

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة Master أكاديمي

الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية

المسار : علوم مالية ومحاسبية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

من إعداد الطالب : طيشي محمد الأمين

بغنوان :

# أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصدقية القوائم المالية

دراسة ميدانية على عينة من محاسبين ومحافظي ومدقيقي حسابات بمدينة ورقلة

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016 / 05/21

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيسا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ/ إلياس بدوي
مشرفا	أستاذ محاضر	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور/عبد الغاني دادن
مناقشا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ /أسيا قمو

السنة الجامعية: 2016/2015



جامعة قاصدي مرباح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة Master أكاديمي

الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية

المسار : علوم مالية ومحاسبية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

من إعداد الطالب : طيشي محمد الأمين

بغنوان :

# أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصدقية القوائم المالية

دراسة ميدانية على عينة من محاسبين ومحافظي ومدقيقي حسابات بمدينة ورقلة

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2016 / 05/21

أمام اللجنة المكونة من السادة:

رئيسا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ/ إلياس بدوي
مشرفا	أستاذ محاضر	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الدكتور/عبد الغاني دادن
مناقشا	أستاذ مساعد	بجامعة قاصدي مرباح ورقلة	الأستاذ /أسيا قمو

السنة الجامعية: 2016/2015

## الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم والصلاة والسلام على اشرف المرسلين "  
أما بعد أهدي بهذا العمل المتواضع إلى:

\* إلى من وضعت الجنة تحت قدميها فكانت نبع الحنان ومنبع الأمان  
وسر السعادة إليك أُمي الحبيبة حفظك الله

\* إلى الذي رسم على مخيلتي أبجديات الحياة إلى الذي أعطاني بدون  
حساب إلى من استحق فعلا كلمة أُمي

\* إلى كل أساتذتي الكرام وزملائي في مسيرتي الدراسية  
\* إلى كل من جمعني معه لحظة خير وعلاقة محبة

\* إلى من ساهم في هذا العمل المتواضع

\* إلى كل من وسعه ولم تسعه ورقتي

## شكر وتقدير

نحمد الله عز وجل أن وفقني لإتمام هذا البحث العلمي و الذي انعم عليا

بالصحة و العافية و التيسير فله الحمد و الشكر

ومصادقا لقول النبي صلى الله عليه وسلم : "من لم يشكر الناس لم يشكر الله"

أتقدم بجزيل الشكر والعرفان والتقدير للأستاذ المشرف الدكتور دادن عبد الغني على كل ما

قدمه لي من توجيهات وإرشادات ومعلومات قيمة ساهمت من دون شك في إثراء موضوع

دراستي

كما أتوجه بالشكر الجزيل إلى كل من ساهمة في إنجاز هذا العمل من قريب أو من بعيد دون

نسيان كل من الطاقم الإداري للكلية و القسم والعمال والطلبة والى كل من قدم لنا يدا العون

خلال المشوار الدراسي

وشكرا للجميع إلى كل هؤلاء وكل من ساعدنا ولو بكلمة طيبة أشكركم جزيل الشكر جميعا



## الملخص

توضح هذه الدراسة أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار في مصداقية القوائم المالية، وقد أخذت الدراسة في ذلك شرح الإفصاح المحاسبي وكذا قرض الإيجار من خلال التعريف بهما وتطرقنا أيضا للمعالجة المحاسبية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي ومدى التزام متطلبات الإفصاح المحاسبي

ولتحقيق أهداف الدراسة قمنا بتصميم استبيان والذي يتكون من ثلاثة محاور (23) و سؤال (5) منها تخص خصائص الديمغرافية للعينة و(18)سؤال التي تدرس الفرضيات، وكل معر من المطور الاستبيان مرتبط بالفرضية الفرعية التابع لها. وقد شملت عينة الدراسة لمحاسبين ومحافظي حسابات ومدققي حسابات، حيث بلغت عدد الاستمارات الصالحة للدراسة (36)، والتي تم معالجتها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي . SPSS ومن أهم ما توصلت إليه الدراسة:

- مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ؛
  - المعايير المحاسبية الدولية لها أثر على مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل النظام المحاسبي المالي
  - المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار الدولية لها أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي ومتطلبات الإفصاح
- الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي، قروض الإيجار، مصداقية، معايير المحاسبية، المعالجة المحاسبية.

## Résumé:

Cette étude montre l'impact de la divulgation de la comptabilisation des prêts de location à la crédibilité des états financiers, l'étude a pris l'explication, la divulgation comptable, ainsi que le loyer de prêt par l'identification avec eux et aussi nous avons discuté du traitement comptable des prêts de la location en conformité avec le système de comptabilité financière et son engagement aux exigences de la divulgation comptable

Pour atteindre les objectifs de l'étude, nous avons conçu un questionnaire, qui se compose de trois axes (23) et Q (5) qui appartiennent aux caractéristiques démographiques de l'échantillon et (18) Question enseigné des hypothèses, et chaque axe des axes qu'un questionnaire liés à la sous-prémisse appartient.

L'échantillon de l'étude des comptables et les gouverneurs des comptes et les comptes inclus Medkiqi, atteignant nombre de formes valides de l'étude (36), qui ont été traitées en utilisant un logiciel d'analyse statistique SPSS.

Ce sont les résultats les plus importants de l'étude:

- Le principe de la comptabilité divulgation un impact sur la transparence des états financiers à la lumière du système de comptabilité financière;
- Les normes comptables internationales ont un impact sur la crédibilité des états financiers des prêts de location dans le cadre du système de comptabilité financière
- alamaaljh Comptabilisation des prêts et baux internationale un impact sur la crédibilité des états financiers selon les règles comptables et les exigences de divulgation

**Mots clés:** information comptable, louer des prêts, la crédibilité, les normes comptables, le traitement comptable.

## قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
III	الإهداء
IV	الشكر
V	الملخص
VI	فهرس المحتويات
VII	قائمة الجداول
IX	قائمة الملاحق
أ	المقدمة العامة
2	<b>الفصل الأول: أساسيات الإفصاح المحاسبي وقروض الإيجار</b>
3	المبحث الأول: الإطار النظري الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار
3	المطلب الأول الإفصاح المحاسبي
6	المطلب الثاني: قروض الإيجار
11	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
11	المطلب الأول: الدراسات السابقة حول موضوع قرض الإيجار
12	المطلب الثاني: الدراسات السابقة حول المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار التمويلي
13	المطلب الثالث: الاختلافات بين الدراسات السابقة والحالية
16	<b>الفصل الثاني: الدراسة الميدانية</b>
17	المبحث الأول: الطريقة والأدوات
17	المطلب الأول: الطريقة المعتمدة في الدراسة
18	المطلب الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة
20	المبحث الثاني: نتائج الدراسة
20	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
26	المطلب الثاني: مناقشة نتائج الاستبيان
30	الخاتمة
33	قائمة المراجع
36	قائمة الملاحق



## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
13	المقارنة بين الدراسات السابقة و الحالية	الجدول (1-1)
17	الإحصائية الخاصة باستمارة الاستبيان	الجدول (1-2)
19	مقياس ليكارث الثلاثي	الجدول (2-2)
19	يبين معامل ألفا كرونباخ	الجدول (3-2)
20	توزيع أفراد العينة متغير حسب السن	الجدول (4-2)
21	توزيع العينة حسب متغير المؤهل	الجدول (5-2)
21	توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة	الجدول (6-2)
22	توزيع العينة حسب متغير الخبرة	الجدول (7-2)
22	توزيع العينة حسب متغير مكان الوظيفة	الجدول (8-2)
23	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الأولى	الجدول (9-2)
24	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية	الجدول (10-2)
25	المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثالثة	الجدول (10-2)
27	بين اختبار الفرضية الأولى	الجدول (11-2)
28	يبين اختبار الفرضية الثانية	الجدول (12-2)
28	يبين اختبار الفرضية الثالثة	الجدول (13-2)

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
17	التوزيع الإحصائي لاستثمارات الاستبيان	الشكل (1-2)
20	توزيع أفراد العينة حسب العمر	الشكل (2-2)
21	توزيع العينة حسب المؤهل العلمي	الشكل (3-2)
21	توزيع العينة حسب الوظيفة	الشكل (4-2)
22	توزيع العينة حسب الخبرة	الشكل (5-2)
22	توزيع العينة حسب مكان الوظيفة	الشكل (6-2)

## قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
37	استمارة الاستبيان	الملحق رقم 1
41	جدول التكرار لمتغيرات عينة الدراسة	الملحق رقم 2
42	جدول تكرار أسئلة الاستبيان	الملحق رقم 3
47	جدول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري	الملحق 4
48	جدول اختبار الفرضيات	الملحق 5

# مقدمة

## توطئة:

يعد قرض الإيجار من الأدوات التي تستعملها المؤسسات في تمويل استثماراتها بدلا من القروض المضمونة، حيث تطورت تطورا ملحوظا فهي تعتبر أحد أهم الأدوات المالية الحديثة المستعملة في تمويل التجارة والاستثمارات، وذلك لما تقدمه من تسهيلات كبيرة للحصول على أنواع مختلفة من الأصول والضمانات وهذا من الناحية الاقتصادية.

لقد عاد البعد الدولي لأنشطة المؤسسات الاقتصادية إلى اتساع الفرص الاستثمارية والتمويلية منها عقود الإيجار التمويلية ولكن لتمتع بهذه الفرص يتطلب استفتاء مجموعة من الضوابط في أسس وشكل ومحتوى القوائم المالية المفصّل عنها من المؤسسات الاقتصادية وذلك فيما يخص أساليب وكيفيات إيصال مخجات النظام المحاسبي إلى المستخدمين بشكل مضمون وصحيح وملائم، وذلك من خلال الممارسات المحاسبية التي تتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية، وأن تتميز هذه القوائم بالمصداقية.

## طرح الإشكالية:

هل الإفصاح المحاسبي له أثر على مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي؟

وللإجابة عن هذه الإشكالية يجب طرح التساؤلات الفرعية التالية:

هل مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي؟

ما مدى مساهمة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية على مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل النظام المحاسبي المالي؟

هل المعالجة المحاسبية لها أثر على مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار ومتوافقة مع متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل النظام

المحاسبي المالي؟

الفرضيات: اعتماد على التساؤلات المطروحة أعلاه ستبنى الفرضيات التالية:

- ✓ مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي.
- ✓ المعايير المحاسبية الدولية تساهم بشكل كبير في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل النظام المحاسبي المالي
- ✓ المعالجة المحاسبية لها أثر على مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح

المحاسبي

## أهمية البحث:

تكمن أهمية البحث في التعرف على أهمية الإفصاح المحاسبي لقروض الإيجار ومدى تأثيره على مصداقية القوائم المالية، وذلك بعد اعتماد النظام المحاسبي المالي الجديد، وكذلك مواكبة الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار لتطورات الحاصلة في المعيار المحاسبي السابع عشر.

## أهداف البحث:

الهدف من دراسة هذا الموضوع معرفة أهم العوامل المؤثرة في قروض الإيجار و الإفصاح المحاسبي

## أسباب اختيار الموضوع :

## الأسباب الموضوعية:

- ✓ معرفة أهم العوامل المؤثرة في الإفصاح المحاسبي وكذا في مصداقية القوائم المالية من المنظور المحاسبي
- ✓ التطورات الحاصلة في القوائم المالية وذلك بعد إدراج قروض الإيجار في المؤسسات.

## الأسباب الذاتية:

- ✓ كون الموضوع جديد وغير متداول؛
- ✓ البحث له علاقة بمجال تخصصي؛

## الحدود الزمانية والمكانية للدراسة :

- الحدود المكانية: شملت هذه الدراسة آراء لمجموعة من المحاسبين والملفطي الحسابات ومدققي ومراجعي الحسابات، في مؤسسات وطنية وخاصة ومكاتب محاسبة بولاية ورقلة.
- الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية لهذه الدراسة الميدانية في الفترة الممتدة من أفريل واستمرت إلى شهر

ماي 2016

## منهج البحث والأدوات المستخدمة:

للإجابة عن الإشكالية الرئيسية والتساؤلات الفرعية وتحقيق أهداف البحث وإثبات الفرضيات، قمنا بتقسيم الدراسة إلى فصلين الفصل الأول والذي عالج الأدبيات النظرية والتطبيقية، والذي يقوم على المنهج الوصفي والفصل الثاني والذي عالج الدراسة الميدانية عن طريق الاستبيان، وذلك من خلال تقصي وجهات نظر المحاسبين والملفطي الحسابات ومدققي ومراجعي الحسابات، بمعالجة أسلوب وبرنامج إحصائي . SPSS

## - صعوبات البحث :

- ✓ قلة الدراسات السابقة التي تتناول الموضوع بشكل مباشر؛
- ✓ التجاوب السلبي للمستجوبين، وكذا صعوبة إقناعهم؛

## هيكل البحث :

لمعالجة الإشكالية المطروحة في موضوعنا هذا وإثبات صحة الفرضيات، قسم البحث إلى فصلين:

الفصل الأول: في هذا الفصل سنتطرق إلى الأدبيات النظرية والتطبيقية، حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين المبحث الأول يتناول الجانب النظري للدراسة، بحيث قسم إلى مطلبين المطلب الأول تناول الإفصاح المحاسبي والمطلب الثاني قرض الإيجار ، المبحث الثاني تناول الدراسات السابقة عن قروض الإيجار وكذا الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار

الفصل الثاني: في هذا الفصل سنتطرق في الدراسة الميدانية حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين.

