

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير و علوم تجارية
الشعبة: علوم تجارية
التخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة
من إعداد الطالب : طبال عبد الباسط

بعنوان:

واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية

دراسة ميدانية " عينة من المهتمين بالمحاسبة بولاية ورقلة "

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2017/05/14

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الأستاذ محمد زرقون - جامعة قاصدي مرباح ورقلة، رئيسا

الأستاذ صديقي فؤاد- جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مشرفا

الأستاذ كويسي محمد - جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مناقشا

السنة الجامعية: 2016 / 2017

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير و علوم تجارية
الشعبة: علوم تجارية
التخصص : دراسات محاسبية و جبائية معمقة
من إعداد الطالب : طبال عبد الباسط

بعنوان:

واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية

دراسة ميدانية " عين هتمين بالمحاسبة بولاية ورقلة "

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2017/05 /14

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الأستاذ محمد زرقون - جامعة قاصدي مرباح ورقلة، رئيسا

الأستاذ صديقي فؤاد- جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مشرفا

الأستاذ كويسي محمد- جامعة قاصدي مرباح ورقلة، مناقشا

السنة الجامعية : 2016 / 2017

الإهداء

بادئ ذي بدء نحمد الله سبحانه وتعالى الذي منى علينا وامدنا بالقوة والارادة لانتمام هذا العمل،
وامتثالا لقول رسول الله صلى الله عليه وسلم ﴿من لا يشكر الناس لا يشكر الله﴾

فاهدي ثمرة جهدي الى:

معنى الحب والحنان والتفاني، الى بسمة الحياة وسر الوجود الى من كان دعائها سر نجاحي، بلسم
جراحي، الى مصدر قوتي، الى المكان الذي الجأ اليه عندما تغمرني الاحزان، الى من تقف الحروف عاجزة
عن وصفها الى *امي الحبيبة* اطال الله في عمرها.

إلى الذي عمل وكد وجد في سبيلي وعلمني معنى الكفاح واوصلني إلى ما انا عليه، الى من كلله

الله بالهيبة والوقار، الى من احمل اسمه بكل افتخار، الى من علمني العطاء بدون انتظار، الى الذي اعتبره
قدوة لي في هذه الحياة، الى الذي افتخر اني ابنه، الى *والدي العزيز* اطال الله عمره.

الى من هم رفقاء دربي وسندي في هذه الحياة أخوتي، والي اعمامي وعماتي واخوالي وخالاتي والي كل
من يحمل لقب طبال وخميس.

الى كل من لهم مكان في قلبي ولم تمحوهم مذكرتي.

طبال عبد الباسط

الشكر

الحمد لله رب العالمين على ما أعطى ويسر وقدر بأن وفقنا إلى إنجاز هذا العمل...

كما أشكر كل من جعله الله بفضله ورحمته سببا في ما كان من هذا العمل وعلى رأسهم الأستاذ المشرف صديقي فؤاد بما قدمه لي من مساعدة وتوجيه ونصح و تفهم كبير للظروف الصعبة التي عشت معها أثناء إنجاز هذا العمل، كما أشكر كل الأساتذة الأفاضل الذين كان لهم الفضل الكبير في وصولي إلى هذه المرحلة ، كما لا أنسى الأستاذ غوالي محمد بما قدمه لي من دعم ونصح وتوجيه وبما أبداه من حماسة وإصرار كبيرين على مواصلة النجاح والإقدام في هذا المسار، لا أنسى أيضا جميع الزملاء الذين كثيرا ما ساعدوني بكل الأشكال وما أبدوه نحوي من مشاعر التقدير والاحترام، و كذلك كل من " الطالب " رممضاني بشير و بن الشيخ ضياء و جاب الله زكرياء و بوزيد اسماء الذي جعلهم الله سببا في تسهيل كثير من الصعاب والعقبات وخاصة في مرحلة الماستر، ويبقى الشكر موصولا إلى كل من ساهم من قريب أو بعيد في هذا العمل وأسأل الله العلي القدير أن يجزيهم عني خير الجزاء ويفتح عليهم بكل خير وأن يرضيهم برضاه في الدنيا الآخرة، والله الحمد أولا وأخيرا و صلى الله على سيدنا محمد.

طبال عبد الباسط

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز واقع تحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية المعدة من طرف المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، من خلال الوقوف على مجموعة العوامل التي تؤثر في المعلومات المالية، حيث تعتبر العنصر الأبرز المعتمد عليه في اتخاذ القرارات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية، أين ترتبط نجاعة تلك القرارات بتحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية من خلال توفير الاجراءات التي تسمح بتحقيق تلك الخاصية .

كما خلصت نتائج الدراسة الى توفر الخصائص الفرعية في المعلومات المالية المفصح عنها من طرف المؤسسات الاقتصادية الجزائرية مما يسمح بضمان تحقيق خاصية الملائمة ، حيث يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية تمتاز بقيمة تنبؤية عالية وكذا تقديم قوائم مالية في الاجال المحدد حسب النصوص القانونية.، بالإضافة الى توفر القدرة الاسترجاعية في تلك المعلومات المحاسبية مما يساهم في اختبار قدرة المؤسسة على البقاء والنمو في المستقبل .

الكلمات المفتاحية: النظام المحاسبي المالي، الملائمة، المعلومات المالية، القدرة التنبؤية، القدرة الاسترجاعية، التوقيت المناسب، بيئة المؤسسة الاقتصادية.

Summary:

Summary The objective of this study is to highlight the reality of the appropriateness of financial information prepared by the Algerian economic institutions by identifying the factors influencing the financial information, as it is considered the most important element in the decision making of the Algerian economic institution. To achieve the appropriateness of financial information by providing procedures that allow for the realization of that property. One of the most important findings of our study, in which the sample studied the availability of sub-characteristics of suitability in the financial information disclosed by the Algerian economic institutions: - The financial accounting system provides financial information with a high predictive value that helps decision makers in predicting the expected results in the future. - Accounting information for financial statements under the financial accounting system is characterized by retrospective ability. - The impact of financial information in a timely manner on the decision-making process. - The Algerian Economic Establishment shall submit financial statements immediately after the date specified in the legal texts.

Key words: financial accounting system, appropriateness, financial information, predictive ability, return capability, timeliness, economic environment of the organization.

رقم الصفحة	قائمة المحتويات
IV	اهداء
V	شكر
VI	الملخص
VIII	قائمة الاختصارات و الرموز
IX	قائمة الجداول
X	قائمة الاشكال
XI	قائمة الملاحق
XII	قائمة الاساتذة المحكمين
أ	المقدمة
	الفصل الاول : واقع تحقيق خصائص المعلومة المالية
6	المبحث الاول : واقع تحقيق خصائص المعلومة المالية
15	المبحث الثاني: عرض الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع
	الفصل الثاني: ادبيات تطبيقية
27	المبحث الاول: الطريقة و الادوات المستخدمة في الدراسة
32	المبحث الثاني: نتائج الدراسة و مناقشتها
48	خاتمة
52	المراجع
54	الملاحق
63	فهرس المحتويات

قائمة الاختصارات والرموز

الاختصار/الرمز	الدلالة بالعربية
Excel	برنامج معالج الجداول
Spss	برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية
Sig	معامل ارتباط سيغما

قائمة الجداول

29	الإحصائيات	الاستبيانات
31	2 : مقياس ليكارت	
34	3: التمثيل البياني	العينة مؤهلاتهم العلمية
35	4: التمثيل البياني	العينة الوظيفة
36	5: التمثيل البياني	العينة
37	6: التمثيل البياني	العينة
38	7: التمثيل البياني	العينة
38	8: معايير تحديد	
39	9: خاصية	التنبؤية المالية
40	10: خاصية	الاسترجاعية والتوقيت المالية
41	11: خاصية تقييم بيئة	الاقتصادية

قائمة الأشكال

33	الشكل رقم 1 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب مؤهلاتهم العلمية
34	الشكل رقم 2 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب الوظيفة
35	الشكل رقم 3 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة
36	الشكل رقم 4 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب السن
37	الشكل رقم 5 يوضح: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب التخصص العلمي.....

قائمة الملاحق

الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
54 الاستبيان	الملحق 1
56 قائمة الأساتذة المحكمين	الملحق 2
56 خصائص عينة الدراسة	الملحق 3
57 اختبار ألفا كرونباخ	الملحق 4
57 مخرجات التكرارات والنسب المؤية لعبارات الاستبيان	الملحق 5
61 المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية	الملحق 6
62 نتائج اختبار بيرسون	الملحق 7
62 نتائج اختبار T-test	الملحق 8

قائمة الأساتذة المحكمين

الرتبة	لقب واسم الأستاذ
أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	قوجيل محمد
أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	غوالي محمد البشير
أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	بن زخروفة بوعلام

المقدمة:

يعتبر ظهور النظام المحاسبي وتزايد اهميته في دول العالم ضرورة اساسية لتطوير المحاسبة من خلال تقليص الاختلافات التي تواجه الطرق المحاسبية المنتهجة في العديد من البلدان ومنها الجزائر، وتطبيق هذا النظام من طرف المسؤولين وكذا المعنيين مع الاخذ بعين الاعتبار لتنوع المصالح يؤثر بلا شك على نوعية المعلومات المالية لاتخاذ مختلف القرارات المالية المناسبة.

نتيجة لتزايد استخدام المعلومات المالية في مختلف الجوانب الاقتصادية فقد بات من اولويات الاصلاح المحاسبي في الجزائر تلبية حاجيات مستخدمي القوائم المالية، حيث سعت الى ذلك من خلال تبني نظام محاسبي جديد وهو النظام المحاسبي المالي، كما قامت بتسخير عنصر مساعد فعال كطرف محايد له دور في دعم مصداقية وضمان فعالية مخرجات هذا النظام المحاسبي الجديد.

وفي ضوء كل هذا وباعتبار ان المحاسبة الوسيلة الامثل لتقديم معلومات مالية تستخدم من طرف اصحاب المصلحة المهتمة بمخرجات النظام المحاسبي لاتخاذ قراراتها، وحتى تكون هذه المعلومات مفيدة لمستخدميها في اتخاذ قرارات مالية تهتم بخصوصية الملائمة من خلال محاولة تحقيق مختلف الاجراءات المحققة للخصائص الفرعية لها.

طرح الإشكالية:

من خلال ما سبق تبرز اشكالية اساسية وهي: ما مدى تحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية المفصح عنها في القوائم المالية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟

الإشكاليات الفرعية:

وللإجابة نطرح التساؤلات التالية:

ما اهمية تحقيق خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية المفصح عنها في القوائم المالية للمؤسسة الجزائرية؟ هل تتوفر المعلومات المالية المنتجة من طرف المؤسسات الاقتصادية الجزائرية على خاصية القدرة الاسترجاعية والتوقيت المناسب؟

ما مدى تحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية في بيئة للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟

فرضيات البحث:

لمعالجة الإشكالية الرئيسية والإجابة على مختلف الأسئلة المتعلقة بها، حددنا الفرضيات التالية كنقطة انطلاق لهذه الدراسة:

- تكتسي خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية اهمية كبيرة بالنسبة الى اصحاب المصلحة في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؟
- تتوفر المعلومات المالية المنتجة من طرف المؤسسات الاقتصادية الجزائرية على خاصية القدرة الاسترجاعية والتوقيت المناسب؟
- تسعى المؤسسات الاقتصادية الجزائرية الى تحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية المفصح عنها في القوائم المالية؟

أ- مبررات اختيار الموضوع:

- الاهتمام المتزايد بموضوع الدراسة من قبل الباحثين في مجال المحاسبة و المالية.
- الموضوع يخدم مجال التخصص (دراسات محاسبية).
- الرغبة الشخصية في دراسة الموضوع.

ب- أهداف الدراسة وأهميتها:

- اختبار مدى قدرة النظام المحاسبي المالي على تحقيق معلومات مالية ملائمة.
- تحديد مدى تلبية المعلومة المالية المفصح عنها وفقا للنظام المحاسبي المالي لاحتياجات مستخدميها من خلال خاصية الملائمة.

ج- حدود الدراسة:

اقتصرت الدراسة في جانبها النظري على دراسة تطبيق النظام المحاسبي و مدى تأثيره على جودة المعلومات المالية، أما بالنسبة للجزء التطبيقي فسيتم توزيع استبيان على مجموعة من المحاسبين في ولاية ورقلة و دراسة نتائج هذا الاستبيان.

