؟

السؤال 6: هل يؤثر الإفصاح المحاسبي على قيمة المؤسسة في السوق؟

المطلب الثالث: عرض وتحليل نتائج المقابلة

في هذا الجزء من البحث قمنا بعرض نتائج المقابلة التي أجريت مع عمال مؤسسة قوادي للخدمات حيث كانت إجابات العمال كما يلي:

تمت المقابلة مع السيد عطاء الله مسير المؤسسة البالغ من العمر 52 سنة، حيث بعد طرح السؤال الأول القائل: "هل تلتزم مؤسسة قوادي للخدمات بالإفصاح عن قوائمها المالية؟"، كانت إجابة العامل بأن المؤسسة تلتزم بالإفصاح عن قوائمها المالية؛ وعند طرح السؤال: "هل تبني النظام المحاسبي المالي يضمن مستوى كاف من الإفصاح لمختلف الأطراف المستفيدة؟"، أجاب "بأنه منذ تبني النظام المحاسبي المالي وما جاء به من إصلاحات مختلفة أصبحت جل المؤسسات الاقتصادية وعلى غرارها مؤسسة قوادي للخدمات تقدم قوائم مالية خالية من الأخطاء وبعيدة عن التظليل، وذلك بغية الاستفادة الأمثل لمختلف الأطراف من هذه القوائم؛ أما بخصوص السؤال الثالث: "هل المؤسسة تلتزم بقواعد الإفصاح حسب ما هو منصوص عليه في النظام المحاسبي المالي؟"، أكد على التزام المؤسسة بذلك بقوله: "نعم تلتزم المؤسسة بمبدأ الإفصاح المحاسبي، وذلك بإحترام الخصائص النوعية للمعلومة المالية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي (SCF)، ويتجلى ذلك في كون المؤسسة قد قامت بعرض كل القوائم المالية التي نص عليها النظام المحاسبي المالي، وكذلك قدمت مختلف التفسيرات والإيضاحات المتعلقة بها، حيث التزمت بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها عند إعداد قوائمها المالية مع إبراز جميع السياسات المحاسبية التي قامت باستخدامها؛ وعند طرح السؤال: "ما هو واقع الإفصاح في مؤسستكم؟"، قال: " باعتبار مؤسسة قوادي للخدمات مؤسسة اقتصادية فهي ملزمة بالإفصاح وتكريس الشفافية والمصداقية على مختلف نشاطاتها، حيث تسعى المؤسسة من خلال ذلك إلى كسب ثقة مستعملي قوائمها المالية؛ بعد طرح السؤال القائل: "ما مدى مواكبة المؤسسة لقواعد الإفصاح المحاسبي؟"، رد قائلاً: "بأن المؤسسة تواكب قواعد الإفصاح المحاسبي بنسبة كبيرة؛ أما إجابة السؤال الأخير: "كيف يكون التطبيق الجيد لنماذج الإفصاح المحاسبي والالتزام بها من قبل المؤسسة؟" فكانت: "يكون التطبيق الجيد لنماذج الإفصاح المحاسبي انطلاقاً من مراعاة أسس وقواعد الإفصاح وفق النظام المحاسبي المالي، أما فيما يخص الالتزام فمؤسستنا ملتزمة بتلك القواعد".

أسئلة المحور الثاني تم طرحها على السيد كمال الدين وهو مهندس الفوترة بالمؤسسة، يبلغ من العمر 37 سنة، طرحنا أولاً السؤال القائل: "كيف يؤثر الإفصاح على تقديم معلومات ملائمة؟"، فكانت إجابته: بأن "الإفصاح المحاسبي يهدف إلى إظهار المعلومات المتعلقة بالمؤسسة دون تضليل وذات نوعية بحيث تسمح لمستخدم هذه المعلومات بالاعتماد عليها من أجل الدقة في اتخاذ القرارات وذلك كون النظام المحاسبي المالي يعمل على تجسيد ذلك من خلال مجموعة من المبادئ التي نص عليها فهو يشجع على تقديم الإفصاحات الإضافية والتي تساهم في تقديم معلومات ذات نوعية وتساعد مختلف المستخدمين على اتخاذ القرارات المناسبة؛ السؤال الثاني تمثل في: "هل للإفصاح المحاسبي دور في الرفع من كفاءة المعلومات المحاسبية في المؤسسة حسب وجهة نظرك؟"، فأجاب:

"نعم، للإفصاح المحاسبي دور في الرفع من كفاءة المعلومات المحاسبية في مؤسسة قوادري للخدمات"؛ أما بخصوص السؤال الثالث: "هل القوائم المالية لمؤسسة قوادري للخدمات تلبي احتياجات أغلب مستخدميها؟"، أجاب السيد كمال الدين: "يضمن إعداد القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ووفق المعايير المحاسبية الدولية مصداقية القوائم المالية بشكل كبير وذلك لما له من شأنه في التعزيز من جودتها وثقتها من خلال مستخدميها، وقد جاء النظام المحاسبي المالي في الجزائر بتوضيحات مهمة في هذا المجال، وإن كانت تتميز بالنقص في بعض الحالات"؛ أما بخصوص السؤال الموالي: "ما هو تأثير الإفصاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية وملائمتها؟"، قال بأن: "القوائم المالية لمؤسسة قوادري للخدمات لا تلبي احتياجات أغلب مستخدميها، لأن أغلب المتعاملين بعيدون كل البعد عن أنشطة المؤسسة اليومية وكذلك هناك بعض الأمور التي لا يتم عرضها في القوائم المالية وتستلزم المتابعة اليومية"؛ وبخصوص السؤال القائل: "ما هو تأثير الإفصاح المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية والمالية وملائمتها"، رد قائلاً: "يزيد الإفصاح المحاسبي من جودة المعلومات المحاسبية والمالية وكذا مدى ملائمتها"؛ السؤال الأخير تمثل في: "هل تساهم معايير الإفصاح الدولية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وملائمتها؟"، فأجاب: "نعم تساهم معايير الإفصاح الدولية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية وملائمتها".