# الفصل الأول

أساسيات الإفصاح المحاسبي و قرض الإيجار



**تمهيد :**

لقد ظهر قرض الإيجار كتقنية تمويل سريعة، نتيجة التطور في طرق تمويل الاستثمارات المؤسسة الاقتصادية، مما أدى إلى تطور المعالجات المحاسبية ومواكبة هذا التطور وذلك ضمن المعايير المحاسبية الدولية، هذا إضافة إلى الدور البارز الذي لعبه قرض الإيجار التمويلي في تطوير العديد من القطاعات في المؤسسة الاقتصادية منها تمويل في القطاع الإنتاجي ومنها تمويل في الجانب العقاري وذلك ملم يؤدي تأثير على القوائم المالية للمؤسسة الاقتصادية.

## المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار

### المطلب الأول: الإفصاح المحاسبي

**الفرع الأول: مفهوم الإفصاح المحاسبي:** وردت عدة مفاهيم لمصطلح الإفصاح المحاسبي " الإفصاح المحاسبي هو إظهار كل المعلومات التي قد تؤثر في موقف متخذ القرار المتعلق بالوحدة المحاسبية وهذا يعني أن تظهر المعلومات في القوائم والتقارير المحاسبية بلغة مفهومة للقارئ دون لبس أو تضليل"<sup>1</sup>.

كما يعني الإفصاح " إتباع سياسة الوضوح الكامل وإظهار جميع حقائق المالية الهامة التي تعتمد عليها الأطراف المهتمة بالمشروع ، أي يهدف الإفصاح إلى تمييز الظاهرة موضوع الدراسة وتوضيح معاملها بشكل يسهل معه فهم المعنى المقصود ، كما يعطي في تحديد الاتجاهات و الموضوعات الرئيسية التي لها أهمية"<sup>2</sup>

وهو كذلك " عملية إظهار المعلومات المالية سواء كانت كمية أو وصفية في القوائم المالية أو في الهوامش والملاحظات و الجداول المكتملة في الوقت المناسب ، مما يجعل القوائم المالية غير مظلمة وملائمة لمستخدمي القوائم المالية من الأطراف الخارجية و التي لها سلطة الاطلاع على دفاتر وسجلات الشركة"<sup>3</sup>.

### الفرع الثاني : أنواع الإفصاح المحاسبي:

يمكن الإشارة إلى أنواع الإفصاح تبعا لأهدافه من خلال ما يلي:<sup>4</sup>

- 1. الإفصاح الكامل (الشامل):** يشير إلى مدى شمولية التقارير وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على القارئ، ويأتي التركيز على ضرورة الإفصاح الكامل من أهمية القوائم المالية كمصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات، ولا يقتصر الإفصاح على الحقائق حتى نهاية الفترة المحاسبية، بل يمتد إلى بعض الوقائع اللاحقة لتواريخ القوائم المالية التي تؤثر بشكل جوهري على مستخدمي تلك القوائم.
- 2. الإفصاح العادل:** يهتم الإفصاح العادل بالرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية، إذ يتوجب إخراج القوائم المالية والتقارير بالشكل الذي يضمن عدم ترجيح فئة معينة على مصلحة الفئات الأخرى، من خلال مراعاة مصالح جميع هذه الفئات بشكل متوازن.<sup>5</sup>

<sup>1</sup> أحمد طرطار، شوق جباري، الإفصاح المحاسبي في قائمة التدفقات الخزينة، ملتقى وطني حول معايير الدولية والمؤسسة الاقتصادية الجزائرية متطلبات التوافق

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي سوق أهراس 25-2010، ص26، ص03

<sup>2</sup> زونية بن افرح، الإتجاهات العالمية في الإفصاح بالبنوك التجارية، الملتقى الوطني الأول حول مستجدات الألفية الثالثة: "المؤسسة الجزائرية على ضوء التحولات

الحاسبية الدولية"، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة 21-22 نوفمبر 2007، ص04

<sup>3</sup> محمد زغدار، محمد سفير، خيار بالتكيف مع متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS)، مجلة الباحث، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية

وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، العدد 2009، 07-2010، ص84

<sup>4</sup> الطيف زيود، حسان قيطيم، نعم أحمد فؤاد مكية، دور الإفصاح المحاسبي في سوق الأوراق المالية في ترشيد قرار الإستثمار، مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث

العلمية، سوريا المجلد 29، العدد الأول 2007، ص180

<sup>5</sup> الطيف زيود، حسان قيطيم، نعم أحمد فؤاد مكية، مرجع سبق ذكره ص180

3. الإفصاح الكافي: يشمل تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره من المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، و يمكن ملاحظة أن مفهوم الحد الأدنى غير محدد بشكل دقيق، إذ يختلف حسب الاحتياجات والمصالح بالدرجة الأولى، كونه يؤثر تأثيراً مباشراً في اتخاذ القرار، بالإضافة على أنه يتبع للخبرة التي يتمتع بها الشخص المستفيد.
4. الإفصاح الملائم: هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات وظروف المؤسسة وطبيعة نشاطها، إذ انه ليس من المهم فقط الإفصاح عن المعلومات المالية، بل الأهم أن تكون ذات قيمة ومنفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين والدائنين وتناسب مع نشاط المؤسسة وظروفها الداخلية.
5. الإفصاح التثقيفي (الإعلامي): أي الإفصاح عن المعلومات المناسبة لأغراض اتخاذ القرارات، مثل الإفصاح عن التنبؤات المالية من خلال الفصل بين العناصر العادية وغير العادية في القوائم المالية، ونلاحظ أن هذا النوع من الإفصاح من شأنه الحد من اللجوء إلى المصادر الداخلية للحصول على المعلومات الإضافية بطرق غير رسمية، يترتب عليها مكاسب لبعض الفئات على حساب أخرى.
6. الإفصاح الوقائي (التقليدي): يقوم هذا النوع من الإفصاح على ضرورة الإفصاح عن التقارير الماليّة، بحيث تكون غير مضللة لأصحاب الشأن، والهدف الأساسي لذلك حماية المستثمر العادي الذي له قدرة محدودة على استخدام المعلومات، لهذا يجب أن تكون المعلومات على درجة عالية من الموضوعية، فالإفصاح الوقائي يتفق مع الإفصاح الكامل لأنهما يفصحان عن المعلومات المطلوبة لجعلها غير مضللة للمستثمرين الخارجيين.
- يمكن القول أنه لا توجد اختلافات جوهرية بين هذه المفاهيم، إذا ما استخدمت في إطارها الصحيح، حيث أن الهدف الحقيقي يتمثل في إعلام مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات الجوهرية الملائمة، لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم بأفضل طريقة ممكنة، مع مراعاة الموازنة بين المنافع والتكاليف، فالإفصاح المعاصر يهدف إلى تقديم معلومات مفيدة في أغراض اتخاذ القرارات الاستثمارية.
- الفرع الثالث: أساليب الإفصاح المحاسبي :
- حتى لا تكون عملية الإفصاح غير منظمة وعشوائية هناك مجموعة من الأساليب العامة للإفصاح، و التي تتمتع بدرجة عالية من القبول والاتفاق بين أوساط المحاسبين والمستخدمين للقوائم المالية منها<sup>1</sup>:
- 1) إعداد القوائم المالية و ترتيب بنودها: إن جزءاً مهماً من الإفصاح المحاسبي يتمثل في عرض القوائم المالية، و ترتيب مكوناتها وفق القواعد والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، تسهل عملية قراءتها وفهمها وإمكانية مقارنتها من طرف المستخدمين واستخلاص المعلومات.

<sup>1</sup> محمد المبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية، ايتراك للطباعة والنشر، مصر، 2005، ص 577

**(2) الملاحظات الهامشية:** يتم استخدام الملاحظات الهامشية لتوضيح أو تفسير، أو إضافة معلومات أقل أهمية والمتعلقة بعناصر القوائم المالية، و التي يمكن أن تحتوي على معلومات كمية أو وصفية، كإفصاح عن الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، أو الطرق و المبادئ المحاسبية المتبعة، إضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة.

**(3) الملاحق:** وتشمل على قوائم إضافية ترفق مع القوائم الأصلية، يتم من خلالها إعطاء تفاصيل عن بعض البنود الواردة بالقوائم المالية، والتي لا تستوعبها الملاحظات الهامشية، ومثال ذلك الأصول الثابتة وطرق الاهتلاك، قائمة المركز المالي على أساس التغير في المستوى العام للأسعار، قائمة المدينين ومخصص الديون المشكوك فيها، قائمة المخزون السلعي... الخ.

**(4) المعلومات الموجودة من خلال الأقواس:** تستخدم الأقواس في القوائم المالية لتوضيح بعض الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية، والتي يصعب فهم طرق احتسابها أو سبب ظهورها من قبل المستخدمين غير الملمين بالحاسبة، مثل بيان المبدأ المستخدم في تقييم مخزون نهاية الفترة.

**(5) تقرير المراجع:** يعتبر من ضمن وسائل الإفصاح المستخدمة والمتفق عليها تقرير المراجع الخارجي، وتقرير مجلس إدارة المؤسسة حيث يتم من خلال تقرير المراجع إعطاء رأي محايد عن موضوعية وسلامة الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية، وذلك بغرض تعزيز ثقة المستخدمين في المعلومات المنشورة، في حين يقوم مجلس الإدارة بالإفصاح عن الأداء الحالي للمؤسسة وعن الخطط المستهدفة.

#### الفرع الرابع: المصادقية:

لتكون المعلومات مفيدة، يجب أن تكون موثوق فيها ويعتمد عليها، وتتسم المعلومات بالمصادقية إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة والتحيز، وكان بإمكان المستخدمين الاعتماد عليها كمعلومات تعبر بصدق عما يقصد أن تعبر عنه أو من المتوقع أن تعبر عنه.

وتعد الموثوقية الخاصة الثانية بعد خاصية الملائمة وتعلق هذه الخاصية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها وتتكون هذه الخاصية من بخصائص فرعية:

- ✓ الصدق في التعيين؛
- ✓ القابلية للتحقق؛
- ✓ الحياد؛
- ✓ الجوهر قبل الشكل؛
- ✓ الاكتمال.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> مذكرة طارق شتيوي، بعنوان أثر محاسبة عقود الإيجار التمويلي على الخصائص النوعية للقوائم المالية، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، السنة الجامعية 2013-2014

## المطلب الثاني : قروض الإيجار

## الفرع الأول : المفاهيم قروض الإيجار

أولاً: مفهوم عقد الإيجار طبقاً للمعيار المحاسبي رقم **IAS17**:

طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي السابع عشر يعرف عقد الإيجار على أنه ترتيب ينقل بموجبه المؤجر الحق في استخدام أصل لفترة زمنية متفق عليها مقابل دفعة أو سلسلة دفعات تستحق على المستأجر .<sup>1</sup>

ثانياً: مفهوم عقد الإيجار طبقاً للنصوص التشريعية المتعلقة بالاعتماد الإيجاري في الجزائر:

لقد اختار المشرع الجزائري ترجمة الاعتماد الإيجاري للتعبير والتدليل على عملية قرض الإيجار عبر مختلف القوانين والأوامر المعدة لهذا الغرض، في حين تم اعتماد "عقد الإيجار التمويل" لتعبير عن قرض الإيجار في مختلف القرارات المحددة لقواعد التقييم والمحاسبة ومتخى القوائم المالية.