د- منهج الدراسة والأدوات المستخدمة:

يهدف الإجابة على إشكالية الموضوع واثبات صحة الفرضيات، اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي بالنسبة للجانب النظري من خلال الاعتماد على المسح المكتبي (الدراسات والكتب و الأطروحات)، أما بالنسبة للجزء التطبيقي استخدمنا فيه المنهج التحليلي حيث تمت معالجته باستخدام الاستبيان، ولقد تم الاعتماد في التحليل على برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS (Statistical Package for Social Science) نسخة (20) وبرنامج Excel إصدار 2007

هـ- صعوبات البحث:

لا يخلو أي بحث علمي من صعوبات تعترض الباحث أثناء انجازه و بالنسبة لدراستنا تمثلت أهم الصعوبات في:

- تماطل بعض أفراد العينة في الإجابة على الاستبيان رغم الوقت الممنوح لهم وزياراتنا المتكررة لهم.
 - صعوبة توزيع استمارات الاستبيان بسبب عدم القدرة على الدخول إلى بعض المؤسسات والوصول إلى العاملين في مصالحهم.
 - قلة المراجع التي تناولت موضوع واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية.
- و- الخطة الأولية للبحث :

من أجل الاجابة على اشكالية الدراسة و تساؤلاتها تم تقسيم الدراسة إلى فصلين بعد المقدمة والتي سنحاول من خلالها عرض إشكالية البحث والأسئلة الفرعية والفرضيات ،وفصلين الفصل الأول قسم إلى مبحثين المبحث الأول نتناول فيه واقع تحقيق خصائص المعلومة المالي , والمبحث الثاني نستعرض فيه الدراسات المتعلقة بموضوعنا ،أما الفصل الثاني متعلق بالدراسة الميدانية وقد قسم الى مبحثين، المبحث الأول نتناول فيه الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة، والمبحث الثاني سيخصص لتحليل نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها.

وفي الأخير توصلنا إلى خاتمة تضمنت مجموعة من النتائج والتوصيات.

الفصل الأول

واقع تحقيق خصائص المعلومة المالية

تمهيد :

تعتبر المعلومات المالية الأداة المحركة لإدارة أي مشروع اقتصادي ، كما تعد عنصر ربط وتنسيق بين المؤسسات ووسيلة اتصال بين الأنشطة التي تمارسها المؤسسة ومستخدمي المعلومات عند اتخاذ القرارات ، إذ أن تقييم جودة القرار يعتمد على جودة المعلومة المالية المقدمة من خلال القوائم المالية الأساسية والملاحق بعد معالجة الأحداث المالية داخل المؤسسة وتدقيقها كمخرجات لنظام المعلومات المحاسبي بهدف الإفصاح عنها وتقديمها إلى الجهات المستفيدة منها سواء كان ذلك داخليا أو خارجيا.

وعليه سنحاول من خلال هذا الفصل الوقوف على واقع تحقيق خصائص المعلومات المالية وإبراز خصائصها ودور المعايير في تحقيق منفعة المعلومة المالية بالإضافة إلى توضيح مفهوم خاصية الملائمة وخصائصها الفرعية بعد ذلك نقوم بتناول الدراسات السابقة التي كانت سبابة لهذا الموضوع .

المبحث الأول: واقع تحقيق خصائص المعلومة المالية

في هذا المبحث سوف نتطرق إلى بعض المفاهيم التي تدخل في سياق الموضوع ، و هذا من أجل توضيح أكثر و تبسيط المفاهيم فيما يدور حول موضوع هته الدراسة ، حيث تم تقسيم المبحث إلى ثلاثة مطالب رئيسية فالمطلب الأول يستعرض خصائص المعلومة المالية،و المطلب الثاني خاصة الملائمة و خصائصها الفرعية ، أما المطلب الثالث سنتطرق من خلاله لدور معايير المحاسبة الدولية في تحقيق منفعة المعلومة المالية.

المطلب الأول: خصائص المعلومة المالية

تعتمد الجودة في هذا الإطار على مجموعة من الخصائص التي تسعى لتحقيق الغاية الأساسية للتقارير المالية ذات فائدة لمستخدمي المعلومات المالية ومنهم المستثمرون الحاليون والمحتملون ،والمقرضون ،والمدينون وغيرهم والتي تجعل المعلومات المالية ذات جودة عالية.

والخصائص النوعية الأساسية الأربعة هي : Fundamental qualitative characteristics

1. القابلية للفهم: Understandability

- **حسب FCBS** : " ينبغي أن تكون المعلومات الواردة في التقارير المالية مفهومة لأولئك الذين لهم فهم معقول حول الأعمال والأنشطة الاقتصادية".
- **حسب IASC** : " إن من بين الصفات الأساسية الواجب توفرها في المعلومات الواردة في التقارير المالية هو أن تكون سهلة ومفهومة من قبل الأطراف المستخدمة لها ، كما يفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى مقبول من المعرفة بحيث يمكنهم من ذلك ،ويجب التنويه إلى ضرورة عدم استبعاد المعلومات المهمة بحجة صعوبة فهمها¹"
- **حسب محمد أبو نصار وجمعة حميدات** : تعني قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية أن يتم تصنيف وعرض المعلومات بشكل واضح ودقيق ويفترض أن لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية مستوى معقول من المعرفة في مجال المحاسبة وفي أعمال المنشأة ونشاطات الاقتصادية ولديهم الرغبة في بذل الجهد الكافي لدراسة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية للشركة ، كما يجب أن تكون المعلومات المعروضة بعيدة عن التعقيد والصعوبة إلا أن ذلك لا يعني عدم عرض المعلومات المحاسبية المتعلقة بالعمليات والأحداث المعقدة كما في بعض عمليات الأدوات

¹ هواري محمد سويبي، بدر الزمان ختماني، مداخلة بعنوان "نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالي"، الملتقى العلمي الدولي حول "الإصلاح المحاسبي في الجزائر"، جامعة ورقلة يومي 62-31 نوفمبر، 2011ص29

المالية مثل المشتقات المالية، ولكن يجب أن تكون معروضة بشكل سهل وواضح ومفهوم ما أمكن¹.

2. الملائمة : Relevance

- حسب محمد أبو نصار وجمعة حميدات : "حتى تكون المعلومات المالية المعروضة ملائمة يجب أن تكون ذات صلة بالقرار وبالتالي تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين وتحدث فرق في تلك القرارات بمساعدة م في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو تعديل عملية التقييم السابقة، وتعتبر المعلومات المالية ملائمة اذا كانت تتميز بالقيمة التنبؤية أو القيمة التأكيدية"²
- حسب IASC : "لكي تكون المعلومات مفيدة يجب أن تكون ملائمة لاحتياجات متخذي القرارات"³.

3. الموثوقية (التمثيل الصادق) : Faithful representation

- حسب محمد أبو نصار وجمعة حميدات : "حتى تكون المعلومات المالية موثوقة يجب أن تعبر بصدق عن العمليات والأحداث الأخرى التي حدثت في المنشأة والظواهر الواجب أن تعبر عنها وتصورها أي يجب المعلومات المالية المفيدة عن الظواهر التي تمثلها وحتى تصور المعلومات المالية الأحداث والظواهر بصدق يجب أن تكون كاملة وخالية من الأخطاء ولا يتوقع أن تحقق هذه الصفات بالكامل لكن المقصود أن تحقق لأقصى قدر ممكن"⁴.
 - حسب ASSB : أن تكون مفيدة، ويجب أياً أن تكون موثوق بها، معلومات لديها الجودة و الموثوقية عندما تكون خالية من الأخطاء المادية والتحيز وتمثل الواقع بصدق، كما يجب أن تكون معلومات كاملة أي تتصف بالشمولية⁵.
- وتتحقق هذه الخاصية من خلال اتصاف المعلومات المالية بالخصائص الثانوية التالية:

1.3. الصدق في التعبير :

الصدق في التعبير هو وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات المحاسبية والأحداث المراد عرضها في القوائم، أي أن تكون المعلومة معبرة بصدق عن المضمون الذي

2.3. الحياد :

11 . 2013

¹ محمد أبو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية - الجوانب النظرية والعملية

² محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سابق 07

³ هوارى محمد سويسى، بدر الزمان خمتاني، مرجع سا 298

⁴ محمد أبو نصار، جمعة حميدات، مرجع سابق 09

2012

⁵ بدر الزمان خمتاني، رسالة ماجستير بعنوان "فعالية النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات مالية عالية الجودة في البيئة الجزائرية"

وآلية التنبؤ التي تم استخدامها في الفترات السابقة، ويهتم مستخدمو الكثير من البنود
 نبؤ بالأداء المالي المستقبلي، و
 بطبيعة المعلومات وأهميتها النسبية، فهناك بعض الحالات تكون فيها المعلومات المالية ملائمة
 افي جديد له تأثير
 النظر عن أهميتها النسبية، وفي حالات أخرى فإن طبيعة البند وأهميته النسبية تعتبر مهمة
 1

وسنقوم بإدراج جملة من التعاريف ثم نحاول تحليلها، وذلك فيما يلي :

k. Most **خاصية الملائمة بأنها** " درة المعلومات على إحداث اختلاف في القرار سواء بالمساعدة
 2

عباس الشيرازي³ ان المعلومات الملائمة هي تلك المعلومات القادرة على إحداث تغيير في اتجاه
 الية يكون ذلك عن طريق مساعدة مستخدمي هذه
 عن النتائج التي سوف تترتب من الأحداث الماضية أو الحاضرة أو المستقبلية.

وليد ناجي الحياي⁴

تي يحتاج إليها متخذ القرار في و في و

وتصير هذه الخاصية إلى المنفعة النسبية للبيانات التي تتولد عن نظام المعلومات، بما فيها نظام المعلومات المحاسبي.

وتعني هذه الخاصية أن ترتبط المعلومات بالعمل أو الإستخدام الذ
 المرغوب في تحقيقها، ويستلزم لك أن تكون للمعلومات القدرة التأثيرية على العمل المرغوب، ولضمان ذلك ينبغي
 أن تكون المعلومات المتاحة في ال
 ت المناسب، ولأن هناك درجات مختلفة من المنفعة فهناك
 أيضا درجات مختلفة لملائمة المعلومات للأغراض المتحددة، ودور المحاسبة في هذا الصدد هو توفير المعلومات
 دام المعين، مع أنها

عة في المستقبل أو تساعد على

يات والمركز المالي، وتوفر هذه التقارير معلومات ملائمة لأنها توفر أساس جيد. لكن الاعتماد عليه في التنبؤ
ع، وهي في الو
تصادية عن فترة ماضية،
أن عرض مثل هذه التقارير بعد انتهاء السنة المالية يفقدها المنفعة بالنسبة لمتخذي القرارات.

الفرع الثاني: الخصائص الفرعية للملائمة

أولاً: التوقيت الزمني المناسب¹

"يقصد بخاصية التوق
تزامن توفير المعلومات في
قدرتها على
التأثير في عملية اتخاذ القرارات، فمن البديهي انه إذا لم تتوفر المعلومات عند الحاجة إليها، فلن يكون لها تأثير
على القرار، إذ أن عملية اتخاذ القرار محددة دائماً بفترة زمنية معينة، ويختلف التوق
القرار، فبعض القرارات تستلزم سرعة أكثر من غيرها في توفير المعلومات الملائمة"

يت إصالحها له، ذلك لأن إيص

في الوقت غير المناسب يفقدها تأثيرها على عملية اتخاذ القرار²

ثانياً: القيمة التنبؤية

في اتخاذ القرارات التي لها علاقة

تعد مقدرة المعلومات المحاسبية في تحسين مق
عات المستقبلية في ضوء نتائج
" فالمعلومات الملائمة هي التي تساعد على تنبؤ
اط المستقبلي، فبدون معرفة الأحداث الماضية يصعب التنبؤ بما ستكون عليه في المستقبل،
معرفة النتائج الأحداث الماضية دون اهتمام بالمستقبل يعتبر عملاً غير هادف³.

