



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم المالية والمحاسبية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي  
ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
الشعبة: علوم التسيير  
التخصص: محاسبة وتدقيق

تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم  
للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية  
المصغرة في ظل SCF

تحت إشراف الدكتور :

- زكريا دمدوم

رئيسا  
مشرفا ومقررا  
مناقشا

محاضر أ جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي  
محاضر أ جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي  
محاضر أ جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي

إعداد الطالبات:

- ريم ذبيبة  
- سميحة عياشي عمر  
- نصيرة خلايفة

لجنة المناقشة

د. عبدالرزاق بن علي  
د. زكريا دمدوم  
د. البشير زيبيدي

# الشكر والعرفان

الحمد لله نستعينه ونشكره ونهتدي به, الذي يسرى لنا أمرنا وهون علينا الصعب حتى تم إنهاء

هذا العمل

فالحمد لله حمدا يليق بكامله وثناء يليق بعظمته وأصلي واسلم على خير خلقه محمد عليه أفضل

الصلاة وأزكى التسليم

نتوجه بجزيل شكرنا وامتناننا إلى الأستاذ المشرف زكريا دمدوم جزاه الله

خيرا على ما قدمه لنا من تعليمات وتوجيهات ساهمت في إثراء موضوع دراستنا

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى أعضاء لجنة المناقشة الموقرة وإلى كل يد كريمة أمدتنا بالعون وجميع

من ساهم من قريب أو من بعيد ولو

كان بحرف واحد لرفع معنوياتنا ولم يبخل علينا بالنصيحة والتوجيه

وكل من أعاننا ولو بكلمة طيبة.

كما نتقدم بالشكر لكل أساتذة كلية العلوم الاقتصادية الذين غدوا أذهاننا وأناروا عقولنا.

## ملخص:

جاءت هذه الدراسة من أجل معالجة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في ظل النظام المحاسبي المالي استنادا على القوائم المالية الخاصة بالمؤسسات الاقتصادية المصغرة ومعرفة مدى ملائمتها لتحقيق الإفصاح للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المبسط معتمدين في ذلك على دراسة ميدانية, وقد استخدمنا طريقة الاستبيان للإجابة على الإشكالية التالية: ما مدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة المطبقة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟ وقد توصلت الدراسة إلى النتائج نذكر أهمها: أن للمؤسسات الاقتصادية المصغرة نظام محاسبي خاص بما يدعى بالمحاسبة المبسطة (محاسبة الخزينة) يختلف عن المحاسبة المواجهة للمؤسسات الكبيرة, وان المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي حيث أن تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة يعد كافيا للإفصاح عن القوائم المالية.

**الكلمات المفتاحية:** نظام المحاسبة المبسطة, الإفصاح المحاسبي, المؤسسات الاقتصادية المصغرة, النظام المحاسبي المالي.

### **The Abstract:**

This study aims for processing the application of the sample of the simplified accounting as a support for the accounting declaration in the decreased economic institutions under the conditions of the capital accounting system based on the capital lists of the decreased economic institution and gnawing how suitable is it for achieving the declaration for the capital lists according to the simplified accounting system depending in that on a field study, and we have adopted the method of the questionnaire for answering on this problematic: To what extent is the application of the simplified accounting sample, that is used in the decreased economic institutions, responding to the requirement of the accounting declaration? This study revealed many result such as: the decreased economic institutions has a special accounting system called the simplified accounting (the accounting of the safe) which is different from the accounting of the big institution, in addition, the simplified accounting is a support for the accounting declaration because the application of its sample is enough for the declaration of the capital list.

**THE QEY WORDS:** simplified accounting system, accounting disclosure, micro-economic institutions, financial accounting system.



فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	الشكر والعرافان
	الملخص
	فهرس المحتويات
	فهرس الجداول
	فهرس الأشكال
أ	المقدمة
<b>الفصل الأول : الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة</b>	
06	تمهيد
07	<b>المبحث الأول: أساسيات حول المؤسسات الاقتصادية الصغيرة</b>
07	المطلب الأول: مفهوم المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
07	الفرع الأول: تعريف المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
07	أولا: تعريف الولايات المتحدة الأمريكية
08	ثانيا: تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المعتمد في الجزائر
09	المطلب الثاني: خصائص المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
10	المطلب الثالث: أهمية وأهداف المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
10	أولا- أهمية المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
11	ثانيا - أهداف المؤسسات الاقتصادية الصغيرة
12	المطلب الرابع: واقع المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والقانون التوجيهي لها
12	أولا- واقع المؤسسات الاقتصادية الصغيرة في الجزائر للفترة (2015-2016)
13	ثانيا -القانون التوجيهي الخاص بالمؤسسات الصغيرة
15	<b>المبحث الثاني: المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي</b>
15	المطلب الأول: مجال وإجراءات نظام المحاسبة المبسطة
15	أولا: مجال تطبيق نظام المحاسبة المبسطة
17	ثانيا: إجراءات نظام المحاسبة المبسطة
19	المطلب الثاني: المعيار المحاسبي المتعلق بالمحاسبة المبسطة م 42
19	أولا-هدف المعيار المحاسبي المتعلق بالمحاسبة المبسطة
19	ثانيا- مجال التطبيق المتعلق بالمحاسبة المبسطة
20	ثالثا-أحكام خاصة بالتنظيم المحاسبي
21	المطلب الثالث: الكشوف المالية المتعلقة بنظام المحاسبة المالية المبسطة
21	أولا-عمليات مراقبة نهاية السنة المالية
21	ثانيا-تحديد النتيجة
22	ثالثا - عرض وتقديم الكشوف المالية

25	المطلب الرابع: المقارنة بين النظام المحاسبي المالي ونظام المحاسبة المبسطة
25	أولاً: الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي
29	<b>المبحث الثالث: ماهية الإفصاح المحاسبي</b>
29	المطلب الأول : مفهوم الإفصاح المحاسبي
30	المطلب الثاني : أهمية وأهداف الإفصاح المحاسبي
30	أولاً- أهمية الإفصاح المحاسبي
31	ثانياً- أهداف الإفصاح المحاسبي
32	المطلب الثالث: أنواع الإفصاح المحاسبي
34	المطلب الرابع: متطلبات الإفصاح المحاسبي
35	<b>خلاصة الفصل</b>
<b>الفصل الثاني : الدراسة الميدانية</b>	
37	تمهيد
38	<b>المبحث الأول : منهجية الدراسة الميدانية</b>
38	المطلب الأول :أدوات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة
38	الفرع الأول: أدوات الدراسة
39	الفرع الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة
39	المطلب الثاني : تحضير الاستبيان
39	الفرع الأول: عرض الاستبيان
40	الفرع الثاني : هيكل الإستبيان
41	الفرع الثالث: نشر وتوزيع الإستبيان
41	المطلب الثالث: مجمع الدراسة وحدودها
41	الفرع الأول : المجتمع وعية الدراسة
42	الفرع الثاني: حدود الدراسة
42	الفرع الثالث: اختبار صدق وثبات الاستبيان
44	<b>المبحث الثاني : تحليل ومناقشة محاور الاستبيان واختبار الفرضيات</b>
44	المطلب الأول : تحليل المعلومات الشخصية لأفراد العينة
44	الفرع الأول : الفئة العمرية
45	الفرع الثاني :الدرجة العلمية
46	الفرع الثالث: التخصص العلمي
47	الفرع الرابع :الخبرة
48	لمطلب الثاني: دراسة تحليلية لواقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترتين (2010-2015) و(2015-2018)
48	الفرع الأول: : واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)
49	الفرع الثاني: واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)

51	المطلب الثالث: توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالي للمؤسسات الاقتصادية المصغرة
51	الفرع الثالث: توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالي للمؤسسات الاقتصادية المصغرة
52	الفرع الرابع: المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي
54	الفرع الخامس: معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة
55	المطلب الثالث: اختبار الفرضيات
58	خلاصة الفصل
60	الخاتمة
62	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

فهرس الجداول

الصفحة	الجدول	الرقم
08	تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر	01-1
12	تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر (2015/2016)	02-1
12	توزيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب قطاع النشاط لسنة 2016 في الجزائر	03-1
12	التوزيع الجغرافي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة سنة 2016 في الجزائر	04-1
13	تطور عدد الوظائف في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر (2015/2016)	05-1
22	الوضعية عند نهاية السنة المالية	06-1
22	الوضعية عند نهاية السنة المالية	07-1
23	حسابات النتائج	08-1
24	تغير الخزينة خلال السنة المالية	09-1
26	تاريخ اصدار كل من النظام المحاسبي المالي و معايير المؤسسات المصغرة	10-1
27	القوائم المالية لكل من النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات المصغرة	11-1
27	لغة برمجة القوائم المالية لكل من النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات المصغرة	12-1
28	مقارنة نظام المحاسبة المبسطة والمالية	13-1
40	يوضح محاور الدراسة الميدانية	01-2
42	الإحصائيات الخاصة بالاستثمارات الصالحة للدراسة	02-2
43	معاملات الارتباطات التي تبين لاتساق الداخلي بين عبارات مختلف المحاور	03-2
44	توزيع أفراد العينة حسب الدرجة العمرية	04-2
45	توزيع أفراد العينة حسب الدرجة العلمية	05-2
46	توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي	06-2
47	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	07-2
48	تكرارات ونسب إجابات العينة على عبارات المحور (الفرع الأول)	08-2
49	يوضح تكرارات ونسب	09-2

فهرس الإشكال

الصفحة	الشكل	الرقم
44	الفئة العمرية	1-2
45	الشهادة العلمية	2-2
46	المهنة	3-2
47	الخبرة المهنية	4-2

تؤدي المؤسسات الاقتصادية المصغرة دورا هاما على المستوى العالمي، وأصبحت تلقى اهتماما كبيرا وخصوصا من طرف الدول النامية، ذلك بعد أن بينت جل الدراسات دورها البارز والمهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية كونها لا تتطلب رؤوس أموال ضخمة، كما توفر نسبة مهمة من اليد العاملة، هذا ما دفع مجلس المعايير المحاسبية الدولية إلى وضع معايير محاسبية خاصة بها، والتي أصدرت في جويلية 2009، الذي يقوم بمساعدة هذه المؤسسات في إعداد قوائمها المالية بصورة تلي احتياجات مستخدمي هذه القوائم المالية.

لقد بذلت الجزائر جهود كبيرة من أجل ترقية وتشجيع الاستثمار في هذه المؤسسات نظرا لما توفره من مناصب شغل والمساهمة في رفع رأس المال الاجتماعي والثقافي والبيئي، ولهذا فقد خصص لها المشرع الجزائري نظام محاسبي مبسط (محاسبة الخزينة)، من خلال النظام المحاسبي المالي والمحدد في الجريدة الرسمية العدد 19 بتاريخ 2009/03/25 من خلال القرار المؤرخ في 23 رجب 1429 الموافق ل 26 جويلية 2008. الذي يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها، وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها، والذي بدأ العمل به في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بداية من سنة 2010، وهو متوافق أو مكيف إلى حد ما مع معايير المحاسبة الدولية.

ولكن التمتع بهذه الفرص يتطلب استيفاء مجموعة من الضوابط والأسس، وشكل ومحتوى القوائم المالية المعروضة، وذلك باعتبار أن الإفصاح يستخدم في المحاسبة لإظهار وتقديم المعلومات بالميزات اللازمة والضرورية عن المؤسسة، لمختلف الأطراف التي لها مصالح حالية أو مستقبلية معها، لأنه أحد أدوات الاتصال الرئيسية الذي بدونه لن تكون هناك فائدة من مخرجات النظام المحاسبي. حيث قاد هذا البعد الدولي لأنشطة المؤسسات إلى العمل على محاولة التوافق والتوحيد المحاسبي على مستوى العالم، لأجل الحصول على مستويات متشابهة من الإفصاح من خلال توحيد طرق القياس المتبعة من دولة إلى أخرى.

سنحاول في هذه الدراسة الإجابة على الإشكالية التالية:

♦ ما مدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة المطبقة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة

لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في الجزائر؟

وللإجابة على التساؤل الرئيسي استعنا بالأسئلة الفرعية التالية:

● ما هو واقع الالتزام بتوفير متطلبات المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة

(2010-2018)؟



● هل تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي لمحاسبة المؤسسات الاقتصادية المصغرة من وجهة نظر محاسبي المؤسسات المصغرة لعينة الدراسة؟

- ما مدى ملائمة عرض القوائم المالية المبسطة لمتطلبات الإفصاح؟
  - هل تعتبر المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح من وجهة نظر محاسبي المؤسسات المصغرة لعينة الدراسة؟
  - فيما تتمثل معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة من وجهة نظر عينة الدراسة؟
- فرضيات الدراسة:**

● تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2018).

- تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية المصغرة.
- المحاسبة المبسطة داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي.
- توجد معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة.

### مبررات اختيار الموضوع:

هناك عدة أسباب دفعتنا إلى البحث في هذا الموضوع من أهمها:

- عدم تطرق الدراسات السابقة لهذا الموضوع.
- يتطلب تخصص دراستنا دراسة ومعرفة هذه المواضيع.
- الرغبة الذاتية في البحث في هذا الموضوع وإسقاط الجانب النظري على التطبيقي.

### أهداف الدراسة:

- نسعى من خلال هذه الدراسة إلى الإجابة على التساؤل الرئيسي واختبار الفرضيات المتبناة .
- التعرف على مدى ملائمة نظام المحاسبة المبسطة مع جودة التقارير المالية للمؤسسات المصغرة.
- إبراز أهمية الإفصاح في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمعلومات التي يوفرها على ضوء قوائم مالية تتميز بمصداقية والشفافية.

### أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في بيان دور المحاسبة المبسطة في المؤسسات باعتبارها وسيلة رقابة بما تقدمه من معلومات للجهات المختصة، ووسيلة فعالة يتم الاعتماد عليها في إعداد التقارير وتنظيم الحسابات التي تعكس

الوضعية المالية للمؤسسة، إضافة إلى الإفصاح في القوائم المالية الذي يجب أن يتمتع بالخصائص اللازمة حسب ما تنص عليه المعايير الدولية.

### صعوبات البحث:

- التداخل بين تطبيق الضريبة الوحيدة الجزافية وتطبيق المحاسبة المبسطة في الجزائر لدى المؤسسات الصغيرة.
- قلة المراجع التي تتطرق لنظام المحاسبة المبسطة.

### حدود الدراسة:

اقتصرت الدراسة على آراء المحاسبين والمكلفين بتسيير الأعمال المحاسبية الذين يعملون في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في ولاية الوادي، وبذلك تحدد حدود الدراسة المكانية في تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية الصغيرة في ولاية الوادي .

الحدود الزمنية: يرتبط مضمون ونتائج الدراسة بالزمن الذي أجريت فيه الدراسة (في الفترة الممتدة من 01أفريل إلى 17ماي سنة 2018) .

### منهج الدراسة والأدوات المستخدمة :

حسب طبيعة الموضوع ومن أجل بلوغ تطلعات الدراسة، تم الاستعانة بالمنهج الوصفي في تناول الإطار النظري لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الصغيرة. أما في الجانب التطبيقي تم الاعتماد على المنهج التحليلي في تقييم تطبيق نظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الصغيرة، بالإضافة إلى استخدام التقنية الاستبائية والمقابلات الشخصية، بغية الإحاطة بمختلف جوانب الموضوع. حيث قمنا بتحليل ومعالجة معطيات الاستبيان بالاستعانة بالبرنامج الإحصائي SPSS.