حيث عرفت المادة الأولى 96-09 قرض الإيجار كعملية تجارية ومالية منجزة بواسطة المصارف والمؤسسات المالية أو شركة تأجير مؤهلة قانونياً ومعتمدة صراحة بهذه الصفة مع المتعاملين الاقتصاديين الجزائريين أو الأجانب، أشخاصاً طبيعيين أو معنويين كانوا تابعين للقانون العام أو الخاص، كما تنجز عملية قرض الإيجار على أساس عقد الإيجار يمكن أن يتضمن أو لا يتضمن حق الخيار بالشراء لصالح المستأجر ويقع بالضرورة على أصول منقولة أو عقارية ذات استعمال مهني أو على المحلات التجارية أو المؤسسات الحرفية .

كما عرف عقد الإيجار على أنه " هو عبارة عن اتفاق يتنازل بموجبه المؤجر للمستأجر لمدة معدة عن حق استعمال أصل مقابل دفعة أو عدة دفعات .

ومن هذين التعريفين نستنتج أن عقد الإيجار التمويلي هو "عقد إيجار تترتب عليه عملية تحويل شئ كلي للمخاطر والمنافع ذات الصلة بالملكية أصل إلى المستأجر مقرون بتحويل الملكية عند انتهاء مدة العقد أو عدم تحويلها."

**الفرع الثاني : أنواع قرض الإيجار :** لقد طال التجديد و الابتكار مجال قرض الإيجار وهو ما أدى إلى وجود العديد من الأنواع والأشكال وفقاً لمعايير معينة هي :

أولاً: معيار نوع الأصل المؤجر : وينقسم قرض الإيجار حسب هذا المعيار إلى نوعين هما:

**1- قرض الإيجار على المنقولات :** يرد هذا النوع على كل المنقولات من المعدات ، الآلات الإنتاجية وأدوات العمل التي

يؤجرها المؤجر للمستأجر ، حيث بعد اتخاذ هذا الأخير قرار التمويل بقرار الإيجار و تحديد موصفات المنقول الذي يحتاجه و يرغب في الحصول عليه ، حيث يقوم المؤجر بشراء المنقول من المورد و يؤجره للمستأجر وفقاً لعقد محدد المدة ، غير قابل للإلغاء

أي لا يمكن فسخه قبل انقضاء المدة المحددة ، وعادة ما تعطي هذه المدة الغير قابلة للإلغاء مدة اهتلاك الأصل.

في نهاية العقد يمكن للمستأجر اختيار أحد السبل الثلاثة التالية :

<sup>1</sup> عبد الرزاق خليل، عبيدي نعيمة، مداخلة قرض الإيجار في ظل النظام المحاسبي الدالي، ملتقى الدولي حول النظام المحاسبي الدالي، الدركز الجامعي بالوادي،

-تملك المنقول مقابل أداء قيمته المتبقية.

-تمديد مدة الإيجار مع مراعاة انخفاض قيمة الأقساط المدفوعة.

-إنهاء العلاقة التعاقدية بين المؤجر والمستأجر بتنازل هذا الأخير عن المنقول محل العقد لمالكه.

**2- قرض الإيجار العقاري :** هو الذي يرد على العقارات والمباني الموجهة للاستغلال الصناعي والتجاري ، حيث يقوم المؤجر بشراء العقار أو المبنى المطلوب أو طلب بنائه لحسابه قصد تأجير للمستأجر الذي يحدد مواصفات معينة ، وبما أن هذا المبنى مرتبط بالأرض المقام عليها فإن استئجار المبنى لا ينفصل عن استئجار الأرض وعليه يمكن تمييز فرضين وهما: تأجير عقار سبق بناؤه أو تأجير عقار يراد بناؤه.

في الحالة القرض الأول تقوم المؤسسة المؤجرة بشراء الأرض والمبنى معا و تكمن المستأجر من الانتفاع بهما وفق لعقد قابل للإلغاء ، و ملزم للمستأجر بدفع أقساط محدد طيلة مدة العقد و في نهاية هذه المدة يتمتع المستأجر بالخيار الثلاثي لقرض الإيجار أما القرض الثاني أي عندما لا يكون المبنى مقام على الأرض بعد ، فان هدف المستأجر هنا تمويل بناء العقار وهو القرض الأكثر واقعية ، لأنه نادرا ما يجد المستأجر أو المستفيد مبنى يلي احتياجاته وبالتالي يكون الحل هو تمويل بناء ما يحتاج إليه وبالخصائص الملائمة ، ولتحقيق ذلك تتم هذه العملية على مرحلتين الحصول على أرض ثم إقامة البناء عليها .

ما يميز هذه العملية طول مدتها التي تتراوح ما بين 15 و 20 سنة وتكلفتها الكبيرة ، كما أنها تتيح للمستأجر في نهاية مدة العقد الحصول على العقار محل العقد أو اللجوء إلى ما تبق من الخيار الثلاثي .

ثانيا: معيار مآل الملكية عند نهاية العقد : يقسم قرض الإيجار بحسب الملكية و ما يرافقها من تحويل لكل الحقوق والواجبات من المؤجر إلى المستأجر وكذا المنافع والمساوئ والمخاطر المرتبطة بهذه العملية إلى قسمين هما :

**1- قرض الإيجار التشغيلي ( operating lease ) :** في هذا النوع من قرض الإيجار بالأصل دون أن يكون مسؤولا عن الأعطال التي قد تحدث له ويتكفل المؤجر بإجراء عمليات الصيانة والإصلاح ، ولهذا يسمى قرض الإيجار التشغيلي استئجار الخدمة ( service lease ) لأنه يوفر للمستأجر خدمات التمويل والصيانة ، هذه الأخيرة التي تؤخذ في الحسبان عند تحديد قيمة الإيجار الذي يدفعه المستأجر .

ومن خصائص قرض الإيجار التشغيلي أنه يشمل كل أنواع الأصول من الآلات و المعدات إلى أجهزة الكمبيوتر والسيارات وحتى الطائرات .

ومن خصائصه كذلك أن إجمالي الأقساط النقدية المدفوعة كإيجار قد لا يغطي تكلفة الأصل بالكامل و هذا يعود إلى أن مدة العقد تكون أقل من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل محل العقد. وعليه فإن المؤجر يسترد قيمة الأصل من الإيرادات المتحققة إما من إعادة تأجير الأصل لذات المستأجر أو تأجيره إلى أطراف آخرين ، أو من خلال بيعه أثناء عمره الإنتاجي .

**2- قرض الإيجار التمويلي ( financial lease ) :** ويطلق عليه قرض الإيجار الرأسمالي ( capital lease ) وهو يعتبر

أحد التمويل متوسط الأجل و الذي يتشابه في عدة نقاط مع الاقتراض خاصة فيما يتعلق بالمدفوعات الثابتة التي تسدها المؤسسة في حالة اللجوء إلى أحدهما .

ما يتميز به هذا النوع هو أن المؤجر لا يقدم خدمة للأصول المؤجر ويتحمل المستأجر ذلك ، كما أنه عقد غير قابل للإلغاء ولو طلب المستأجر فسخه ، إذ يستمر هذا الأخير في دفع الأقساط النقدية التي تغطي التكلفة الإجمالية للأصل خلال مدة العقد ، إلى جانب العائد على الاستثمار من خلال المتحصلات من القيمة الإيجارية الدورية ، إضافة إلى ذلك فإن هذا النوع من الإيجار يتضمن تحويل كل المخاطر و المنافع المترتبة عن انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر سواء كان الانتقال فعليا أو حق انتفاع فقط .

ويتحقق قرض الإيجار المالي عبر عدة مراحل هي :

- يختار المستأجر الأصل ويتفاوض مع مورده مباشرة حول السعر ، شروط التسليم ، صلاحية الأصل و قدرته على تلبية حاجته ؛
- يتقدم المستأجر إلى البنك يوفر خدمة التأجير (leasing) أو مؤسسات متخصصة في هذا المجال يطلب الحصول على ذلك الأصل وشرائه م المورد لصالحه ؛
- يقوم المؤجر بشراء الأصل من المورد ويؤجره للمستأجر وفق بنود أو شروط محددة في عقد التأجير .

الفرع الثالث: المعيار المحاسبي IAS 17 (عقود الإيجار) :

أولا : مجال التطبيق :

يجب تطبيق هذا المعيار في المحاسبة على كافة عقود الإيجار عدا ما يلي:<sup>1</sup>

- اتفاقيات الإيجار لاستكشاف أو استخدام الموارد الطبيعية مثل النفط والغاز الطبيعي والأحشاب والمعادن والحقوق الأخرى المتعلقة بالمعادن.<sup>2</sup>
- اتفاقيات الترخيص الخاصة ببنود مثل الأفلام السينمائي ة وتسجيلات الفيديو و المسرحيات و المخطوطات والبراءات و حقوق النشر و التأليف.
- الأصول المملوكة من قبل المستأجر و التي يتم المحاسبة عليها كمتلكات استثمارية باستخدام نموذج القيمة العادلة و المغطاة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 40.
- الأصول البيولوجية المؤجرة و التي تم المحاسبة عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم 41.

الفرع الرابع: التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي:

وفي هذا النوع من قروض الإيجار يتحمل المستأجر كافة المخاطر ويتمتع بعوائد الملكية، وذلك بعد استثناء أحد معايير التصنيف الثمانية<sup>3</sup>، وتتم المعالجة المحاسبية لعقد الإيجار التمويلي وفق النظام المحاسبي

<sup>1</sup> - nourddine sabri- les normes comptables internationales IAS/IFRS et le passage au NSCF algerien - maison des lives – alger – 2011- p51.

<sup>2</sup> - شعيب شنوف - محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية - مكتبة الشركة الجزائرية بوداود- الجزائر- الجزء2- 2009 م - ص108.

<sup>3</sup> عبد الرزاق خليل، عبيدي نعيمة، مداخلة قرض الإيجار في الجزائر في ضل النظام المحاسبي المالي، ملتقى الدولى حول النظام المحاسبي المالي، المركز الجامعي بالوادي، يوم 17 و 18 جانفي 2010، ص.4.

أولا : بالنسبة للمستأجر:

- قيجي إثبات : بمجرد ما يدخل الأصل تحت مراقبة المستأجر يسجل:

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 2 / حساب التثبيثات (حسب نوع الأصل المستأجر)
	XXXX	إلى ح 167 / الديون المترتبة عن عقد إيجار التمويل

- كما أن دفعات الإيجار المسددة إضافة الفوائد تسجل كل عام كما يلي:

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 167 / الديون المترتبة عن عقد الإيجار التمويلي
XXXX		ح 661 / أعباء الفوائد-
	XXXX	إلى ح 53 / الصندوق-
	XXXX	ح 512 / البنك

- إضافة إلى ذلك يجب أن يهتك الأصل المستأجر على مدى عمره الإنتاجي الافتراضي:

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 681 / مخصصات الإهلاك-
XXXX		إلى ح 281 / إهلاك التثبيثات العينية

ملاحظة : إذا قرر المستأجر الاحتفاظ بالأصل، وكان عليه أن يدفع لذلك استحقاقا أخيرا يوافق تعاقديا رفع خيار الشراء، فإن مبلغ هذا الاستحقاق الأخير يجب أن يوافق رصيد حساب الديون عن عقد الإيجار، ويأتي تسديد هذا الاستحقاق لتصفية هذا الحساب الخاص بالدين

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 167 / الديون المترتبة عن التمويل-
	XXXX	إلى ح 53 / الصندوق-
	XXXX	ح 512 / البنك

إذا لم يرفع المستأجر خيار الشراء فإن الأصل يعود إلى المؤجر ويتم إخراج ه من أصول المستأجر، وهذا الخروج عدم القيمة ينبغي أن لا ينجر عن فائض قيمة أو ناقص قيمة للمستأجر لأن مدة الإمتلاك هي نفسها مدة الإيجار، وفي هذه الحالة تتم تصفية حساب الديون 167 بحساب 78 الاسترجاعات عن خسائر القيم والتموينات.



مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 167 / الديون المترتبة عن التمويل-
	XXXX	إلى ح 78 / الإسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات

بالنسبة للمؤجر: يظهر مبلغ الأصل الموضوع موضع إيجار تمويل لدى المؤجر في الأصول ضمن حساب القروض والحسابات الدائنة المترتبة عن عقد إيجار التمويلي، وليس في حساب الثبنيات العينية حتى لو أحتفظ المؤجر بملكية الأصل على الصعيد القانوني وذلك كما يلي:

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 274 / القروض والحسابات الدائنة المترتبة عن عقد إيجار تمويل
	XXXX	إلى ح 53 / الصندوق
	XXXX	ح 512 / البنك

الدفعات التي يستلمها المؤجر من المستأجر تكون محل إدراج في حسابات المؤجر كما يلي:

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 53 / الصندوق
	XXXX	إلى ح 763 / عائدات الحسابات الدائنة-
	XXXX	ح 274 / القروض والحسابات الدائنة عن إيجار التمويل

عند انتهاء العقد، إذا أحتفظ المستأجر بالأصل ودفع مبلغ الاستحقاق الأخير الموافق لرفع خيار الشراء فإن هذا الدفع يجب أن يوافق لدى المؤجر رصيد حساب الدين الدائن الدعني، ويأتي بتالي لتصفية هذا الحساب.<sup>1</sup>

مبلغ مدین	مبلغ دائن	البيان
XXXX		من ح 53 / الصندوق
	XXXX	إلى ح 274 / القروض والحسابات الدائنة عن إيجار التمويل

أما إذا عاد المستأجر الأصل إلى المؤجر، فإن المؤجر يسجل الأصل المستعاد ضمن أصوله في حساب المخزون أو في استثماره قصد الانتفاع به أو تأجيره، بمبلغ خيار الشراء الغير مدفوع، وهو المبلغ الذي يجب أن يوافق رصيد الدين الدائن الذي يبقى مستحقا من المستأجر.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> حجاج منال، الاعتماد الإيجاري، مذكرة مقدمة لإستكمال شهادة الإستق في العلوم التجارية، السنة الجامعية، 2010/2011 ص 66.

<sup>2</sup> عبد الرزاق خليل، عبيدي نعيمة، مرجع سابق ذكره، ص 5.

مبلغ مدين	مبلغ دائن	البيان
XXXX	XXXX	من ح 2 / حسابات التثبيتات أو ح 3 / حساب المخزونات إلى ح 274 / القروض والحسابات الدائنة - عن إيجار التمويل

### المبحث الثاني : الدراسات السابقة

سنتناول في هذا المبحث العديد من الدراسات السابقة التي قام بها الباحثون في ميدان المحاسبة ، في قرض الإيجار .

#### المطلب الأول : الدراسات السابقة حول موضوع قرض الإيجار

فرع الأول : دراسة سماح طلحي وهي مذكرة ماجستير موسومة ب "قرض الإيجار و إشكالية تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة " بمعهد العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، المركز الجامعي العربي بن مهدي ، أم البواقي لسنة 2007 . وقد تناولت فيها قرض الإيجار كمصدر من مصادر تمويل المؤسسات . وقد توصلت من هذه الدراسة إلى أن :

- ✓ قرض الإيجار واحد من أهم الحلول التي تلجأ إليها المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لمعالجة عسرهما المالي ؛
- ✓ قرض الإيجار عملية مالية تهدف إلى تمكين المؤسسات من امتلاك وسائل الإنتاج المنقولة والعقارية عن طريق الإيجار؛
- ✓ قرض الإيجار وسيلة تمويلية جذابة ظهرت نتيجة تطور صيغ التمويل المصرفية ؛
- ✓ التمويل بقرض الإيجار حديث العهد نسبيا بالنسبة للمؤسسات الجزائرية التي تعودت على الاعتماد على الصيغ التمويلية التقليدية في ظل غياب الصيغ الحديثة ونقص الخبرة في مجال تطبيقها ؛
- ✓ الإفصاح المحاسبي عن قرض الإيجار يسهل عملية المراقبة والمراجعة من خلال ضبط القوائم المالية ؛

الفرع الثاني :دراسة مكي نبيل مذكرة بعنوان " المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التمويلي وفق النظام المحاسبي المالي 2013 / 2014 .

يتمثل موضوع الدراسة في المعالجة المحاسبية للإيجار التمويلي في ظل النظم المختلفة ، و ذلك بالتعرف إلى نشأة ومفهوم الإيجار التمويلي ، عقد الإيجار التمويلي ، تنظيم الإيجار التمويلي إضافة إلى كيفية معالجة التمويل على مستويات متخصصة . فتمثلت أهداف الدراسة إلى التعرف على واقع و مكانة الإيجار التمويلي في الاقتصاد الوطني و بيان دوره وأهميته في التنمية الاقتصادية و الاجتماعية ، و تقديم أحد صيغ التمويل المبتكرة و الموجهة لتمويل المؤسسات الاقتصادية والعراقيل التي تحول دون تطبيقه في الاقتصاد الوطني، تقديم مزايا وعيوب الإيجار التمويلي في ظل تطبيق SCF ، اقتراح مجموعة من الحلول لمشاكل التمويل التي تعاني منها المؤسسات الاقتصادية في الاقتصاد الوطني .

وتمثل أهمية الدراسة في تزامنها مع التغيير الحاصل في الأنظمة المحاسبية بالجزائر ،

وهذا لتبنيها لفكرة المعايير المحاسبية الدولية من خلال مشروع النظام المحاسبي المالي الجديد ، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة :

- ✓ الإيجار التمويلي وسيلة فعالة لتمويل المشاريع الاستثمارية إضافة انه يحقق العديد من المزايا لمختلف أطراف العقد .

- ✓ إن النظام المحاسبي الدولي يضع معايير تحدد كيفية المعالجات المحاسبية والإفصاح عن عقود الإيجار .
- ✓ تبني الجزائر للنظام المحاسبي المالي يعتبر من أهم الإنجازات على الصعيد الوطني والدولي .

### المطلب الثاني : الدراسات السابقة حول المعالجة المحاسبية للإيجار التمويلي :

الفرع الأول : دراسة طارق شتوي مذكرة بعنوان " أثر محاسبة عقود الإيجار التمويلي على الخصائص النوعية للقوائم المالية " 2013 – 2014

لقد عاجلت هذه الدراسة موضوعا لطالما كان محل جدال في المجال المحاسبي ، حيث تمكن الباحث إبراز أهم الخصائص النوعية للقوائم المالية ، إضافة إلى مدى تأثير محاسبة عقود الإيجار التمويلي على القوائم المالية وذلك بالاعتماد على النظام المحاسبي المالي الجديد ، وكذلك مدى محاسبة الإيجار لتطورات الحاصلة في المعيار الحاسبي السابع عشرة IAS 17 . ومن أهم ما توصل إليه الباحث أن :

- ✓ محاسبة عقود الإيجار لها تأثير في ملائمة القوائم المالية ؛
- ✓ الرقابة على محاسبة الإيجار التمويلي لها أثر في قابلية فهم القوائم المالية ؛
- ✓ محاسبة الإيجار التمويلي لها أثر القابلية للمقارنة

الفرع الثاني : دراسة سوسن زيرق وهي مذكرة ماجستير موسومة ب " الإفصاح المحاسبي عن قرض الإيجار في النظام المحاسبي المالي " كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة 20 أوت 1955 ، سكيكدة لسنة 2009-2010 وقد تناولت فيها الإفصاح المحاسبي عن قرض الإيجار في النظام المحاسبي المالي حيث تم الوصول إلى بعض النتائج . الشروط التي يجب توفرها للوصول إلى إفصاح محاسبي عن قروض الإيجار من خلال الاعتماد على المعايير المحاسبية خاصة معيار IAS 17 ؛

. يجب على الإفصاح عن قروض الإيجار أن تكون ذات شفافية وجودة أكبر في الكشف المالية ؛

### الفرع الثالث: دراسة عائشة ولاد سالم، مذكرة بعنوان دراسة تحليلية للمعالجة المحاسبية لقروض الإيجار التمويلي

2010/2011. جاءت في هذه الدراسة بالتحليل المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار التمويلي وفق النظام المحاسبي المالي، هذه المعالجة التي بينت على أساس وفلسفات مغايرة تماما لما كانت عليه في المخطط المحاسبي الوطني، الذي غلب الشكل القانوني لأي معاملة على حقيقتها الاقتصادية، حيث أن النظام المحاسبي المالي عليه مبدأ الجوهر فوق الشكل. وتكمن أهمية البحث الموضوع في تزامنه مع الإشكالية فهم وتقبل محاسبي ومؤطري المؤسسات الجزائرية لبعض المبادئ والمفاهيم التي جاء بها هذا النظام

كما هدفت هذه الدراسة إلى مايلي:

- ✓ محاولة التعرف على الإطار المفاهيم والنظري للنظام المحاسبي المالي، وذلك من خلال التطرق للمعايير المحاسبية الدولية؛
- ✓ كما تطرقت هذه الدراسة إلى البس والغموض عن مفهوم وفلسفة قروض الإيجار التمويلي وذلك لتطرق خلفية النظرية؛

## المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسات السابقة والحالية

## الجدول رقم (1-1): المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

المجال	الدراسات السابقة	الدراسة الحالية
الموضوع	بعض الدراسات السابقة ركزت على الجانب الاقتصادي لقروض الإيجار والتنظيم المحاسبي.	أما دراستنا فركزت على الجانب المحاسبي.
الهدف	هدف معظم الدراسات إلى التعرف على قروض الإيجار من الناحية الاقتصادية	أما دراستنا الحالية فهذهت إلى التحقق من الفرضيات الموضوعية
المنهجية	أغلبية الدراسات السابقة ركزت على دراسة حالة	أما دراستنا كانت دراسة ميدانية
بيئة الدراسة	معظم الدراسات السابقة كانت على مستوى قطاع معين و في بيئات مختلفة من الوطن و خارجه	أما دراستنا فكانت على مستوى مجموعة من القطاعات و في بيئة مختلفة
مجتمع و عينة الدراسة	تكون مجتمع وعينة الدراسة لمعظم هذه الدراسات على مستوى مكاتب المحاسبة في قطاع معين الدراسة	أما دراستنا فقد ركزت على عينة تم تحديدها عشوائيا و في مختلف القطاعات

المصدر: من إعداد الطالب

## خلاصة الفصل:

على ضوء لما عرض في الجانب النظري من الدراسة، تطرقنا إلى مفهوم الإفصاح المحاسبي وكذا مختلف أنواعه وقمنا بالتعريف بمفهوم المصدقية والخصائص أما في المطلب الثاني فقد تطرقنا إلى مفهوم عقد الإيجار التمويلي وذلك حسب المعيار المحاسبي الدولي IAS 17 ومن جهة أخرى حسب النصوص التشريعية المادة 96 09 التي تحققي عقد الإيجار التمويلي، ومن هذا نقول أن الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار له حيز كبير من الاهتمام لما يلعبه من دور في قدرة المتابعين والمستخدمين للقوائم المالية لمتابعتها ومعرفة النتائج والعمليات دون أي إشكال أو إهمال وهذا ما تنص عليه المعايير المحاسبية وكذا النظام المحاسبي المالي.



# الفصل الثاني

الدراسة الميدانية

**تمهيد:**

عند دراستنا للفصل الأول، حاولنا إعطاء صورة عامة لقرض الإيجار المالي والإفصاح المحاسبي وأهم المعايير المحاسبية الدولية، كما تطرقنا إلى التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار، ، وذلك باعتبار قرض الإيجار المالي أصبح من الأدوات الحديثة التي تمول المؤسسات الاقتصادية، و التي لها أثر على مصداقية القوائم المالية.

كما أن الإفصاح المحاسبي له أثر على مصداقية القوائم المالية حسب كل عنصر من عناصر الدراسة، مما يعطينا دافعا لضرورة الاستفادة منه، وضرورة إعطاءه المكانة اللائقة

وفي محاولة منا لإلقاء الضوء على هذه التقنية ارتأينا في هذا الفصل أن نقدم دراسة واضحة ومتكاملة لأثر الإفصاح المحاسبي عن قرض الإيجار على مصداقية القوائم المالية، ولتحقيق هدف الدراسة قمنا بتصميم استبيان والذي يتضمن على ثلاثة محاور حسب نوعية الدراسة.

## المبحث الأول: الطريقة والأدوات

سنتطرق في مبحثنا هذا بشكل منهجي في الدراسة، حيث تحوي على أساليب جمع البيانات ومنهجية أداة الدراسة والتعرف عليها إضافة إلى ذلك الاختبارات المتعلقة بأداة الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة المراد استجابتها، والأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات واختبار الفرضيات.

### المطلب الأول: الطريقة المعتمدة في الدراسة

#### الفرع الأول: المنهجية المتبعة في الدراسة

من أجل معالجة الموضوع استخدامنا المنهج الوصفي التحليلي، يعتمد هذا المنهج على تفسير الوضع أي أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية، وتحديد الظروف والعلاقات الموجودة بين التغيرات، كما يتعدى المنهج ذلك من مجرد جمع البيانات وصفية حول الظاهرة والربط والتفسير لهذه البيانات وتصنيفها وقياسها واستخلاص النتائج منها.