في هذا المحور من عملية المقابلة قمنا بمقابلة السيد حمزة محاسب المؤسسة الذي يبلغ من العمر 55 سنة، وكان أول سؤال في المقابلة كما يلي: "كيف تساهم القوائم المالية لمؤسسة قوادري في اتخاذ القرارات المالية؟"، رد قائلاً: "تساهم القوائم المالية في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسة نتيجة لكون التحليل المالي للقوائم المالية هو المصدر الأساسي لاتخاذ القرارات المالية بالمؤسسة"؛ أما بخصوص السؤال الثاني القائل: "ما مدى استخدام المعلومات الواردة في القوائم المالية لمؤسستكم في تقييم الأداء المالي للمؤسسة؟" أجاب: "العلاقة بين جودة المعلومات وتقييم الأداء المالي للمؤسسة تتجلى في فهم تلك المعلومات التي تم تقديمها من طرف المؤسسة في شكل قوائم مالية، واستخدامها بشكل صحيح حيث يلجأ المستخدمون إلى عملية تحليل هذه المعلومات عن طريق حساب بعض المؤشرات المالية وجدول النسب التي تساعد في عملية تقييم الأداء المالي للمؤسسة"؛ السؤال الثالث هو: "فيما تكمن الأهمية النسبية لعملية الإفصاح في المؤسسة؟"، وإجابة السيد حمزة كانت: "تبني المؤسسة لأغلب معايير النظام المحاسبي المالي كان له انعكاس إيجابي على سياسات الإفصاح المحاسبي في قوائمها"؛ بعدها طرح الباحث السؤال الرابع الذي يقول: "ماهي المعلومات التي يجب على مؤسسة قوادري للخدمات الإفصاح عنها في قوائمها المالية؟"؛ فكانت الإجابة: "توجد العديد من أساليب الإفصاح وهي أساليب مكملة لبعضها البعض حيث يتوقف استخدام هذه الأساليب على طبيعة ونوعية ودرجة وأهمية المعلومات المالية، فهناك معلومات أساسية يجب إظهارها، وهناك معلومات ثانوية يتطلب الإفصاح عنها لكن في ملحقات القوائم المالية والهوامش"؛ وبخصوص السؤال الموالي القائل: "ماهي الجوانب النظرية لعملية الإفصاح المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية؟"، أجاب قائلاً: "بأن الإفصاح المحاسبي حسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية يدعم شفافية وملائمة معلومات المؤسسة المالية لمن يستخدمها"؛ السؤال الأخير في هذا المحور تمثل في: "هل يؤثر الإفصاح المحاسبي على قيمة المؤسسة في

السوق؟"، وكانت الإجابة: " بأن للإفصاح المحاسبي أثر كبير على قيمة المؤسسة في السوق حيث أنه يعطي صورة واضحة عن أداء المؤسسة وهل هي تحقق الأهداف المسطرة أم لا".

من خلال القيام بالمقابلة مع عمال مؤسسة قوادري للخدمات، وجدنا أن هذه المؤسسة تقوم بالإفصاح المحاسبي عن قوائمها المالية متبعة قواعد النظام المحاسبي المالي، ويوضح هذا الأمر مدى التزام المؤسسة وحرصها على تبني أغلب معايير النظام المحاسبي المالي والذي كان له انعكاس ايجابي على سياسات الإفصاح المحاسبي في قوائمها، حيث تجلى ذلك في تقديم قوائم مالية خالية من الأخطاء وبعيدة عن التظليل، بغية الاستفادة الأمثل لمختلف الأطراف من قوائمها كما توجد العديد من أساليب الإفصاح وهي أساليب مكملة لبعضها البعض حيث يتوقف استخدام هذه الأساليب على طبيعة ونوعية ودرجة وأهمية المعلومات المالية.

خلاصة الفصل

على ضوء ما تم تناوله في هذا الفصل التطبيقي والذي يدور حول الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفقا للنظام المحاسبي المالي بمؤسسة قوادري للخدمات، حيث باشرت المؤسسة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية في عرضها لقوائمها المالية، كما أنها تولي اهتماما كبيرا بتقديم معلومات موسعة وشاملة في شكل ملاحظات وملاحق محاولة إعطاء صورة حقيقية للوضعية المالية للمؤسسة والحرص على تقديمها بكل وضوح وشفافية لكسب ثقة المستخدمين والمستفيدين منها.

ومن خلال قيامنا بمقابلة عمال المؤسسة وطرح بعض الأسئلة عليهم برزت لنا عدة آثار توجي بأن المؤسسة تقوم باتباع قواعد النظام المحاسبي المالي في الإفصاح عن قوائمها المالية من أجل تقديم معلومات شفافة لمستخدمي قوائمها المالية، والتي تعكس الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسة قصد مساعدتهم على اتخاذ القرار المناسب وإعطائها أكثر مصداقية.

الخاتمة

أصبح العديد من مستخدمي القوائم المالية يطالبون بالإفصاح عن المعلومات المالية، وذلك نظرا لأهميته من حيث إعطاء صورة صادقة ومعبرة عن محتوى الأحداث المالية التي تظهرها البيانات المالية للمؤسسة، فالإفصاح المحاسبي ركز عليه المعيار المحاسبي الدولي IAS 01 والنظام المحاسبي المالي SCF لتأثيره على جودة المعلومات المالية وذلك لأنه يخدم عملية توصيل وعرض المعلومات.