201	2006	الناي	في	إلى المعايير -	المحاسبي	1
			في مجالات			محمد ²
					333	2008
	2008		ماجستير غير	في اتخاذ	محمد الجعلي	3
					48	2009

يعرف الشيرازي¹ " لكي يكون للمعلومات تأثير على عملية اتخاذ
إلى
عنة في المستقبل "

تعريف محمد مطر وموسى السويطي² "
: أو بقوتها الايرادية "

ثالثا: القدرة الاسترجاعية

لمالية إمكانية الاستخدام في الرق

..الخ، وفيما يلي بعض الا

الأخطاء التي يم

حول هذه الخاصية:

تعريف الشيرازي³ "لا تقل هذه الخاصية أهمية عن خاصية القدرة على التنبؤ، ويقصد بها مساعدة
المعلومات في تقييم مدى صحة توقعاته السابقة وبالتالي تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه

تعريف وصفي عبد الفتاح⁴ " يجب أن تنطوي المعلومة على قيمة

السابقة لمتخذي القرارات، ومن ثم يكون هناك اتساعا بين محتوى المعلومة التي استخدمت في التنبؤ
ومحتوى المعلومة التي استخدمت في التقييم."

ويتراكم

تعريف رضوان حلوة حنان⁵ "

خبرات إعادة تقييم ومتابعة تلك القرارات للتأكد من صحتها، أو ضرورة تعديلها، وتقوم التغذية الراجعة على
الخطة والتنبؤ وبين المنفذ وما جرى فعلا، أي تستند إلى فكرة تحديد الانحراف الطارئ بين التنبؤ
يعني التقييم المستمر بهدف التحسين المستمر.

: 6

200	جرازي،	1
333		محمد ²
200	الصيرازي،	3
في		4
75		5
203		6

- الطريقة المباشرة:

إلى بيانات الماضي، ويحد تطبيق هذه الطريقة سوء الاستخدام المحتمل والالتزامات الناتجة عن توقعات غير دقة

- الطريقة غير المباشرة:

وتفترض هذه
مد يكون غير
مبرر.

- طريقة اعتماد مؤشرات مرشدة: من خلال توفير بيانات تكون تحركاتها وتغيراتها مؤشرا سابقا لحدوث
حركات وتغيرات في الأحداث التنبؤ بها.

- طريقة المعلومات المعززة: من خلال توفير معلومات مالية تستخدم في التنبؤ في بيانات أخرى،
وتفترض هذه

المطلب الثالث: دور معايير المحاسبة الدولية في تحقيق منفعة المعلومة المالية

من أجل القدرة على توفير المعلومات المالية التي تلا
معايير المحاسبة الدولية.

الفرع الاول : دور معايير المحاسبة الدولية في تحقيق عنصر الملائمة

في تعني
تغيير في اتجاه
وحتى يجب
تهدف إلى أن
فائدتها في قدرتها
تخفيض في
التغيرات التي
بمعنى تشير إلى
اتخاذ
IASC
محتويات
تشير إلى
محتواها،
ببير

قراءتها :

استيعابها.

IAS01

ير إلى
المالي¹ .

الفرع الثاني : دور معايير المحاسبة الدولية في تحقيق عنصر المصادقية

()

" (IASC)

بجدر بها

تعبير المصادقية

" 2

، وأنها

يجب

. التي

يجب

التي

التعبير

كماها

إلى

غير

القانوني،

التفسيرية.

يجب

حتى

في

مختلف المؤسسات،

يجب

للأهمية

إلى

التي

01 IAS

فترة

3

اعتبرها

67 2006

في

المالي

أحمد

1

52 2008

الأولى،

(IAS/IFRS)2007

معايير

جمال

2

169 2006

في

المالي

أحمد

3

	معايير IAS/IFRS إلى		
التي	عائير الأساسية	IAS/IFRS	
تفسير	محدد	وفي	
	1:		
	بالتخاذ القرارات؛	-	
مركزها المالي،	كونها	-	
محايدة	القانوني،		
	للأحداث		
	.		
المعلوماتي	في	أهمية	
في	المعايير	بالتالي توفير	التي
المعايير	المعايير	إلى	في
	.		

المبحث الثاني: عرض للدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع:

في هذا المبحث سيتم التطرق الى بعض ما توصل اليه من باحثين سابقين في مجال دراستنا لما له علاقة بها، تقسيمه الى مطلبين رئيسيين، في المطلب الأول تم التطرق الى عرض للدراسات السابقة التي له بالموضوع أما المطلب الثاني تم فيه التعقيب على الدراسات السابقة .

المطلب الأول : الدراسات السابقة باللغة العربية

سنحاول في هذا المطلب عرض لاهم الدراسات السابقة باللغة العربية التي كانت لها علاقة بالموضوع محل

1. دراسة صديقي فؤاد2002-2010"فعالية الإتصال المالي في النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر" ¹:

تدور إشكالية هذه الدراسة حول فعالية وظيفة الإتصال المالي في المؤسسات الجزائرية في ظل تطبيق النظام المحاسبي المالي في الجزائر، وهذا البحث يهدف إلى دراسة الإتصال المالي في جانبه المتعلق بالنظام المحاسبي والمالي، وخصوصا ما يتعلق بأهمية الإفصاح ومدى ملائمة المعلومات المالية في توجيه قرارات أصحاب المصلحة في المؤسسة.

ومن أجل معالجة الموضوع تم القيام بدراسة وإستطلاع آراء أكبر عدد ممكن من الأكاديميين و المهنيين المتمثلين في أساتذة تعليم محاسبي جامعيين ومحافظي حسابات ومحاسبين معتمدين وموظفين لدى الإقتصادية في الجزائر.

:

- أن تطبيق النظام المحاسبي المالي يزيد من فعالية الإتصال المالي في المؤسسات وممارسات النظام المحاسبي المالي تساعد على إنتاج معلومات مالية تمتاز بالجودة ومستوى عالي من الشفافية؛

- أهمية التقييم المحاسبي بحيث يسمح بالتحديد الدقيق للوضعية المالية للمؤسسة؛

- تفعيل سياسات الإفصاح المحاسبي من أجل ضمان الإنصاف في تقديم المعلومات بين مختلف أصحاب المصلحة في

2. دراسة خمقاني وسويسي 2011 بعنوان " نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من النظام المحاسبي المالي" ¹.

1 - الماجستير في

المالي في المحاسبي المالي في " 2010 - 2009 تخصص وتسيير

هدفت هذه الدراسة الى محاولة التوصل إلى بناء نموذج لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من المحاسبي المالي، ولتحقيق هذا الهدف عام الباحثين بتحليل الخصائص 1980 وذلك من خلال الوصول إلى أهم الإجراءات المحققة لكل FASB والمتوصل إليها في الدراسة خاصة من هذه الخصائص، وتوصلت الدراسة إلى بناء نموذج الخدار ص النوعية الواجب توفرها في

:

- تتمثل الخصائص النوعية المحددة لجودة المعلومات المالية في:
الموثوقية؛
- تكتسي كل خاصية من هذه الخصائص أهمية كبيرة في زيادة مستوى جودة المعلومات المالية؛
- تتطلب تحقيق كل خاصية من هذه الخصائص توفر مجموعة من الإجراءات والروابط؛
- تتأثر مستوى جودة المعلومات المالية بمدى توفرها على هذه الخصائص؛

3. دراسة خمقاني بدر الزمان 2012، بعنوان " فعالية النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات

مالية عالية الجودة في البيئة الجزائرية"².

تعالج هذه الدراسة إشكالية مدى قدرة النظام المحاسبي المالي على تقديم معلومات مالية عالية الجودة في ظل البيئة المحاسبية الجزائرية، وهذا من خلال توفيره للإجراءات المحققة للخصائص النوعية لهذه المعلومات ي عن طريق استبيان لعينة من الأكاديميين والمهنيين في الحقل المحاسبي في الجزائر بهدف أخذ رأيهم حول مدى كفاية وملائمة الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي

كما اعتمدت الدراسة أيضا أسلوب دراسة حالة عينة من الشركات البترولية، و نظام معلوماتها المحاسبي ومدى التزامه بقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي، حيث شملت الدراسة أربعة ENTP.ENSF.ENAFOR.NAFTAL : وقد توصلت الدراسة إلى النتائج

:

- إجماع مهني وأكاديمي الحقل المحاسبي في الجزائر على ملائمة الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي معلومات مالية عالية الجودة؛

¹ خمقاني " نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من النظام المحاسبي المالي" في المحاسبي 2011

² خمقاني " فعالية النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات مالية عالية الجودة في البيئة الجزائرية" ماجستير في تخصص محاسبة 2012

- تباين وعدم قدرة نظام المعلومات المحاسبي للشركات البتولية على الالتزام
عليها في النظام المحاسبي المالي، وكذا عدم قدرته على توفير الإجراءات المحققة للخصائص النوعية؛

4. دراسة خير الدين قريشي 2012، بعنوان "دور المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في التنبؤ بخطر الإفلاس"¹

تهدف الدراسة إلى إثبات مقدرة المعلومة المحاسبية الواردة في النظام المحاسبي المالي على التنبؤ بخطر الإفلاس، بالتركيز على جدول تدفقات الخزينة الذي يعتبر نقطة قوة في النظام المحاسبي المالي، و اعتمدت من نسب مالية مستخرجة من القوائم المالية، وخلصت الدراسة إلى النتائج
:

- المعلومات التي أضافها النظام المحاسبي المالي تفيد في التمييز بين المؤسسة المفلسة والمؤسسة السليمة؛
- مكانية الوصول إلى نموذج ذو قدرة تنبؤية بخطر الإفلاس انطلاقاً من النسب المالية المستخرجة من

5. محمد مفاتيح 2015، بعنوان " دور النظام المحاسبي المالي في تحسين ملائمة المعلومات المالية"².

تهدف الدراسة الى تشخيص وتحليل أهم الإضافات التي جاء بها النظام المحاسبي المالي لتحسين ملائمة
و خلصت الدراسة الى النتائج التالية :

- تساعد المعلومات المالية المفصح عنها من المؤسسات الجزائرية وفق النظام المحاسبي المالي في التنبؤ
؛

-
الاسترجاعية؛

- يتم تأخير في بعض المؤسسات في تقديم القوائم المالية بعد فور حلول تاريخها؛
- يدعم النظام المحاسبي المالي العديد من الإجراءات المحققة لخاصية الملائمة؛
- تمكن المعلومات المالية المفصح عنها من المؤسسات الجزائرية وفدؤ النظام المحاسبي المالي
مستخدمها من تصحيح قراراتهم السابقة ؛

¹ " دور المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي في التنبؤ بخطر الإفلاس "

خير

2012

ماجستير محاسبة

² محمد مفاتيح، بعنوان " دور النظام المحاسبي المالي في تحسين ملائمة المعلومات المالية" مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية و جباينة
معمقة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2015

6. اسيا زغابي 2016، بعنوان "تقييم خاصيتي الملائمة و الموثوقية في القوائم المالية في ظل SCF من وجهة نظر مستخدمي المعلومة المالية"¹.

تهدف الدراسة الى معرفة مدى توفر الملائمة والموثوقية في القوائم المالية ، معرفة مدى تلبية المعلومة المحاسبية المقدمة في القوائم المالية لحاجات مستخدميها، و معرفة مدى اعتماد مستخدمي المعلومة المالية على القوائم المالية في اتخاذ القرارات، و خلصت الدراسة الى الذ :

- قابلية المعلومات المحاسبية المقدمة في القوائم المالية للتحقق؛
- حيادية المعلومات المحاسبية والبعد عن التحيز؛
- القوائم المالية في ظل SCF توفر معلومات ملائمة و موثوق فيها لمستخدمي المعلومة المحاسبية؛
- بين الملائمة كمتغير مستقل وبين جودة المعلومة كمتغير تابع؛

7. هبال ربيعة 2016، بعنوان " القدرة التنبؤية للمعلومات المالية دراسة تحليلية إنتقادية على ضوء النظام المحاسبي المالي والفقہ المحاسبي الدولي"².