#### الفرع الثاني: مصادر الدراسة

لقد تم الاعتماد في جمع البيانات لهذه الدراسة على مصدرين كتابي:

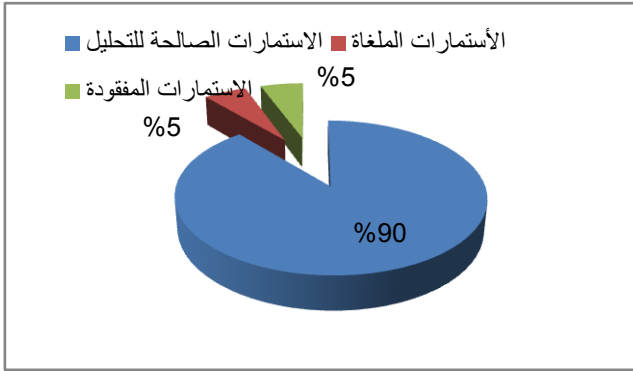
- 1 - المصادر الثانوية: من أجل معالجة الإطار النظري للدراسة اعتمدنا على مجموعة من المصادر الثانوية والتي تمثل مجموعة من الكتب والقوانين والمراسيم والتعليمات، والرسائل الجامعية والدراسات السابقة المنشورة والمكتبات، كذلك المعلومات المتوفرة على شبكة الإنترنت، والتي لها علاقة بالموضوع.
- 2- المصادر الأولية: ولجمع البيانات لهذه الدراسة استخدمنا الاستبيان كأداة رئيسية حيث تكون الاستبيان من جزئين، الجزء الأول والذي يحتوي على شروط عينة الدراسة، وأما الثاني فيتكون من ثلاثة محاور ويعالج أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية.

#### الفرع الثالث: مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في المحاسبين ومحافظي الحسابات والمراجعين ومدقيقي الحسابات، ومنه تم تحديد عينة الدراسة المكونة من محاسبي و محافظي حسابات بالمؤسسات الوطنية والخاصة ومدقيقي الحسابات الداخليين والخارجيين، وبناء على ذلك تحديد عينة الدراسة



جدول رقم (1-2): الإحصائية الخاصة باستمارة الاستبيان الشكل رقم (2-1): التوزيع الإحصائي لاستمارات الاستبيان



النسبة	العدد	البيان
100%	40	الاستثمارات الموزعة
5%	2	الاستثمارات المفقودة
5%	2	الاستثمارات الملغاة
90%	36	الاستثمارات الصالحة للتحليل

المصدر: من إعداد الطالب

ملاحظة: توزيع الاستبيان على أفراد عينة الدراسة كانت بطريقة عشوائية مع الأخذ بعين الاعتبار أنه تم تحديد العينة حسب الخصائص المذكورة في الجزء الأول من الاستبيان.

من خلا الجدول رقم (1-2) والخاص بعينة توزيع استمارات الاستبيان نلاحظ أن الاستثمارات الموزعة على أفراد العينة والتي بلغ عددها 40 بنسبة 100% وكانت عدد الاستثمارات الصالحة 36 بنسبة 90% في حين بلغت عدد الاستثمارات المفقودة 2 بنسبة 5% والاستثمارات الملغاة 2 بنسبة 5% أيضا.

المطلب الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة:

الفرع الأول: معالجة الاستبيان

1- محتوى الاستبيان:

لقد تضمن الاستبيان على مقدمة والتي من خلالها قمنا بتعريف على موضوع الدراسة وهو أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية، وذلك من أجل تمهيد وإعطاء صورة للمستجوبين بهدف تخفيفهم على الإجابة على أسئلة الاستبيان وإبداء رأيهم، وأن البيانات المجمعة التي سنتحصل عليها لا تستخدم إلا في أغراض البحث العلمي فقط. ومنه قسمنا الاستبيان إلى جزئين وهما كالتالي:

الجزء الأول: وهذا الجزء يحتوي على مجموعة من الأسئلة لتحديد الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة وهي كالتالي:

- السن؛

- المؤهل العلمي؛

- المهنة؛

- الخبرة؛

- مكان الوظيفة؛

**الجزء الثاني:** يحتوي هذا الجزء على الأسئلة المتعلقة بفرضيات الدراسة، والذي بدوره يحتوي على ثلاثة محاور وهي كالتالي:

**المحور الأول:** وهو يحتوي على خمسة أسئلة والمتعلقة بالفرضية الأولى، وهي أن مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي؛

**المحور الثاني:** وهو يحتوي على ثمانية أسئلة والمتعلقة بالفرضية الثانية، مدى مساهمة المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل النظام المحاسبي؛

**المحور الثالث:** يحتوي هذا المحور على خمسة أسئلة متعلقة بالفرضية الثالثة، أثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح؛

وبالإجمالي احتوى الاستبيان على 23 سؤال، منها 5 أسئلة خاصة بالتحديد الخصائص الديمغرافية للعينة، و 18 سؤال خاص بالفرضيات المتعلقة بالدراسة، ولقد تم إعداد أسئلة الاستبيان على أساس مقياس "ليكارث" الثلاثي (Likert Scale) والذي يحمل ثلاثة إجابات، وهذا حتى يتسنى لنا تحديد آراء أفراد العينة لفقرات الاستبيان، ويسهل بالتالي ترميز وتنميط الإجابات كما هو مبين في الشكل التالي:

جدول رقم (2-2): مقياس ليكارث الثلاثي

الرأي (التصنيف)	موافق	محايد	غير موافق
الدرجة (الوزن)	3	2	1

المصدر: من إعداد الطالب

## 2- تحكيم الاستبيان:

بعد إعداد الاستبيان وقبل الانتقال لعملية نشره على عينة الدراسة، يجب أن يخضع إلى عملية التحكيم من قبل الأساتذة وهذا من أجل التأكد من سلامة بناء الاستبيان من مختلف الجوانب.

**معامل ألفا كرونباخ:** إن معامل الارتباط ألفا من بين الطرق المستخدمة لتقييم الثقة والثبات في القياس وتتسم بدرجة عالية من الدقة من حيث قدرتها على قياس درجة التوافق أو الاتساق فيما بين المحتويات المتعددة للمقياس المستخدم.

الجدول رقم (2-3): يبين معامل ألفا كرونباخ

عدد الأسئلة	22
معامل ألفا كرونباخ	0.645
النسبة	64.5%

المصدر: من إعداد الطالب حسب مخرجات SPSS

الفرع الثاني : البرامج المستخدمة في معالجة البيانات.

- 1- برنامج ( EXCEL ) إصدار 2007 : لمعالجة البيانات التي تكون في شكل جداول ليترجمها إلى رسومات بيانية في أعمدة ودوائر، لتسهيل عملية الملاحظة والتحليل بغية التحليل الجيد للبيانات التي تم جمعها.
- 2- برنامج SPSS إصدار 20: وهو برنامج لتحليل إحصائي يسهل صنع القرار حيال موضوع الدراسة من خلال إدارته للبيانات وتحليله الإحصائي السريع للنتائج، وفيما يلي سنحلل استبيان باستخدام البرنامج.

المبحث لثاني:نتائج الدراسة

## المطلب الأول:عرض نتائج الدراسة RESULTATS

الفرع الأول:عرض خصائص الديمغرافية لعينة الدراسة

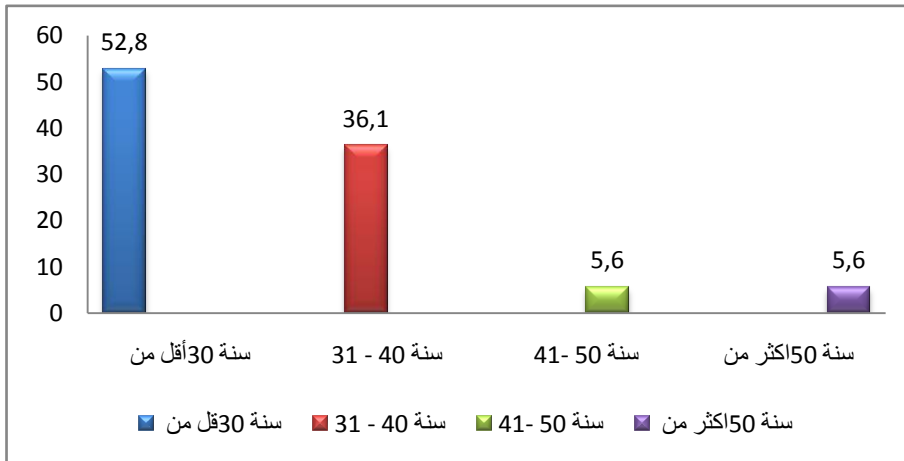
- 1-حسب العمر: من خلال الجدول رقم (2-4)والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير السن نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين يقل أعمارهم عن 30 سنة هم 19 فهد أي بنسبة % 52.8 ، بينما عدد أفراد العينة الذين أعمارهم من 30 إلى 40 سنة هم 13 فردا أي بنسبة%36.1 ، بينما عدد الأفراد الذين أعمارهم من 41إلى50 سنة هم 2 أفراد بنسبة % 5.6 بينما عدد الأفراد الذين أعمارهم أكثر من 50 سنة 2 أفراد أي بنسبة % 5.6

جدول رقم(2-4):توزيع أفراد العينة حسب متغير العمر

السن	أقل من 30 سنة	من 30 إلى 40 سنة	من 41 إلى 50 سنة	أكثر من 50 سنة	المجموع
التكرار	19	13	2	2	36
النسبة	52.8%	36.1%	5.6%	5.6%	100%

المصدر : معطيات الدراسة

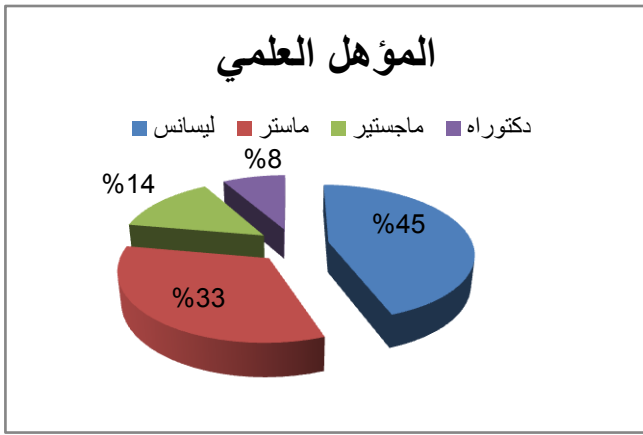
الشكل رقم(2-2):عرض الخصائص حسب العمر



المصدر: معطيات الدراسة

2- حسب المؤهل العلمي: من خلال الجدول رقم (2-5) والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير مؤهل العلمي ، حيث نجد أن أغلبيتهم حاصلين على شهادة ليسانس بنسبة %45 أي ما يعادل 16 فرداً، بينما عدد أفراد العينة الحاصلين على شهادة ماستر فكانت النسبة %33 ما يعادل 12 فرداً، وكان عدد أفراد لعينة الحاصلين على شهادة ماجستير بنسبة %14 ما يعادل 5 أفراد، بينما العينة الحاصلين على شهادة الدكتوراه فكانت بنسبة %8 ما يعادل 3 أفراد.

جدول رقم(2-5):توزيع أفراد العينة حسب متغير المؤهل الشكل رقم (2-3):عرض الخصائص حسب المؤهل

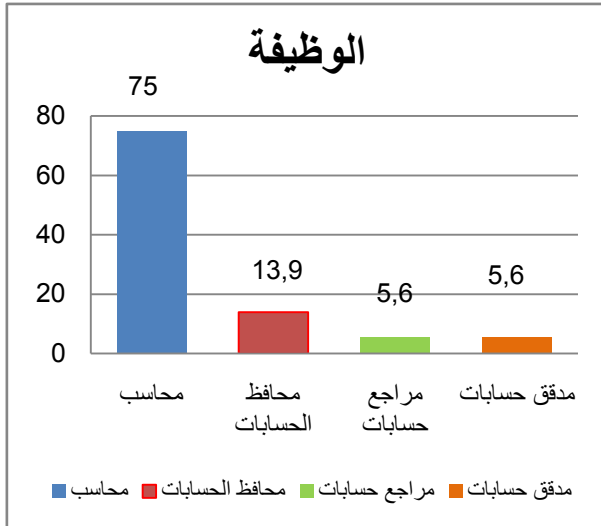


المؤهل العلمي	ليسانس	ماستر	ماجستير	دكتوراه	المجموع
التكرار	16	12	5	3	36
النسبة	45%	33%	5%	8%	100%

#### المصدر: معطيات الدراسة

3- حسب الوظيفة: من خلال الجدول رقم(2-6) والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المهنة ، حيث نجد أن أغلبيتهم محاسبين وقد بلغت نسبتهم %75 أي ما يعادل 27 فرداً، بينما عدد أفراد العينة محافضي الحسابات فكانت النسبة %13.9 ما يعادل 5 فرداً، وكان عدد أفراد لعينة مراجع حسابات بنسبة %5.6 ما يعادل 2 أفراد، بينما العينة مدقق حسابات فكانت بنسبة %5.6 ما يعادل 2 أفراد.