وفي هذا الاطار تناول موضوع الدراسة محاولة التعرف على مدى التزام المؤسسات الاقتصادية بالإفصاح المحاسبي في قوائمها المالية، من خلال دراسة حالة مؤسسة قوادري للخدمات "ETS KOUADRI Services" بورقلة، حيث قمنا بالإجابة عن إشكالية الدراسة من خلال تقسيم موضوع الدراسة إلى جانبين، الجانب النظري مقسم إلى فصلين، في الفصل الأول ألقينا الضوء على الإطار النظري والدراسات السابقة، والذي ضم بدوره مبحثين رئيسيين تناولنا فيهم مفهوم الإفصاح المحاسبي وماهية النظام المحاسبي المالي وقواعد العرض والافصاح وفق ما نص عليه SCF، والدراسات السابقة على المستوى النظري، وهذا الفصل كان بمثابة فصل تمهيدي للفصل الثاني الذي تمثل في الدراسة التطبيقية التي تناولت مبحثين، قمنا بتقديم المؤسسة محل الدراسة في أولهما؛ أما في المبحث الثاني فتجدر الإشارة إلى أداة الدراسة المستعملة والمتمثلة في أداة المقابلة حيث تم تقديم مفهوم لها، ومن ثم عرض بطاقة المقابلة الخاصة بالدراسة، وفي الأخير قمنا بعرض وتحليل نتائج المقابلة.

نتائج الدراسة:

على ضوء ما سبق تم التوصل إلى النتائج التالية:

- النظام المحاسبي المالي هو نتاج توافق معايير المحاسبة الدولية.
- الإفصاح بالشكل الذي ينص عليه النظام المحاسبي المالي يجعل من المعلومات الموجودة في القوائم المالية تتسم بالمصداقية والشفافية.
- جودة المعلومات المحاسبية ضرورة لا مفر منها لترشيد متخذي القرارات.
- يسمح الإفصاح المحاسبي وفق متطلبات النظام المحاسبي المالي بتعزيز المعلومة المحاسبية المفصح عنها من قبل المؤسسة، حيث من شأنه أن يوفر معلومات محاسبية ذات جودة ومصداقية.

التوصيات:

على ضوء النتائج التي توصلنا إليها نوصي بما يلي:

- يجب على المؤسسات الاقتصادية تطبيق الإفصاح المحاسبي، من أجل تقديم المعلومات والبيانات إلى مستخدميها بشكل مضمون وصحيح وملائم لمساعدتهم على اتخاذ القرار المناسب.
- على المؤسسات تقديم دورات تدريبية تتعلق بمعايير المحاسبة الدولية بغية تحسين الإدراك المحاسبي لمعدي القوائم المالية.
- يجب على المؤسسات الاقتصادية إعطاء أهمية كبيرة للإفصاح المحاسبي وتطبيقه وفق معايير النظام المحاسبي المالي ليساعدهم على استخراج نتائج القوائم المالية لتكون أكثر دقة وملائمة.
- الحرص على تقديم الكشوف المالية بشفافية، وذلك بعرضها في المواقع الإلكترونية الخاصة بالمؤسسات لتمكين مستخدميها من الإطلاع عليها.
- ضرورة إهتمام المؤسسات الاقتصادية بإحتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية بمختلف فئاتهم بالإفصاح عن تلك المعلومات بالكم والنوع اللازمين وفي الوقت المناسب.

آفاق الدراسة:

تناول هذا البحث موضوع الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي، ونظرا لاتساع الموضوع فإنه لا يمكن إحاطته من كل جوانبه بدراسة واحدة، ما يفتح المجال أمام دراسات ومواضيع هامة خاصة في الوقت الراهن، وبهذا الصدد يمكن اقتراح مواضيع ذات صلة بموضوع الإفصاح المحاسبي، وهي كالاتي:

- أثر التزام المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بقواعد الإفصاح المحاسبي في ظل تبني النظام المحاسبي المالي.
- دور الإفصاح المحاسبي في جعل المعلومة المحاسبية أكثر فائدة لمستخدميها.
- أهمية تبني قواعد النظام المحاسبي المالي في عملية الإفصاح المحاسبي في المؤسسات الخاصة.
- معوقات ومنافع الإفصاح المحاسبي بعد أكثر من 10 سنوات من تطبيق النظام المحاسبي المالي.
- أثار تطبيق المعايير المحاسبية الدولية على القياس والإفصاح في القوائم المالية للمؤسسات الجزائرية.
- المعلومات المحاسبية وترشيد القرار في ظل النظام المحاسبي المالي بالجزائر.

قائمة المراجع

قائمة المراجع باللغة العربية

أولاً: الكتب

1. أمين السيد أحمد لطفي، نظرية المحاسبة (منظور التوافق الدولي)، الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر، 2005.
2. إبراهيم بختي، الدليل المنهجي في إعداد وتنظيم البحوث العلمية، مطبوعة علمية أكاديمية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2007.
3. جودت عزت عطوي، أساليب البحث العلمي مفاهيمه، أدواته، طرقه الإحصائية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، الطبعة الخامسة، عمان، الأردن، 2015.
4. جمال معتوق، منهجية العلوم الاجتماعية والبحث الاجتماعي، دار الكتاب الحديث، الطبعة الأولى، القاهرة، مصر، 2020.
5. طارق عبد العال محاد، موسوعة معايير المحاسبة، الجزء الأول، الدار الجامعية، القاهرة، 2006، ص 313-316.
6. ليندة لطاد وآخرون، منهجية البحث العلمي وتقنياته في العلوم الاجتماعية، كتاب جماعي، المركز الديمقراطي العربي للدراسات والسياسات الاقتصادية، المانيا، 2019.
7. محمد محمود البابلي، شحاتة السيد شحاتة، مبادئ المحاسبة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والدولية، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2014.
8. سيد عطالله السيد، النظريات المحاسبية، الطبعة الأولى، دار الياض للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2009.
9. سعيد سبعون، حفصة جرادي، الدليل المنهجي في إعداد المذكرات والرسائل الجامعية في علم الاجتماع، دار القصبه للنشر، الجزائر، 2012.
10. فايز جمعه النجار ونبيل جمعه النجار وماجد راضي الزعبي، أساليب البحث العلمي منظور تطبيقي، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2008.