تهدف الدراسة الى توضيح ومعرفة مدى قدرة المعلومات المالية للمؤسسة في وكذا معرفة مدى أهمية الاعتماد على المعلومات المالية ، كما تساعد على إتخاذ قرارات صائبة وكذا من أجل أخذ الحيطة والحذر لما هو متوقع في المستقبل، و خلصت الدراسة الى النتائج التالية :

- يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية تمتاز بقيمة تنبؤية عالية تمكن مستخدميها من التنبؤ مسبقا ؛
- يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية قابلة للمقارنة وذلك بتوفيره لمعلومات مالية تخص الدورات ؛
- المعلومات المالية الناتجة عن النظام المحاسبي المالي تساعد في إعطاء مؤشرات قوية عن المستقبل في الظروف . ؛
- تبنى النظام المحاسبي المالي للمعايير المحاسبية الدولية جعله يولي إهتماما كبيرا للأطراف المستخدمة ؛
- النظام المحاسبي المالي يبسط قراءة القوائم المالية بلغة محاسبية موحدة؛

¹ اسيا زغابي، بعنوان "تقييم خاصيتي الملائمة و الموثوقية في القوائم المالية في ظل SCF من وجهة نظر مستخدمي المعلومة المالية" مذكرة

ماستر تخصص دراسات محاسبية و جباينة معمقة ، جامعة قاصدي مرباح ورقة 2016

² هبال ربيعة ، بعنوان " القدرة التنبؤية للمعلومات المالية دراسة تحليلية إنتقادية على ضوء النظام المحاسبي المالي والفقہ المحاسبي الدولي"، مذكرة

ماستر تخصص دراسات محاسبية و جباينة معمقة ، جامعة قاصدي مرباح ورقة 2016

8. بشير رمضاني 2016، بعنوان " اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي (scf) على جودة المعلومات بعد 5 سنوات من التطبيق"¹.

تهدف الدراسة الى تقييم جودة المعلومات المالية و الوقوف على أهم النقاط التي أثرت في دور المعلومة كوسيلة يعتمد عليها في اتخاذ القرارات المالية و مدى استفادة جميع الأطراف منها في ظل البيئة، بالإضافة الى تبيان أهمية تطبيق النظام المحاسبي في تعزيز جودة المعلومات المالية و هذا

5 و خلصت الدراسة الى النتائج التالية :

- تتوفر المعلومات المالية التي تقدمها المؤسسات على جميع الخصائص النوعية للمعلومة المالية؛
- توافق النظام المحاسبي المالي مع متطلبات احتياجات مستخدمي المعلومة المالية؛
- يوفر النظام المحاسبي المالي الخصائص النوعية للمعلومات مالية بجودة عالية؛
- تحسن جودة المعلومات المالية على مدار سنوات تطبيق النظام المحاسبي المالي؛

المطلب الثاني : الدراسات السابقة باللغة الاجنبية:

سنحاول في هذا المطلب عرض لاهم الدراسات السابقة باللغة الأجنبية التي كانت لها علاقة بالموضوع

9محل الدراسة .

1-Bouchet,hopkins fet. "the impact of information use on decision making in the pharmaceutical indetry "1998

لهذه حول دور المعلومات الحاسبية في ثير على القرارات الإدارية، هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر المعلومات الحاسبية على القرارات الإدارية في شركات الصناعات الدوائية، 24شركة، حيث توصلت إلى مجموعة من المعلومات الحاسبية التي تتضمنها التقارير لها أثر على اتخاذ القرارات الإدارية.

2-Ahmad N. Accounting Information Characteristics Gap : Evidence from Jordan, International Management Review, 20072:

¹بشير رمضاني ، بعنوان " اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي (scf) على جودة المعلومات بعد 5سنوات من التطبيق" ، مذكرة ماستر

تخصص دراسات محاسبية و جباية معمقة ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة 2016

² Ahmad N. Obaidat; **Accounting Information Qualitative Characteristics Gap: Evidence from Jordan**, International Management Review, Vol. 3 No. 2; 2007, pp26-32

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى وجود فجوة بين المدققين والمستثمرين فيما يتعلق بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ولتحقيق هذا الهدف قسم الباحث دراسته إلى جزأين، جزء نظري تناول فيه الخصائص جزء الثاني فتناول فيه دراسة ميدانية من خلال تصميم إستمارة إستبيان موجه

29

25

لفئتي الدراسة،

T-Test

فجوة بينهما، توصلت هذه الدراسة إلى وجود فجوة كبير

والمستثمرين فيما يتعلق بالخصائص الفرعية للمعلومات المحاسبية، وأوصت هذه الدراسة بضرورة تقرب

3- Suzanne Boelens ،Geert Braam ،Fredy van Beest Quality of Financial Reporting (Measuring qualitative characteristics). 2009¹

إن الهدف العام من هذه الدراسة هو تقييم جودة التقارير المالية وذلك باستخدام وسائل قياس وبرامج

()

() () وذلك حسب مجلس معايير

IASB وقد اعتمدت هذه الدراسة 231 تقرير مالي حول الموضوع في كل من الولايات

الهولندية في الفترة 2005 2007.

توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

- استخلصت الدراسة إلى أن هناك مجموعة من التغيرات قد طرأت على السوق السبب الذي يدعو إلى اعتماد

- الواقع الاقتصادي الحديث يتطلب توفر التقارير المالية على جم

تلبية حاجات جميع مستخدميها.

- ضرورة اعتماد مستخدمي التقارير المالية لنموذج إحصائي لقياس جودتها خصوصاً المقبلين على شراء الأسهم.

4-Ana Lalevic Filipovic:" Rivised Qualitativeof Financial Statements as Precondition forStrengthening Information Power On Capital Market" 2012²:

¹ Suzanne Boelens ،Geert Braam ،Fredy van Beest Quality of Financial Reporting (Measuring qualitative characteristics) Roudboud Univercity Nijmegen The Netherlands. 2009

² Ana Lalevic Filipovic : " Rivised Qualitative Characteristics Financial Statements as Precondition For Strenghtening Information Power On Capital Market" Faculty Of Economic, University Of Montenegro2012

تدور إشكالية هذه الدراسة حول دور الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية في تعزيز الخصائص النوعية المالية، وذلك من خلال خصائص وطبيعة الأسواق الرأسمالية في دعم إ
تأثر الأسواق الرأسمالية بالتغيرات الإقتصادية خصوصا الأزمة المالية الأخيرة التي أثرت في العديد من
المجالات الإقتصادية، وقد إتمدت هذه الدراسة على عينة من المراجعين المؤهلين والمحللين الماليين ومجموعة من

إلى النتائج التالية:

- ضرورة معالجة النقائص التي تحديدها في الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية خصوصا بعد الأزمة المالية.
- مراجعة الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية سيساهم في تغيير أهداف المتعاملين الإقتصاديين خاصة في الأسواق الرأسمالية للبورصة التي فيها دور كبير في توفير المعلومات المالية.

المطلب الثالث: موقع الدراسة من الدراسات السابقة:

في

الفرع الأول: من حيث إشكالية الدراسة

الدراسة الحالية إلى معرف

الجزائرية، اما الدراسات السابقة فقد تناولت متغيرات مختلفة نذكر منها :

- "بشير رمضاني" تناولت هذه الدراسة اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي SCF

5

وبتالي تضمن محور الدراسة أنها ركزت على تلبية احتياجات مختلف مستخدمي المعلومة المالية،

تختلف دراستنا عنها في أنها تهدف الى تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية ، لم تختلف هذه الدراسة من حيث عينة الدراسة كانت الدراسة موجهة الى المحاسبين و محافظي

- "خمقاني و سويسي" تطرقت هذه الدراسة الى نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة المعلومات المالية المقدمة من النظام المحاسبي المالي توصلت هذه الدراسة إلى بناء نموذج انحدار يربط بين مستوى جودة المعلومات النوعية الواجب توفرها في المعلومات المالية.

تختلف دراستنا عنها في كونها تركز على واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية دا
الإقتصادية الجزائرية، وتختلف كذلك في منهجية الدراسة حيث دراستنا ستكون موجهة الى عينة من المحاسبين و
محافظي الح .

- "حمقاني بدر الزمان" فعالية النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات مالية عالية الجودة في البيئة
الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة كونها ستعالج علاقة الجزء من الكل و ذلك من خلال محاولتنا في هذه
الدراسة الاستدلال بخاصية الملائمة و الخصائص الفرعية لها داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية .

- "هبال ربيعة" القدرة التنبؤية للمعلومات المالية دراسة تحليلية إنتقادية على ضوء النظام المحاسبي المالي
والفقه المحاسبي الدولي، تطرقت هذه الدراسة إلى
المالية للمؤسسة في المستقبل، تختلف دراستنا عنها كونها ستعالج علاقة الجزء من الكل و ذلك من خلال محاولتنا
في هذه الدراسة الاستدلال بخاصية الملائمة و الخصائص الفرعية لها داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية ، أما
بالنسبة لمنهجية الدراسة فقد وجهت هذه الدراسة
الأكاديميين المتخصصين في حين كانت دراستنا موجهة إلى عينة من المحاسبين و محافظي الحسابات.

- "صديقي فؤاد" فعالية الإتصال المالي في النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر حيث توصلت هذه
الدراسة إلى دراسة الاتصال المالي في جانبه المتعلق بالنظام المحاسبي و المالي، خصوصا ما يتعلق بأهمية الإفصاح
ومدى ملائمة المعلومات المالية في توجيه قرارات أصحاب المصلحة في المؤسسة، تختلف دراستنا عنها في أنها
تهدف الى تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية وتختلف كذلك في منهجية الدراسة
حيث دراستنا ستكون موجهة الى عينة من المحاسبين و محافظي الحسابات.

- " Ana Lalevic Filipovic " ه الدراسة جودة المعلومة المالية من خلال بيئة
الرأسمالية ومعرفة مدى تأثر هذه الأسواق بالأزمة المالية الأخيرة، تختلف هذه الدراسة مع الدراسة الحالية

- " Ahmad N. Obaidat " المدققين والمستثمرين فيما يتعلق بالخصائص النوعية، وهذا يجعل دراستنا الحالية تركز على الخصائص
موم وتختلف في عينة الدراسة.

- "Suzanne Boelens" الهدف العام من هذه الدراسة هو تقييم جودة التقارير المالية وذلك باستخدام وسائل قياس وبرامج إحصائية أما دراستنا تختلف عنها في كونها تهدف الى تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية وتختلف من حيث عينة الدراسة.

الفرع الثاني : من حيث عينة الدراسة

الدراسة الحالية حوالي 40 عينة موزعة على فئة واحدة مكونة من خبراء محاسبية و محافظي حسابات و محاسبي المؤسسات الاقتصادية فيما اجريت الدراسات السابقة المتوصل اليها في بيئات مختلفة و اختلفت مع دراستنا في الفئة المستهدفة، و منه فقد تميزت درا

خاتمة الفصل:

في

توفرها في القوائم المالية

تقديم قوائم مالية تعبر عن

وهذا حسب النظام المحاسبي المالي الذي يسعى إلى

. هكذا أصبح لدينا تصورا واضحا إلى حد ما عن

. حاولنا أن نوسع مداركنا حول الموضوع فتعرضنا في المبحث الثاني

الفصل الثاني

ادبيات تطبيقية

تمهيد

في الفصل الأ لأدبيات النظرية والتطبيقية لل يث تطرقنا فيه إلى الخلفية النظرية
 ثبتت لنا في الفصل الثاني إلزامية تطبيق الأسس النظرية للموضوع
 عينة من فئتي الاكاديميين والمهنيين في الميدان المحاسبي بالجزائر، وهذا لتقصي وجهات نظرهم حول واقع تحقيق

ولتحقيق هدف هذه الدراسة قمنا بتصميم إستمارة إستبيان تتضمن محاورها
 في المعلومات المالية وكذلك دور خاصيتي القدرة الأسترجاعية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية والمحور الأخير
 لجئنا إلى العديد من المصادر أهمها النظام المحاسبي المالي، وكذا آراء

المبحث الأول

المجال،

فيه مجتمع وعينة الدراسة والإجراءات المبحث الثاني

المبحث الأول: الطريقة و الأدوات المستخدمة في الدراسة:

بهدف معرفة مدى ملائمة الأداة التحري المباشر باستخدام أداة الاستبيان و التي تعد من بين أهم أدوات نظر العينة المختارة من مجتمع الدراسة مع عرض استتمارة الاستبيان التي تمثل قاعدة المعطيات التي تم الاعتماد عليها في الدراسة و مراحل إعدادها و مختلف الظروف المحيطة بها و المنهج المتبع في هذه

المطلب الأول: الطريقة المتبعة في الدراسة:

سننولى في المتغيرات وكيفية لمجموعة الأدوات جمع في مجتمع

الفرع الأول : المنهج المتبع

الوصفي التحليلي للإجابة على الإشكالية المطروحة و مختلف التساؤلات و الفرضيات في في إلى
ثم تحديد

الفرع الثاني: مجتمع وعينة الدراسة

01-مجتمع الدراسة

كافي بالموضوع، الخبرة العلمية والعملية، وقد شملت الدراسة ولاية ورقلة وتمثل العينة المختارة في النحو التالي :

- ✓ موظفين ذوي شهادات مجال المحاسبة و التسيير و الاقتصاد
- ✓ رؤساء المصالح ذوي الخبرة في المحاسبة والمالية
- ✓ محافظي الحسابات

02- عينة الدراسة:

تم تحديد حجم العينة وذلك بالنسبة لعدد المحاسبين التي تمكنا من الوصول لهم و الحصول على إذن منهم في الإجابة على الاستبيان، حيث اعتمدت في توزيع استمارات الاستبيان على مقابلة الموظفين التأكد من صلتهم في مجال المحاسبة و قراءة مخرجات العملية المحاسبية و تحل .