جدول رقم (2-6):توزيع أفراد العينة حسب متغير الوظيفة شكل رقم (2-4): عرض الخصائص حسب الوظيفة

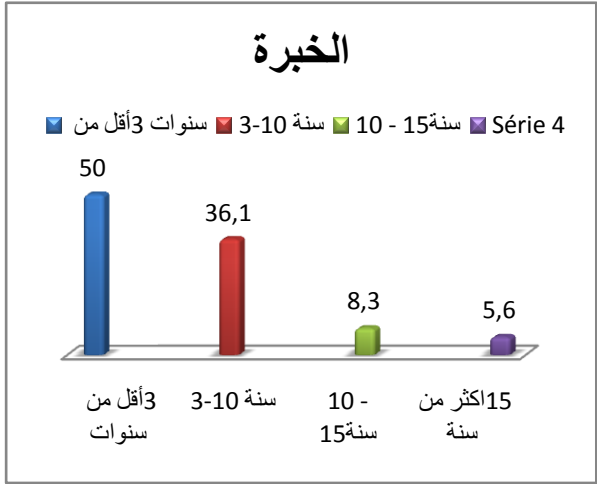


الوظيفة	محاسب	محاظ الحسابات	مراجع حسابات	مدقق حسابات	المجموع
التكرار	27	5	2	2	36
النسبة	75%	13.9%	5.6%	5.6%	100%

#### المصدر: معطيات الدراسة

4- حسب الخبرة: من خلال الجدول رقم (2-7) والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الخبرة ، حيث نجد أن أغليبتهم أقل من 3 سنوات وقد بلغت نسبتهم %50 أي ما يعادل 18 فردا، بينما عدد أفراد العينة من 3 إلى 10 سنوات فكانت النسبة %36.1 ما يعادل 13 فردا، وكان عدد أفراد لعينة من 10 إلى 15 سنة نسبة %8.3 ما يعادل 3 أفراد، بينما العينة أكثر من 15 سنة فكانت نسبة %5.6 ما يعادل 2 أفراد.

جدول رقم (2-7): توزيع أفراد العينة حسب متغير الخبرة الشكل رقم (2-5): عرض الخصائص حسب الخبرة

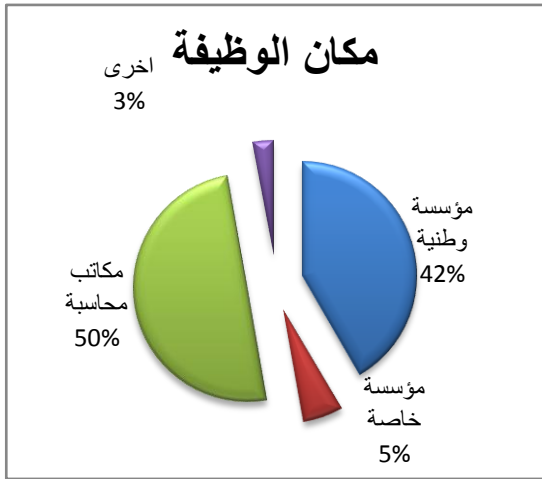


المدة	أقل من 3 سنوات	من 3 إلى 10 سنوات	من 10 إلى 15 سنة	أكثر من 15 سنة	المجموع
التكرار	18	13	3	2	36
النسبة	50%	36.1%	8.3%	5.6%	100%

#### المصدر: معطيات الدراسة

5- حسب مكان الوظيفة: من خلال الجدول رقم (2-8) والخاص بتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير مكان الوظيفة ، حيث نجد أن أغليبتهم ينشطون في مكاتب محاسبة وقد بلغت نسبتهم %50 أي ما يعادل 18 فردا، بينما عدد أفراد العينة الذين يعملون في المؤسسات الوطنية فكانت النسبة %42 ما يعادل 15 فردا، وكان عدد أفراد لعينة الذين ينشطون في المؤسسات الخاصة فكانت نسبة %5 ما يعادل 2 أفراد، بينما العينة الذين ينشطون في المؤسسات الأخرى فكانت نسبة %3 ما يعادل لفرد واحد.

جدول رقم (2-8): توزيع أفراد العينة حسب متغير مكان الوظيفة الشكل رقم (2-6): عرض الخصائص حسب مكان الوظيفة



مكان الوظيفة	مكاتب محاسبة	مؤسسة وطنية	مؤسسة خاصة	أكثر من 15 سنة	المجموع
التكرار	18	15	2	1	36
النسبة	50%	42%	5%	3%	100%

#### المصدر: معطيات الدراسة

الفرع الثاني: معامـل ثبات الاتساق الداخلي (cronbach s Alpha )

عند تطبيقنا لمعامل الثبات ألفا أكرونباخ على أسئلة الاستبيان للمحاور الثلاثة ، حيث بلغت قيمة معامل الثبات  $a=0.645$ ، مما يدل أن هناك ثبات واتساق داخلي في أسئلة الاستبيان وذلك دلالة على مصداقية أسئلة الاستبيان، أي أن الأسئلة لها ارتباط قوي بموضوع الدراسة.

الفرع الثالث: عرض نتائج آراء المستجوبين حول محاور الاستبيان

المحور الأول: مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي

الجدول رقم (2-9): المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الأولى

العـبارة	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
1- يساعد الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية	4	7	25	2.58	0.69	موافق
	النسبة 11.1	19.4	69.4			
2- يعد الإفصاح المحاسبي من المصادر الأساسية لتعزيز صحة و مصداقية القوائم المالية.	1	5	30	2.81	0.47	موافق
	النسبة 2.8	13.9	83.3			
3- يجب أن تتميز المعلومات المفصح عنها بالدقة و الثقة.	1	5	30	2.81	0.47	موافق
	النسبة 2.8	13.9	83.3			
4- تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي	2	12	22	2.56	0.61	موافق
	النسبة 5.6	33.3	61.1			
5- يؤدي الإفصاح المحاسبي إلى إعطاء صورة صادقة عن المعلومات المحاسبية التي تساعد في فهم وتحسين القوائم المالية.	2	7	27	2.69	0.58	موافق
	النسبة 5.6	19.4	75.0			
المتوسط العام				2.69	0.39	موافق

المصدر: من إعداد الطالب اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم (2) و(3) بمتوسط حسابي بلغ (2.81) وانحراف معياري بلغ ( 0.47 ) والمتعلقة يعد الإفصاح المحاسبي من المصادر الأساسية لتعزيز صحة و مصداقية القوائم المالية وكذا يجب أن تتميز المعلومات المفصح عنها بالدقة والثقة.

كما تحصلت الفقرة رقم 4 والمتعلقة بتطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي، على أدنى متوسط حسابي بلغ (2.56) وانحراف معياري بلغ (0.61).

المحور الثاني: مدى مساهمة المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل النظام المحاسبي المالي  
الجدول رقم (2-10): المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثانية

العبارة	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
1- يساهم الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار في اتخاذ قرارات قابلة للتحقق	1	5	30	2.81	0.47	موافق
	2.8	13.9	83.3			
2- عند عرض الكشوف المالية يجب تطابقها مع النظام المحاسبي		5	31	2.86	0.35	موافق
		13.9	86.1			
3- سهولة التعامل مع القوائم المالية لعدم وجود تعقيدات في محاسبة الإيجار التمويلي.	5	17	14	2.25	0.69	محايد
	13.9	47.2	38.9			
4- يجب أن تكون المعلومات المحاسبية المفصح عنها ملائمة و صحيحة متوافقة مع المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بقروض الإيجار.	2	15	19	2.47	0.61	موافق
	5.6	41.7	52.8			
5- تهدف المعايير المحاسبية الدولية بالاعتماد على الإفصاح في إعداد كشوف مالية تقدم صورة صادقة للوضع المالية.	3	6	27	2.67	0.63	موافق
	8.3	16.7	75.0			
6- يساعد النظام المحاسبي في إعداد قوائم مالية وإعطاء شفافية و جودة وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.	2	8	26	2.67	0.59	موافق
	5.6	22.2	77.2			
7- تطبيق المعيار المحاسبي IAS17 ساعد على ضبط وفهم القوائم المالية المتعلقة بقروض الإيجار.	1	13	22	2.58	0.55	موافق
	2.8	36.1	61.1			
8- عند إعداد القوائم المالية يأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة .	1	15	20	2.53	0.56	موافق
	2.8	41.7	55.6			
المتوسط العام				2.60	0.28	موافق

المصدر: من إعداد الطالب اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم(2-10) أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم (2) بمتوسط حسابي بلغ (2.86) وانحراف معياري بلغ (0.35) والمتعلقة ب عند عرض الكشوف المالية يجب تطابقها مع النظام المحاسبي ،كما تحصلت الفقرة رقم3 والمتعلقة سهولة التعامل مع القوائم المالية لعدم وجود تعقيدات في محاسبة الإيجار التمويلي،على أدنى متوسط حسابي بلغ(2.25) وانحراف معياري بلغ (0.69).

المحور الثالث: أثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار في مصداقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح

الجدول رقم (2-11):المتوسط العام وتحديد الاتجاه للفرضية الثالثة

العبارة	غير موافق	محايد	موافق	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
1- تتحدد المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار وفق لجوهر العقد وليس الشكل القانوني فقط.	3	3	30	2.75	0.60	موافق
	8.3	8.3	83.3			
2- الهدف من المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار هو تحديد متطلبات القياس والإفصاح لدى كل من المؤجر و المستأجر.	1	9	26	2.69	0.51	موافق
	2.8	25.0	72.2			
3- إلغاء المستأجر لعقد الإيجار وتحمله الخسارة المتعلقة بإلغاء تؤثر على مصداقية القوائم المالية.		8	28	2.78	0.42	موافق
		22.2	77.8			
4- انخفاض قيمة الأصل في الإيجار التمويلي وعدم الإفصاح عنه له تأثير على مصداقية القوائم المالية.	1	17	18	2.47	0.56	موافق
	2.8	47.2	50.0			
5- التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي له تأثير على مصداقية القوائم المالية.		8	28	2.78	0.42	موافق
		22.2	77.2			
المتوسط العام						
				2.69	0.24	موافق

المصدر: من إعداد الطالب اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-11) أن أعلى متوسط حسابي كان للفقرة رقم (3) بمتوسط حسابي بلغ (2.78) وانحراف معياري بلغ (0.42) والمتعلقة ب إلغاء المستأجر لعقد الإيجار وتحمله الخسارة المتعلقة بالإلغاء تؤثر على مصداقية القوائم المالية ،كما تحصلت الفقرة رقم4 والمتعلقة انخفاض قيمة الأصل لقروض الإيجار التمويلي لها تأثير على مصداقية القوائم المالية،على أدنى متوسط حسابي بلغ(2.47) وانحراف معياري بلغ (0.56).



## المطلب الثاني: مناقشة النتائج

## الفرع الأول: مناقشة نتائج الاستبيان

## 1- مناقشة نتائج الفرضية الأولى:

"مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي "

نلاحظ من خلال الجدول رقم (2-9) أن مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2.69) و الانحراف المعياري العام المقدر ب(0.39) وذلك يرجع إلى رأي المستجوبين بأن مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ✓ يساعد الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية
- ✓ يعد الإفصاح المحاسبي من المصادر الأساسية لتعزيز صحة و مصداقية القوائم المالية.
- ✓ يجب أن تتميز المعلومات المفصح عنها بالدقة و الثقة.
- ✓ تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي
- ✓ يؤدي الإفصاح المحاسبي إلى إعطاء صورة صادقة عن المعلومات المحاسبية التي تساعد في فهم وتحسين القوائم المالية.

## 2/ مناقشة نتائج الفرضية الثانية:

"مدى مساهمة المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي "

نلاحظ من خلال الجدول رقم(2-10) أن المعايير المحاسبية الدولية تساهم في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار النظام المحاسبي المالي وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2.60) و الانحراف المعياري العام المقدر ب(0.28) وذلك يرجع إلى رأي المستجوبين بأن المعايير المحاسبية الدولية تساهم في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ✓ يساهم الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار في اتخاذ قرارات قابلة للتحقق
- ✓ عند عرض الكشوف المالية يجب تطابقها مع النظام المحاسبي
- ✓ سهولة التعامل مع القوائم المالية لعدم وجود تعقيدات في محاسبة الإيجار التمويلي.
- ✓ يجب أن تكون المعلومات المحاسبية المفصح عنها ملائمة و صحيحة متوافقة مع المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بقروض الإيجار.