### الدراسات السابقة:

أولاً: دراسة مهاوة أمال " إمكانية تحيين النظام المحاسبي المالي وفق المعيار الدولي للتقارير المالية

### للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة IFRS FOR SMEs".

دراسة ميدانية على المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية لسنة 2010 ، مذكرة ماجستير، جامعة قاصدي مرياح ورقلة، قسم العلوم التجارية، تخصص محاسبة وجباية، الجزائر، 2011-2012،هدفت الباحثة من خلال هذه الدراسة إلى معالجة إمكانية تحيين النظام المحاسبي المالي وفقا لما جاء به معيار المحاسبة الدولي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بهدف الاستفادة من هذه التجربة الدولية في إعداد نظم محاسبية تراعي الاحتياجات الخاصة

بمستخدمي التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال البحث في مسيرة الإصلاح المحاسبي في الجزائر، ومن بين النتائج التي توصلت إليها الباحثة تتمثل في ما يلي:

- ضرورة وجود محاسبة مالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لاعتماد مختلف مستخدمي التقارير المالية لهذه المؤسسات على بنيتها المالية، مما يعطي أهمية إضافية لتقاريرها المالية؛

- تختلف الحاجات المحاسبية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة عن الحاجات الخاصة بالمؤسسات الأخرى؛

- تعتبر تكاليف تبني تطبيق IFRS for SMEs في الجزائر أقل تكاليف من تطبيق IAS/IFRS

بشكلها

الكامل، لهذا فهو يمثل فرصة حقيقية لأهداف الجزائر بالاندماج في الاقتصاد الدولي بأقل تكلفة ممكنة؛

- تكون المؤسسات الصغيرة والمتوسطة قادرة على الإفصاح عن المعلومات المحاسبية الضرورية حسب متطلبات المعيار IFRS for SMEs دون الحاجة إلى التفصيلات غير الضرورية والمعقدة لهذه المنفعة أكبر من التكلفة ويخفف العبء على هذه المؤسسات.

وأخيراً، إذا كان النظام المحاسبي المالي ملائم ومطبق بشكل كامل على جميع المؤسسات في الجزائر على حد سواء، فمن المؤكد أن تبني تطبيق معيار مبسط سيكون مناسب وبشكل أفضل لمستخدمي التقارير المالية للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة.

ثانياً: دراسة قوي عفاف "محاولة تطبيق النظام المحاسبي المبسط في المؤسسات الصغيرة

والمتوسطة".

دراسة حالة مؤسسة مطاحن جديع بتقرت، مذكرة ماستر، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، قسم علوم التجارية، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، الجزائر، 2011-2012، هدفت الباحثة من خلال هذه الدراسة لتعالج محاولة تطبيق النظام المحاسبي المبسط في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ليس على وجه العموم وإنما من خلال دراسة حالة مؤسسة صغيرة ومتوسطة لمعرفة مدى ملائمة بيئتها المحاسبية لتطبيق النظام المحاسبي المبسط، ومن بين النتائج التي توصلت إليها الباحثة تتمثل في ما يلي:

- إن أعمال الإصلاح المحاسبي الذي قامت به الجزائر كان من بين الإصلاحات الاقتصادية الناجمة عن

التغير الاقتصادي الذي عرفته الجزائر بالتوجه نحو اقتصاد السوق؛

- بظهور المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ما هو إلا دليل على أهمية هذه

المؤسسات في تحقيق التنمية الاقتصادية على المستوى المحلي والدولي؛

- تمتلك المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نفس خصائص المؤسسات المصغرة؛
- النظام المحاسبي المبسط بسيط من حيث التطبيق وغير معقد وبالتالي تكلفة المنفعة أكبر من التطبيق؛
- الكشوف المالية المعدة وفق النظام المحاسبي المبسط غير معقدة وتمتع بالبساطة.

### خصوصية الدراسة:

استنادا إلى ما تضمنه هذا الفصل من الدراسة يمكن إبراز خصوصية الدراسة الحالية في النقاط التالية:  
-أن خصوصية الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة تتمثل في اختلاف الدراسة الميدانية التي تشمل على دراسة

وتحليل النظام المحاسبي المبسط المعد للمؤسسات المصغرة ومدى ملائمته لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؛  
-أن الدراسة الحالية تدرس الإفصاح في القوائم المالية الخاصة بالمؤسسات المصغرة ومعرفة مدى ملائمتها على خلاف الدراسات سابقة الذكر؛

-من خلال استعراض الدراسات السابقة نلاحظ أن جميعها كانت على مستوى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بينما اقتصرنا على المؤسسات المصغرة؛

-تطرقنا في دراستنا إلى القانون التوجيهي الخاص بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بينما الدراسات السابقة لم تتطرق له، كذلك موضوع دراستنا يتواءم والإصلاح الجبائي المتعلق بنظام الضريبة الجرافية الوحيدة لما تضمنته من التوجه إلى التصريح الضريبي بدل مسك محاسبة مبسطة.

### هيكل الدراسة:

لإنجاز هذه الدراسة قمنا بتقسيمها إلى فصلين، تضمنت تلخيصا عاما واختبارا للفرضيات التي جاءت في مقدمة البحث وعرضا للنتائج التي توصلنا إليها، وفي الأخير خلصنا إلى خاتمة قدمنا فيها بعض التوصيات التي رأينا بأنها ضرورية بناء على النتائج المتوصل إليها.

**الفصل الأول:** يتضمن هذا الفصل تفصيل النظام المحاسبي المبسط في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في الجزائر وكذا الفروقات الجوهرية بين النظام المحاسبي المالي والنظام المبسط، إضافة إلى الإفصاح في القوائم المالية من أجل تحقيق الشفافية في التقارير والقوائم المالية.

**الفصل الثاني:** تطرقنا في هذا الفصل إلى عرض وتحليل نتائج الدراسة الإحصائية لاستمارة الاستبيان.



# الفصل الأول

الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم  
للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات  
المصغرة

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة

تمهيد:

يمكن للمؤسسات الصغيرة والتي لها خصائص محددة عن طريق التنظيم أن تستعمل النظام المحاسبي المالي المبسط الذي يقوم على أساس التحصيل والصرف ويدعى محاسبة الخزينة، ويتمثل الهدف الأساسي من هذا النظام تسهيل عملية المحاسبة على هذه المؤسسات، وحتى يتسنى لمستخدمي القوائم المالية الوصول إلى آراء صائبة عن أداء المؤسسة ينبغي أن تحدد معايير المحاسبة المالية الأسس السليمة لعرض المعلومات في صلب القوائم المالية والإيضاحات العامة عن المؤسسة الواجب الإفصاح عنها حتى لا تكون القوائم المالية مضللة .

لذى سنحاول في هذا الفصل التطرق إلى تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في

المؤسسات الاقتصادية الصغيرة وبالتالي سنقسم الفصل إلى ثلاث مباحث:

✓ المبحث الأول: أساسيات حول المؤسسات الاقتصادية الصغيرة،

✓ المبحث الثاني: المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي،

✓ المبحث الثالث: ماهية الإفصاح المحاسبي.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المبحث الأول: أساسيات حول المؤسسات الاقتصادية المصغرة

تصنف المؤسسات الاقتصادية من حيث الحجم إلى مؤسسات صغيرة ومتوسطة من جهة، وإلى مؤسسات كبيرة من جهة أخرى، وهذا التصنيف يعتبر مفيدا في عدة مجالات، لذا فإن إعطاء مفهوم واضح وموحد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بشكل نهائي صعب، وترجع صعوبة تحديد تعريف موحد يتفق عليه الأطراف والجهات المعنية بهذا القطاع إلى الاختلاف الكبير في طبيعة النظرية التي يتبناها كل طرف في تحديد دور هذه المؤسسات، وسبل النهوض بها وترقيتها، وفيما يلي سنعرض بعض التعاريف المقدمة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مجموعة من بلدان العالم، بالإضافة إلى الخصائص والأهمية والأهداف لهذه المؤسسات، وكذا واقع المؤسسات المصغرة.

### المطلب الأول: مفهوم المؤسسات الاقتصادية المصغرة

لا يوجد اتفاق عام حول تعريف موحد لهذا النوع من المؤسسات، إذ يختلف من دولة إلى أخرى، وذلك اعتمادا على معياري عدد العمال ورأس المال.

### الفرع الأول: تعريف المؤسسات الاقتصادية المصغرة

أولا: تعريف الولايات المتحدة الأمريكية<sup>1</sup>:

أ- تعريف البنك الاحتياطي الفيدرالي:

يضع البنك تعريفا محدد على أساسا تقديم المساعدات لها، فيعرفها على أنها " المنشأة المستقلة في الملكية والإدارة، وتستحوذ على نصيب محدود من السوق."

ب- تعريف إدارة المشروعات الصغيرة الأمريكية:

تضع هذه الإدارة جملة من المعايير التي تعتمد عليها لتحديد المشروع الصغير من أجل تقديم التسهيلات والمساعدات الحكومية، وإعفاؤه جزئيا من الضرائب، ومن بينها نذكر ما يلي:

1- استقلالية الإدارة والملكية.

2- محدودية نصيب المنشأة من السوق.

3- أن لا يزيد عدد العمال عن 250 عاملا بالنسبة للمؤسسة الصغيرة وأن لا يتجاوز 1500 عاملا في بعض الأحيان.

4- إجمالي الأموال المستثمرة لا يتجاوز 9 مليون دولار كشرط.

5- لا تزيد القيمة المضافة عن 4.5 مليون دولار.

6- لا تتعدى الأرباح الصافية المحققة خلال العامين الماضيين 450 ألف دولار.

<sup>1</sup> - وزارة العمل والتشغيل، "من أجل سياسة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر" - الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الجزائري 2000-2002 ص 2.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة

### على المؤسسات المصغرة

ثانيا: تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة المعتمد في الجزائر<sup>1</sup>:

يمكن تعريف قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب نص القانون رقم 17-02 المؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1438 الموافق 10 يناير سنة 2017 المتضمن القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، نجد بأنه يعرف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في نص المادة 05 كما يلي: "تعرف المؤسسة الصغيرة والمتوسطة، مهما كانت طبيعتها القانونية، بأنها مؤسسة إنتاج السلع والخدمات:

1- تشغل من 01 إلى 250 شخصا،

2- لا يتجاوز رقم أعمالها السنوي أربعة (04) ملايين دينار جزائري، أو لا يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية مليار (01) مليار دينار جزائري،

3- تستوفي معيار الاستقلالية.

وحسب المادة 08، 09، 10 من القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، تعرف المؤسسة المتوسطة والصغيرة والمصغرة على التوالي كما يلي:

أ- المؤسسة المتوسطة: هي المؤسسة التي تشغل ما بين خمسين (50) إلى مائتين وخمسون (250) شخصا، ورقم أعمالها السنوي ما بين أربع مائة (400) مليون دينار جزائري إلى أربعة (04) ملايين دينار جزائري، أو مجموع حصيلتها السنوية ما بين مائتي (200) مليون دينار جزائري إلى مليار (01) دينار جزائري.

ب- المؤسسة الصغيرة: هي المؤسسة التي تشغل ما بين عشرة (10) إلى تسعة وأربعين (49) شخصا، ولا يتجاوز رقم أعمالها السنوي أربع مائة (400) مليون دينار جزائري، أو لا يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية مائتي (200) مليون دينار جزائري.

ج- المؤسسة المصغرة: هي المؤسسة التي تشغل من شخص (01) إلى تسعة (09) أشخاص، ورقم أعمالها السنوي أقل من أربعين (40) مليون دينار جزائري، أو مجموع حصيلتها السنوية لا يتجاوز عشرين (20) مليون دينار جزائري.

ويمكن تلخيص المعطيات السالفة في الجدول التالي:

جدول رقم (01-01): تعريف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر

صنف المؤسسة	عدد العمال	رقم الأعمال السنوي	مجموع الحصيلة السنوية
مؤسسة مصغرة	من 01 إلى 09 عمال	أقل من 40 مليون دج	لا يتجاوز 20 مليون دج
مؤسسة صغيرة	من 10 إلى 49 عامل	لا يتجاوز 400 مليون دج	لا يتجاوز 200 مليون دج
مؤسسة متوسطة	من 50 إلى 250 عامل	محصور بين 400 مليون و 04 ملايين دج	محصورة بين 200 مليون ومليار دج

المصدر: القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة رقم 17-01 المؤرخ في 10/01/2017، ص 06.

<sup>1</sup> - القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة رقم 17/02 المؤرخ في 10/01/2017، المادة 05 الجريدة الرسمية رقم 02 الصادرة في 11 يناير 2017، ص 5، 6.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المطلب الثاني: خصائص المؤسسات الاقتصادية المصغرة

تتميز المؤسسات المصغرة بعدة خصائص يمكن تلخيصها فيما يلي<sup>1</sup>:

- 1- تتميز بالكفاءة والفعالية بدرجات ما يمكن أن تصل إليه المشروعات الكبيرة وذلك خلال قدرتها على الأداء والإنجاز في وقت قصير نسبيا .
- 2- تحقق عوائد سريعة وعالية باعتبارها سريعة دوران رأس المال وسرعة تكيفها مع توجهات المنافسين وأنشطتهم.
- 3- القابلية للتجديد والابتكار ومساهمتها في التطور التكنولوجي والبحث العلمي، خاصة في مجالات التكنولوجيا الجديدة كالإلكترونيات الدقيقة والتكنولوجيات الحيوية من خلال تركيزها على الجودة والتفوق في مجالات العمل وتشجيع العمال على الاقتراح وإبداء الرأي .
- 4- سهولة القيادة والتوجيه في تحديد الأهداف الواضحة للمشروع، إقناع العاملين بالأسس والسياسات والنظم التي تحكم عمل المشرف .
- 5- سهولة وبساطة التنظيم من خلال التوزيع المناسب للاختصاصات بين أقسام المشروع والتحديد الدقيق للمسؤوليات وتوضيح المهام، وكذا التوفيق بين المركزية لأغراض التخطيط والرقابة وبين اللامركزية لغرض سرعة التنفيذ .
- 6- سمته في قلة التكاليف اللازمة للتدريب لاعتمادها أساسا على أسلوب التدريب أثناء العمل فضلا على استخدامها في الغالب لتقنيات غير المعقدة وإعداد أجيال من المديرين للعمل في المشروعات الكبيرة مستقبلا وهي بهذا المعنى تعد منبئا خصبا لتنمية المواهب والإبداعات والابتكارات .
- 7- سرعة الاستجابة لحاجيات السوق، ذلك أن صغر الحجم عموما وقلة التخصص وضالة رأس المال كلها عوامل تسمح بتغيير درجة ومستوى النشاط أو طبيعته، على اعتبار أنه سيكون أقل كلفة بكثير مما لو تعلق الأمر بمؤسسة كبرى .
- 8- سرعة الإعلام وسهولة انتشار المعلومة داخل هذا النوع من المؤسسة يمكنها من التكيف بسرعة مع الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية .

<sup>1</sup> مسدودي ديلة، المكانة الاقتصادية والاجتماعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ملتقى الوطني الأول حول دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال الفترة 2001-2011، جامعة بومرداس، 18-19 ماي 2011، ص 42 .

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة

المطلب الثالث: أهمية وأهداف المؤسسات الاقتصادية الصغيرة

أولاً- أهمية المؤسسات الاقتصادية الصغيرة

تكمن أهمية المؤسسات الصغيرة في دورها في إحداث التنمية الاقتصادية حيث تعتبر العمود الفقري للاقتصاد الوطني ومحركا أساسيا في التنمية الاقتصادية وذلك من خلال ما يلي<sup>1</sup>:

- **زيادة الناتج المحلي الوطني:** حيث تساهم المؤسسات بنسبة كبيرة في التنمية الاقتصادية سواء في الدول المتقدمة أو الدول النامية، وذلك بتوجيه المدخرات الصغيرة نحو الاستثمار وهذا يعني زيادة المدخرات والاستثمارات وبالتالي زيادة الناتج الوطني .

- **الحد من مشكلة البطالة:** إن البطالة أكبر المشكلات التي تواجه الدول خاصة النامية منها، وتعتبر المؤسسات الصغيرة وسيلة أساسية من وسائل مواجهة البطالة، حيث أنها تحقق المساهمة الفعالة في إتاحة فرص عمل نظرا لطبيعتها أنشطتها وذلك لقدرتها على استيعاب اليد العاملة.

- **تنمية المواهب والابتكارات:** تلعب المؤسسات الصغيرة دورا فعالا في تعزيز وتشجيع المواهب، بإعطاء فرصة لأصحاب المهارات والإبداعات من أفراد المجتمع الذين يمتلكون قدرات مالية محدودة، من خلال توظيف مهاراتهم وقدراتهم الفنية وخبراتهم العلمية لخدمة مشاريعهم .

- **تحقيق الاستقرار الاجتماعي:** المؤسسات الصغيرة لها دور مؤثر وفاعل في تحقيق الاستقرار الاجتماعي للمجتمع ككل حيث تساهم في توليد الكثير من فرص العمل الأمر الذي يؤدي إلى إشباع حاجة الفرد وضمان ارتفاع دخله بما يحقق الكفاية له ولأسرته، كما أنه لها دور فاعل في تحقيق الاستقرار الاجتماعي عن طريق الحد من الهجرة الداخلية والخارجية، من خلال تركيزها على تلبية حاجة الفقراء في المجتمع<sup>2</sup>.