40 استمارة لتحصيل نسبة تمثيل ممكنة، وذلك تماشياً مع المشاكل التي واجهتها

أثناء تجميع تلك الاستمارات من نقص لذوي الاختصاص او لانشغالهم، وتم استرجاع 38

37

تناول في هذا البحث ما هي أهم الطرق و العناصر التي تمت مراعاتها عند إعداد استمارة الاستبيان، بالإضافة إلى مكوناته، وطريقة تبويب الأسئلة، وكذا طريقة تفرغها و المعالجة المنتهجة، فضلاً

كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم 1: الإحصائيات لعدد الاستبيانات الموزعة و المستردة على المؤسسة

الاستبيان		البيان
النسبة المئوية %	العدد	
100%	40	عدد الاستمارات الموزعة
95%	38	عدد الاستمارات المسترجعة
2.5%	1	عدد الاستمارات الملغاة
92.5%	37	عدد الاستمارات الصالحة للتحليل

EXCEL

المصدر:

الفرع الثالث : بيانات الدراسة و مصادر جمعها

✓ بيانات الدراسة

لقد تم الاعتماد في جمع البيانات لهذه الدراسة على نوعين من البيانات هي كما ي :

• البيانات الأولية :

تم الاعتماد على استبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات لهذه الدراسة حيث يتكون الاستبيان من 3 محاور، المحور الأول متعلق بالفرضية الأولى و هي خاصية القدرة التنبؤية في المعلومة المالية ، أما المحور الثاني متعلق خاصية القدرة الاستراتيجية و التوقيت المناسب في المعلومات المالية و كان المحور الثالث معنون بتقييم بيئة

بحيث يحقق

اعتمدنا في اعداد الأسئلة

إلى تفرغ

فرضياتها،

في

• **البيانات الثانوية :** وتتمثل في مجموعة الكتب والملتقيات ورسائل ماجستير ودكتوراه والدراسات السابقة والرسائل الجامعية و التعليمات الرسمية التي لها علاقة بالموضوع ، بالإضافة جمع ما تيسر من متاحة عبر شبكة الإنترنت ، بحيث تم تغطية الجانب النظري من الدراسة والذي يعتبر جزءاً أساسياً في إجراء الدراسة الميدانية.

✓ مصادر جمع البيانات

خلال هذه المرحلة حاولنا قدر الإمكان تصميم أسئلة الاستبيان بشكل بسيط، بحيث تكون سهلة وقابلة والذين من المفترض أن يكونوا على اطلاع وافي بموضوع الدراسة، بحيث تسمح لنا هذه الأسئلة بالإجابة على فرضيات البحث، ولقد تم عرض هذا الاستبيان على أساتذة متخصصين في والمالية، وقد تم اعتماد الاستبيان على أساس ملاحظاتهم والتعديلات التي طلبوا بإدخالها. بهدف نشر وتوزيع أكبر قدر ممكن من استمارات الاستبيان على العينة المستهدفة في الدراسة اعتمدنا عدة طرق :

• **المقابلة الشخصية :** وهذا من خلال التسليم المباشر إلى المستجوب مع شرح هدف الدراسة في الكثير

الاستبيان إلى أساتذة جامعيين.

• **البريد الإلكتروني :**

الفرع الرابع : هيكل الإستبيان

بعد تقديمنا للاستمارة عبر مقدمة تعرف موضوع الدراسة المراد دراسته وأحتوت على اربع محاو

مبينة على النحو التالي:

✓ المحور الأول: شمل هذا المحور المعلومات الشخصية للعينة من حيث (الوظيفة، السن، المؤهل العلمي، الخبرة (...)

✓ المحور الثاني: هذا المحور الأسئلة المتعلقة بالأجابة على الفرضيات وقسم الى ثلاث أقسام هي :

✓ القسم الأول : من هذا القسم الأسئلة المتعلقة بالفرضية الأولى حول

في المعلومات المالية وأحتوى على 05 .

✓ القسم الثاني : الثانية والثالثة حول خاصيتي القدرة

الأسترجاعية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية وأحتوى على 05 .

✓ القسم الثالث :

. 05

" " (Likert Scale) والذي يحمل ثلاثة إجابات

بين في الجدول التالي:

الجدول رقم 2 : مقياس ليكارت الثلاثي

غير موافق	محايد		
1	2	3	()

.538

لمصدر: عز عبد الفتاح، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS

لايجابي لبناء أسئلة الاستما

بحيث

المطلب الثاني : الأساليب الإحصائية المستعملة

في

في

2007 (EXEL) وبرنامج الجداول الالكترونية (EXEL) 20 (spss)

إلى في

عبر :

- جميع

- مجموعة

- الأولى

- مجموعة

- في

- جمع

هناك جملة من النقاط التي حاولت مراعاتها عند إعداد استمارة الاستبيان أهمها:

1. اعتمدت عند إعداد الاستمارة على الأسلوب البسيط واللغة المفهومة

2. توافق الترتيب و التدرج في الاستبيان مع الإطار النظري

3. :

- في الملل من طرف أفراد العينة

كذلك لعدم تضييع وقت الموظفين لانشغالهم بأعمالهم إضافة إلى قتراب من الآجال المحددة

- حاولت قدر الإمكان تقليص عدد الكلمات في العبارات وذلك لتكون الإجابات دقيقة وذات

جنب أن يمل أفراد العينة من طول العبارات التي تشوش تفكيرهم.

وتم الوصول الى :

1. اختبار ثبات الاستبيان باستخدام معامل ألفا كرونباخ (Crobach's Alpha)

الدراسة من ناحية الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان، والنسبة المقبولة لهذا المعامل هي 60%.

2. اختبار الارتباط الخطي بيرسو (Pearson)

3. (t- test) T.

المبحث الثاني : نتائج الدراسة ومناقشتها

سنقوم في هذا المبحث ستعرض أهم النتائج التي توصلت إليها دراستنا مع تحليل هذه النتائج

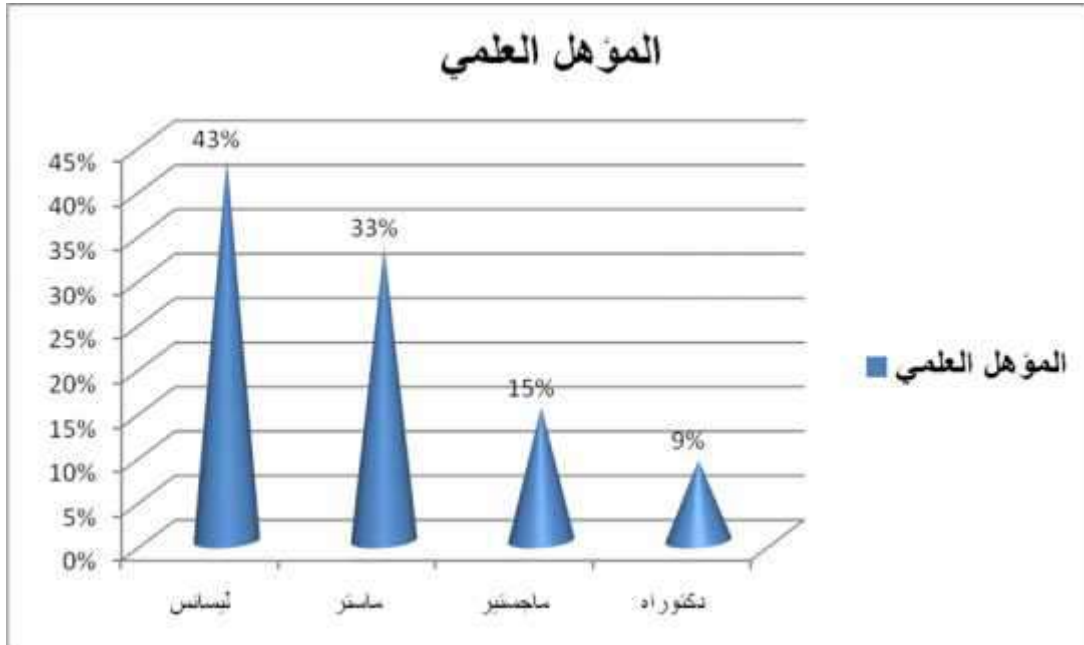
المطلب الأول : عرض نتائج الدراسة الميدانية

بعد تفريغ الاستبيات المسترجعة والصالحة للدراسة في SPSS
نشرع في عرض مختلف النتائج المتحصل عليها والخاصة بعينة الدراسة.

الفرع الأول : النتائج المتعلقة بالبيانات العامة لعينة الدراسة

1-توزيع العينة حسب المؤهل العلمي:

الشكل رقم 1: يوضح التمثيل البياني لأفراد العينة حسب مؤهلاتهم العلمية



excel

المصدر :

الجدول رقم 3: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب مؤهلاتهم العلمية

النسبة%	التكرار	المؤهل العلمي
43%	16	ليسانس
33%	12	ماستر
15%	6	ماجستير
9%	3	دكتوراه
100%	37	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على برنامج excel

توزيع النسب حسب المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة، ونلاحظ أن أغلبية

43% ثم تليها العينة الحاصلة على شهادة ماستر

33% ثم العينة الحاصلة على شهادة الماجستير 15% دة الدكتوراه بنسبة

9%.

2-توزيع العينة حسب الوظيفة:

الشكل رقم 2 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب الوظيفة



excel

المصدر :

الجدول رقم 4: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب الوظيفة

النسبة %	التكرار	الوظيفة
57%	21	اطار محاسبي و مالي
24%	9	محافظ حسابات
5%	2	خبير محاسبي
14%	5	اخرى
100%	37	المجموع

excel

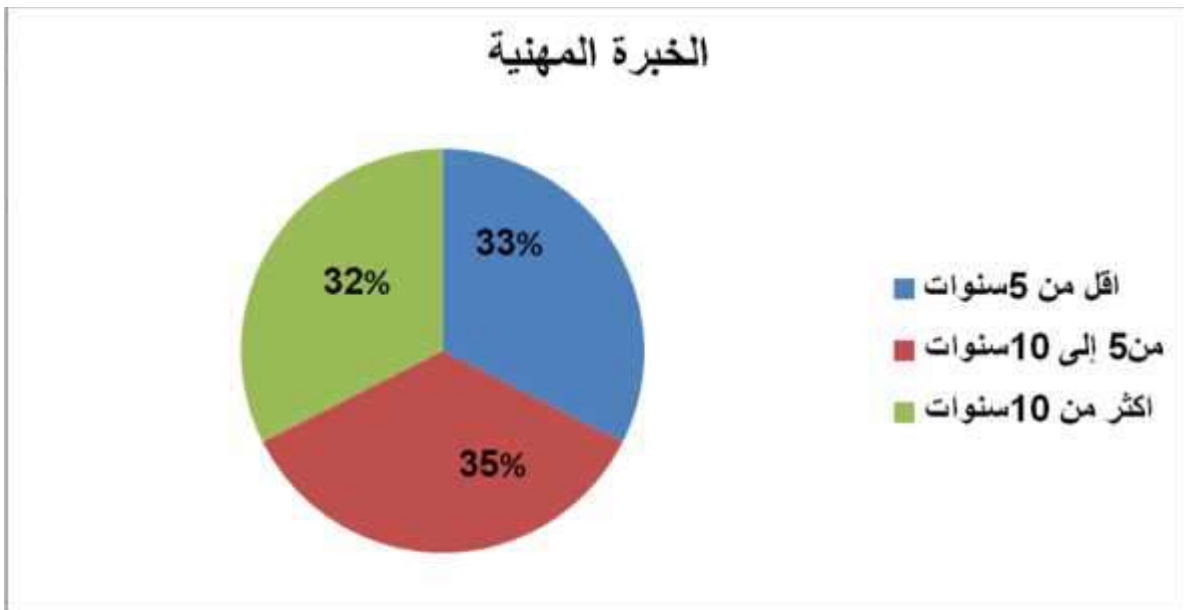
المصدر :

النسب حسب المستوى الوظيفي لأفراد عينة الدراسة، ونلاحظ أن

محافظ المحاسبي المالي 56.8% الوظائف الأخرى 24.3% 13.5%، بينما بلغت نسبة الخبراء المحاسبين 5.4% .