- ✓ تهدف المعايير المحاسبية الدولية بالاعتماد على الإفصاح في إعداد كشوف مالية تقدم صورة صادقة للوضع المالية.
- ✓ يساعد النظام المحاسبي في إعداد قوائم مالية وإعطاء شفافية و جودة وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.

- ✓ تطبيق المعيار المحاسبي IAS17 ساعد على ضبط وفهم القوائم المالية المتعلقة بقروض الإيجار.

✓ عند إعداد القوائم المالية يأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة .

### 3/مناقشة نتائج الفرضية الثالثة:

"أثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح" نلاحظ من خلال الجدول رقم(2-11) أن محاسبة الإيجار التمويلي لها أثر في مصداقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح وذلك لأن معظم إجابات أفراد العينة كانت في الاتجاه الموافق كما يشير إلى ذلك المتوسط المرجح العام للإجابات والذي بلغ (2.69) و الانحراف المعياري العام المقدر ب(0.24) وذلك يرجع إلى رأي المستجوبين بأن المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار لها أثر على مصداقية القوائم المالية وذلك من خلال المؤشرات التالية:

- ✓ تتحدد المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار وفق لجوهر العقد وليس الشكل القانوني فقط.
- ✓ الهدف من المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار هو تحديد متطلبات القياس والإفصاح لدى كل من المؤجر و المستأجر.
- ✓ إلغاء المستأجر لعقد الإيجار وتحمله الخسارة المتعلقة بإلغاء تؤثر على مصداقية القوائم المالية.
- ✓ انخفاض قيمة الأصل في الإيجار التمويلي وعدم الإفصاح عنه له تأثير على مصداقية القوائم المالية.
- ✓ التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي له تأثير على مصداقية القوائم المالية.

### الفرع الثاني: اختبار لعينة واحدة One sample T- test

يستخدم اختبار (t) لعينة واحدة للحكم على مدى معنوية الفروق بين متوسط عينة ومتوسط المجتمع أو بين متوسط عينة وقيمة ثابتة محددة سلفاً ويقوم برنامج spss بحساب اختبار (t) للعينة الواحدة من خلال استخدام المعادلة في حالة الفروق بين متوسط عينة ومتوسط المجتمع:

ولتحليل فقرات الاستبيان، نعتمد على أن تكون الفقرات إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان مستوى الدلالة أقل من 0.05 (t) وقيمة المحسوبة أكبر من (t) الجدولية. ولاختبار صحة الفرضيات لمستخدم الإشارة يتم اختبار فرضية الإحصائية التالية:

#### 1. اختبار الفرضية الأولى:

مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي  
 $H_0$ : مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي  
 $H_1$ : لا يؤثر مبدأ الإفصاح المحاسبي في شفافية القوائم وفق النظام المحاسبي المالي

جدول رقم (2-11): يبين اختبار الفرضية الأولى

نتيجة القبول	الدلالة sig	المتوسط الحاسبي	t المحسوبة
قبول الفرضية	,000	2,68889	41,398

المصدر: من إعداد الطالب اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 2.68 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) (المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب ( 0.000) أقل من 0.05 لذلك نقبل الفرضية  $H_0$ ، مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في وفق النظام المحاسبي المالي .

2. اختبار الفرضية الثانية:

"مدى مساهمة المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي"  
 $H_0$ : "المعايير المحاسبية الدولية لها مساهمة في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي"  
 $H_1$ : "لا تساهم المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي"

جدول رقم (2-12): يبين اختبار الفرضية الثانية

t المحسوبة	المتوسط الحسابي	الدلالة sig	نتيجة القبول
55,902	2,60417	,000	قبول الفرضية

مصدر: من إعداد اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 2.60417 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) (المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب ( 0.000) أقل من 0.05 لذلك نقبل الفرضية  $H_0$  ،

3. اختبار الفرضية الثالثة:

"أثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح المحاسبي"  
 $H_0$ : "المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار لها أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح المحاسبي"  
 $H_1$ : "لا تؤثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح المحاسبي"

جدول رقم (2-13): يبين اختبار الفرضية الثالثة

t المحسوبة	المتوسط الحسابي	الدلالة sig	نتيجة القبول
2,69444	,000	66,982	قبول الفرضية

مصدر: من إعداد الطالب اعتماد على برنامج SPSS

نلاحظ أن المتوسط الحسابي قد بلغ 66.982 بحيث أنه يتخطى المتوسط الحسابي الفرضي (2) (المعتمد في المقاس، أما مستوى الدلالة يقدر ب ( 0.000) أقل من 0.05 لذلك نقبل الفرضية  $H_0$  ، المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار لها أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.

خلاصة الفصل:

لقد احتوى هذا الفصل على الجانب الدراسة الميدانية، والتي من خلالها حاولنا معرفة وجهات نظر عينة الدراسة حول أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية، وللإجابة على الإشكاليات الفرعية للدراسة ، وذلك اعتمادا على الاستبيان والذي تشكل من ثلاثة محاور، ومن أهم النتائج التي توصلنا إليها:

أن مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي

المعايير المحاسبية الدولية تساهم في مصداقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي

أن المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار لها أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي ومتطلبات الإفصاح

الختامة

## الخاتمة:

لقد هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية، وذلك بالإجابة على الإشكاليات الفرعية، والتي بدورها تجيب على الإشكالية الرئيسية للدراسة، وبعد دراستنا للجانب النظري والجانب العملي للدراسة توصلنا للاستنتاجات والتي تكون كالتالي:

أن الإفصاح المحاسبي له دور كبير في متابعة وفهم القوائم المالية وكذا أن قرض الإيجار يعتبر من بين الوسائل الحديثة التي تعتمد عليها المؤسسات في إطار رفع من أصولها.

من خلال تحليل نتائج الفرضية الأولى، نستنتج تأييد المستجوبين لاعتبار مبدأ الإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي من خلال أن الإفصاح المحاسبي يجب أن يتميز بالصحة والدقة وشفافية وفق النظام المحاسبي،

كما تطرقنا للفرضية الثانية التي بدورها تعبر عن صورة القوائم المالية ألا وهي المعايير المحاسبية الدولية، حيث تم تأييد هذه الفرضية من قبل المستجوبين لاعتبار أن المعايير المحاسبية الدولية تساهم بشكل كبير عن صدق القوائم المالية لقروض الإيجار، كما تبين الوضعية المالية للمؤسسة.

أما الفرضية الثالثة والتي تم تأييدها من قبل المستجوبين على أن المعالجة المحاسبية لها دور جد فعال في مصداقية القوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح .

## نتائج الدراسة:

- مبدأ لإفصاح المحاسبي له أثر في شفافية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي
- المعايير المحاسبية الدولية تساهم في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي
- المعالجة المحاسبية لها أثر في مصداقية القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ومتطلبات الإفصاح

## التوصيات والاقتراحات:

- ضرورة الاعتماد على الإفصاح المحاسبي لتسهيل عملية المتابعة على القوائم المالية لقروض الإيجار
- ضرورة الاعتماد على المعايير المحاسبية لقروض الإيجار من أجل الوصول إلى مصداقية على القوائم المالية
- الاهتمام بالمعالجة المحاسبية عن قروض الإيجار حسب النظام المحاسبي

### أفاق البحث:

ويمكن في نهاية هذا البحث أن نلفت النظر لبعض النقاط الجديرة بالدراسة:

- أهمية الإفصاح المحاسبي لقروض الإيجار والعوامل المؤثر فيه
- أثر المعايير المحاسبية الدولية على مصداقية القوائم المالية وفق متطلبات الإفصاح

# قائمة المصادر والمراجع



## قائمة المراجع

- 1- محمد المبروك أبو زيد، المحاسبة الدولية وانعكاساتها على الدول العربية، إيتراك للطباعة والنشر، مصر، 2005، ص 577
  - 2- الطيف زيود، حسان قيطيم، نغم أحمد فؤاد مكية، دور الإفصاح المحاسبي في سوق الأوراق المالية في ترشيد قرار الإستثمار، مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية، سوريا المجلد 29، العدد الأول 2007 ص 180
  - 3- زوينة بن افرج، الإتجاهات العالمية في الإفصاح بالبنوك التجارية، الملتقى الوطني الأول حول مستجدات الألفية الثالثة: "المؤسسة الجزائرية على ضوء التحولات الحاسبية الدولية"، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة 21-22 نوفمبر 2007، ص 04
  - 4- محاسبة المؤسسة طبقا للمعايير المحاسبية الدولية- شعيب شنوف- مكتبة الشركة الجزائرية بوداود- الجزائر- الجزء 2- 2009 م - ص 108.
  - 5- عبد الرزاق خليل، عبيدي نعيمة، مداخلة فرض الإيجار في ظل النظام المحاسبي الدالي، ملتقى الدولي حول النظام المحاسبي الدالي، الدركز الجامعي بالوادي، يوم 17 جانفي 2010
  - 6- أحمد طرطار، شوق جباري، الإفصاح المحاسبي في قائمة التدفقات الخزينة، ملتقى وطني حول معايير الدولية والمؤسسة الاقتصادية الجزائرية متطلبات التوافق، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، المركز الجامعي سوق أهراس 25-26، 2010، ص 03
  - 7- محمد زغدار، محمد سفير، خيار بالتكيف مع متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية (IAS/IFRS)، مجلة الباحث، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، العدد 2009، 07-2010 ص 84
- ### البحوث الجامعية
- 8- مذكرة طارق شتوي، أثر محاسبة عقود الإيجار التمويلي على الخصلةص النوعية القوائم المالية، مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013/2014 .
  - 9- مذكرة سوسن زريق، الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار وفق النظام المحاسبي، مذكرة ماجستير، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، 2010/2009
  - 10- مداخلة صباحي نوال، أثر الإفصاح وفق المعايير المحاسبية الدولية على جودة المعلومات الحاسبية، جامعة الوادي.
  - 11- مذكرة حجاج منال، الإعتماد الإيجاري، مذكرة مقدمة لإستكمال شهادة الماستر في العلوم التجارية، السنة الجامعية، 2010/2011 ص 66
  - 12- دراسة عائشة ولاد سالم، مذكرة بعنوان دراسة تحليلية للمعالجة المحاسبية لقروض الإيجار التمويلي 2010/2011

الجرائد والمجلات:

13-الأمر رقم 96- 09 المؤرخ في 19 شعبان الموافق ل 10 يناير 1996 المتعلق بالاعتماد الإيجاري.

14- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 19 ، الدوافق ل 28 ربيع الأول عام 1430 ، الدوافق ل 25 مارس 2009 ، ص 19 .

المراجع الأجنبية:

15- les normes comptables internationaux IAS/IFRS algerien – nourddine sabri- maison et le passage au NSCF des livres – alger – 2011- p51

الملاحق



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة-

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلو التسيير

قسم: العلوم التجارية

تخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة



استمارة استبيان في إطار التحضير لإعداد مذكرة الماستر للطالب: طبشي محمد الأمين

بعنوان: أثر الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية

سيدي، سيديتي:

في إطار تحضيري لمذكرة الماستر ، أرجو منكم المشاركة والمساهمة في إثراء موضوع بحثي، من خلال تفضلكم بالإجابة على جملة الأسئلة المطروحة في هذه الاستمارة، وهذا لمعرفة وجهة نظركم كمختصين في مجال المحاسبة.

ونظرا لأهمية هذه الدراسة في توضيح وتحليل موضوع البحث ، نرجو منكم التعاون معنا وملئ جميع بيانات هذا الاستبيان بدقة وموضوعية، مما سيسهل علينا انجاز وتقييم موضوع الدراسة بشكل أفضل، علما بأن: معلوماتكم لن تستخدم إلا في إطار البحث العلمي وإثراء موضوع البحث.

ونشكركم مسبقا على مساعدتكم لنا في إتمام هذه الدراسة.

تقبلوا سيدي... سيديتي فائق التقدير والاحترام.

أولا: معلومات عامة

في المكان المناسب ( X ) نرجو منكم وضع علامة

1- العمر: أقل من 30 سنة  31-40  41-50  أكبر من 50

2- الشهادات العلمية: ليسانس  ماجستير  دكتوراه

أخرى أذكرها .....

3- الوظيفة: محاسب  محافظ حسابات  مراجع حسابات  مدقق حسابات

4- الخبرة: أقل من 3 سنوات  من 3 إلى 10 سنوات  من 10 إلى 15 سنة

أكثر من 15 سنة

5- مكان الوظيفة: مؤسسة وطنية  مؤسسة خاصة

مكتب محاسبة  أخرى أذكرها .....