- **المساهمة في تنمية الصادرات:** تساهم المؤسسات الصغيرة في توسيع عملية تصدير المنتجات الصناعية وزيادة التدفقات الاستثمارية، حيث تعتبر هذه المؤسسات الوسيلة الأفضل لمواجهة التحديات المفروضة على الاقتصاد العالمي المستند أساسا على منتجات المؤسسات الكبيرة .

- **المساهمة في تحقيق التكامل الصناعي بين المؤسسات المقاوله من الباطن:** إن تكامل المؤسسات الصغيرة يتجلى في تكاملها المباشر مع المؤسسات الكبيرة، وقد حققت كثير من الدول المتقدمة مكاسب اقتصادية جراء إتباعها هذا النمط في مختلف مؤسساتها، فكانت نسبة رقم الأعمال من المنتجات الوسيطة في شكل مقاوله

<sup>1</sup> نوال بن عمارة ، التمويل المصرفي الإسلامي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية ، جامعة الوادي ، العدد 05، الجزائر، 2012 ، ص45 .

<sup>2</sup> سعيداني محمد السعيد، مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير في علوم التسيير، جامعة احمد بوقرة بومرداس، 2013/2014 ، ص 17 .

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

بالباطن مثلا سنة 1990 كالتالي<sup>1</sup>:

معدات كهربائية 60 %، معدات كهربائية النسيج 75 %، معدات نقل 72 %، وهذه الأرقام توضح درجة الاعتماد على هذه العملية في اليابان، باعتبارها شكلا من أشكال التنظيم الاستهلاكي الوسيط عن طريق التركيب أو التجميع، محققة بذلك التكامل الاقتصادي بين المؤسسات.

## ثانيا - أهداف المؤسسات الاقتصادية المصغرة:

ومن أهم الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لهذه المؤسسات نذكر منها<sup>2</sup> :

- إعادة إدماج المسرحين : تعرض مؤسسات القطاع العام للإفلاس، وطرح العديد منها للخصوصية أدى إلى تسريح أعداد متزايدة من العاملين كنتيجة لبرنامج إعادة الهيكلة، وهنا يظهر الهدف من تشجيع إنشاء المؤسسات المصغرة في امتصاص جزء من هذه الشريحة العمالية .

- استعادة حلقات الإنتاج غير ربحية : تقوم المؤسسات الكبرى بالتخلي عن كل حلقات الإنتاج غير المرحة وغير الهامة، يعرف بالمقاومة من الباطن .

- توطین الأنشطة في المناطق النائية : تعتبر المؤسسات المصغرة كوسيلة لتوطین الأنشطة في المناطق النائية، مما يجعلها أداة هامة لترقية وتنمية الثروة المحلية، وإحدى وسائل الاندماج والتكامل بين المناطق، طالما أن هذه المؤسسات يمكن إنشاؤها في المناطق الصناعية الريفية، المدن وكذا المجتمعات العمرانية الجديدة .

- تنشيط الصناعات التقليدية : تهدف هذه المؤسسات إلى استحداث وإحياء وتنشيط الصناعات التقليدية أو أنشطة سلعية أو خدمية لم تكن موجودة من قبل بترقية روح المبادرة الفردية والجماعية .

- المساهمة في تحقيق التنمية ودعم الاستثمار : تهدف المؤسسات المصغرة إلى تدعيم الاستثمار من خلال مجموع المشاريع المقدمة بما يوفر مناصب العمل ويؤدي إلى تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، حيث ساهمت في الو.م.أ خلال الفترة (1987-1999) في خلق أكثر من 5.8 مليون منصب عمل .

<sup>1</sup> سليمان ناصر، محسن عواطف، تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالصيغ المصرفية الإسلامية، الملتقى الدولي الأول حول الاقتصاد الإسلامي واقع ورهانات المستقبل، غرداية الجزائر، 23-24 فيفري، 2011، ص 09 .

<sup>2</sup> محمد عجيلة، علماوي أحمد، مصطفى بن نوي، مداخلة بعنوان: أجياديات النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية، ملتقى الوطني واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة الوادي يومي 05-06/2013، ص 10 .

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة

المطلب الرابع: واقع المؤسسات الاقتصادية الصغيرة والقانون التوجيهي لها

أولاً- واقع المؤسسات الاقتصادية الصغيرة في الجزائر للفترة (2015-2016):

للتعرف على واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر نقوم باستعراض عدة إحصائيات تتضمن تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، توزيعها حسب النشاط الاقتصادي، توزيعها الجغرافي، بالإضافة إلى تطور عدد الوظائف في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الجدول رقم (01-02): تطور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر (2015/2016)

السنة	2015	2016	التطور (%)
العدد	934569	1022621	42,9

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول إشكالية استنادة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة بعنوان واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ووسائل دعمها، جامعة الوادي، يومي 06-07 ديسمبر 2017، ص09.

الجدول رقم (01-03): توزيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب قطاع النشاط لسنة 2016 في الجزائر

النسبة (%)	المجموع	المؤسسات العامة	المؤسسات الخاصة	القطاع
1.10	6331	181	6130	الزراعة
0.48	2770	03	2767	الطاقة، المناجم
30.34	174876	28	174848	الأشغال العمومية
15.56	89694	97	89597	الصناعة
52.52	302645	81	302564	الخدمات
100.00	576296	390	575906	المجموع العام

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول إشكالية استنادة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة بعنوان واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ووسائل دعمها، جامعة الوادي، يومي 06-07 ديسمبر 2017، ص09.

الجدول رقم (01-04): التوزيع الجغرافي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة سنة 2016 في الجزائر

النسبة %	العدد	المنطقة
69.56	400615	الشمال
21.83	125696	الهضاب العليا
8.61	49595	الجنوب
100	575906	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول إشكالية استنادة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة بعنوان واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ووسائل دعمها، جامعة الوادي، يومي 06-07 ديسمبر 2017، ص09.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

الجدول رقم(01- 05) : تطور عدد الوظائف في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر (2015/2016)

التطور (%)	2016		2015		النوع
	النسبة %	العدد	النسبة %	العدد	
الخاصة					
9.90	58.62	1 489 443	58.75	1 393 256	العمال
9.44	40.23	1 022 231	39.40	934 037	أصحاب العمل
7.92	98.86	2 511 674	98.16	2 327 293	المجموع
33.62	1.14	29 024	1.84	43 727	العامة
7.16	100	2 540 698	100	2 371 020	المجموع العام

المصدر : من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول إشكالية استنادة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مداخلة بعنوان واقع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر ووسائل دعمها، جامعة الوادي، يومي 06-07 ديسمبر 2017، ص09.

## ثانيا -القانون التوجيهي الخاص بالمؤسسات الصغيرة:

صدر القانون رقم 02-17 مؤرخ في 11 ربيع الثاني عام 1438 الموافق 10 يناير سنة 2017، يتضمن القانون التوجيهي لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة<sup>1</sup>.

**المادة الأولى:** يهدف هذا القانون إلى تعريف المؤسسة الصغيرة والمتوسطة وتحديد تدابير الدعم والآليات المخصصة لها فيما يتعلق بالإنشاء والإثناء والديمومة.

**المادة الثانية:** يحدد هذا القانون الأهداف العامة الآتية:

- 1- بعث النمو الاقتصادي.
- 2- تحسين بيئة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- 3- تشجيع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، لا سيما المبتكرة منها، والحفاظ على ديمومتها.
- 4- تحسين تنافسية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وقدراتها في مجال التصدي.
- 5- ترقية ثقافة المقاول،
- 6- تحسين معدل الاندماج الوطني وترقية المناولة.

<sup>1</sup> الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، رقم 02 الصادرة في 11 يناير 2017، المواد 03:02:01، ص 5.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

---

**المادة الثالثة:** تستند سياسة تطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة على التشاور والتنسيق مع الفاعلين العموميين والخواص المعنيين، وكذا الدراسات الملائمة، مما تترتب عليه برامج وتدابير وهيكل دعم ومرافقة تسخر الدولة الوسائل الضرورية لذلك.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المبحث الثاني: المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي

تخضع المؤسسات الصغيرة التي تتوفر فيها بعض شروط رقم الأعمال وعدد العمال وطبيعة النشاط والمحدد من طرف وزارة المالية، لنظام المحاسبة المبسطة والذي يعرف بمحاسبة الخزينة، إلا إذا انتهجت وجهة أخرى من تلقاء نفسها، أي أن تطبيق نظام المحاسبة المبسطة من طرف هذه المؤسسات ليس إجباري إنما هو اختياري تتخذه المؤسسة بإرادتها المطلقة، وترتكز محاسبة الخزينة على إعداد سجل للأموال يعرف بدفتر الخزينة ويتم على مستواه إبراز التدفق الصافي للأموال سواء كانت إيرادات أو خسائر صافية<sup>1</sup>.

### المطلب الأول: مجال وإجراءات نظام المحاسبة المبسطة

إن المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظرا لخصوصيتها فقد حدد المشرع الجزائري وخصص لها ضمن النظام المحاسبي المالي نظام محاسبي مبسط.

### أولاً: مجال تطبيق نظام المحاسبة المبسطة

#### 1-تعريف نظام المحاسبة المبسطة

يمكن للكيانات الصغيرة والتي خصائصها محددة عن طريق التنظيم والتي تم الإشارة إليها سابقا، أن تستعمل نظاما محاسبيا مبسطاً يدعى محاسبة الخزينة<sup>2</sup>.

وتراعي المؤسسات الخاضعة لمحاسبة الخزينة أو المحاسبة المبسطة في حساب نتيجتها وفي إعداد وضعيتها المالية تغيرات الأصول والحسابات الدائنة والديون التي تم جردها وإثباتها بين بداية السنة المالية ونهايتها، وذلك فيما إذا كانت هذه العناصر تمثل تابعا مهما بالنظر إلى أهميتها النسبية أو طبيعتها، كما أن الواقع المولد للتسجيل المحاسبي في إطار محاسبة الخزينة هو التحصيل فيما يتعلق بالإيرادات أو الدفع فيما يخص الإنفاق. ويقوم نظام محاسبة الخزينة على الشروط التالية<sup>3</sup>:

-المسك المنتظم لدفاتر الخزينة وهما دفتر الإيرادات مع احتمال تجميع الإيرادات اليومية ذات المبالغ الضئيلة عند الاقتضاء، ودفتر النفقات الذي تسجل فيه العمليات حسب ترتيبها الزمني .

<sup>1</sup> معطالله عبلة، دور المحاسبة المبسطة في إرساء أسس الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية وفق SCF ، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013/2012، ص 1.

<sup>2</sup> أحكام خاصة بالتنظيم المحاسبي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة، معيار المحاسبة رقم 42، ص2.

<sup>3</sup> القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009 ، ص22 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

- حفظ وثائق الثبوتية الرئيسية (الفواتير المستلمة أو الصادرة، أشرطة الصندوق، بيانات البنوك، نسخ الرسائل ... ) وتؤرخ وتصنف وترقم هذه الوثائق الثبوتية الداخلية والخارجية للكيان.

### 2- المؤسسات الخاضعة لنظام المحاسبة المبسطة:

لقد حدد المشرع الجزائري، لكي لا يدعي مجالاً للتأويل، الكيان الصغير لغرض تطبيق محاسبة مبسطة، وذلك بإصداره لقرار مؤرخ في 26 يوليو 2008 في المادة 02 منه تنص على ما يلي: "يمكن للكيانات الصغيرة التي لا يتعدى رقم أعمالها وعدد مستخدميها ونشاطها أحد الأسقف الآتية، خلال سنتين ماليتين متتاليتين مسك محاسبة مبسطة<sup>1</sup>:

#### ● النشاط التجاري :

- رقم الأعمال 10 ملايين دينار.

- عدد المستخدمين 9 عمال يعملون ضمن الوقت الكامل.

#### ● النشاط الإنتاجي والحرفي:

- رقم الأعمال 6 ملايين دينار.

- عدد المستخدمين يعملون ضمن الوقت الكامل.

#### ● نشاطات الخدمات ونشاطات أخرى:

- رقم الأعمال 3 ملايين دينار.

- عدد المستخدمين 9 عمال يعملون ضمن الوقت الكامل.

ويشمل رقم الأعمال مجموعة النشاطات الرئيسية والثانوية".

وعليه يفهم من نص هذه المادة ما يلي: أن المشرع قسم الكيانات الصغيرة حسب الأنشطة إلى ثلاثة وهو التقسيم الاقتصادي حيث قسم الأنشطة إلى ثلاث أقسام رئيسية سابقة الذكر.

وما تجدر الإشارة إليه هو أن المؤسسات المعنية بتطبيق هذا النظام هي مؤسسات تندرج تحت إطار المؤسسات المصغرة وذلك حسب تعريف المشرع الجزائري للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تم التمييز بينها كما يلي:

- المؤسسة المصغرة: هي المؤسسة التي تشغل من عامل إلى 09 عمال، وتحقق رقم أعمال أقل من 40 مليون دج أولاً يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية 20 مليون دج.

<sup>1</sup> القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاطات المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مبسطة ، الجريدة الرسمية الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية ، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009 ، ص 91 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة

- المؤسسة الصغيرة: هي مؤسسة تشغل ما بين 10 إلى 49 شخصا، ولا يتجاوز رقم أعمالها السنوي 400 مليون دج، أو لا يتجاوز مجموع حصيلتها السنوية 200 مليون دج.

- المؤسسة المتوسطة: هي مؤسسة تشغل من 50 إلى 250 شخص، ويكون رقم أعمالها ما بين 400 مليون وأربعة ملايين دج، أو يكون مجموع حصيلتها السنوية ما بين 200 إلى مليار دج<sup>1</sup>.

### ثانيا: إجراءات نظام المحاسبة المبسطة

إن تبني المؤسسة لنظام محاسبة الخزينة أو المحاسبة المبسطة يتطلب منها متابعة مختلف العمليات التي قامت بها، إضافة إلى قيامها في آخر السنة المالية بجملة من التصحيحات والتي نوردتها فيما يلي:

#### 1- متابعة العمليات الجارية:

يتعين على الكيانات الخاضعة لنظام المحاسبة المبسطة خلال السنة المالية وجوبا قيد إيراداتها ونفقاتها بشكل منتظم وموثوق.

ترتبط مصداقية هذا القيد بما يأتي<sup>2</sup> :

أ- وجود دعامة معينة بانتظام:

دفتر الخزينة (دفتر وحيد أو دفتر النفقات ودفتر الإيرادات )

حفظ سندات إثبات داخلية أو خارجية بدعم القيد في دفتر أو دفاتر الخزينة

يجب أن تسمح طريقة قيد عمليات الإيرادات أو النفقات خلال السنة المالية في دفتر أو دفاتر الخزينة والتميز بين هذه العمليات.

ب- حسب حساب الخزينة المعني (بنك، صندوق )، وعلى العموم يفتح واحد لكل حساب من حسابات الخزينة ( أو دفترين عندما يقتضي تنظيم الكيان فتح دفتر للإيرادات والنفقات ).

ج- حسب طبيعة العمليات حيث تكون هذه العمليات التمييز بينها بحسب نشاطات الكيان، وحاجات مسؤوليه للمعلومات الخاصة بالتسيير ويجب أن يشمل التمييز على الأقل العمليات التالية<sup>3</sup>:

- السحب الشخصي للأموال أو الدفع الإضافي لرأس المال الذي يقوم به المستغل،

<sup>1</sup> القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة رقم 17-02، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 02 الصادر بتاريخ 11 يناير 2017، ص 06 .

<sup>2</sup> القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 واخذد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009، ص 22.

<sup>3</sup> - لجنة م.ص.ز.ع، النظام المحاسبي المالي، ص 165، 166.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

- شراء سلع موجهة لإعادة بيعها على حالتها،
- أعباء أخرى (تكاليف المستخدمين والضرائب والتكاليف الإدارية وتكاليف التسيير وشراء اللوازم والمستهلكات الأخرى).
- إيرادات البيع و أداءات الخدمة،
- الإيرادات الأخرى (الإعانات والهبات....)،
- تحويل الأموال في حالة وجود حسابين للخرينة على الأقل (الإيداع أو السحب نقدا من البنوك مثلا).
- شراء التثبيات،
- الإقتراضات أو التنازلات.