ثانياً: البحوث الجامعية

11. إسماعيل سبتي، أثر تطبيق القيمة العادلة على القياس والإفصاح المحاسبي في المجموعة، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في العلوم التجارية (تخصص بنوك، مالية ومحاسبة)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، 2016.

12. وليد سمير عبد العظيم الجبلي، أثر استخدام المعايير المالية لمحاسبة الاستدامة على تحسين الإفصاح المحاسبي وتعزيز ثقة المستثمرين دراسة تطبيقية على البنوك التجارية، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد (24)، العدد (02)، معهد العبور العالي للإدارة والحاسبات ونظم المعلومات، جامعة عين شمس، القاهرة، مصر، 2020، ص 02.
13. حمزة مفتاح، تأثير الإنحراف بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية على درجة الإفصاح في القوائم المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم الاقتصادية والتجارية في علوم التدقيق ومراقبة التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2020.
14. حفيظة لصنوني، واقع وأفاق تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر الفترة 2010-2014، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية (تخصص التدقيق والنظام المحاسبي المالي)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد ابن باديس، مستغانم، الجزائر، 2017.
15. لبنى بن زاف، دور الإفصاح المحاسبي في تحسين المعلومة المحاسبية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم الاقتصادية والتجارية، قسم العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2019.
16. محمد الحبيب مرحوم، إستراتيجية تبني النظام المحاسبي المالي لأول مرة وأثره على البيانات المالية للكيانات المتوسطة وصغيرة الحجم، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم التسيير تخصص محاسبة ومالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2012.
17. معتز برهان جميل العكر، أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تدايغ الأزمات المالية في القطاع المصرفي الأردني، رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، قسم المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2010.
18. عبد الصمد بلهادي، أثر الحوكمة على جودة القوائم المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير (تخصص اقتصاد منظمات)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جلالى ليابس سيدي بلعباس، الجزائر، 2018.
19. رفيق يوسفى، النظام المحاسبي المالي بين الاستجابة للمعايير الدولية ومتطلبات التطبيق، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير محاسبة وتدقيق، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر، 2011.
20. خالد بعاشي، مدى مراعاة محافظ الحسابات لتطبيق النظام المحاسبي المالي، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جلالى ليابس، سيدي بلعباس، الجزائر، 2021.

ثالثا: المجالات

21. الياس شاهد، عبد النعيم دفرور، الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق نظام المحاسبة المالية ووفق المعايير المحاسبية الدولية، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، العدد (5)، جامعة الوادي، الجزائر، 2016.
22. جيلالي عبدلي وآخرون، الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي ومدى توافقه مع معايير المحاسبة الدولية، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد (04)، العدد (02)، جامعة حمه لخضر الوادي، الجزائر، 2021.
23. محمد الهادي ضيف الله، أسس وقواعد الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية (IAS /IFRS)، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، المجلد 06، العدد 02، الجزائر، 2013.
24. محمد العيد لعمامرة وآخرون، معوقات الإفصاح المحاسبي للمعلومات المتضمنة للقوائم المالية وفق متطلبات المعايير المحاسبية في ظل البيئة الجزائرية، مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01، جامعة زيان العاشور، الجلفة، الجزائر، 2020.
25. محمد العيد لعمامرة، كفاية الإفصاح وفق SCF في التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة الجزائر، مجلة التنمية الاقتصادية، المجلد 06، العدد 01 مكرر، جامعة الشهيد حبي لخضر، الوادي، الجزائر، 2021.
26. مصعب سحنون، عفاف زهراوي، واقع الإفصاح المحاسبي في الشركات المدرجة في سوق البورصة الجزائرية، مجلة المعيار، المجلد 27، العدد 01، مخبر الدراسات والأبحاث التسويقية، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري قسنطينة 2، قسنطينة، الجزائر، 2023.
27. مراد مسعود سعداوي، راضية خلادي، مدى فعالية وملائمة النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بعد 10 سنوات من التطبيق، مجلة أبحاث اقتصادية معاصر، العدد (02)، جامعة يحي فارس المدية، الجزائر، 2020.
28. سميرة دواق، حسين بلعجوز، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للشركات الجزائرية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد (11)، العدد (02)، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، 2018.
29. عائشة قسمية، مقدم عبيرات، الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمؤسسات في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية-دراسات اقتصادية-، المجلد (10)، العدد (01)، جامعة زيان عاشر الجلفة، الجزائر، 2016.

30. عبد القادر بكيجل، أهمية النظام المحاسبي المالي في تفعيل حوكمة الشركات بالمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، مجلة التكامل الاقتصادي، المجلد (08)، العدد (01)، جامعة الشلف، الجزائر، 2020.
31. رضا بوعزيز، كمال بن موسى، الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، مجلة اقتصاد المال والاعمال، المجلد 07، العدد 01، جامعة الشهيد حمى لخضر، الوادي، الجزائر، 2022.
32. خالد بعاشي، إلهام عطاوي، مدى مواكبة النظام المحاسبي المالي لمتطلبات الإفصاح وفق المعيار المحاسبي الدولي las 1، مجلة المحاسبة، التدقيق والمالية، المجلد 02، العدد 02، مخبر الاقتصاد الرقمي في الجزائر، جامعة الجيلالي بونعامة، خميس مليانة، عين الدفلى، الجزائر، 2020.

رابعاً: المحاضرات

33. خير الله عصار، محاضرات في منهجية البحث العلمي، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1982.

خامساً: القوانين والتشريعات التنظيمية

34. القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19، 15 مارس 2009، المادة 1-220.

سادساً: الدراسات السابقة

35. مسعود صديق، فؤاد صديقي، محددات الإفصاح المحاسبي في الحقل المحاسبي الجزائري وفق النظام المحاسبي المالي، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، المجلد (01)، العدد (02)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر، 2016.
36. فارس بن بدير، هشام شلغام، طيب مداني، واقع الإلتزام بمتطلبات الإفصاح عن السياسات المحاسبية في الجزائر، مجلة الدراسات الاقتصادية الكمية، المجلد (02)، العدد (01)، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، الجزائر، 2016.
37. غنية بن حركو، النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية، دراسة مقارنة بين النظام المحاسبي المالي ومعايير المحاسبة الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة 2 عبد الحميد مهري، الجزائر، 2017.