3-توزيع العينة حسب عدد سنوات الخبرة:

الشكل رقم 3 يوضح: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة



excel

المصدر :

الجدول رقم 5: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة

النسبة	التكرار	الخبرة المهنية
33%	12	أقل من 5 سنوات
35%	13	من 5 الى 10 سنوات
32%	12	أكثر من 10 سنوات
100%	37	المجموع

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على برنامج excel

أعلاه توزيع النسب حسب عدد الخبرة بين 5 و 10
 35.1% 10 5 الخبرة لأفراد عينة الدر
 32.4% 10 5 الخبرة بين 5 و 10
 4- توزيع العينة حسب السن:

الشكل رقم 4 يوضح : التمثيل البياني لأفراد العينة حسب السن



excel

المصدر :

الجدول رقم 6: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب السن

النسبة	التكرار	السن
57%	21	اكثر من 30 سنة
43%	16	اقل من 30 سنة
100%	37	المجموع

excel

المصدر :

العينة التي يفوق سنها

و الجدول اعلاه

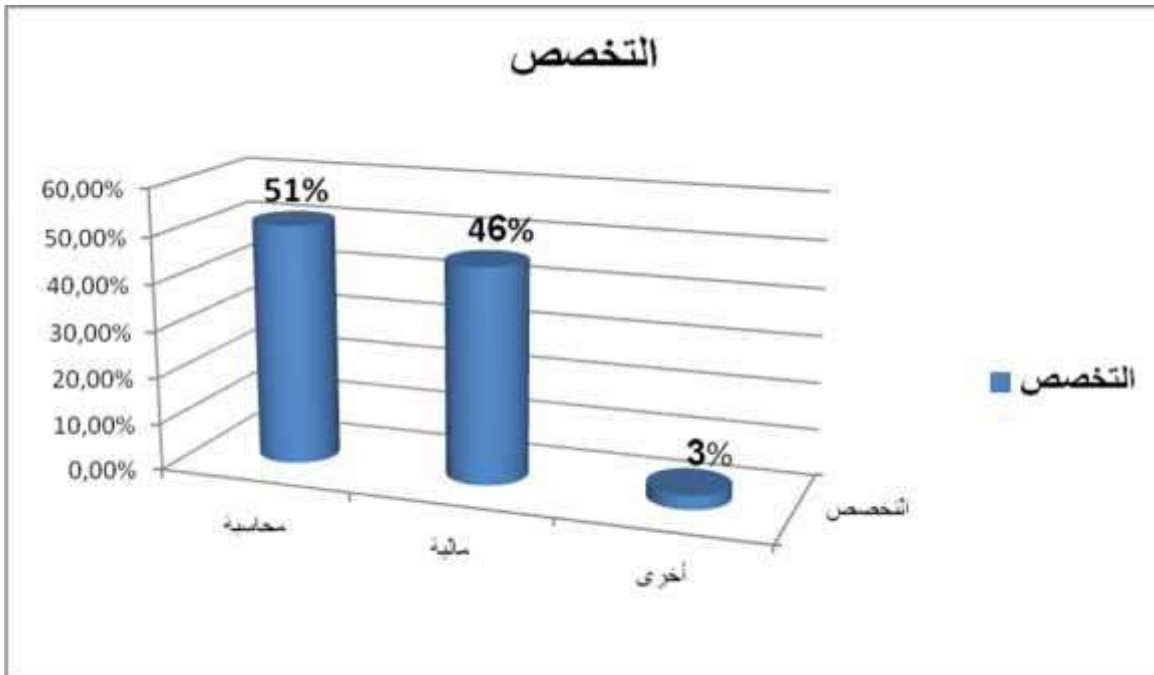
.43.2

56.8% في حين بلغت العينة التي يقل سنها عن 30

30

5-توزيع العينة حسب التخصص العلمي:

الشكل رقم 5 يوضح: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب التخصص العلمي



excel

المصدر :

الجدول رقم 7: التمثيل البياني لأفراد العينة حسب التخصص العلمي

النسبة	التكرار	التخصص
51%	19	محاسبة
46%	17	مالية
3%	1	اخرى
100%	37	المجموع

excel

المصدر :

يوضح الشكل و الجدول توزيع النسب حسب التخصص العلمي لعينة الدراسة، ونجد أن نسبة تخصص
 51.4% يليها تخصص المالية بنسبة 45.9% ثم
 2.7%.

الفرع الثاني : عرض نتائج محاور الاستبيان

من خلال هذا العنصر نحاول أن ندرس درجة الموافقة حول واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية
 للمؤسسة الاقتصادية، ومن تم استنتاج اتجاه العينة لكل سؤال من أسئلة الاستبيان، وهذا بالا
 2تعتبر الحد الفاصل بين الموافقة، وبالتالي

يصبح توزيع الإجابات حسب الجدول التالي :

الجدول رقم 8: معايير تحديد الاتجاه

الاتجاه	المتوسط المرجح
غير موافق	من 1 إلى 1.66
محايد	من 1.67 إلى 2.33
موافق	من 2.43 إلى 3

المصدر : من إعداد الطالب بناء على مخرجات SPSS

قياس ثبات أسئلة الاستبيان:

كرونباخ (Crobach's Alpha) 40
%60 (0.408)

01- عرض النتائج المتعلقة بأجوبة أفراد العينة حول المحور الأول:

(09) خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية.

الجدول رقم 9: خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية

الرقم	البيان	غير موافق	موافق	محايد	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الرتبة	درجة الاتجاه			
									التكرار	التكرار	التكرار
									النسبة	النسبة	النسبة
1	تعتبر المعلومات المالية داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية أساس يستند عليها في التنبؤ	3	28	6	2,59	0,762	3				
		16,2	75,7	8,1							
2	القوائم المالية في ظل SCF لها قدرة على التنبؤ	7	26	4	2,51	0,804	5				
		18,9	70,3	10,8							
3	القوائم المالية في ظل SCF كفاءة التسيير داخل المؤسسة الجزائرية	6	23	8	2,46	0,767	4				
		16,2	62,2	21,6							
4	تؤدي خاصية القدرة التنبؤية إلى مساعدة م القرارات في التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل	4	28	5	2,65	0,676	1				
		10,8	75,7	13,5							
5	SCF تقدم معلومات لها القدرة	5	21	11	2,43	0,728	2				
		13,5	56,8	29,7							
	المتوسط العام للمحور الأول				2,528	0,7474					

spss

المصدر :

(09) وجهة نظر المستجوبين حول خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية داخل

حيث بلغ المتوسط العا (2.528) والانحراف

(0.747) كما يشير الجدول إلى أن العبارة رقم (4) احتلت المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (2.65)

(1) (2.59) ثم العبارة رقم (2) (2.51) وتأتي كل من العبارة رقم (3) (5)

(2.46) (2.43) على التوالي.

02- عرض النتائج المتعلقة بأجوبة أفراد العينة حول المحور الثاني:

(10) خاصية القدرة الاسترجاعية والتوقيت المناسب في

الجدول رقم 10: خاصية القدرة الاسترجاعية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية

درجة الاتجاه	الانحراف	محايد	غير موافق			
				محايد	غير موافق	
1	0,501	2,84	2	33	2	تؤدي المعلومات المالية في الوقت المناسب الى مقدرتها على تاتيير في عملية اتخاذ القرار لان تاخيرها يقلل من اهميتها
			5,4	89,2	5,4	
2	0,52	2,7	9	27	1	فترات محددة
			24,3	73	2,7	
3	0,796	2,24	12	17	8	4
			32,4	45,9	21,6	
4	0,721	2,38	13	19	5	القوائم المالية في ظل SCF تقدم معلومات محاسبية لها ()
			35,1	51,4	13,5	
5	0,699	2,11	19	11	7	
			51,4	29,7	18,9	
	0,6474	2,454	المتوسط العام للمحور الثاني			

spss

المصدر:

(10) نظر المستجوبين حول خاصية القدرة الإسترجاعية والتوقيت المناسب في

المعلومات المالية داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائري، حيث بلغ المتوسط العام لفقرات هذا المحور (2.454)

والإنحراف المعياري (0.647) كما يشير الجدول إلى أن العبارة رقم (1) احتلت المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (2.84) (2) (2.70) ثم العبارة رقم (4) (2.38) وتأتي كل من العبارة رقم (3) (5) (2.24) (2.11) على التوالي.

03- عرض النتائج المتعلقة بأجوبة أفراد العينة حول المحور الثالث:

بيئة المؤسسات الاقتصادية ودورها في تقديم تقارير (11)

الجدول رقم 11: خاصية تقييم بيئة المؤسسات الاقتصادية

الرقم	البيان	غير موافق			موافق			المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الرتبة	درجة الاتجاه
		التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
		التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة				
1	تقييم جاهزية التقارير المالية فور حلول تاريخ الافصاح	9	17	11	29,7	2,22	0,821	5			
		24,3	45,9								
2	تختم اغلبية المؤسسات اجال الافصاح على القوائم المالية	7	24	6	16,2	2,46	0,803	4			
		18,9	64,9								
3		1	27	9	24,3	2,7	0,52	1			
		2,7	73								
4	حلول تاريخ المحدد في النصوص القانونية	4	32	1	2,7	2,76	0,641	2			
		10,8	86,5								
5		6	25	6	16,2	2,51	0,768	3			
		16,2	67,6								
	المتوسط العام للمحور الثالث					2,53	0,7106				

SPSS

المصدر :

حيث بلغ المتوسط (11)
 (2.530) والإنحراف المعياري (0.710) كما يشير الجدول إلى أن العبارة رقم (4)
 احتلت المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (2.76) (3) (2.70) ثم العبارة رقم (5) (2.51)
 وتأتي كل من العبارة رقم (2) (1) (2.22) (2.46) على التوالي.

المطلب الثاني: مناقشة وتحليل و اختبار نتائج فرضيات الدراسة

نعرض من خلال هذا العنصر نتائج تحليل البيانات التي تم الحصول عليها من إجابات المستجوبين، وهذا بهدف اختبار مدى صحة الفرضيات الموضوعية، والتي تصب في واقع تحقيق خاصية ملائمة المعلومات المالية

1- مناقشة و تحليل محاور الاستبيان :

التحليل رقم 01 : خاصية القدرة التنبؤية في المعلومة المالية.

من أجل تقييم خاصية القدرة التنبؤية في المعلومة المالية ، طرحنا على أفراد العينة مجموعة الأسئلة وتوصلنا إلى ما :

● تاييد اغلبية افراد العينة حول اهمية استخدام التنبؤ في ظل ظروف عدم التاكيد ، حيث بلغت نسبة الموافقة %76 .

● اجمع معظم افراد العينة على ان القوائم المالية في ظل SCF التسيير داخل %70 مما يبين اهتمام المشرع المحاسبي في الجزائر بتوفير

● %62 على امكانية استخدام القوائم المالية في تحسين الاداء التسييري في المؤسسات الاقتصادية.

● %76 على ان خاصية القدرة التنبؤية تساعد في اتخاذ قرارات من

● اتفاق اغلبية افراد العينة على اهمية التنبؤ بالمخاطر التي تهدد استمرارية المؤسسة %57 من خلال توفير الاجراءات و السياسات اللازمة التي

التحليل رقم 02 : خاصية القدرة الاسترجاعية و التوقيت المناسب في المعلومة المالية .