### 2- مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية:

- يجب على كل مؤسسة خاضعة لنظام المحاسبة المالية المبسطة أن تقوم بمجموعة من التصحيحات في آخر السنة مع مراعاة العمليات التالية<sup>1</sup>:
- أ- يجب أن يقوم المسئول عن الكيان في آخر السنة المالية إذا كانت المبالغ المعنية معتبرة فقط بإجراء جرد خارج المحاسبة لكل عنصر من العناصر الأربعة الآتية<sup>2</sup>:
- مبلغ الحسابات الدائنة وقروض الاستغلال إذ لم تكن المبيعات والمشتريات قد سددت نقدا.
  - مبلغ المخزونات (المنتجات التامة الصنع والمواد والمستهلكات...)، والأشغال الجارية.
  - مبلغ التثبيات المشتراة أو المباعة خلال السنة المالية.
  - مبلغ الإقتراضات المكتتبة أو المسددة خلال السنة المالية.
- ب- يجب أن تحفظ الكشوف الإجمالية لعمليات الجرد كوثيقة إثبات لمحاسبة الكيان.
- لا يكون جرد الحسابات الدائنة وديون الاستغلال أو جرد المخزونات ضروريا إلا إذا كانت التغييرات بين المبالغ معتبرة بين السنة المالية، وعند نهايتها فيما يخص هذه العناصر.

<sup>1</sup> - القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاط المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية بتاريخ، العدد 19، الصادر بتاريخ 25 مارس 2009، ص 91 .

<sup>2</sup> القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاطات المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية بتاريخ، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009، ص 78 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

- ج- يجب أن تملك الكيانات التي لها تثبيات سجلا تقييد فيه هذه التثبيات، ويبين فيه بالنسبة لكل تثبيات تاريخ شراءه ومبلغه والمدة المفترضة لاستعمال وتاريخ بيعه، كما يجب أن يكون لكل تثبيات موضوع جدول إهلاك (حساب يقوم على أساس إهلاك خطي عن كل سنة مالية دون احتساب الحصة الزمنية).
- د- حساب التغيير الجاري للاقتراضات عند بداية السنة المالية، وعند نهايتها وتحديد التكاليف المالية المسددة خلال السنة المالية).

### المطلب الثاني: المعيار المحاسبي المتعلق بالمحاسبة المبسطة م 42

إن معيار المحاسبة المبسطة يلزم المؤسسات التي تستجيب للشروط المضبوطة بمقتضى تشاريح خاصة أن تملك محاسبة مبسطة.

#### أولا - هدف المعيار المحاسبي المتعلق بالمحاسبة المبسطة:

إن الهدف من المعيار المحاسبي<sup>1</sup> :

- تمكن المحاسبة المبسطة من تلبية الحاجيات البسيطة نسبيا لمختلف مستعملي المعلومات المالية (من مالكيين ومتصرفين ودولة وهيكل عمومية ومؤسسات القرض .. الخ).
- يهدف هذا المعيار إلى ضبط القواعد الخاصة للتنظيم المحاسبي والتقييد والتقييم والإفصاح التي تطبق على الأشخاص الخاضعين بمقتضى تشريع خاص لمسك محاسبة مبسطة وذلك لغاية ضبط قوائم مالية مبسطة تمكن مستعمليها من تقييم وضعياتهم المالية وتطورها وكذلك أدائهم.

#### ثانيا - مجال التطبيق المتعلق بالمحاسبة المبسطة:

- يطبق هذا المعيار على الوحدات التي تستجيب لشروط تضبطها تشاريح خاصة لمسك محاسبة مبسطة كما تم تعريفها ضمن هذا المعيار.
- تشجع كل وحدة ملزمة بمسك محاسبة مبسطة على تطبيق نظام المحاسبة للمؤسسات.

<sup>1</sup> معيار المحاسبة المتعلق بالمحاسبة المبسطة، معيار رقم 42، الهيئة الدولية للمحاسبين الدوليين، ص 01 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

ثالثاً- أحكام خاصة بالتنظيم المحاسبي:

أ- يضبط المعيار العام للمحاسبة م م 01 لنظام المحاسبة للمؤسسات القواعد الخاصة بالرقابة الداخلية والتنظيم المحاسبي للوحدات الاقتصادية بصفة عامة مهما كانت طبيعة حجمها أو أنشطتها

ب- يعتمد مسك المحاسبة المبسطة على المؤيدات ويتضمن:

- مسك دفاتر المحاسبة المنصوص عليها ضمن هذا المعيار.

- إعداد وضبط قائمة نتائج مبسطة وموازنة مبسطة.

ت- تتضمن السنة المحاسبية اثني عشرة شهراً وتبتدئ من بداية جانفي وتنتهي في 31 ديسمبر من نفس السنة

ث- تحفظ لمدة عشر سنوات على الأقل المؤيدات الخاصة بكل سنة محاسبية وكذلك كل الدفاتر والمستندات المتعلقة بها.

- دفاتر المحاسبة:

ج- يجب على الوحدات المعنية بتطبيق هذا المعيار أن تمسك على الأقل، دفتر المحاسبة التالية :

- الدفتر اليومي،

- دفتر الجرد .

ح- أحكام خاصة بضبط القوائم المالية المبسطة: تشمل القوائم المالية المبسطة

- موازنة مبسطة،

- قائمة نتائج مبسطة،

- إيضاحات حول القوائم المالية المبسطة.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المطلب الثالث: الكشوف المالية المتعلقة بنظام المحاسبة المالية المبسطة

تقوم المؤسسات الخاضعة لنظام محاسبة الخزينة عند نهاية السنة المالية بعمليات مراقبة ومراجعة لمختلف المبالغ والأرصدة، كما تقوم بحساب نتيجة السنة المالية، وتقديمها في جدول مالي، وإعداد مجموعة من الكشوف المالية وهي جداول تبين وضعية نهاية السنة المالية وحسابات النتائج وكشف تغير الخزينة ونوضح ذلك فيما يلي<sup>1</sup>:

### أولاً-عمليات مراقبة نهاية السنة المالية:

عند نهاية السنة المالية يجب على المؤسسة مراجعة العناصر التالية<sup>2</sup> :

- التوافق بين الرصيد المحاسبي النهائي لحساب الصندوق والمبلغ الحقيقي الموجود فعلا في الصندوق .
- التساوي بين الرصيد النهائي لحساب البنك والرصيد الموجود في الكشف البنكي عند تاريخ إقفال السنة المالية مصححا عند الاقتضاء من عمليات التقريب.
- عدم وجود الرصيد المؤقت على مستوى عمليات تحويل الأموال.

### ثانياً-تحديد النتيجة:

تقدم نتيجة السنة المالية في الكشوف المالية في شكل جدول يحدد على النحو الآتي<sup>3</sup>:

- +إيرادات النشاطات ( بعد خصم الحصص التي يقدمها المستغل ).
  - نفقات أعباء النشاطات ( خارج اقتطاعات المستغل ).
  - +/-تغيرات الديون والقروض الجارية للمستغل ( إذا كانت معتبرة ).
  - +/-التغيرات بين مخزون الافتتاح ومخزون القفل (إذا كانت معتبرة ).
  - +/-التصحيحات المتعلقة بالتشبيات ( إذا كانت معتبرة ).
  - +/-التصحيحات المتعلقة بالإقراضات ( إذا كانت معتبرة ).
- =نتيجة السنة المالية.

<sup>1</sup> القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها ، مرجع سبق ذكره ، ص 77-78 .

<sup>2</sup> مرزوقي مرزوقي، حولي محمد، واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الوطني حول، النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة،الوادي يومي 09-10/05/2013، ص 09 .

<sup>3</sup> سمية عماري، دراسة تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، مرقلة، 2014/2015، ص 27.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## ثالثا - عرض وتقديم الكشوف المالية<sup>1</sup>:

تشكل الكشوف المالية التي يجب أن تعدها المؤسسات الخاضعة لمحاسبة الخزينة من وضعية نهاية السنة المالية وحساب نتائج السنة المالية وكشف تغير الخزينة أو الرصيد الصافي المتعلق بالسنة المالية، ويمكن أن يقدم الكشوفان الأخيران في جدول واحد . وتقدم هذه الكشوف المالية في صفحة مزدوجة وحيدة تضم على الأقل الفصول التالية.

### الجدول رقم(01-06) : الوضعية عند نهاية السنة المالية

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
	رأس المال نتيجة السنة المالية (زيادة أو نقصان)		الصندوق البنك (زيادة أو نقصان)
	مجموع الخصوم		مجموع الأصول

**المصدر:** من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مداخلة بعنوان النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، جامعة الوادي، يومي 05-06/05/2013، ص09.  
كما يجب أن تظهر الوضعية في نهاية السنة المالية أحد الفصول الآتية أو أكثر عند الاقتضاء إذا كانت توافق مبالغ معتبرة.

### الجدول رقم(01-07): الوضعية عند نهاية السنة المالية.

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
	رأس المال نتيجة السنة المالية المجموع الفرعي الإقتراضات ديون الاستغلال		التشبيات المخزونات قروض الاستغلال الصندوق البنك(زيادة أو نقصان)
	مجموع الخصوم		مجموع الأصول

**المصدر:** من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مداخلة بعنوان النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، جامعة الوادي، يومي 05-06/05/2013، ص09.

<sup>1</sup> محمد كويسي، عوينات فريد، مهاوات لعبيدي، مداخلة بعنوان "دراسة تفصيلية لنظام المحاسبة المالية المطبقة على المؤسسات الصغيرة في الجزائر" الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة الوادي، يومي 05-06/05-2013، ص 11 .

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات الصغيرة

## الجدول رقم (01-08): حسابات النتائج

المبالغ	الفصول
	إيرادات البيع أو أداء الخدمة إيرادات النشاطات الأخرى <b>مجموع إيرادات النتائج</b> نفقات الشراء نفقات النشاطات الأخرى <b>مجموع نفقات الأعباء</b> الرصيد (الإيرادات - النفقات) للسنة المالية (أ) تغير قروض الاستغلال م/م-1 تغير ديون الاستغلال م/م-1 تغير المخزونات م/م-1 تصحيحات تتعلق بالإقتراضات تصحيحات تتعلق بالثببتات
	نتيجة السنة المالية

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مداخلة بعنوان النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، جامعة الوادي، يومي 05-06/05/2013، ص 10.

ويمكن أن تظهر فصول أخرى عند الاقتضاء في جدول حسابات النتائج وهي: أعباء المستخدمين، الضرائب والرسوم، الأعباء المحتسبة للاهلاك، الأعباء المالية<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> محمد كويسي، عوينات فريد، مهاوات لعبيدي، مداخلة بعنوان "دراسة تفصيلية لنظام المحاسبة المالية المطبقة على المؤسسات الصغيرة في الجزائر"، مرجع سبق ذكره، ص 12 .

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## الجدول رقم (01-09): تغيير الخزينة خلال السنة المالية

المبالغ	البيان
	الخزينة الصافية عند افتتاح السنة المالية
	الخزينة الصافية عند قفل السنة المالية
	الخزينة: الزيادة (+) أو النقصان (-)
	المتأتية من:
	- حصص المساهمة الصافية (+) أو السحب الصافي (-) للمستغل
	- الرصيد (الإيرادات - النفقات) (السنة المالية) (أ)
	- حركات الخزينة الأخرى خارج النشاطات
	الخزينة: الزيادة (+) أو النقصان (-)

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الملتقى الوطني حول واقع وافاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، مداخلة بعنوان النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، جامعة الوادي، يومي 05-06/05/2013، ص 10.

وبهذا فان الكشوف المالية التي تعدها المؤسسات الصغيرة وفق نظام محاسبة الخزينة هي كشوف مبسطة تحمل المعلومات الضرورية التي تعبر عن وضعيتها المالية خلال السنة المالية، على خلاف المؤسسات التي لا تنتهج نظام المحاسبة المبسطة فان الكشوف المالية التي تقوم بمسكها هي: الميزانية حسابات النتائج، جدول سيولة الخزينة، جدول تغير الأموال الخاصة إضافة إلى ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية المستعملة ويوفر معلومات مكملة للميزانية وحساب النتائج، كما أنها تعرض تلك الكشوف بطريقة مغايرة تكون أكثر تعقيدا من حيث طبيعة المعلومات المالية التي تتضمنها.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المطلب الرابع: المقارنة بين النظام المحاسبي المالي ونظام المحاسبة المبسطة

لقد جاء النظام المحاسبي المالي بإطار تصوري للمحاسبة المالية ومدونة حسابات تسمح بإعداد قوائم مالية على أساس المبادئ المحاسبية المعترف بها، بالإضافة إلى ذلك يتضمن الإطار التصوري مجال تطبيق مفاهيم الأصول والخصوم والأموال الخاصة والأعباء والمنتجات، وطرق تقييمها وإدراجها في الحسابات<sup>1</sup>.

### أولاً: الإطار التصوري للنظام المحاسبي المالي

#### 1- مفهوم النظام المحاسبي المالي

لقد جاء نص المادة<sup>3</sup> من القانون المتضمن النظام المحاسبي المالي "المحاسبة المالية" كما يلي<sup>2</sup>: "المحاسبة المالية نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين معطيات قاعدية عديدة، وتصنيفها، وتقييمها، وتسجيلها، وعرض كشوف تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية وممتلكات الكيان، و نجاته، ووضعية خزينته في نهاية السنة المالية".

#### 2- مجال التطبيق

لقد حدد قانون النظام المحاسبي وفقاً للمواد 02، 04، 05 مجالات تطبيق المحاسبة، حيث نصت على أن كل شخص طبيعي أو معنوي ملزم بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك محاسبة مالية، مع مراعاة الأحكام الخاصة المعنويين بمسك المالية هم:

- الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛

- التعاونيات؛

- الأشخاص الطبيعيين أو المعنويين المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية، إذا كانوا يمارسون، نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة.

#### 3- أهداف النظام المحاسبي المالي:

يمكن تلخيص أهم الأهداف التي جاء بها النظام المحاسبي المالي:

- يقترح النظام المحاسبي المالي حلولاً محاسبية للعمليات غير المعالجة بموجب المخطط المحاسبي الوطني؛

- يمثل فرصة للمؤسسات الاقتصادية من أجل تحسين تنظيمها الداخلي وجودة، واتصالاتها مع الأطراف المعنية بالمعلومات المالية؛

- يساعد المؤسسات الجزائرية التي تبحث عن موارد مالية جديدة، والتي أصبحت لا تقتصر على الأسواق المحلية فقط بل أصبحت تلجأ إلى الأسواق العالمية، وبالتالي إجبارها على تقديم معلومات المستثمرين وخاصة المؤسسات

<sup>1</sup> الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، العدد رقم 74، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، المواد 7 و6، الجزائر، 2007، صفحة 4.

<sup>2</sup> الجريدة الرسمية، مرجع سبق ذكره، القانون رقم 7-11، المادة 3، ص3.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

التي لها إستراتيجية للاستثمار خارج الجزائر، معلومات مالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية والتي تشترطها الأسواق المالية الدولية<sup>1</sup>؛

- يهدف إلى إضفاء الشفافية على المعلومات المحاسبية والمالية المنشورة في الحسابات والقوائم المالية ، ويزيد من مصداقيتها والثوق أمام مستعمليها على المستويين الوطني والدولي، هذه الشفافية ستكون كضمان يساهم في تعزيز ثقتهم بالمؤسسة، على اعتبار أن القوائم المالية المنشورة تم إعدادها وفقا لمبادئ ومعايير محاسبية معترف بها عالميا<sup>2</sup>؛

- يسهل مراقبة حسابات المؤسسة لأنها تستند إلى مفاهيم وقواعد محددة بوضوح، مما يضيفي شفافية أكثر حول وضعية المؤسسة ويساهم في ترشيد قراراتها من طرف مستخدمي المعلومة المالية؛

-تحسين جودة المعلومات التي ينتجها النظام المحاسبي وفق المعايير الدولية، الأمر الذي يرفع من كفاءة أداء إدارة المؤسسة بالوصول إلى معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات<sup>3</sup>؛

-الأخذ بعين الاعتبار تطور المعايير، والتقنيات المحاسبية قصد تقريب الممارسة المحاسبية من الممارسات الدولية التي تدمج المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) المصادق عليها من قبل أغلبية الدول؛

-السماح بإجراء مقارنات زمنية موثوقة للمؤسسة، وطنيا ودوليا، مع المؤسسات الأخرى؛

-توافر معايير دولية يسمح بإعداد قوائم مالية موحدة للشركات المتعددة الجنسيات، مما يشجع على انفتاح أسواق المال الوطنية وزيادة الاستثمارية المالية.