قائمة المراجع باللغة الأجنبية

أولاً: الكتب

38. Ali Tazdait, *Maitrise du système comptable financier, édition ACG, Alger 2009, P92.*

ثانياً: المجلات

39. Bouksessa Souhila Kheira, *Présentation des états financiers selon le référentiel ias/ifrs, Revue Algérien d'économie et gestion, Vol (10), N° (03), 2016.*

ثالثاً: الدراسات السابقة الأجنبية

40. Boufeldja Kalloum, *L'application du système comptable financier, AL-Bashaer Economic Journal, Faculté des sciences économiques, des sciences commerciales et des sciences de gestion, Université Taheri Mohamed Béchar, Algérie, Vol (02), N°(06), 2016.*

41. Hadjadj Zineb & Announ Fouad, *The Role Of Accounting Reform In Achieving The Requirements Of Optimum Usage Of The Financial Accounting System According To The Mechanisms Proposed For Modernization, Journal of Research in Finance and Accounting, Vol (06), N°(01), University of M'sila, Algeria, 2021.*

42. Saidi Yahia et Berrehouma Abdelhamid, *Présentation des états financiers dans le nouveaux système Financier et Comptable Algérien 2009, Journal of Financial And Accounting Studies, Centre University of El-Oued, Algeria, Vol (01), N°(01), 2010.*

43. Sunday Adebayo Alayemi, *Choice of Accounting Policy: Effects on Analysis and Interpretation of Financial Statements, American Journal of Economics, Finance and Management (AJEF), JAAR Publishing Center, San Francisco, USA, Vol (01), N°(3), 2015.*

44. Zyad Hashim Alsaqa, *The Role of Sharia Control in Strengthening Accounting Disclosure in Islamic Banks, Contemporary Fiqh and economic issues (COFEI) Journal, University of Batna 1, Algeria, Vol (02), N° (02), 2022.*

الملاحق

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

N.I.F

1 9 7 0 3 0 0 1 0 2 5 4 6 3 9

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH

Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice Clos Le : 31/12/2021

BILAN (ACTIF)

Série G, n° 2 (2010)

ACTIF	N			
	Montants Bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - goodwill positif ou négatif	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations incorporelles	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations corporelles				
Terrains	0.00	0.00	0.00	0.00
Batiments	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres immobilisations corporelles	75 144 629.87	56 018 093.77	19 126 536.10	20 579 902.71
Immobilisation en concession	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres participations et créances rattachées	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres titres immobilisés	0.00	0.00	0.00	0.00
Prets et autres actifs financiers non courants	33 526 383.87	0.00	33 526 383.87	24 611 777.42
Impôts différés actif	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIF NON COURANT	108 671 013.74	56 018 093.77	52 652 919.97	45 191 680.13
ACTIFS COURANTS				
Stocks et encours	0.00	0.00	0.00	10 370 534.21
Créances et emplois assimilés				
Clients	108 793 987.60	0.00	108 793 987.60	37 803 033.02
Autres débiteurs	150 000.00	0.00	150 000.00	100 000.00
Impôts et assimilés	120 912 312.75	0.00	120 912 312.75	106 958 103.87
Autres créances et emplois assimilés	0.00	0.00	0.00	0.00
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants	0.00	0.00	0.00	0.00
Trésorerie	46 563 816.52	0.00	46 563 816.52	25 578 586.50
TOTAL ACTIF COURANT	276 420 116.87	0.00	276 420 116.87	180 810 257.60
TOTAL GENERAL ACTIF	385 091 130.61	56 018 093.77	329 073 036.84	226 001 937.73

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH

Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice Clos Le : 31/12/2021

BILAN (PASSIF)

PASSIF	N	
CAPITAUX PROPRES :		
Capital émis	36 881 226.35	52 161 097.01
Capital non appelé	0.00	0.00
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	0.00	0.00
Ecart de réévaluation	0.00	0.00
Ecart d'équivalence (1)	0.00	0.00
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	9 694 568.94	812 895.34
Autres capitaux propres - Report à nouveau	0.00	0.00
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	46 575 795.29	52 973 992.35
PASSIFS NON-COURANTS :		
Emprunts et dettes financières	0.00	18 000 000.00
Impôts (différés et provisionnés)	0.00	0.00
Autres dettes non courantes	0.00	0.00
Provisions et produits constatés d'avance	0.00	0.00
TOTAL II	0.00	18 000 000.00
PASSIFS COURANTS :		
Fournisseurs et comptes rattachés	235 994 946.77	146 241 331.07
Impôts	8 965 689.45	522 983.35
Autres dettes	37 536 605.33	8 263 630.96
Trésorerie Passif	0.00	0.00
TOTAL III	282 497 241.55	155 027 945.38
TOTAL PASSIF (I+ II + III)	329 073 036.84	226 001 937.73

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH

Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice du :