### المحور الأول : أثر الإفصاح المحاسبي في شفافية القوائم المالية في ظل SCF

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1- يساعد الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية
			2- يعد الإفصاح المحاسبي من المصادر الأساسية لتعزيز صحة ومصداقية القوائم المالية
			3- يجب أن تتميز المعلومات المفصح عنها بدقة والثقة.
			4- تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي
			5- يؤدي الإفصاح المحاسبي إلى إعطاء صورة صادقة عن المعلومات المحاسبية التي تساعد في فهم وتحسين القوائم المالية.

### المحور الثاني : مدى مساهمة المعايير المحاسبية الدولية في مصداقية القوائم المالية لقروض الإيجار في ظل SCF

غير موافق	محايد	موافق	البيان
			1- يساهم الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار في اتخاذ قرارات قابلة للتحقق
			2- عند عرض الكشوف المالية يجب تطابقها مع النظام المحاسبي
			3- سهولة التعامل مع القوائم المالية لعدم وجود تعقيدات في محاسبة الإيجار التمويلي.
			4- يجب أن تكون المعلومات المحاسبية المفصح عنها ملائمة و صحيحة متوافقة مع المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بقروض الإيجار
			5- تهدف المعايير المحاسبية الدولية بالاعتماد على الإفصاح في إعداد كشوف مالية تقدم صورة صادقة للوضع المالية.
			6- يساعد النظام المحاسبي في إعداد قوائم مالية وإعطاء شفافية و جودة وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.
			7- تطبيق المعيار المحاسبي IAS17 ساعد على ضبط وفهم القوائم المالية المتعلقة بقروض الإيجار.
			8- عند إعداد القوائم المالية يأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة .

المحور الثالث: أثر المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار على مصداقية القوائم المالية وفق SCF ومتطلبات الإفصاح المحاسبي

غير موافق	محايد	موافق	
			1- تتحدد المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار وفق لجوهر العقد وليس الشكل القانوني فقط.
			2- الهدف من المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار هو تحديد متطلبات القياس والإفصاح لدى كل من المؤجر و المستأجر.
			3- إلغاء المستأجر لعقد الإيجار وتحمله الخسارة المتعلقة بإلغاء تؤثر على مصداقية القوائم المالية.
			4- انخفاض قيمة الأصل في الإيجار التمويلي لها تأثير على مصداقية القوائم المالية.
			5- التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي له تأثير على مصداقية القوائم المالية.

## ملحق رقم (2): جدول التكرار لمتغيرات عينة الدراسة

## العمر

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنة 30 من أقل	19	52,8	52,8
	سنة 31 - 40	13	36,1	88,9
	سنة 41- 50	2	5,6	94,4
	4	2	5,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

## المؤهل

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	16	44,4	44,4
	ماستر	12	33,3	77,8
	ماجستير	5	13,9	91,7
	دكتوراه	3	8,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

## الوظيفة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محاسب	27	75,0	75,0
	الحسابات محافظ	5	13,9	88,9
	حسابات مراجع	2	5,6	94,4
	حسابات مدقق	2	5,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	



## الخبرة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنوات 3 من أقل	18	50,0	50,0	50,0
	سنة 3-10	13	36,1	36,1	86,1
	سنة 10 - 15	3	8,3	8,3	94,4
	سنة 15 من اكثر	2	5,6	5,6	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

## مكان الوظيفة

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	وطنية مؤسسة	15	41,7	41,7	41,7
	خاصة مؤسسة	2	5,6	5,6	47,2
	محاسبة مكاتب	18	50,0	50,0	97,2
	اخرى	1	2,8	2,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

الملحق (3): جدول تكرار أسئلة الاستبيان

- يساعد الإفصاح المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	4	11,1	11,1	11,1
	محايد	7	19,4	19,4	30,6
	موافق	25	69,4	69,4	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يجب أن تتميز المعلومات المفصح عنها بدقة والثقة.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
	محايد	5	13,9	13,9	16,7
	موافق	30	83,3	83,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يعد الإفصاح المحاسبي من المصادر الأساسية لتعزيز صحة ومصداقية القوائم المالية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
	محايد	5	13,9	13,9	16,7
	موافق	30	83,3	83,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- تطبيق النظام المحاسبي المالي ساعد على عملية التنظيم المحاسبي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	2	5,6	5,6	5,6
	محايد	12	33,3	33,3	38,9
	موافق	22	61,1	61,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يؤدي الإفصاح المحاسبي إلى إعطاء صورة صادقة عن المعلومات المحاسبية التي تساعد في فهم وتحسين القوائم المالية.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	2	5,6	5,6	5,6
	محايد	7	19,4	19,4	25,0
	موافق	27	75,0	75,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يساهم الإفصاح المحاسبي عن قروض الإيجار في اتخاذ قرارات قابلة للتحقق

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
	محايد	5	13,9	13,9	16,7
	موافق	30	83,3	83,3	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- عند عرض الكشوف المالية يجب تطابقها مع النظام المحاسبي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	محايد	5	13,9	13,9	13,9
	موافق	31	86,1	86,1	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- سهولة التعامل مع القوائم المالية لعدم وجود تعقيدات في محاسبة الإيجار التمويلي.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	5	13,9	13,9	13,9
	محايد	17	47,2	47,2	61,1
	موافق	14	38,9	38,9	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يجب أن تكون المعلومات المحاسبية المفصح عنها ملائمة و صحيحة متوافقة مع المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بقروض الإيجار

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	2	5,6	5,6	5,6
	محايد	15	41,7	41,7	47,2
	موافق	19	52,8	52,8	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- تهدف المعايير المحاسبية الدولية بالاعتماد على الإفصاح في إعداد كشوف مالية تقدم صورة صادقة للوضع المالية.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	موافق غير	3	8,3	8,3	8,3
	محايد	6	16,7	16,7	25,0
	موافق	27	75,0	75,0	100,0
	Total	36	100,0	100,0	

- يساعد النظام المحاسبي في إعداد قوائم مالية وإعطاء شفافية و جودة وفق المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات الإفصاح المحاسبي.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	2	5,6	5,6	5,6
محاييد	8	22,2	22,2	27,8
موافق	26	72,2	72,2	100,0
Total	36	100,0	100,0	

-تطبيق المعيار المحاسبي IAS17 ساعد على ضبط وفهم القوائم المالية المتعلقة بقروض الإيجار.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	13	36,1	36,1	38,9
موافق	22	61,1	61,1	100,0
Total	36	100,0	100,0	

. - عند إعداد القوائم المالية يأخذ بعين الاعتبار مبدأ القابلية للمقارنة مع السنوات السابقة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	15	41,7	41,7	44,4
موافق	20	55,6	55,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

- تتحدد المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار وفق لجوهر العقد وليس الشكل القانوني فقط.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	3	8,3	8,3	8,3
محاييد	3	8,3	8,3	16,7
موافق	30	83,3	83,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

- الهدف من المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار هو تحديد متطلبات القياس والإفصاح لدى كل من المؤجر و المستأجر

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	9	25,0	25,0	27,8
موافق	26	72,2	72,2	100,0
Total	36	100,0	100,0	

- إلغاء المستأجر لعقد الإيجار وتحمله الخسارة المتعلقة بإلغاء تؤثر على مصداقية القوائم المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide محاييد	8	22,2	22,2	22,2
موافق	28	77,8	77,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

انخفاض قيمة الأصل في الإيجار التمويلي لها تأثير على مصداقية القوائم المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide موافق غير	1	2,8	2,8	2,8
محاييد	17	47,2	47,2	50,0
موافق	18	50,0	50,0	100,0
Total	36	100,0	100,0	

- التسجيل المحاسبي لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي له تأثير على مصداقية القوائم المالية.

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide محاييد	8	22,2	22,2	22,2
موافق	28	77,8	77,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

## الملحق(4): جدول المتوسط الحسابي والانحراف المعياري

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
Q1	36	1	3	2,58	,692
Q2	36	1	3	2,81	,467
Q3	36	1	3	2,81	,467
Q4	36	1	3	2,56	,607
Q5	36	1	3	2,69	,577
T1	36	1,00	3,00	2,6889	,38971
N valide (liste)	36				

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
Q6	36	1	3	2,81	,467
Q7	36	2	3	2,86	,351
Q8	36	1	3	2,25	,692
Q9	36	1	3	2,47	,609
Q10	36	1	3	2,67	,632
Q11	36	1	3	2,67	,586
Q12	36	1	3	2,58	,554
Q13	36	1	3	2,53	,560
T2	36	1,75	3,00	2,6042	,27951
N valide (liste)	36				

	N	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart type
Q14	36	1	3	2,75	,604
Q15	36	1	3	2,69	,525
Q16	36	2	3	2,78	,422
Q17	36	1	3	2,47	,560
Q18	36	2,00	3,00	2,7778	,42164
T3	36	2,00	3,00	2,6944	,24136
N valide (liste)	36				

## Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T1	36	2,6889	,38971	,06495

## Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T1	41,398	35	,000	2,68889	2,5570	2,8207

## Test T

## Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T2	36	2,6042	,27951	,04658

## Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T2	55,902	35	,000	2,60417	2,5096	2,6987

## Test T

## Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
T3	36	2,6944	,24136	,04023

## Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
T3	66,982	35	,000	2,69444	2,6128	2,7761

# الفهرس



## فهرس

الصفحة	المحتوى
III	الإهداء .....
IV	الشكر .....
V	الملخص .....
VI	قائمة المحتويات .....
VII	قائمة الجداول .....
VIII	قائمة لأشكال البيانات .....
IX	قائمة الملاحق .....
أ	المقدمة العامة .....
<b>الفصل الأول: أساسيات الإفصاح المحاسبي وقروض الإيجار</b>	
2	تمهيد الفصل .....
3	المبحث الأول: الإطار النظري للإفصاح المحاسبي وقروض الإيجار .....
3	المطلب الأول: الإفصاح المحاسبي .....
3	الفرع الأول: مفهوم الإفصاح المحاسبي .....
3	الفرع الثاني: أنواع الإفصاح المحاسبي .....
4	الفرع الثالث: أساليب الإفصاح .....
5	الفرع الرابع: المصادقية .....
6	المطلب الثاني: قروض الإيجار .....
6	الفرع الأول: مفاهيم قروض الإيجار .....
6	الفرع الثاني: أنواع قروض الإيجار .....
8	الفرع الثالث: المعيار المحاسبي IAS17 (عقود الإيجار) .....
8	الفرع الرابع: المعالجة المحاسبية لقروض الإيجار وفق النظام المحاسبي المالي .....
11	المبحث الثاني: الدراسات السابقة .....
11	المطلب الأول: الدراسات السابقة حول موضوع الإيجار .....
11	الفرع الأول: دراسة سماحي طلحي .....
11	الفرع الثاني: دراسة مكّي نبيل "المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التمويلي .....
12	المطلب الثاني: الدراسات السابقة حول المعالجة المحاسبية للإيجار التمويلي .....
12	الفرع الأول: دراسة طارق شتوي أثر محاسبة عقود الإيجار التمويلي .....
12	الفرع الثاني: دراسة سوسن زيرق الإفصاح المحاسبي عن قرض الإيجار .....
12	الفرع الثالث: دراسة عائشة ولاد سالم، تحليل المعالجة لقروض الإيجار التمويلي .....
13	المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسات السابقة و الحالية .....

14	..... خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: الدراسة الميدانية</b>	
16	..... تمهيد الفصل
17	..... المبحث الأول: الطريقة والأدوات
17	..... المطلب الأول: الطريقة المعتمدة في الدراسة
17	..... الفرع الأول: المنهجية المتبعة في الدراسة
17	..... الفرع الثاني: مصادر الدراسة
17	..... الفرع الثالث: مجتمع وعينة الدراسة
18	..... المطلب الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة
18	..... الفرع الأول: معالجة الاستبيان
20	..... الفرع الثاني: البرامج المستخدمة في معالجة الاستبيان
20	..... المبحث الثاني: نتائج الاستبيان
20	..... المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
20	..... الفرع الأول: عرض الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة
23	..... الفرع الثاني: معامل ثبات الاتساق الداخلي
23	..... الفرع الثالث: عرض نتائج آراء المستجوبين حول محاور الاستبيان
26	..... المطلب الثاني: مناقشة النتائج
26	..... الفرع الأول: مناقشة نتائج الاستبيان
27	..... ثانيا: اختبار لعينة واحدة One sample T- test
29	..... خلاصة الفصل
30	..... الخاتمة
33	..... قائمة المراجع
36	..... الملاحق
49	..... فهرس