ثانيا: مقارنة بين النظام المحاسبي المالي ومعايير الإبلاغ المالي للمؤسسات الاقتصادية المصغرة

أ-تاريخ الصدور والتطبيق

الجدول رقم (01-10): تاريخ إصدار كل من النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات المصغرة

المقارنة	النظام المحاسبي المالي	معايير الإبلاغ المالي
تاريخ الصدور	11-07 الصادر بتاريخ 25 نوفمبر 2007	جويلية 2009
تاريخ التطبيق	جانفي 2010	جويلية 2009

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات الاقتصادية المصغرة

<sup>1</sup> جمال لعشيشي، محاسبة المؤسسة والجبابة وفق النظام المحاسبي الجديد، الأوراق الزرقاء، الجزائر، 2010 ، ص 11 .

<sup>2</sup> عزوز علي وآخرون، متطلبات تكيف القواعد الجبائية مع النظام المحاسبي المالي، مداخلة مقدمة إلى الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية، تجارب تطبيقات وأفاق، كلية العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر ، يومي 17-18 جانفي 2010 ، ص 07 .

<sup>3</sup> كوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد (IAS/IFRS) في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، جامعة الشلف ، العدد 06، جانفي، 2010 ، ص06 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

### ب: القوائم المالية

الجدول رقم (11-01) : القوائم المالية لكل من النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات المصغرة

النظام المحاسبي المالي	معايير الإبلاغ المالي
-ميزانية مبسطة -جدول حسابات النتائج -قائمة التدفقات النقدية مبسطة.	-ميزانية. -إما جدول حسابات النتائج الإجمالي أو إعداد جدول حسابات النتائج مختصر وإجمالي -قائمة التدفقات النقدية -الإيضاحات

المصدر : من إعداد الطالبات بالاعتماد على الجريدة الرسمية الجزائرية رقم 19 الصادرة في 2009/03/25.

### ج: لغة برمجة القوائم المالية

الجدول رقم(12-01): لغة برمجة القوائم المالية لكل من النظام المحاسبي المالي ومعايير المؤسسات المصغرة

النظام المحاسبي المالي	معايير الإبلاغ المالي
لم يتطرق إلى هذه اللغة	معياري متعلق بلغة الإعلام الآلي من اجل تحويل معطيات مالية من جهاز إعلام آلي إلى جهاز إعلام آلي آخر

المصدر : من إعداد الطالبات، واقع النظام المحاسبي المالي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية، ملتقى وطني حول واقع وأفاق النظام المحاسبي

المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة الوادي، يومي 2013/05/06-05

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## ثالثاً: مقارنة بين نظام المحاسبة المالية والمحاسبة المبسطة

جدول رقم (01-13): مقارنة النظام المحاسبة المبسطة والمالية

نظام المحاسبة المبسطة	نظام المحاسبة العامة
<p><b>*التطبيق:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- يطبق على المؤسسات التي ينحصر رأس مالها بين 3 ملايين كحد أدنى و10 ملايين كحد أقصى في مختلف نشاطاتها</li> </ul> <p><b>*القوائم المالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الميزانية؛</li> <li>- حسابات النتائج؛</li> <li>- جدول سيولة الخزينة؛</li> <li>- جدول تغير الأموال الخاصة؛</li> <li>- ملحق يبين القواعد والطرق المحاسبية.</li> </ul> <p><b>*المزايا:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تحسين المقارنة بين حسابات المستخدمين؛</li> <li>- تعزيز الثقة في حسابات الشركات المصغرة؛</li> <li>- توفير جودة عالية من البيانات المحاسبية للمقارنة بين الشركات المختلفة؛</li> <li>- إنشاء قاعدة بيانات واسعة خاصة بالمعلومات حول المؤسسات المصغرة.</li> </ul>	<p><b>*التطبيق:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-التعاونيات؛</li> <li>-الشركات الخاضعة لأحكام القانون التجاري؛</li> <li>-الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون المنتجون للسلع أو الخدمات التجارية وغير التجارية إذا كانوا يمارسون نشاطات اقتصادية مبنية على عمليات متكررة؛</li> <li>-كل الأشخاص الطبيعيون أو المعنويون الخاضعون لذلك بموجب نص على عمليات متكررة.</li> </ul> <p><b>*القوائم المالية:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-الميزانية؛</li> <li>-جدول حسابات النتائج؛</li> <li>-جدول سيولة الخزينة؛</li> <li>-جدول تغير الأموال الخاصة؛</li> <li>-الملاحق.</li> </ul> <p><b>*المزايا:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- يرتكز على مبادئ أكثر ملائمة مع الاقتصاد الدولي وإعداد معلومات تعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية للمؤسسة؛</li> <li>- الإعلان بصفة أكثر وضوحاً وشفافية عن المبادئ التي تحدد التسجيل المحاسبي للمعاملات وتقييمها وإعداد القوائم المالية، مما يسمح بالتقليل من التلاعبات وتسهيل مراجعة الحسابات؛</li> <li>- يسمح بتوفير معلومات مالية منسجمة ومقروءة تمكن من إجراء المقارنات واتخاذ القرارات.</li> </ul>

المصدر: من اعداد الطالبات بالاعتماد على مداخلة بعنوان دراسة تكييف النظام المحاسبي المالي مع معايير المحاسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، جامعة

الوادي، بتصرف.

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

## المبحث الثالث: ماهية الإفصاح المحاسبي

بالنظر للتقدم العلمي الذي غزا كل مجال من مجالات النشاط البشري، أصبح الاعتماد على المعلومة الصحيحة والدقيقة واجب كل باحث أو مخطط أو مسؤول في أي موقع إداري كان، وعليه فإن الأنظمة والقوانين الحديثة أصبحت تركز على أهمية الإفصاح للمعلومات وخاصة المالية منها، وقد صيغت أدلة ومعايير دولية تعالج موضوع الإفصاح المحاسبي ودوره، وإبراز المعلومات والبيانات المالية الواجب الإفصاح عنها وإبرازها . و يتم الإفصاح عن القوائم المالية والتي تعتبر غاية أساسية لتزويد مستخدمي تلك القوائم بمعلومات تكون مفيدة لهم في اتخاذ القرار .

### المطلب الأول : مفهوم الإفصاح المحاسبي

لقد تناول الكتاب والباحثين الإفصاح بمفاهيم أهمها:

عرف الإفصاح بأنه إظهار القوائم المالية لجميع المعلومات الأساسية التي تهم الفئات الخارجية عن المشروع بحيث تعينها عن اتخاذ القرارات الرشيدة .<sup>1</sup>

وعرف كذلك بشكل عام بأنه: بث المعارف أو نقل المعلومات من مصدر إنتاجها إلى مستقر الاستفادة منها أو استخدامها، فالإفصاح هو نقل هادف إلى نقل المعلومات ممن يعلمها لمن لا يعلمها .<sup>2</sup>

وفي تعريف آخر عرف الإفصاح كما يلي: 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>3</sup>

كما عرف الإفصاح المحاسبي على أنه: شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة لإعطاء مستخدم هذه التقارير صورة واضحة وصحيحة عن الوحدة المحاسبية .<sup>4</sup>

ومن جهة أخرى فقد عرف الإفصاح بأنه: تقديم المعلومات والبيانات إلى المستخدمين بشكل مضمون وصحيح وملائم لمساعدتهم في اتخاذ القرارات، لذلك فهو يشمل المستخدمين الداخليين والخارجيين في آن واحد .<sup>5</sup>

ونلاحظ أن التعاريف السابقة ركزت على ضرورة إظهار المعلومات بشكل يعكس حقيقة وضع المؤسسة دون تضليل بحيث يستطيع مستخدم هذه المعلومات الاعتماد عليها في اتخاذ القرار السليم إلا أنها اختلفت فيما بينها حول كمية، ومقدار المعلومات المقدمة إلى مستخدميها والمستفيدين من القوائم المالية على اختلاف مستواهم الثقافي والاقتصادي والمحاسبي يتميزون بتفاوت قدراتهم في معالجة هذه المعلومات لذلك كان لابد من التمييز بين

<sup>1</sup> خلد أمين عبد الله ، الإفصاح ودوره في تنشيط التداول في أسواق رأس المال العربية ، مجلة المحاسب القانوني العربي ، العدد 92 ، 1995 ، ص 39 .

<sup>2</sup> محمد أمين الصبان ، أصول القياس وأساليب الاتصال المحاسبي ، ، الدار الجامعية ، بيروت، 1991 ، ص 350 .

<sup>3</sup> وليد ناجي الخيالي ، المحاسبة المتوسطة - مشاكل القياس والإفصاح المحاسبي ، دار حنين ، عمان، 1996 ، ص 371 .

<sup>4</sup> مهدي عباس الشيرازي ، نظرية المحاسبة ، ذات السلاسل ، الكويت ، ط 1 ، 1990 ، ص 322 .

<sup>5</sup> رضوان حلوة حنان ، نظرية المحاسبة ، مديرية المطبوعات الجامعية ، حلب ، 1991 ، ص 211 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة

### على المؤسسات المصغرة

المستخدمين أي أن وجود مستخدمين داخليين يقود إلى إفصاح داخلي موجه بالدرجة الأولى إلى إدارة الوحدة الاقتصادية حيث يتم توصيل المعلومات إلى مستخدميها بدون أية صعوبة حيث يسهل ذلك الاتصال المباشر بين الإدارة والمحاسب.

كما أن وجود المستخدمين الخارجيين يقود إلى الإفصاح الخارجي الذي يتجلى بضرورة إعداد القوائم المالية الأساسية كما أن وجود المستخدمين الخارجيين يقود إلى الإفصاح الخارجي الذي يتجلى بضرورة إعداد القوائم المالية الأساسية وهي ( قائمة الدخل \_ قائمة المركز المالي \_ قائمة التدفقات النقدية )، ولكن عدم تجانس وعدم تطابق مصالح الأطراف المختلفة فيما يتعلق بشكل ومضمون القوائم المالية قاد إلى اختلاف الزاوية التي ينظرون من خلالها لهذه القوائم، فإدارة المؤسسة كطرف مسئول عن إعداد البيانات تنظر إلى الإفصاح من زاوية قد لا تتطابق مع نظرة مدققي الحسابات، وينظر رجال الأعمال إلى الإفصاح المحاسبي من زاوية تختلف عن تلك التي تنظر من خلال جهات الرقابة والإشراف، وبالنهاية ينظر كل طرف يطالب الإفصاح بحيث يحقق هدفه ومصالحته، تختلف وجهات النظر حول مفهوم حدود الإفصاح عن المعلومات الواجب توافرها في البيانات المالية المنشورة، وينبع هذا الاختلاف أساساً من اختلاف مصالح الأطراف ذات العلاقة والذي ينجم عن الاختلاف في أهداف هذه الأطراف من استخدام هذه البيانات، وبذلك يصعب الوصول إلى مفهوم عام وموحد للإفصاح يضمن توفير مستوى الإفصاح الذي يحقق لكل طرف من هذه الأطراف رغباته واحتياجاته الكاملة في هذا المجال، وأصبح لا بد من وضع إطار عام يضمن التوفيق بين وجهات نظرهم وبشكل يوفر حد أدنى من الإفصاح المرغوب فيه وبكيفية تحقق المصالح الرئيسية لتلك الأطراف<sup>1</sup>.

### المطلب الثاني : أهمية وأهداف الإفصاح المحاسبي

#### اولاً- أهمية الإفصاح المحاسبي :

تزايدت أهمية الإفصاح عن المعلومات في القوائم المالية المنشورة، بارتباطه بالتحول التاريخي للمحاسبة منذ بداية الستينات القرن العشرين، عندما تطورت الوظيفة المحاسبية من نظام لمسك الدفاتر غاية الأساسية لحماية مصالح الملاك ( مدخل الملكية ) إلى التركيز على دورها الجديد، كنظام للمعلومات (مدخل المستخدمين) هدفه الرئيسي توفير المعلومات المناسبة بصنع القرارات.

وقد ارتقى شأن بعض المبادئ والمفاهيم المحاسبية التقليدية حتى تتمكن المحاسبة من القيام بوظيفتها الجديدة، مثل القابلية للمقارنة وخاصيتي الملائمة والموثوقية، وحتى مبدأ الإفصاح نفسه وذلك على حساب مبادئ أخرى تراجع أهميتها النسبية في الوقت الحاضر، مثل مبدأ الموضوعية وسياسة أو قيد التحفظ وخاصية القابلية للتحقق وصاحب هذا التطور الملحوظ انفتاح المحاسبة على فروع المعرفة الأخرى كالنظيرة الحديثة للمعلومات، التي قدمت للمحاسبين كثيراً من المفاهيم والأدوات التي عززت من أهمية دور مبدأ الإفصاح مثل مفهوم المحتوى

<sup>1</sup> محمد مطر ، موسى السبوطي ، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية ، دار وائل للنشر ، الطبعة الثانية ، الأردن ، 2008 ، ص 343 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة

### على المؤسسات المصغرة

الإعلامي للتقرير المالي، والدالة اللوغارتمية التي تعرف باسم واضعها shanon التي استخدمت من قبل المحاسبين في قياس المحتوى الإعلامي للتقارير المالية، وفي قياس تكلفة المعلومات، ومن ثم في تحديد المستوى المناسب لدمج بنود القوائم المالية المنشورة، وذلك في ضوء خسارة المعلومات التي تترتب على هذا الدمج<sup>1</sup>. ويعمل الإفصاح على توفير المعلومات اللازمة لمساعدة مستخدمي البيانات المالية على اتخاذ القرارات المناسبة حيث يحقق الإفصاح المزايا التالية<sup>2</sup>:

- 1- يلعب دورا مهما في تحديد الأسعار المناسبة للسهم في الأسواق المالية ( البورصات ) حيث يؤدي الإفصاح إلى تخفيض عدم التأكد في ما يتعلق بالاستثمار وإقبال المدخرين على تقديم أموالهم للمستثمرين حيث تكون المعلومات متوفرة ومتاحة للجميع دون تحيز.
- 2- يعمل الإفصاح عن المعلومات بصورة دورية على تخفيض عدم تماثل المعلومات الذي تستغله الأطراف داخل المؤسسة لتحقيق مكاسب غير عادية خاصة بها.
- 3- يعمل على مساعدة المستخدمين للمعلومات الحاسوبية في الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية من خلال اتخاذ القرار الأمثل بالاعتماد على المعلومات المفصحة عنها.
- 4- يساعد الإدارة في إظهار مساهمة المؤسسة في تقديم خدمات للجميع ومسؤوليتها الاجتماعية تجاه المجتمع ككل.
- 5- يوفر معلومات شفافة ومفيدة حول المتعاملين في سوق المال (البورصة) ومعاملاتهم أمر جوهري لتحقيق سوق منظمة وكفاء كما انه احد الشروط الأساسية المسبقة اللازمة لانضباط سوق المال. وعليه يعد الإفصاح أسلوب مثالي لتقليل الاعتماد على المعلومات الداخلية وتخفيض عدم تماثل المعلومات التي تقدر للمستخدمين لهذه المعلومات ويساعد في زيادة القدرة على اتخاذ القرارات بصورة اقل مخاطرة وفي ضوء معلومات كاملة وواضحة.

#### ثانيا- أهداف الإفصاح المحاسبي :

يهدف الإفصاح المحاسبي إلى تقديم معلومات إلى المستخدمين من أجل<sup>3</sup>:

- 1- وصف العناصر المعترف بها وتقديم المقاييس ذات العلاقة بهذه العناصر بخلاف المقاييس المستخدمة في القوائم المالية مثل تقدير القيمة العادلة لبنود الميزانية العمومية .
- 2- وصف العناصر غير المعترف بها وتقديم مقاييس مفيدة لهذه العناصر مثل مبلغ الضرائب المؤجل غير المعترف به ووصف للضمانات التي على المؤسسة مقابل الديون.

<sup>1</sup> محمد مطر وموسى السويطي ، مرجع سابق ، ص 341 .

<sup>2</sup> هيني فان جيرونينج ، معايير التقارير المالية الدولية ترجمة طارق عبد العال حامد ، البن الدولي لإعادة الأعمار والتطوير ، القاهرة ، 2006 ، ص 8 .

<sup>3</sup> Ahmed Belkaoui ، Accounting Theory ،Fifth edition ،Thomson Learning ، London ، 2004، p266 .

3- توفير معلومات لمساعدة المستثمرين والدائنين لتقييم المخاطر والاحتمالات للعناصر المعترف بها وغير المعترف بها.