01/01/2021

au

31/12/2021

COMPTE DE RESULTAT

Rubriques	N		N		
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	
Ventes de marchandises	0.00	18 595 192.02	0.00	0.00	
Production vendue	Produits fabriqués	0.00	0.00	0.00	
	Préstations de services	0.00	469 797 181.63	0.00	85 417 163.09
	Vente de travaux	0.00	1 615 580.00	0.00	0.00
Produits annexes	0.00	0.00	0.00	0.00	
Rabais, remises, ristournes accordées	0.00	0.00	0.00	0.00	
Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes	0.00	490 007 953.65	0.00	85 417 163.09	
Production stockée ou déstockée	0.00	0.00	0.00	0.00	
Production immobilisée	0.00	0.00	0.00	0.00	
Subventions d'exploitation	0.00	0.00	0.00	0.00	
I - Production de l'exercice	0.00	490 007 953.65	0.00	85 417 163.09	
Achats de marchandises vendues	13 889 945.40	0.00	0.00	0.00	
Matières premières	25 053 924.94	0.00	1 900 622.44	0.00	
Autres approvisionnements	0.00	0.00	0.00	0.00	
Variations des stocks	0.00	0.00	0.00	0.00	
Achats d'études et de prestations de services	0.00	0.00	0.00	0.00	
Autres consommations	209 401.11	0.00	0.00	0.00	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats	0.00	0.00	0.00	0.00	
Services Exterieurs	Sous-traitance générale	0.00	0.00	0.00	
	Locations	8 030 000.00	0.00	0.00	
	Entretien, réparations et maintenance	0.00	0.00	0.00	
	Primes d'assurances	468 853.39	0.00	417 383.12	
	Personnel extérieur à l'entreprise	0.00	0.00	0.00	
	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	620 000.00	0.00	12 000.00	
	Publicité	0.00	0.00	0.00	
	Déplacements, missions et réceptions	180 455 391.67	0.00	50 346 348.04	
Autres Services	7 230 209.91	0.00	407 302.90		
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services xterieurs	0.00	0.00	0.00		
II - Consommations de l'exercice	235 957 726.42	0.00	53 083 656.50	0.00	
III - Valeur ajoutée d'exploitation (I - II)	0.00	254 050 227.23	0.00	32 333 506.59	
Charges de personnel	234 741 953.67	0.00	29 492 251.93	0.00	
Impôts et taxes et versement assimilés	3 108 311.38	0.00	676 551.26	0.00	
IV - Exédent brut d'exploitation	0.00	16 199 962.18	0.00	2 164 703.40	

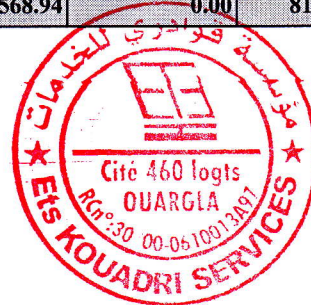
Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH

Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Autres produits opérationnels	0.00	490 909.86	0.00	38.85
Autres charges opérationnels	117 440.49	0.00	1 370.80	0.00
Dotations aux amortissements	1 798 550.61	0.00	1 085 918.11	0.00
Provision	0.00	0.00	0.00	0.00
Pertes de valeur	0.00	0.00	0.00	0.00
Reprise sur pertes de valeur et provisions	0.00	0.00	0.00	0.00
V - Résultat opérationnel	0.00	14 774 880.94	0.00	1 077 453.34
Produits financiers	0.00	0.00	0.00	0.00
Charges financiers	0.00	0.00	0.00	0.00
VI - Résultat financier	0.00	0.00	0.00	0.00
VII - Résultat ordinaire (V + VI)	0.00	14 774 880.94	0.00	1 077 453.34
Eléments extraordinaires (produits) (*)	0.00	0.00	0.00	0.00
Eléments extraordinaires (charges) (*)	0.00	0.00	0.00	0.00
VIII - Résultat extraordinaire	0.00	0.00	0.00	0.00
Impôts exigibles sur résultats	5 080 312.00	0.00	264 558.00	0.00
Impôts différés (variations) sur résultats	0.00	0.00	0.00	0.00
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	0.00	9 694 568.94	0.00	812 895.34

(*) A détailler sur état annexe à joindre.



IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

N.I.F

1 9 7 0 3 0 0 1 0 2 5 4 6 3 9

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH
 Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION
 Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice clos le : 31/12/2020

مفتشية الضرائب المحالمة
 البريد الوارد

تاريخ 27 JUN 2021

الرقم

BILAN (ACTIF)

Série G, n° 2 (2010)

ACTIF	N			N - 1
	Montants Bruts	Amortissements, provisions et pertes de valeurs	Net	Net
ACTIFS NON COURANTS				
Ecart d'acquisition - goodwill positif ou négatif	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations incorporelles	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations corporelles				
Terrains	0.00	0.00	0.00	0.00
Batiments	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres immobilisations corporelles	74 799 445.87	54 219 543.16	20 579 902.71	7 665 820.82
Immobilisation en concession	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations en cours	0.00	0.00	0.00	0.00
Immobilisations financières				
Titres mis en équivalence	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres participations et créances rattachées	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres titres immobilisés	0.00	0.00	0.00	0.00
Prets et autres actifs financiers non courants	24 611 777.42	0.00	24 611 777.42	45 254 875.55
Impôts différés actif	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL ACTIF NON COURANT	99 411 223.29	54 219 543.16	45 191 680.13	52 920 696.37
ACTIFS COURANTS				
Stocks et encours	10 370 534.21	0.00	10 370 534.21	6 946 453.35
Créances et emplois assimilés				
Clients	37 803 033.02	0.00	37 803 033.02	43 377 905.99
Autres débiteurs	100 000.00	0.00	100 000.00	0.00
Impôts et assimilés	106 958 103.87	0.00	106 958 103.87	104 726 634.81
Autres créances et emplois assimilés	0.00	0.00	0.00	0.00
Disponibilités et assimilés				
Placements et autres actifs financiers courants	0.00	0.00	0.00	0.00
Trésorerie	25 578 586.50	0.00	25 578 586.50	44 720 688.40
TOTAL ACTIF COURANT	180 810 257.60	0.00	180 810 257.60	199 771 682.55
TOTAL GENERAL ACTIF	280 221 480.89	54 219 543.16	226 001 937.73	252 692 378.92

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

N.I.F

1 9 7 0 3 0 0 1 0 2 5 4 6 3 9 0 0 0 0 0

Désignation de l'entreprise : KOUADRIATALLAH

Activité : ENTREPRISE TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice Clos Le : 31/12/2020

مفتشية الضرائب المخاتمة
 ★ البريد الوارد ★
 27 JUN 2021 تاريخ
 الرقم

BILAN (PASSIF)