من أجل تقييم خاصية القدرة الاسترجاعية و التوقيت المناسب في المعلومة المالية، طرحنا على أفراد العينة مجموعة الأسئلة وتوصلنا إلى ما :

● موافقة اغلبية افراد العينة حول تاثير المعلومات المالية في الوقت المناسب على عملية اتخاذ القرار

%89 لك لان تاخرها يقلل من اهميتها وتقدمها في الوقت المناسب يعزز من

- أهمية التقارير المالية المرحل في فترات محددة ، %72 يبين أهمية تفعيل الت مع المحاسي
- %55
- للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية في فترة 4 .
- كما وافق معظم افراد العينة على ان المعلومات المحاسبية للقوائم المالية في ظل SCF الاسترجاعية ، حيث بلغت نسبة الموافقة %51 .
- مح معظم افراد العينة حول وضع خطط مستقبلية في أهمية في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية ، حيث بلغت نسبة المحايدة %51.
- ❖ كما بينت نتائج الارتباط الخطي لبيرسون بين خاصية القدرة التنبؤية و خاصية القدرة الاسترجاعية و
(0.804) بحيث تعتبر درجة ارتباط قوية (Sig)
T أكبر من مستوى الدلالة %5 (0.000)
مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة (0.05)، و بالتالي رفض الفرضية العدمية () الاولى و قبول الفرضية الثانية التي مفادها " خاصية القدرة التنبؤية في تحقيق خاصية القدرة الاسترجاعية و "
- (2.528) يعتبر مؤشرا مقبولا لكن لا يمكن اعتباره جيدا بدرجة كبيرة ، (5) SCF تقدم معلومات لها القدرة على " قد تحصلت على متوسط حسابي (2.43)
- وهي العبارة التي تمثل اهم ما تهدف اليه خاصية ا

التحليل رقم 03 :

- ، طرحنا على أفراد العينة مجموعة الأسئلة وتوصلنا إلى ما يلي :
- %46 حول تقييم بيئة المؤسسات الاقتصادية بجاهزية تقارير مالية فور حلول تاريخ الافصح.
- اتفاق اغلبية افراد العينة حول احترام معظم المؤسسات الاقتصادية اجال الافصح على القوائم المالية ، %65

• اجمع معظم افراد العينة 72%

• بنسبة كبيرة بلغت 87%

فور حلول التاريخ المحدد في النصوص القانونية.

68. %

2- إختبار الفرضيات :

❖ قاعدة القرار بالنسبة لقبول الفرضية (اختبار الفرضيات) :

: لقد اعتمدنا في تحليل نتائج الفرضيات الصيغة العدمية والـ

✓ الفرضية العدمية (الفرضية الصفرية) H_0 : تعني عدم وجود علاقة بين المتغيرات أو عدم وجود فروق

بين المجموعات، متضمنة الهدف المطلوب للاختبار، وقبولها يعني رفض نتائج العينة.

✓ الفرضية البديلة H_1 : تعني وجود علاقة بين المتغيرات أو عدم وجود فروق هامة بين المجموعات،

متضمنة الهدف المطلوب، وتقبل في حالة رفض الفرضية الصفرية H_0 .

✓ كيفية اختيار الفروض: (t-test)

أكبر من مستوى الدلالة للدراسة (0.05)

أولاً: إختبار الفرضية الأولى:

H_0 : "لا يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية ذات قدرة تنبؤية عالية"

H_1 : "يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية ذات قدرة تنبؤية عالية"

T (0.05)

(0.000) أي أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة وبالتالي رفض الفرضية

() الأولى وقبول الفرضية البديلة الثانية التي مفادها "يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية ذات

"

نلاحظ القدرة التنبؤية في المعلومات المالية، حيث بلغ

(2,528) كما أن الانحراف المعياري للمحور الأول (0,747)

اجل اثبات خاصيتي القدرة الاسترجاعية و التوقيت المناسب خصوصا فيما يتعلق بتحليل الوضعية المالية، و التي بهذه النسبة يمكن ان تُخدم الهدف العام بنسبة معينة .

ثالثا: إختبار الفرضية الثالثة:

H0: "لا يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية ذات
" في بيئة المؤسسات

H1: "يوفر النظام المحاسبي المالي
" في بيئة المؤسسات

T (0.05)

(0.000) أي أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة وبالتالي رفض ا

() الأولى وقبول الفرضية البديلة الثانية التي مفادها " يوفر النظام المحاسبي المالي معلومات مالية ذات
في بيئة المؤسسات الإقتصادية.

كما نلاحظ من الجدول موافقة المستجوبين على ير النظام المحاسبي المالي

في بيئة المؤسسات الإقتصادية ث بلغ المتوسط العام للمحور الثا (2,53)
الانحراف المعياري للمحور الثا (0,710)

ير النظام المحاسبي المالي في

ة حيث تراوحت متوسطاتها الحسابية بين (2.22) (2.76)

تحقيق خاصية الملائمة في المعلومات المالية

من اجل اتخاذ قراراتهم، بلغ (2,53) بحيث يعتبر مؤشرا مقبولا لكن لا

يمكن اعتباره جيدا بدرجة كبيرة خصوصا اننا لاحظنا عدم اجماع ا (01) "

"

حسابي (2,11) 30% و هي العبارة التي تمثل اهم ما يحتاجه مستخدموا المعلومة المالية من

اجل اثبات خاصيتي القدرة الاسترجاعية و التوقيت المناسب خصوصا فيما يتعلق بتحليل الوضعية المالية، و التي بهذه النسبة يمكن ان تُخدم الهدف العام بنسبة معينة .

خلاصة الفصل:

بعد ما تعرضنا في الفصل الأول إلى الجانب النظري >

في مدينة ورقلة وذلك قصد الإطلا

النظام المحاسبي المالي والفقہ المحاسبي الدولي في المؤسسات.

وقد توصلنا من خلال الدراسة الميدانية إلى مجموعة من النتائج أهمها أن النظام المحاسبي المالي يوفر

يتم في التاريخ المنصو

عليه في النظام المحاسبي المالي، بالإضافة إلى توفر المعلومات المالية على خاصية القدرة الاسترجاعية من خلال

تمكين مستخدميها من تصحيح وتحديد مختلف الانحرافات في القرارات السد

خاتمة

خاتمة:

تناولت هذه

تمثلت في

في

في القوا

في هذه

هذه الدراسة الى

والثاني تطبيقي، حيث حاولنا في الجانب النظري

في حدود امكانيات الوصول اليها، أما في

حاولنا إسقاط الجانب النظري على عينة من المراجعين والمحاسبين في البيئة

هذه الدراسة الى أن المعلومات المالية التي تقدمها المؤسسات

الجزائرية في ظل

النظام المحاسبي المالي تتصف بـ

لهذه الدراسة :

نتائج إختبار الفرضيات:

● الفرضية الأولى:

توفير النظام المحاسبي المالي لمعلومات مالية ذات قدرة

:

اهمية كبيرة بالنسبة الى اصحاب المصلحة

في

في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية.

الناجمة عن النظام المحاسبي المالي تعتبر أساس

ند عليها في التنبؤ.

في ظل النظام المحاسبي المالي توفر معلومات ترفع من كفاءة التسيير داخل

● الفرضية الثانية:

وفير النظام المحاسبي المالي لمعلومات مالية ذات قدرة

:

إسترجاعية وتوقيت مناسب

الاسترجاعية والتوقيت المناسب.

- إجماع أغلبية أفراد العينة على أهمية التقارير المالية المرحلية في
خلال فترات محددة مما يبين أهمية تفعيل التشريع المحاسبي ليسمح بتحقيق تلك

- المعلومات المحاسبية للقوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي تتميز بالقدرة الاسترجاعية.

● الفرضية الثالثة:

توفير النظام المحاسبي المالي لمعلومات مالية ملائمة تخدم

:

- تسعى المؤسسات الاقتصادية الجزائرية الى

عنها في القوائم المالية.

- اتفاق اغلبية افراد العينة حول احترام معظم المؤسسات الاقتصادية أجال الافصاح على

- اجماع

توصيات الدراسة:

بناء على النتائج التي تحصلنا عليها في ضوء هذه الدراسة نقترح مجموعة من التوصيات:

1- على الاستمرارية في

2- تفعيل التشريع المحاسبي من أجل توسيع حيز استخدام التقارير المرحلية.

3- عن الموازنات التقديرية ك معلومة مالية في التقارير المالية للمؤسسات الإقتصادية

4- دية أهمية أكبر .ول أهمية توفير معلومات مالية يعتمد عليها في

5- ضرورة الإفصاح عن معلومات سابقة تخص القوائم المالية الأساسية لتمكين المستخدمين من التنبؤ

6- يجب على المؤسسة أن تقدم القوائم المالية الأساسية فور حلول التاريخ المحدد في الذ
لنظام المحاسبي المالي.

7- يجب الإفصاح عن معلومات سابقة تخص طرق التقييم المتبعة في اعداد القوائم المالية لتمكين

آفاق الدراسة:

في ختام هذه الدراسة تبين لنا أن هناك الكثير من المحاور التي تستحق المزيد من نذكر أهمها:

- ومدى استخدامها في عملية التخطيط والرقابة
- الوظائف الإدارية؛
- إجراء دراسة تتناول دور المعلومات المحاسبية وأثرها على اتخاذ القرارات المالية؛
- مات المالية بالإعتماد على مجموعة مؤشرات مالية () .

المراجع

المراجع :

باللغة العربية:

✓ الكتب:

- 1- محمد أبو نصار، جمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية -
2013.
 - 2- عباس مهدي الشيرازي، نظرية المحاسبة، مطبعة ذات السلاسل، الكويت، 1991.
 - 3- محمد مطر، موسى السويطي، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية، دار وائل للنشر،
2008.
 - 4- وليد ناجي الحياي، نظرية المحاسبة، المنشورات الأكاديمية العربية-
2007.
 - 5- ضوان حلوه حنان، النموذج المحاسبي المعاصر، جامعة حلب-
للنشر وتوزيع، الطبعة الأولى، 2003.
 - 6- وصفي عبد الفتاح أبو المكارم، دراسات متقدمة في المحاسبة المالية، دار الجامعة الجديدة
2004.
 - 7- محمد سمير الصبان، دراسات في (أصول القياس وأساليب الاتصال المحاسبي)
الإسكندرية وبيروت العربية، الدار الجامعية للطباعة والنشر، 1991.
- ✓ الرسائل الجامعية:
- 8- بدر الزمان خمقاني، رسالة ماجستير بعنوان "فعالية النظام المحاسبي المالي في تقديم معلومات مالية
عالية الجودة في"
2012.
 - 9- ناصر محمد علي الجهلي، "خصائص المعلومات المحاسبية أثرها في اتخاذ القرارات"، مذكرة ماجستير
غير منشورة، جامعة الحاج لخضر باتنة، 2009.
 - 10- عبد القادر دشاش"
الكويت للأوراق المالية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013.
 - 11- خير الدين قريشي، بعنوان "دور المعلومات المحاسبية وفق النظام المحاسبي المالي (SCF) في التنبؤ
بخطر الافلاس، دراسة عينة من الشركات الجزائرية، مذكرة ماجستير مح
2012.
 - 12- "فعالية الإتصال المالي في النظام المحاسبي المالي الجديد في الجزائر،"
لإستكمال متطلبات شهادة الماجستير في العلوم الإقتصادية، تخصص إقتصاد وتسيير
2010.

13- " مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2016.

14- رمضاني بشير " اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي (scf) 5
مال متطلبات شهادة ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة
.2016

15- مفاتيح محمد " دور النظام المحاسبي المالي في تحسين ملائمة المعلومات المالية"
مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي
.2015

16- زغابي أسيا " تقييم خاصيتي الملائمة والموثوقية في القوائم المالية في ظل SCF
" مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر دراسات محاسبية
.2016

✓ الملتقيات:

17- هوارى سويسى، بدر الزمان خمقاني، مداخلة بعنوان " نموذج مقترح لتقييم مستوى جودة
المقدمة من تطبيق النظام المحاسبي المالي " ، الملتقى العلمي الدولي حول
المحاسبي في الجزائر " 29 30 نوفمبر 2011 -298.