4- تقديم المعلومات المهمة التي تسمح لمستخدمي القوائم المالية بعمل المقارنات بين السنوات.

5- لتقديم معلومات عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة المستقبلية.

6- مساعدة المستثمرين لتقييم العائد على استثماراتها.

### المطلب الثالث: أنواع الإفصاح المحاسبي

بالنسبة لأنواع الإفصاح المحاسبي فإن التطور في الفكر المحاسبي يظهر اتجاهها متزايدا نحو التوسع في الإفصاح والتعدد في مجالاته إلى درجة أن المحاسبين أخذوا يطمحون إلى تسجيل أحداث غير مالية لا يمكن التعبير عنها بأرقام في سجلاتهم ويجاولون باستمرار تذليل العقبات التي تحول دون هذا الهدف، ولكن هناك من يرى أنه من الصعب وضع مفهوم موحد للإفصاح المحاسبي يرضي جميع المستخدمين بل ومن المستحيل أن يتفق المحاسبون على إطار محدد للإفصاح، لذلك لا بد من الأخذ بعين الاعتبار الهدف من إعداد البيانات المحاسبية والفئة المستفيدة منها .

لذلك يمكن الإشارة إلى أنواع الإفصاح تبعا للأهداف من خلال ما يلي<sup>1</sup> :

### 3-1- الإفصاح الكامل :

يشير إلى مدى شمولية التقارير المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات اثر 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. غير أن الإفصاح عن جميع المعلومات الجوهرية المتعلقة بالقوائم المالية تبقى هدفا صعب المنال وذلك للأسباب التالية<sup>2</sup>:

- إن عملية إنتاج المعلومات وتوصيلها إلى مستخدميها تكون مكلفة لذلك يجب أن تكون تكلفتها أقل من منفعتها المتوقعة.

- إن الزيادة غير المهمة أو الزائدة عن الحد تخفض من القدرة على استيعاب المعلومات أي زيادة عبء المعلومات التي يصعب تفسيرها أو الاستفادة منها.

هذا وقد يصبح من الضروري تعيين حدود دنيا لما يجب أن يفصح عنها مع ملاحظة أن الإفصاح الزائد عن هذه الحدود قد يصعب من مهمة تفسير القوائم المالية المحاسبية وغيرها من التقارير المالية وقد يلفت النظر إلى مجالات تفصيلية ليست ذات أهمية نسبية أكبر من مجالات أخرى كما أن الإفصاح بأقل مما يجب لا يكون إفصاح كاف.

<sup>1</sup> رضوان حلوة حنان ، مرجع سابق ، ص 446 .

<sup>2</sup> عوض الله وآخرون ، تحليل ونقد القوائم المالية ، جامعة القاهرة ، 1993 ، ص 35 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

### 3-2- الإفصاح الكافي:

يشمل تحديد الحد الأدنى الواجب توفيره من المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، ويمكن ملاحظة أن مفهوم الحد الأدنى غير محدد بشكل دقيق إذ يختلف حسب الاحتياجات والمصالح بالدرجة الأولى كونه يؤثر تأثيراً مباشراً في اتخاذ القرار ناهيك عن أنه يتبع للخبرة التي يتمتع بها الشخص المستفيد<sup>1</sup>.

### 3-3- الإفصاح العادل:

يهتم الإفصاح العادل بالرعاية المتوازنة لاحتياجات جميع الأطراف المالية، إذ يتوجب إخراج القوائم المالية والتقارير بالشكل الذي يضمن عدم ترجيح مصلحة فئة معينة على مصلحة الفئات الأخرى من خلال مراعاة مصالح جميع هذه الفئات بشكل متوازن<sup>2</sup>.

### 3-4- الإفصاح الملائم:

هو الإفصاح الذي يراعي حاجة مستخدمي البيانات وظروف المؤسسة وطبيعة نشاطها. إذ أنه ليس من المهم فقط الإفصاح عن المعلومات المالية بل الأهم أن تكون ذات قيمة ومنفعة بالنسبة لقرارات المستثمرين والدائنين وتتناسب مع نشاط المؤسسة وظروفها الداخلية<sup>3</sup>.

### 3-5- الإفصاح الوقائي:

يقوم هذا النوع من الإفصاح على ضرورة الإفصاح عن التقارير المالية بحيث تكون غير مضللة لأصحاب الشأن والهدف الأساسي لذلك حماية المجتمع المالي (المستثمر العادي) ذو القدرة المحدودة 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 .  
في الواقع العملي وبعيدا عن التحيز لا بد من الإفصاح عن كافة المعلومات بشكل موضوعي من خلال القوائم الأساسية ودون تبني وجهة نظر معينة<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> www. Tishreen. Shern .net/new%20site/univ magazine/.../10doc 2018/01/25 09:30

<sup>2</sup> www. tshreen.shern.net/new%20site/univ magazine/.../10doc 2018/01/25 09 :30

<sup>3</sup> رضوان حلوة حنان ، مرجع سابق ، ص 477 .

<sup>4</sup> المجمع العربي للمحاسبين القانونيين 7 ، المحاسبة الأساسية والأعداد البيانات المالية ، عمان ، الأردن ، 2001 ، ص 107 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

### 3-6- الإفصاح المعرفي أو التثقيفي:

ويشير مصطلح الإفصاح المعرفي أو التثقيفي إلى الاتجاه نحو زيادة التوسع في حجم المعلومات المفصحة عنها من قبل الشركات حيث يوجه هذا الإفصاح لخدمة المستخدم الحصييف ذو الدراية والاطلاع الواسعين والذي يملك القدرة على ذات الغرض العام وفقا للإفصاح التقليدي إلى التقارير المالية وفقا للإفصاح التثقيفي حيث يستوعب الإفصاح التثقيفي الإفصاح التقليدي بالكامل ويضيف إليه مجموعة من القوائم والإفصاحات مثل : التحليل وعمل المقارنات والتنبؤات ولا يركز الإفصاح التثقيفي على المعلومات المحاسبية فقط بل يشمل معلومات غير مالية وصفية<sup>1</sup> .

### المطلب الرابع: متطلبات الإفصاح المحاسبي

#### 1- السياسات المحاسبية :

تقاس بنود القوائم المالية بتطبيق سياسات محاسبية قد تختلف من المؤسسة إلى أخرى، فالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها تتضمن سياسات وطرق محاسبية مختلفة، وقد أوضحت المعايير المحاسبية الدولية هذه الحقيقة بالقول بأنه يعتبر استخدام سياسات محاسبية مختلفة في مجالات متعددة من العوامل التي تؤدي إلى صعوبة تفسير القوائم المالية، وليست هناك مجموعة معينة بالذات للسياسات المحاسبية المقبولة يمكن الرجوع إليها، ومن ثم فإن استخدام ما هو متاح من السياسات المحاسبية المختلفة قد يسفر عن قوائم مالية مختلفة عن بعضها البعض لمجموعة واحدة من الأحداث والظروف، لذلك يكون الإفصاح عن السياسات المحاسبية وثيقة هامة للمعلومات تمكن من تفسير الأرقام الواردة في القوائم المالية وفقا للسياسات المحاسبية التي أدت إليها.

#### 2- الأطراف والصفقات الهامة:

يجب أن تشمل الإفصاحات المتممة للقوائم المالية على وصف للصفقات المبرمة بين المؤسسة وأطراف أخرى، وكذلك العلاقات الهامة بين المؤسسة وأطراف خارجية أخرى مثل العلاقات بين الشركة القابضة والشركة التابعة<sup>2</sup> .

#### 3- الأحداث اللاحقة:

تغطي القوائم المالية فترة محددة من الوقت، ولكنها لا تكون متاحة للنشر مباشرة في نهاية الفترة المالية، وغالبا ما تنشر بعد انتهاء الفترة المالية بعدة شهور، وتسمى الفترة بين نهاية الفترة المالية وإصدار نشر القوائم بالفترة اللاحقة.

<sup>1</sup> رضوان حلوة حنان ، مرجع سابق ، ص ، 464 ، 462 .

<sup>2</sup> شادو عبد اللطيف، القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS . مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013/2014، ص 17، 18 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة

### على المؤسسات المصغرة

وأثناء الفترة اللاحقة قد تحدث أحداث هامة أو تتاح معلومات جديدة متصلة بالقوائم المالية التي تم إعدادها، فإذا لم تكن منعكسة على القوائم المالية فإن الأمر يتطلب تعديل القوائم أو عرضها في صورة الملاحظات المرفقة بالقوائم المالية.

#### 4-الشكوك حول استمرار المؤسسة:

يتم إعداد القوائم المالية على أساس استمرار المؤسسة، وأنه في ظل غياب أي معلومات وتوقعات بفشل المشروع أو عدم استمراره فإنه يفترض أن المشروع مستمر إلى ما لانهاية، وفي حال توفر لدى معدي القوائم المالية معلومات تفيد بعدم استمرارية المشروع، أو أن هناك شكوكا حول استمرار المشروع، عندئذ يجب الإفصاح عن تلك المعلومات في صورة ملاحظات مرفقة للقوائم المالية .

#### 5-الالتزامات المحتملة:

تتمثل عادة بالتزامات يحيط بها الكثير من عدم التأكد، فيما يختص بحدوثها أو مبالغها، وتظهر عاد نتيجة للقضايا المرفوعة ضد المؤسسة أو المنازعات مع الأطراف الأخرى، والتي تتطلب تحويل بعض المبالغ مستقبلا عند تسوية النزاع، وفي بعض الحالات التي يتأكد فيها بعض هذه الالتزامات فإنها تدخل ضمن الدفاتر المحاسبية لتصبح جزءا من القوائم المالية بينما يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة الأقل تأكيدا في ملاحظات القوائم المالية، والإفصاح في الحالة يخبر القارئ بالنتائج السلبية المحتملة للأحداث التي وقعت ولكنها لم تصل إلى الدرجة الموضوعية اللازمة لإدخالها إلى القوائم المالية<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> حماد طارق عبد العال ، التقارير المالية ، أسس الإعداد والعرض والتحليل ، جامعة عين الشمس ، مصر ، 2000 ، ص 54 .

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية لنظام المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي المطبقة على المؤسسات المصغرة

### خلاصة:

من خلال هذا الفصل نجد أن النظام المحاسبي المالي الجديد قد اهتم بالمؤسسات الاقتصادية المصغرة في مجالها المحاسبي، فقام بشرح كل ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي لهذه المؤسسات، حيث خصص بابا كاملا للمحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات المصغرة، والتي تضمن كيفية متابعة العمليات الجارية، مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية، تحديد النتيجة، عرض وتقديم الكشوف المالية، وكل ما يتعلق بمحاسبة المؤسسات المصغرة التي سماها بمحاسبة الخزينة، والتي تقوم على أساس تحصيل المؤسسة لإيراداتها وصرفها ونفقاتها.

# الفصل الثاني

الدراسة الميدانية

### التمهيد

لقد ارتأينا أن ندعم الجانب النظري للبحث بدراسة ميدانية, وهي عبارة عن استبيان موجه للمهنيين من خبراء محاسبين ومحافظي حسابات ومحاسبين معتمدين, حيث يهدف هذا الاستبيان إلى إسقاط الجانب النظري للموضوع بالواقع العملي الفعلي للمهنة من خلال جمع آراء مجموعة من المهنيين حول مجموعة من العبارات مقسمة على أربعة محاور أساسية, محور أول حول تقييم واقع توفير متطلبات المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة, و المحور الثاني حول توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي لتقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية المصغرة, المحور الثالث حول المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي, والمحور الرابع يتعلق بمعوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة, حيث قمنا بتقسيم الفصل إلى مبحثين, الأول يدرس منهجية الدراسة الميدانية, والثاني يدرس تحليل ومناقشة محاور الاستبيان, واختبار الفرضيات.

## المبحث الأول: منهجية الدراسة الميدانية

من أجل معرفة والوقوف على دراسة تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة، سعينا في بحثنا هذا إلى اعتماد أسلوب التحري المباشر باستخدام أداة الاستبيان، والتي تعد من بين أهم الأدوات المتعلقة بمعرفة الآراء للظواهر.

ومن خلال هذا المبحث سنقوم بعرض أساليب جمع البيانات ومنهجية الدراسة والتعريف بها، بالإضافة إلى مجتمع وعينة الدراسة المستهدفة.

### المطلب الأول: أدوات الدراسة والأساليب الإحصائية المستخدمة

قمنا بتقسيم هذا المطلب إلى جزئين، الأول يتحدث على الأدوات المستخدمة في الدراسة، والثاني يعلق بالأساليب الإحصائية المستخدمة.

#### الفرع الأول: أدوات الدراسة

### أولاً: جمع الوثائق والمعلومات

حاولنا في هذا الصدد الوصول إلى مصادر المعلومات والوثائق المتاحة، والتي تهتم أساساً بميدان المحاسبة، باعتبار هذه الخطوة الرئيسية بدأت قبل انطلاق البحث واستمرت معه، حيث تعددت هذه الوثائق لتشمل كل من: -أبحاث ودراسات علمية من قبل باحثون ومختصون أو هيئات مهنية محلية أو دولية مهمة بهذا المجال؛ كما اعتمدنا على مصادر أخرى للحصول على المعلومات، يأتي في مقدمتها الشبكة العنكبوتية الانترنت"، من خلال البحث المستمر والزيارات وتصفح العديد من المواقع المتخصصة في المحاسبة خصوصاً على المستوى الدولي . والتي ساعدتنا في توجيه دراستنا، وتصور منهجية العمل الميداني.

#### ثانياً: المقابلات الشخصية

وهذا من خلال التسليم المباشر إلى المستجوب مع شرح أهداف الدراسة في العديد من المرات.

#### ثالثاً: الاستبانة

رغم ما سبق ذكره من أدوات ووسائل تم استعمالها والاعتماد عليها للحصول على مختلف المعلومات، وأمام حدود الأدوات السابقة، والمشاكل والمصاعب التي واجهتنا في استعمال بعض الأدوات كالمقابلة مثلاً، اتجهنا إلى الاعتماد على أداة الاستبانة لتجاوز النقائص التي اعترت الأدوات السابقة، وذلك لاعتباره أداة واسعة الاستعمال من قبل الباحثين، لما تتميز به هذه الأداة من مزايا في مجال قياس تطابق وجهات نظرنا مع أفراد العينة الموجه لها هذا الاستبيان، وذلك من خلال تحليل نتائجه وتكوين رأي عن التساؤلات المطروحة تمهيداً لاستخلاص النتائج

النهائية، الذي صمم بالرجوع إلى الدراسات، والمراجع العلمية ذات الصلة بموضوع الدراسة، والتي سنوضحها أكثر في المطلب التالي.

#### الفرع الثاني: الأساليب الإحصائية المستخدمة

-ألفاكرومباخ،

-التكرار،

-النسب المؤوية،

-اختبار T للعينة الواحدة،

-الانحراف المعياري،

-المتوسطات الحسابية.

#### المطلب الثاني: تحضير الاستبيان

نتناول في هذا المطلب عرضاً مفصلاً للاستبيان، الذي يعتبر قاعدة الدراسة الإحصائية، وذلك بالتعرض للظروف التي تم فيها الصياغة، وإعداد أسئلة الاستبيان وإخضاعه للتحكيم، مروراً بكيفية نشر وتوزيع الاستمارات وصولاً إلى المعالجة الإحصائية للإستبانات المسترجعة المقبولة.

#### الفرع الأول: عرض الاستبيان

##### أولاً: مرحلة إعداد الاستبيان

حاولنا قدر الإمكان إعداد الأسئلة بصفة بسيطة وواضحة، حتى تكون قابلة للفهم من قبل الأفراد المستجوبين، والمفترض أن يكونوا على دراية بالموضوع، وقبل نشر الاستبيان وتوزيعه على العينة خضع لعملية تحكيم من قبل مجموعة من الأساتذة في جامعة الوادي، وذلك بغية التأكد من سلامة بناء الاستمارة، وبناءً على الملاحظات، والتوصيات التي سجلناها قمنا بتعديل، وتصحيح الأسئلة للحصول على استبيان يسمح لنا بالإجابة على فرضيات البحث واستخلاص النتائج.

##### ثانياً: مرحلة معالجة الاستمارة

تضمنت هذه المرحلة عمليات فرز، وتحليل الإجابات التي تضمنتها استمارة الاستبيان، حيث استعنا في ذلك على برنامج SPSS في عملية تصنيف الإجابات على الأسئلة، كما استعنا بهذا البرنامج في رسم الأشكال الموضحة لاحقاً.