PASSIF	N	N - 1
CAPITAUX PROPRES :		
Capital émis	52 161 097.01	46 314 518.28
Capital non appelé	0.00	0.00
Primes et réserves - Réserves consolidées (1)	0.00	0.00
Ecart de réévaluation	0.00	0.00
Ecart d'équivalence (1)	0.00	0.00
Résultat net - Résultat net part du groupe (1)	812 895.34	10 405 930.95
Autres capitaux propres - Report à nouveau	0.00	0.00
Part de la société consolidante (1)		
Part des minoritaires (1)		
TOTAL I	52 973 992.35	56 720 449.23
PASSIFS NON-COURANTS :		
Emprunts et dettes financières	18 000 000.00	3 000 000.00
Impôts (différés et provisionnés)	0.00	0.00
Autres dettes non courantes	0.00	0.00
Provisions et produits constatés d'avance	0.00	0.00
TOTAL II	18 000 000.00	3 000 000.00
PASSIFS COURANTS :		
Fournisseurs et comptes rattachés	146 241 331.07	176 905 748.99
Impôts	522 983.35	960 720.35
Autres dettes	8 263 630.96	15 105 460.35
Trésorerie Passif	0.00	0.00
TOTAL III	155 027 945.38	192 971 929.69
TOTAL PASSIF (I + II + III)	226 001 937.73	252 692 378.92

(1) à utiliser uniquement pour la présentation d'états financiers consolidés

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATAALLAH
 Activité : ENTREPRISE/TRAVAUX ET LOCATION
 Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OUARGLA

Exercice du :

01/01/2020

au

31/12/2020

مفتشية الضرائب المخادمة
 البريد الوارد

تاريخ 27 JUN 2021

الرقم:

COMPTES DE RESULTAT

Rubriques	N		N - 1	
	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)	DEBIT (en Dinars)	CREDIT (en Dinars)
Ventes de marchandises	0.00	0.00	0.00	17 245 685.95
Production vendue	Produits fabriqués	0.00	0.00	0.00
	Préstations de services	0.00	85 417 163.09	0.00
	Vente de travaux	0.00	0.00	1 481 725.00
Produits annexes	0.00	0.00	0.00	0.00
Rabais, remises, ristournes accordées	0.00	0.00	0.00	0.00
Chiffre d'affaires net des Rabais, remises, ristournes	0.00	85 417 163.09	0.00	336 810 232.21
Production stockée ou déstockée	0.00	0.00	0.00	0.00
Production immobilisée	0.00	0.00	0.00	0.00
Subventions d'exploitation	0.00	0.00	0.00	0.00
I - Production de l'exercice	0.00	85 417 163.09	0.00	336 810 232.21
Achats de marchandises vendues	0.00	0.00	11 791 463.00	0.00
Matières premières	1 900 622.44	0.00	75 249.59	0.00
Autres approvisionnements	0.00	0.00	0.00	0.00
Variations des stocks	0.00	0.00	0.00	0.00
Achats d'études et de prestations de services	0.00	0.00	0.00	0.00
Autres consommations	0.00	0.00	1 792 081.83	0.00
Rabais, remises, ristournes obtenus sur achats	0.00	0.00	0.00	0.00
Services Exterieurs	Sous-traitance générale	0.00	0.00	0.00
	Locations	0.00	0.00	7 752 750.00
	Entretien, réparations et maintenance	0.00	0.00	0.00
	Primes d'assurances	417 383.12	0.00	0.00
	Personnel extérieur à l'entreprise	0.00	0.00	0.00
	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	12 000.00	0.00	0.00
	Publicité	0.00	0.00	0.00
	Déplacements, missions et réceptions	50 346 348.04	0.00	117 057 188.09
Autres Services	407 302.90	0.00	7 062 810.12	
Rabais, remises, ristournes obtenus sur services xterieurs	0.00	0.00	0.00	
II - Consommations de l'exercice	53 083 656.50	0.00	145 531 542.63	0.00
III - Valeur ajoutée d'exploitation (I - II)	0.00	32 333 506.59	0.00	191 278 689.58
Charges de personnel	29 492 251.93	0.00	176 853 466.04	0.00
Impôts et taxes et versement assimilés	676 551.26	0.00	2 907 504.82	0.00
IV - Exédent brut d'exploitation	0.00	2 164 703.40	0.00	11 517 718.72