18- نمر محمد الخطيب، صديقي فؤاد، مداخلة بعنوان " مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة
المعلومات الملتقى العلمي الدولي حول"الإصلاح المحاسبي، المعايير المحاسبية الدولية، جامعة قاصدي
.2011

✓ لقوانين والمراسيم:

19- الجريدة الرسمية العدد 74 2007/11/25 11/07 03.

✓ المراجع باللغة الأجنبية:

20- Bouchet hopkims fat, the impacte of informtion use on decision making in the pharmacentical indistry, libray managment, university press, 1998 .

21- Ana Lalevic Filipovic, Rivised Qualitative Characteristics Of Financial Statements as Precondition For Strenghtening Information Power On Capital Market Faculty Of Economic, University Of Montenegro, 2012,p Montenegro.

22- Ahmad N. Accounting Information Characteristics Gap : Evidence from Jordan, International Management Review, Volume. 3No. 2; 2007.

الملاحق

الملحق رقم 01



جامعة قاصدي مرباح بورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم تجارية
تخصص ماستر دراسات محاسبية و جبائية معمقة



الأخ /

الماستر في محاسبية
"واقع تحقيق خاصية ملانمة المعلومات المالية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية"
ويشرفني بعبارة أتمنى

أهمية هذه

ي استفسار حول الاستبيان يرجى عدم التردد في الاتصال بالباحث على البريد

الالكتروني التالي : tebbalabdelbasset@gmail.com

الطالب : طبال عبد الباسط

أولا: البيانات الشخصية

الرجاء وضع إشارة (X) أمام الخانة المناسبة لإجابتك

- | | | | |
|--------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | ماستر | <input type="checkbox"/> | 1-المؤهل العلمي: ليسانس |
| <input type="checkbox"/> | دكتوراه | <input type="checkbox"/> | ماجستير |
| <input type="checkbox"/> | محافظ حسابات | <input type="checkbox"/> | 2-الوظيفة : إطار مالي ومحاسبي |
| <input type="checkbox"/> | أخرى | <input type="checkbox"/> | خبير محاسبي |
| <input type="checkbox"/> | أكثر من 10 سنوات | <input type="checkbox"/> | 3-الخبرة المهنية : أقل من 5سنوات |
| <input type="checkbox"/> | من 5 إلى 10سنوات | <input type="checkbox"/> | أقل من 30 سنة |
| <input type="checkbox"/> | أكثر من 30 سنة | <input type="checkbox"/> | 4- السن: |
| <input type="checkbox"/> | أخرى | <input type="checkbox"/> | 5- التخصص: محاسبية |
| <input type="checkbox"/> | مالية | | |

ثانيا : أسئلة الاستبيان

المحور الأول: خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية

محايد	موافق	غير موافق	العبارات
			تعتبر المعلومات المالية داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية أساس يستند عليها في التنبؤ
			القوائم المالية في ظ SCF لها قدرة على التنبؤ بالنتائج المستقبلية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية
			القوائم المالية في ظل SCF توفر معلومات ترفع من كفاءة التسيير داخل المؤسسة الجزائرية
			إلى مساعدة متخذي القرارات في التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل
			SCF تقدم معلومات لها القدرة على التنبؤ بدرجة المخاطر المحيطة

المحور الثاني: خاصية القدرة الاسترجاعية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية

محايد	موافق	غير موافق	العبارات
			تؤدي المعلومات المالية في الوقت المناسب إلى مقدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرار لان تأخيرها يقلل من أهميتها
			إعداد و تقديم تقارير مالية دورية تقدم للمستخدمين خلال فترات محددة
			4
			القوائم المالية في ظل SCF تقدم معلومات محاسبية لها القدرة على التغذية العكسية ()
			.

المحور الثالث: تقييم بيئة المؤسسات الاقتصادية

محايد	موافق	غير موافق	العبارات
			تقييم جاهزية التقارير المالية فور حلول تاريخ الإفصاح
			تحتّم أغلبية المؤسسات أجال الإفصاح على القوائم المالية
			تقدم المؤسسة الاقتصادية الجزائرية القوائم المالية فور حلول التاريخ المحدد في النصوص القانونية

الملاحق

الملحق رقم 02

قائمة الأساتذة المحكمين

طريقة الاتصال	الرتبة	لقب و اسم الأستاذ
مقابلة شخصية	أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	قوجيل محمد
مقابلة شخصية	أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	غوالي محمد البشير
مقابلة شخصية	أستاذ محاضر بجامعة قاصدي مرباح - ورقلة	بن زخروفة بوعلام

الملحق رقم 03

خصائص عينة الدراسة

المؤهل

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ليسانس	16	43,2	43,2	43,2
	12	32,4	32,4	75,7
ماجستير	9	24,3	24,3	100,0
Total	37	100,0	100,0	

الوظيفة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	21	56,8	56,8	56,8
	5	13,5	13,5	70,3
خبير	2	5,4	5,4	75,7
	9	24,3	24,3	100,0
Total	37	100,0	100,0	

الخبرة المهنية

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 5	12	32,4	32,4	32,4
10 5	13	35,1	35,1	67,6
10	12	32,4	32,4	100,0
Total	37	100,0	100,0	

الملاحق

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	30	16	43,2	43,2	43,2
	30	21	56,8	56,8	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide		19	51,4	51,4	51,4
	مالية	17	45,9	45,9	97,3
		1	2,7	2,7	100,0
Total		37	100,0	100,0	

الملحق 04

أختبار ألفا كرونباخ

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,408	15

الملحق 05

مخرجات التكرارات والنسب المئوية لعبارات الإستبيان

		يستند عليها	الاقتصادية الجزائرية	المالية	
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	6	16,2	16,2	16,2
		3	8,1	8,1	24,3
	محايد	28	75,7	75,7	100,0
Total		37	100,0	100,0	

الملاحق

		الاقتصادية الجزائرية	المستقبلية	SCF لها	المالية
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	7	18,9	18,9	18,9
		4	10,8	10,8	29,7
	محايد	26	70,3	70,3	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		الجزائرية	التسيير	SCF	المالية
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	6	16,2	16,2	16,2
		8	21,6	21,6	37,8
	محايد	23	62,2	62,2	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		خاصية التنبؤية			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	4	10,8	10,8	10,8
		5	13,5	13,5	24,3
	محايد	28	75,7	75,7	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		الاقتصادية الجزائرية	المحيطة	SCF لها	المالية
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	5	13,5	13,5	13,5
		11	29,7	29,7	43,2
	محايد	21	56,8	56,8	100,0
Total		37	100,0	100,0	

الملاحق

		المالية			
مقدرتها		التاثير	عملية	تاخيرها يقلل	اهميتها
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	2	5,4	5,4	5,4
		2	5,4	5,4	10,8
	محايد	33	89,2	89,2	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		المالية			
تقديم تقارير مالية دورية		للمستخدمين			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	1	2,7	2,7	2,7
		9	24,3	24,3	27,0
	محايد	27	73,0	73,0	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		المالية			
الاقتصادية		جزائرية 4 اشهر			
		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	8	21,6	21,6	21,6
		12	32,4	32,4	54,1
	محايد	17	45,9	45,9	100,0
Total		37	100,0	100,0	

		المالية			
محاسبية لها		SCF			
غذية العكسية (ارتدادية)		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	5	13,5	13,5	13,5
		13	35,1	35,1	48,6
	محايد	19	51,4	51,4	100,0
Total		37	100,0	100,0	

الملاحق

امكانية الموازنات التقديرية على تحسين الخطط المستقبلية للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية.

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	7	18,9	18,9	18,9
		19	51,4	51,4	70,3
	محايد	11	29,7	29,7	100,0
	Total	37	100,0	100,0	

تقييم جاهزية التقارير المالية تاريخ

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	9	24,3	24,3	24,3
		11	29,7	29,7	54,1
	محايد	17	45,9	45,9	100,0
	Total	37	100,0	100,0	

المالية

اغلبية

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	7	18,9	18,9	18,9
		6	16,2	16,2	35,1
	محايد	24	64,9	64,9	100,0
	Total	37	100,0	100,0	

مالية تنافسية

تواجه

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	1	2,7	2,7	2,7
		9	24,3	24,3	27,0
	محايد	27	73,0	73,0	100,0
	Total	37	100,0	100,0	

الملاحق

القانونية	تاريخ	المالية	الاقتصادية الجزائرية	
	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	4	10,8	10,8
		1	2,7	13,5
	محايد	32	86,5	100,0
Total		37	100,0	

المالية	تحسين	الاقتصادية الجزائرية	بينة	
	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير	6	16,2	16,2
		6	16,2	32,4
	محايد	25	67,6	100,0
Total		37	100,0	

الملحق 06

يوضح المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية

Ecart type	Moyenne	N	العبارات
.76229	2.5946	37	تعتبر المعلومات المالية داخل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية أساس يستند عليها في التنبؤ
.80352	2.5135	37	القوائم المالية في ظل SCF لها قدرة على التنبؤ بالنتائج المستقبلية للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية
.76720	2.4595	37	القوائم المالية في ظل SCF لمومات ترفع من كفاءة التسيير داخل المؤسسة الجزائرية
.67562	2.6486	37	تؤدي خاصية القدرة التنبؤية إلى مساعدة متخذي القرارات في التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل
.72803	2.4324	37	SCF تقدم معلومات لها القدرة على التنبؤ بدرجة المخاطر المح
.50075	2.8378	37	تؤدي المعلومات المالية في الوقت المناسب إلى مقدارها على التأثير في عملية اتخاذ القرار لان تأخيرها يقلل من أهميتها
.51988	2.7027	37	إعداد و تقديم تقارير مالية دورية تقدم للمستخدمين خلال فترات محددة
.79601	2.2432	37	4
.72078	2.3784	37	القوائم المالية في ظل SCF تقدم معلومات محاسبية لها القدرة على التغذية العكسية ()
.69856	2.1081	37	
.82108	2.2162	37	تقييم جاهزية التقارير المالية فور حلول تاريخ الإفصاح
.80259	2.4595	37	تحتزم أغلبية المؤسسات أجال الإفصاح على القوائم المالية

الملاحق

.51988	2.7027	37	
.64141	2.7568	37	تقدم المؤسسة الاقتصادية الجزائرية القوائم المالية فور حلول التاريخ المحدد في النصوص القانونية
.76817	2.5135	37	
.7474	2.528	37	: خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية
.6474	2.454	37	المحور الثاني: خاصية القدرة الاستراتيجية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية
.7106	2.53	37	:

الملحق 07

نتائج اختبارات بيرسون

		خاصية : القدرة التنبؤية في المعلومات المالية	خاصية : القدرة الاستراتيجية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية	تقييم بيئة الاقتصادية :
خاصية القدرة التنبؤية في المعلومات المالية	Coefficient de corrélation	1.000	.071	.142
	Sig. (bilatérale)	.	.678	.403
	N	37	37	37
خاصية القدرة الاستراتيجية والتوقيت المناسب في المعلومات المالية	Coefficient de corrélation	.071	1.000	.310
	Sig. (bilatérale)	.678	.	.062
	N	37	37	37
تقييم بيئة المؤسسات الاقتصادية	Coefficient de corrélation	.142	.310	1.000
	Sig. (bilatérale)	.403	.062	.
	N	37	37	37

الملحق 08

نتائج اختبار T-test

Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 0					
	T	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
	35,570	36	,000	12,64865	11,9275	13,3698
	54,589	36	,000	12,27027	11,8144	12,7261
	46,064	36	,000	12,64865	12,0918	13,2055

فهرس المحتويات

IV	
V	
VI	
VIII	
VIII	
IX	
IX	
	:
6	المبحث الاول :
6	المطلب الأول:
8	المطلب الثاني:
13	المطلب الثالث: دور معايير المحاسبة الدولية في تحقيق منفعة المعلومة المالية
15	المبحث الثاني: عرض الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع
15	المطلب الأول:
20	المطلب الثاني:
22	المطلب الثالث:
	الفصل الثاني:
27	المبحث الاول: الطريقة و الادوات المستخدمة في الدراسة
27	المطلب الأول: الطريقة المتبعة في الدراسة
31	المطلب الثاني:
32	المبحث الثاني:
32	المطلب الأول:
41	المطلب الثاني:
48	
52	
54	
63	