الفرع الثاني: هيكل الاستبيان

استناداً لفرضيات البحث التي سيتم اختبارهم تضمنت قاعدة الاستقصاء ثلاثة وعشرون (23) سؤالاً توزعت على خمسة محاور رئيسية حيث تم إعداد الأسئلة على أساس النوع المغلق الذي يحتمل إجابة محددة حتى يتبين تحديد آراء أفراد العينة حول أهم المواضيع التي تناولها الاستبيان، ويسهل بالتالي على الباحث ترميز، وتنميط الإجابات حيث توزعت الأسئلة في الجدول التالي:

الجدول رقم (2-1): يوضح محاور الدراسة الميدانية

الرقم	المحاور	عدد الأسئلة
01	معلومات شخصية ووظيفية	من 01 إلى 04
02	تقييم واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة	من 01 إلى 08
03	توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي لتقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية المصغرة	من 09 إلى 12
04	المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي	من 13 إلى 19
05	معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة	من 20 إلى 23

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على استمارات الاستبيان

ولقد تم إعداد الأسئلة على مقياس "ليكارت" الثلاثي، والذي يحمل ثلاث إجابات، وهذا من أجل تحديد آراء أفراد العينة لفقرات الاستبيان كما هو مبين في الجدول التالي:

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

المصدر: عز عبد الفتاح، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، الجزء الثالث ص 538

\*الحساب المدى:  $2=1-3$

\*طول الخلية:  $0.66= 3/2$

1	[1 ← 1.66]	غير موافق
2	[1.67 ← 2.33]	محايد
3	[2.34 ← 3]	موافق

المصدر: من إعداد الطالبات

### الفرع الثالث: نشر وتوزيع الاستبيان

بعد أن تم إعداد الاستبيان بالشكل النهائي جاءت بعدها مرحلة توزيعه على أفراد العينة المقصودة من مستخدمي المعلومات المحاسبية، وهذه العملية تمت بالاعتماد على عدة قنوات اتصال، وبصفة عامة اعتمدنا على عدة طرق في توزيع الاستمارات منها:

-الاتصال المباشر بأفراد العينة (محافظي الحسابات، المحاسبين المعتمدين، الخبراء المحاسبين)،

-زيارة الممارسين المهنيين في مكاتبهم،

- الاستعانة ببعض الزملاء في توزيع الاستمارات.

وكانت طريقة الحصول على إجابات أفراد العينة تبعاً لاختلاف طريقة توزيعها، وكذلك مدة ووقت الإجابة حيث تراوحت مدة الحصول على الإجابة ما بين ساعات، أيام، بالرغم من أهمية الاستبيان كأداة للاستقصاء، وجمع آراء وإجابات أفراد العينة، إلا أن هذه الدراسة لم تسلم من بعض المشاكل والقيود الشكلية والموضوعية تتمثل أهمها في:

-التجاوب السليبي لبعض أفراد العينة المستهدفين، رغم الإلحاح المستمر على ملئ الاستمارة التي وجهت لهم،

-تماطل بعض أفراد العينة في الإجابة على الاستبيان رغم زيارتنا المتكررة لهم، حرماننا من الحصول على آراءهم وإجاباتهم، نظراً لأن للدراسة حدوداً زمنية لا يمكن تجاوزها.

### المطلب الثالث: مجتمع الدراسة وحدودها

يتضمن هذا البند تقديم مجتمع الدراسة (العينة) مع تفصيل حدودها المكانية، الزمنية، البشرية والموضوعية.

### الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة

اعتمدنا في اختيار مجتمع الدراسة التي أجريناها على مجموعة محاسبي المؤسسات المصغرة والمتمثلين في :

-المحاسبين المعتمدين؛

-محافظي الحسابات؛

-الخبراء المحاسبين.

تم تحديد حجم عينة الدراسة بشكل مسبق حيث قمنا بتوزيع 50 استمارة على العينة المذكورة آنفاً، ولقد اعتمدنا أحياناً طريقة التسليم والاستلام المباشر وأحياناً أخرى قمنا بذلك عن طريق مساعدة الزملاء.

الجدول التالي يوضح عدد الاستمارات الموزعة والمستلمة:

جدول رقم (2-2): الإحصائيات الخاصة بالاستثمارات الصالحة للدراسة

النسبة	التكرار	البيان
% 100	50	عدد الاستثمارات الموزعة
% 86	43	عدد الاستثمارات المستلمة
% 14	07	عدد الاستثمارات المفقودة
% 02	01	عدد الاستثمارات الملغاة
% 84	42	عدد الاستثمارات الصالحة للدراسة

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على استمارة الاستبيان

### الفرع الثاني: حدود الدراسة

تتمثل حدود هذه الدراسة فيما يلي:

**الحدود المكانية:** فحوى هذه الدراسة يتعلق بمدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة المطبقة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.

**الحدود الزمنية:** مضمون ونتائج الدراسة الميدانية مرتبطان بالزمن الذي أجريت فيه الدراسة شهر أفريل من سنة 2018.

**الحدود الموضوعية:** اهتمت هذه الدراسة بالمواضيع، والمحاور المحددة لمدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي.

### الفرع الثالث: اختبار صدق وثبات الاستبيان:

#### أولاً-الصدق الظاهري:

قبل نشر الاستبيان فقد خضع لعملية تحكيم من قبل مجموعة من أساتذة جامعة الوادي مختصين ينتمون إلى اختصاصات مختلفة من إحصاء، مالية ومحاسبة وتدقيق، وذلك من أجل ضبط:

-سهولة وبساطة صياغة الأسئلة؛

-مدى إلمام أسئلة الاستمارة بالموضوع وشموليتها؛

-دقة توزيع خيارات الإجابة وملائمتها إحصائياً؛

-تصحيح الأخطاء المنهجية وخاصة المتعلقة بتصميم الاستبيان.

وبعد أخذ الملاحظات المقدمة من قبل لجنة المحكمين، وللحصول على إجابات أفراد العينة تم التوصل إلى الشكل النهائي للاستبيان.

ثانياً-الصدق النهائي:

جدول رقم (2-3): معاملات الارتباطات التي تبين الاتساق الداخلي بين عبارات مختلف المحاور

أرقام العبارات	العبارات	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
04-01	واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)	0.501	0.001
08-05	واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)	0.655	0.000
12-09	توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة	0.751	0.000
19-13	المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي	0.690	0.000
23-20	معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة	0.674	0.000

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات SPSS

ثالثاً-ثبات أداة القياس:

استخدم الطالب مقياس (ألفا كرومباك)، وهي طريقة تبرز ثبات الاستبيان ويبين الجدول الموالي معاملات ثبات أبعاد الاستبيان كما يلي:

رقم الأبعاد	محتوى أبعاد الاستبيان	عدد العبارات	معامل الثبات (ألفا كرومباك)	معامل الصدق
الأول	واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)	04	0.707	0.840
الثاني	واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)	04	0.841	0.917
الثالث	توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة	04	0.599	0.773
الرابع	المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي	07	0.748	0.864
الخامس	معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة	04	0.572	0.756

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات SPSS.

المبحث الثاني: تحليل ومناقشة محاور الاستبيان واختبار الفرضيات

المطلب الأول: تحليل المعلومات الشخصية لأفراد العينة

سنعتمد في تسيير قائمة الاستقصاء إلى تحليل الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة وفق الآتي:

الفرع الأول: الفئة العمرية

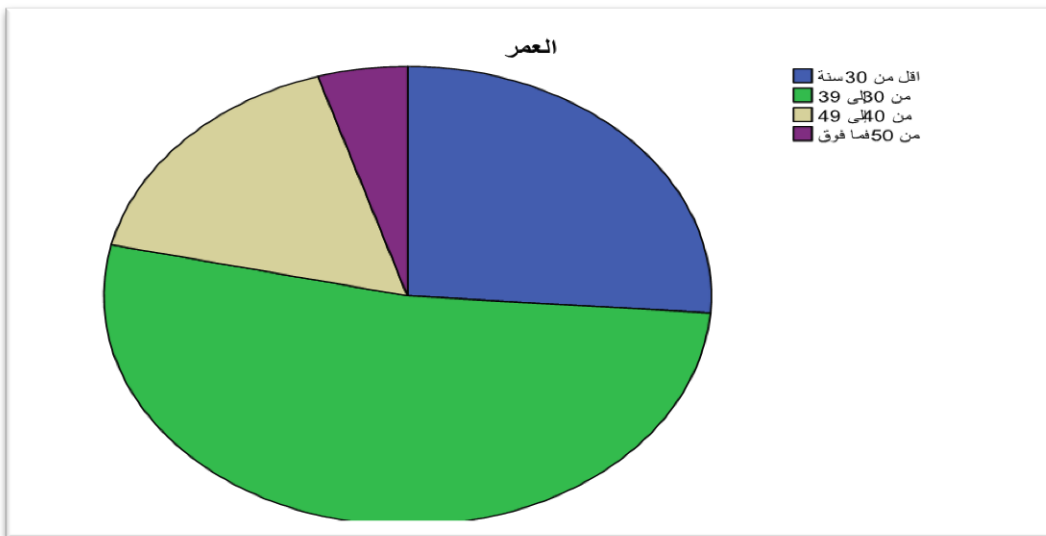
جدول رقم(2-4): توزيع أفراد العينة حسب الفئات العمرية

الفئات	التكرارات	النسبة	النسب التكرارية المحملة
أقل من 30 سنة	11	26.2	26.2
من 30 إلى 39 سنة	22	52.4	78.6
من 40 إلى 49 سنة	7	16.7	95.2
من 50 فما فوق	2	4.8	100
المجموع	42	100.0	

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على نتائج الاستبيان

تم تقسيم أفراد العينة المستجوبة إلى أربعة فئات عمرية، إذ نجد تباين بين أعمار أفراد هذه العينة فعلى العموم نجد النسبة الأكثر مركزاً عند الفئة الثانية (من 30 إلى 39 سنة) بنسبة فاقت 52% ثم تليها الفئة الأولى (أقل من 30 سنة) بنسبة 26.2%، وثالثاً نجد الفئة الثالثة (من 40 إلى 49 سنة) بنسبة 16.7%، وفي الأخير توجد الفئة (أكثر من 50 سنة) بنسبة 4.8%

الشكل رقم(2-1): الفئة العمرية



الفرع الثاني: الدرجة العلمية

جدول رقم (2-5): توزيع أفراد العينة حسب الدرجة العلمية

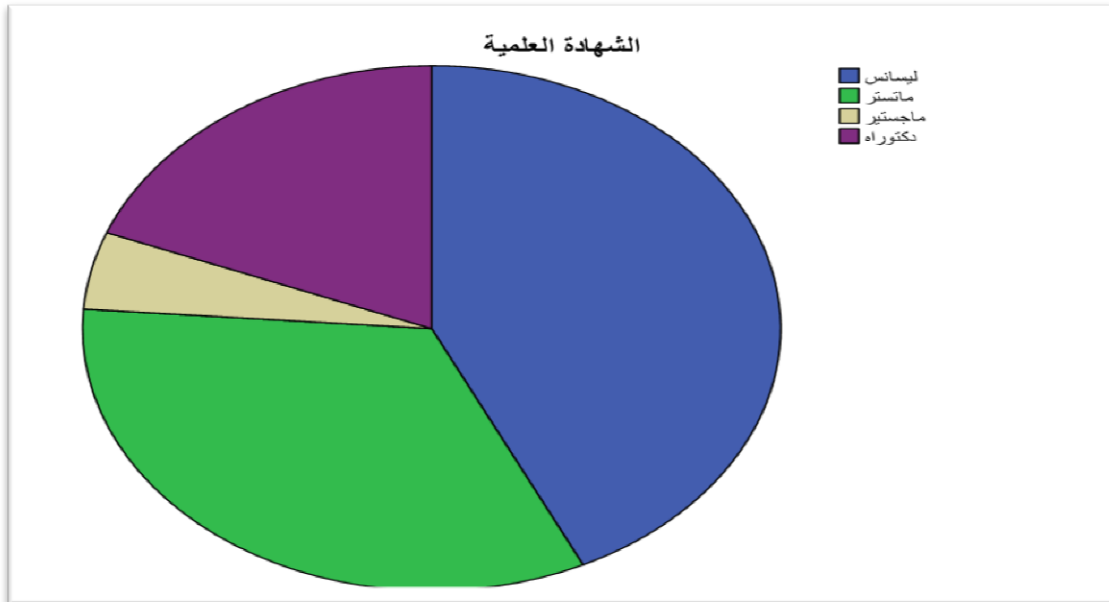
النسب التكرارية المجملة	النسب	التكرارات	الفئات
42.9	42.9	18	ليسانس
76.2	33.3	14	ماستر
81.0	4.8	2	ماجستير
100.0	19.0	8	دكتوراه
	100.0	42	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على نتائج الاستبيان

نلاحظ أن أكبر نسبة من أفراد العينة هي نسبة 42.9% للأفراد الحائزين على شهادة الليسانس تليها نسبة الحاصلين على شهادة ماستر بنسبة 33.3%، ثم الدكتوراه بنسبة 19%، وأخيرا نسبة 4.8% للحاصلين على شهادة الماجستير.

نفسر التركيز الكبير على الحاصلين على شهادة ليسانس بحكم أننا اعتمدنا في الدراسة على المحاسبين المعتمدين ومحافظي الحسابات (محاسبي المؤسسات المصغرة)، هذه الرتبة المهنية تشترط ليسانس في المحاسبة للحصول عليها.

الشكل رقم (2-2): الشهادة العلمية



الفرع الثالث: التخصص العلمي

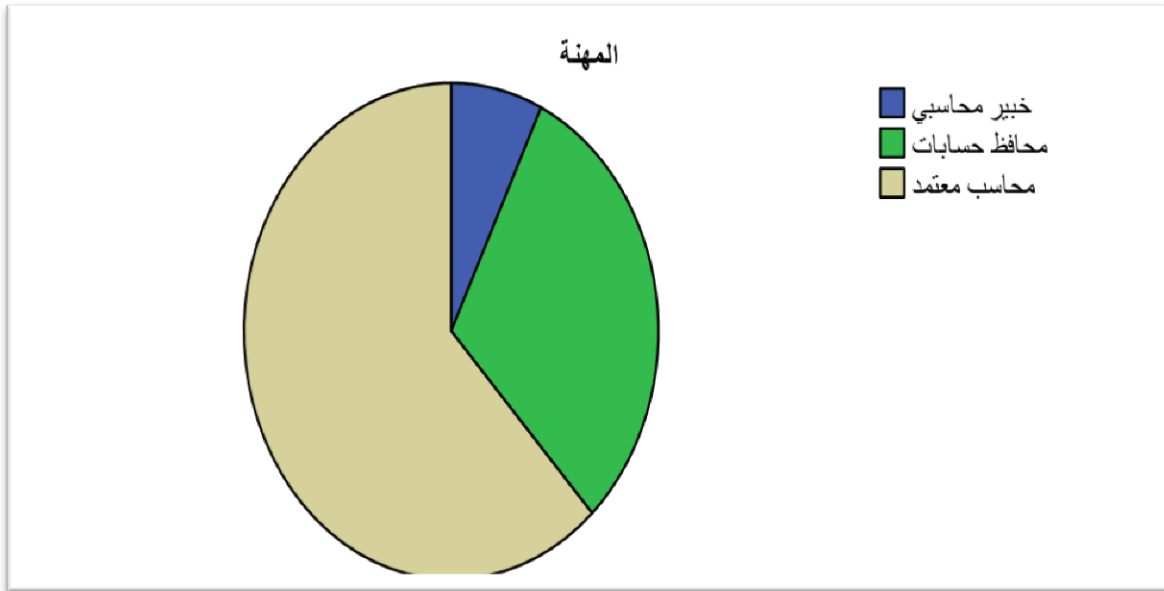
جدول رقم (2-6): توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي

النسب التكرارية المجمعة	النسب	التكرارات	الفئات
7.1	7.1	3	خبير محاسبي
38.1	31.0	13	محافظ حسابات
100.0	61.9	26	محاسب معتمد
	100.0	42	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على نتائج الاستبيان

يوضح لنا الشكل توزيع النسب حسب المستوى الوظيفي لأفراد عينة الدراسة، ونلاحظ أن نسبة محاسب معتمد بلغت 61% تليها نسبة محافظي الحسابات 31%، بينما نسبة الخبراء المحاسبين بلغت 7.1% .