IMPRIME DESTINE AU CONTRIBUABLE

NIF

1 9 7 0 3 0 0 1 0 2 5 4 6 3 9

0 0 0 0 0

Désignation de l'entreprise : KOUADRI ATALLAH

Activité : ENTREPRISE TRAVAUX ET LOCATION

Adresse : SIDI AMRANE MEKHADMA OJARGLA

مفتشية الضرائب المخالفة

بجريدة الوزاره *

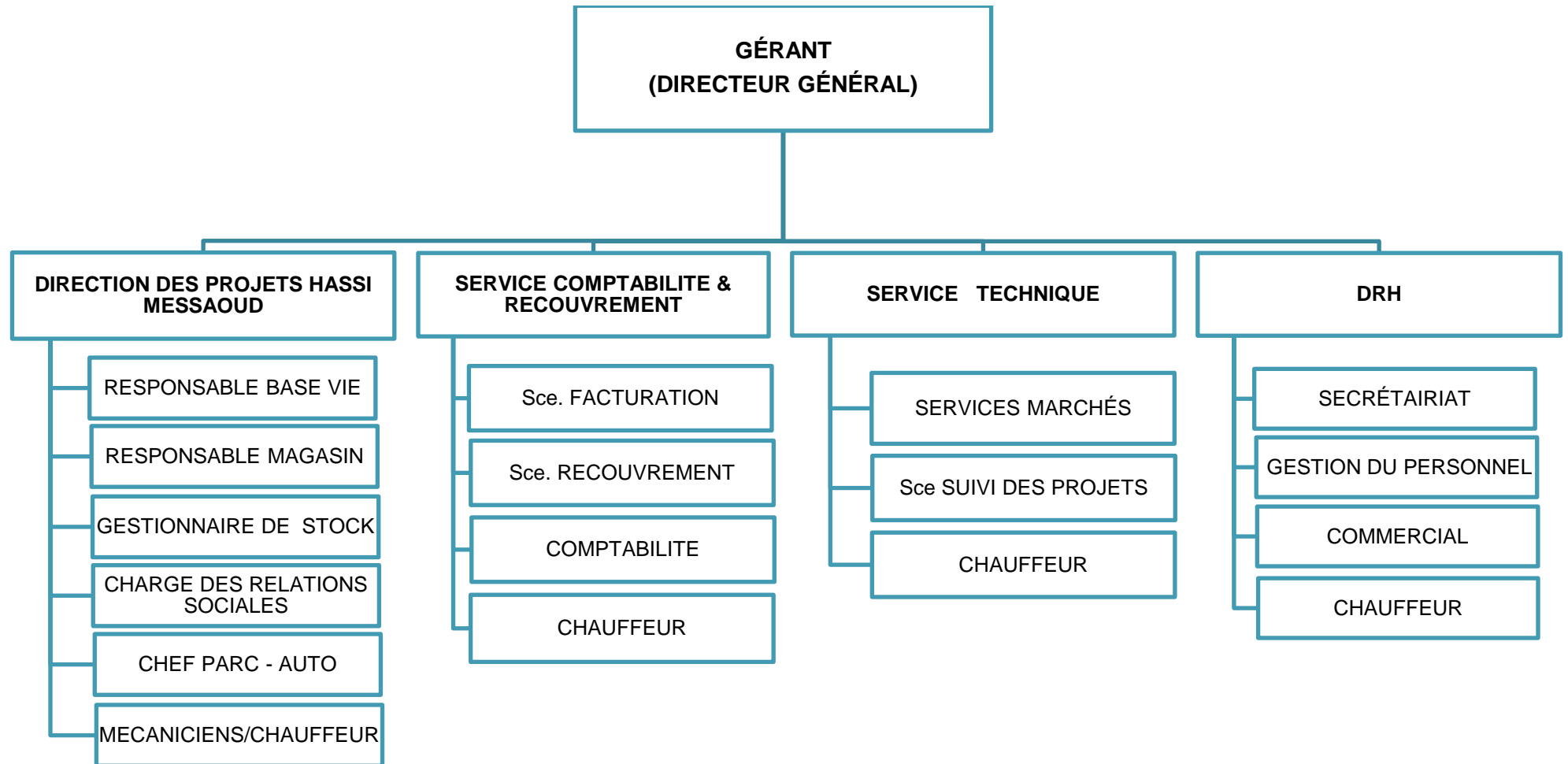
تاريخ 27 JUN 2021

الرقم

Autres produits opérationnels	0.00	38.85	0.00	1 670.85
Autres charges opérationnels	1 370.80	0.00	88 458.77	0.00
Dotations aux amortissements	1 085 918.11	0.00	1 024 999.85	0.00
Provision	0.00	0.00	0.00	0.00
Pertes de valeur	0.00	0.00	0.00	0.00
Reprise sur pertes de valeur et provisions	0.00	0.00	0.00	0.00
V - Résultat opérationnel	0.00	1 077 453.34	0.00	10 405 930.95
Produits financiers	0.00	0.00	0.00	0.00
Charges financiers	0.00	0.00	0.00	0.00
VI - Résultat financier	0.00	0.00	0.00	0.00
VII - Résultat ordinaire (V + VI)	0.00	1 077 453.34	0.00	10 405 930.95
Eléments extraordinaires (produits) (*)	0.00	0.00	0.00	0.00
Eléments extraordinaires (charges) (*)	0.00	0.00	0.00	0.00
VIII - Résultat extraordinaire	0.00	0.00	0.00	0.00
Impôts exigibles sur résultats	264 558.00	0.00	0.00	0.00
Impôts différés (variations) sur résultats	0.00	0.00	0.00	0.00
IX - RESULTAT NET DE L'EXERCICE	0.00	812 895.34	0.00	10 405 930.95

(*) A détailler sur état annexe à joindre.

Organigramme de l'entreprise



الفهرس

الصفحة	الموضوع
I	إهداء
III	شكر وعرفان
IV	الملخص
V	فهرس المحتويات
VII	فهرس الجداول
VIII	فهرس الأشكال
IX	قائمة الملاحق
X	قائمة الاختصارات والرموز
أ - ج	مقدمة
01	الفصل الأول: الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية في ظل تطبيق (SCF)
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الإفصاح المحاسبي والنظام المحاسبي المالي
03	المطلب الأول: مفهوم الإفصاح المحاسبي
08	المطلب الثاني: ماهية النظام المحاسبي المالي
11	المطلب الثالث: قواعد العرض والإفصاح وفق ما نص عليه النظام المحاسبي المالي (SCF) ...
19	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
19	المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية
22	المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية
25	المطلب الثالث: مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة
31	الخلاصة
32	الفصل الثاني: الإفصاح المحاسبي عن القوائم المالية في مؤسسة قوادي للخدمات
33	تمهيد
34	المبحث الأول: تقديم المؤسسة محل الدراسة
34	المطلب الأول: نشأة وأهداف مؤسسة قوادي للخدمات
35	المطلب الثاني: المطلب الثاني: الإفصاح المحاسبي في مؤسسة قوادي للخدمات
38	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي للمؤسسة محل الدراسة
40	المبحث الثاني: الأدوات المستخدمة في إعداد الدراسة
40	المطلب الأول: مفهوم أداة المقابلة
42	المطلب الثاني: عرض بطاقة المقابلة الخاصة بالدراسة

43	المطلب الثالث: عرض وتحليل نتائج المقابلة.....
46	خلاصة.....
47	الخاتمة.....
50	قائمة المراجع.....
56	الملاحق.....
66	الفهرس.....