الشكل رقم (2-3): المهنة



الفرع الرابع: الخبرة

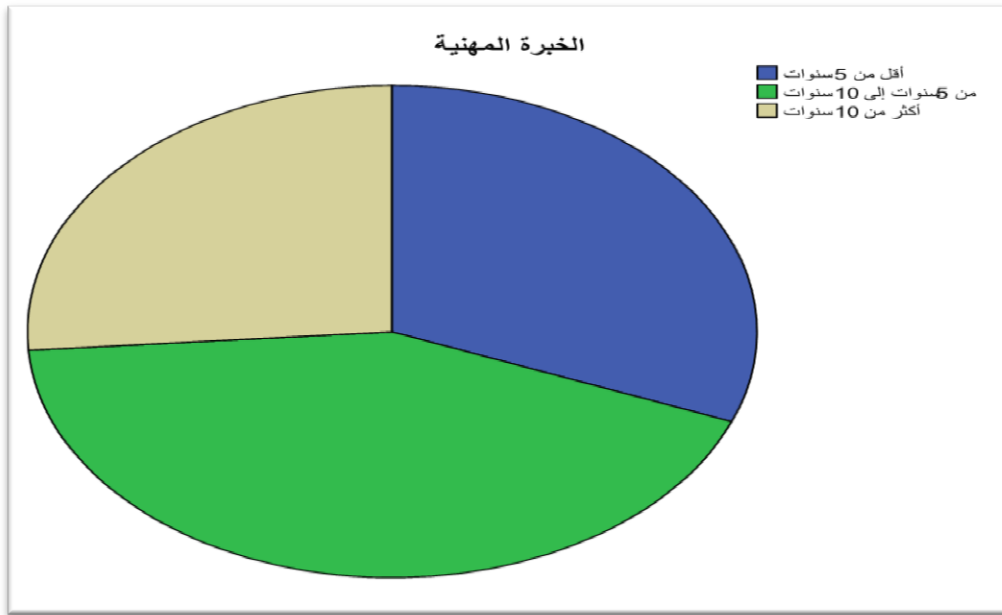
جدول رقم (2-7): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة

النسب التكرارية المجمعة	النسب	التكرارات	الفئات
31.7	31.0	13	أقل من 5 سنوات
73.8	42.9	18	من 5 سنوات إلى 10 سنوات
100.0	26.2	11	أكثر من 10 سنوات
	100.0	42	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على نتائج الاستبيان

بالنسبة إلى متغير الخبرة نجد أن ما يقارب 43% الذين تتوفر لديهم الخبرة من 05 إلى 10 سنوات وهم يمثلون فئة المحاسبين المعتمدين ومحافظي الحسابات، أما بالنسبة لأراء العينة ذو الخبرة أقل من 5 سنوات هي 31%، بينما أراء الذين لديهم خبرة أكثر من 10 سنوات فيمثلون 26.2%

الشكل رقم (2-4): الخبرة المهنية



المطلب الثاني: دراسة تحليلية لواقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترتين (2010-2015) و(2015-2018)

• الفرع الأول: : واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)

جدول رقم(2-8): تكرارات ونسب إجابات العينة على عبارات المحور (الفرع الأول)

الرتبة	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق	محايد	موافق	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	
				النسبة %	النسبة %	النسبة %	
1	موافق	0.668	2.57	4	10	28	1- التزمت مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)
				9.5	23.8	66.7	
4	محايد	0.825	2.05	13	14	15	2- تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)
				31	33.3	35.7	
3	محايد	0.790	2.10	11	16	15	3- المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)
				26.2	38.1	35.7	
2	موافق	0.731	2.38	6	14	22	4- توفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)
				14.3	33.3	52.4	

المصدر: من إعداد الطالبات اعتمادا على استمارة الاستبيان وبرنامج spss.

من خلال محتوى الجدول السابق يتجلى أن المتوسط الحسابي للعبارات الأربعة المشكلة للمحور الفرع الأول واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015) تتراوح مجالات المتوسطات الحسابية ما بين (2.05 و2.57)، ويتضح من الجدول السابق ما يلي:

أ- احتلت العبارة الأولى من الفرع الأول "التزمت مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)" الترتيب الأول بمتوسط حسابي 2.57 وانحراف معياري 0.668 وهو ما يشير إلى اتجاه رأي الباحثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ب- احتلت العبارة الرابعة من الفرع الأول "توفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)" الترتيب الثاني بمتوسط حسابي 2.38 وانحراف معياري 0.731، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي الباحثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ج- احتلت العبارة الثالثة من الفرع الأول " المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)" الترتيب الثالث بمتوسط حسابي 2.10 وبانحراف معياري 0.790، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى محايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

د- احتلت العبارة الثانية من الفرع الأول " تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)" الترتيب الرابع بمتوسط حسابي 2.05 وبانحراف معياري 0.825، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى محايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

• الفرع الثاني: واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)

جدول رقم(2-9):يوضح تكرارات ونسب

الرتبة	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	غير موافق	محايد	موافق	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	
				النسبة %	النسبة %	النسبة %	
2	محايد	0.864	2.29	11	8	23	1- تلتزم مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة ابتداء من (2015-2018)
				26.2	19.0	54.8	
4	محايد	0.855	2.00	15	12	15	2- يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-2018)
				35.7	8.62	2.00	
3	محايد	0.872	2.14	13	10	19	3- المؤسسة تتوفر على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-2018)
				31.0	23.8	45.2	
1	موافق	0.821	2.36	9	9	24	4- يتوفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة(2015-2018)
				21.4	21.4	57.1	

المصدر: من إعداد الطالبات بالإعتماد على مخرجات SPSS

من خلال محتوى الجدول السابق يتجلى أن المتوسط الحسابي للعبارة الأربعة المشكلة للمحور الأول الفرع الثاني واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018) تتراوح مجالات المتوسطات الحسابية ما بين (2.00 و 2.36)، ويتضح من الجدول السابق ما يلي:

أ-احتلت العبارة الرابعة من الفرع الثاني " تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2015-2018) "الترتيب الأول بمتوسط حسابي 2.36 وبانحراف معياري 0.821، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ب-احتلت العبارة لأولى من الفرع الثاني " تلتزم مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة ابتداء من (2015-2018)"الترتيب الثاني بمتوسط حسابي 2.29 وبانحراف معياري 0.864، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى المحايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ج- احتلت العبارة الثالثة من الفرع الثاني " المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة ابتداء من (2015-2018)"الترتيب الثالث بمتوسط حسابي 2.14 وبانحراف معياري 0.872، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى المحايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

د- احتلت العبارة الثانية من الفرع الثاني "يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-2018)"الترتيب الرابع بمتوسط حسابي 2.00 وبانحراف معياري 0.855، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى المحايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

الفرع الثالث: توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالي للمؤسسات الاقتصادية المصغرة

الرتبة	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	غير موافق	محايد	موافق	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	
				النسبة %	النسبة %	النسبة %	
4	موافق	0.703	2.57	5	8	29	1- تحسنت عملية المقارنة بين حسابات المستخدمين من خلال مسك المؤسسات المصغرة للمحاسبة المبسطة
				11.9	19.0	69.0	
1	موافق	0.650	2.67	4	6	32	2- تعزز المحاسبة المبسطة الثقة في حسابات المؤسسات المصغرة
				9.5	14.3	76.2	
2	موافق	0.582	2.62	2	12	28	3- تركز البيانات المالية للمؤسسات المصغرة على تقييم التدفقات النقدية قصيرة الأجل
				4.8	28.6	66.7	
3	موافق	0.632	2.62	3	10	29	4- تمكن المحاسبة المبسطة من دعم القرارات مجموعة من أنواع المستخدمين بما في ذلك الإدارة
				7.1	23.8	69.0	

المصدر: من إعداد الطالبات بالإعتماد على مخرجات SPSS

من خلال محتوى الجدول السابق يتجلى أن المتوسط الحسابي للعبارات الأربعة المشكلة للمحور الثاني توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة تتراوح مجالات المتوسطات الحسابية ما بين (2.57 و 2.67)، ويتضح من الجدول السابق ما يلي:

أ- احتلت العبارة الثانية من المحور " تعزز المحاسبة المبسطة الثقة في حسابات المؤسسات المصغرة" الترتيب الأول بمتوسط حسابي 2.67 وانحراف معياري 0.650، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي

ب- احتلت العبارة الثالثة من المحور " تركز البيانات المالية للمؤسسات المصغرة على تقييم التدفقات النقدية قصيرة الأجل" الترتيب الثاني بمتوسط حسابي 2.62 وانحراف معياري 0.582، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي

ج- احتلت العبارة الثانية من الفرع الثاني " تمكن المحاسبة المبسطة من دعم القرارات مجموعة من أنواع المستخدمين بما في ذلك الإدارة" الترتيب الثالث بمتوسط حسابي 2.62 وانحراف معياري 0.632 ، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي.

د- احتلت العبارة الأولى من المحور " تحسنت عملية المقارنة بين حسابات المستخدمين من خلال مسك المؤسسات المصغرة للمحاسبة المبسطة" الترتيب الرابع بمتوسط حسابي 2.57 وانحراف معياري 0.703، وهو ما

يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافق على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي.

الفرع الرابع: المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي

الرتبة	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	غير موافق	محايد	موافق	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	
				النسبة %	النسبة %	النسبة %	
1	موافق	0.544	2.74	2	7	33	1- تعتبر المحاسبة المبسطة أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة
				4.8	16.7	78.6	
5	موافق	0.634	2.48	3	16	23	2- يتم الإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة
				7.1	38.1	54.8	
6	محايد	0.891	2.29	12	6	24	3- الإفصاح المحاسبي في ظل المحاسبة المبسطة يعتبر كافياً لتوفير معلومات ذات جودة عالية لمختلف الفئات المستفيدة منها
				28.6	14.3	57.1	
7	محايد	0.767	2.26	8	15	19	4- نظام المحاسبة المبسطة يتضمن الإفصاح الكافي لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية
				19.0	35.7	45.2	
4	موافق	0.634	2.52	3	14	25	5- من أهم دعائم نظام المحاسبة المبسطة هو الإفصاح المحاسبي
				7.1	33.3	59.5	
2	موافق	0.596	2.71	3	6	33	6- يوفر تطبيق المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي معلومات سهلة حول المؤسسات المصغرة
				7.1	14.3	78.6	
3	موافق	0.631	2.59	3	11	27	7- يساهم نظام المعلومات المحاسبي الخاضع لقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة في توفير معلومات مالية مفصلة عن وضعية المؤسسة
				7.1	26.2	64.3	

المصدر: من إعداد الطالبات بالإعتماد على مخرجات spss

من خلال محتوى الجدول السابق يتجلى أن المتوسط الحسابي للعبارات السبعة المشكلة للمحور الثالث: المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي تتراوح مجالات المتوسطات الحسابية ما بين (2.26 و 2.74)، ويتضح من الجدول السابق ما يلي:

أ- احتلت العبارة الأولى من المحور " تعتبر المحاسبة المبسطة أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة " الترتيب الأول بمتوسط حسابي 2.74 وانحراف معياري 0.544، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ب- احتلت العبارة السادسة من المحور " يوفر تطبيق المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي معلومات سهلة حول المؤسسات المصغرة " الترتيب الثاني بمتوسط حسابي 2.71 وانحراف معياري 0.596، وهو ما يشير إلى

اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ج-احتلت العبارة السابعة من المحور " يساهم نظام المعلومات المحاسبي الخاضع لقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة في توفير معلومات مالية مفصلة عن وضعية المؤسسة" الترتيب الثالث بمتوسط حسابي 2.59 وبانحراف معياري 0.631، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

د-احتلت العبارة الخامسة من المحور " من أهم دعائم نظام المحاسبة المبسطة هو الإفصاح المحاسبي " الترتيب الرابع بمتوسط حسابي 2.52 وبانحراف معياري 0.634، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

هـ-احتلت العبارة الثانية من المحور " يتم الإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة " الترتيب الخامس بمتوسط حسابي 2.48 وبانحراف معياري 0.634، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافقة حسب سلم ليكارت الثلاثي.

و-احتلت العبارة الثالثة من المحور " الإفصاح المحاسبي في ظل المحاسبة المبسطة يعتبر كافيا لتوفير معلومات ذات جودة عالية لمختلف الفئات المستفيدة منها " الترتيب السادس بمتوسط حسابي 2.29 وبانحراف معياري 0.891، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى المحايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ي-احتلت العبارة الخامسة من المحور " نظام المحاسبة المبسطة يتضمن الإفصاح الكافي لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية " الترتيب السابع بمتوسط حسابي 2.26 وبانحراف معياري 0.767، وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى المحايد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالمحايد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

الفرع الخامس: معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة

الرتبة	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	غير موافق	محايد	موافق	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	
				النسبة %	النسبة %	النسبة %	
1	موافق	0.596	2.71	3	6	33	1- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى عدم المعرفة الدقيقة ببيئتها وكيفية تطبيقها
				7.1	14.3	78.6	
4	محايد	0.882	1.95	17	10	15	2- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى ارتفاع تكلفة تطبيقها
				40.5	23.8	35.7	
3	موافق	0.727	2.36	6	15	21	3- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف عناصر القوائم المالية
				14.3	35.7	50.0	
2	موافق	0.825	2.38	9	8	25	4- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية
				21.4	19.0	59.5	

المصدر: من إعداد الطالب بالإعتماد على مخرجات spss

من خلال محتوى الجدول السابق يتجلى أن المتوسط الحسابي للعبارات الأربعة المشكلة للمحور الرابع "معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة" تتراوح مجالات المتوسطات الحسابية ما بين (1.95، 2.71)، ويتضح من الجدول السابق ما يلي:

أ- احتلت العبارة الأولى من المحور "ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى عدم المعرفة الدقيقة ببيئتها وكيفية تطبيقها" الترتيب الأول بمتوسط حسابي 2.71 وانحراف معياري 0.596 وهو ما يشير إلى اتجاه رأي الباحثين إلى الموافقة على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي..

ب- احتلت العبارة الرابعة من المحور "ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية" الترتيب الثاني بمتوسط حسابي 2.38 وانحراف معياري 0.825 وهو ما يشير إلى

اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافق على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي.

ج- احتلت العبارة الثالثة من المحور " ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف عناصر القوائم المالية " الترتيب الثالث بمتوسط حسابي 2.36 وبانحراف معياري 0.727 وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الموافق على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالموافق حسب سلم ليكارت الثلاثي..

د- احتلت العبارة الثانية من المحور " ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف عناصر القوائم المالية " الترتيب الرابع بمتوسط حسابي 1.95 وبانحراف معياري 0.882 وهو ما يشير إلى اتجاه رأي المبحوثين إلى الحياد على محتوى هذه العبارة حيث يقع المتوسط الحسابي في المنطقة الخاصة بالحياد حسب سلم ليكارت الثلاثي.

### المطلب الثالث: اختبار الفرضيات

قيمة T	مستوى الدلالة	العبارات
8.532	0.000	1-تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)
7.421	0.000	2-تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)
5.714	0.000	3-تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة
7.454	0.000	4-المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي
8.306	0.000	5- توجد معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة

أ- بالنسبة للفرضية الأولى: تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2018)

• الفرع الأول: تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)

H0: لا تتوفر متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015) عند مستوى معنوية 5%.

H1: تتوفر متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015) عند مستوى معنوية 5%.

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن قيمة  $t$  المحسوبة تساوي 8.532، وقيمة مستوى الدلالة للمحور الأول الفرع الأول يساوي 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05، وعليه نقبل الفرض H1 ونرفض H0، أي انه توفرت متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة حسب أفراد العينة المبحوثة، خلال الفترة (2010-2015) عند مستوى معنوية 5%.

• الفرع الثاني : تتوفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018)

H0: لا تتوفر متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018) عند مستوى معنوية 5%.

H1: تتوفر متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018) عند مستوى معنوية 5%.

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن قيمة  $t$  المحسوبة تساوي 7.421، وقيمة مستوى الدلالة للمحور الأول الفرع الثاني يساوي 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05، وعليه نقبل الفرض H1 ونرفض H0، أي انه توفرت متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-2018) عند مستوى معنوية 5%.

ب- بالنسبة للفرضية الثانية: تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية المصغرة

H0: لا تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

H1: تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن قيمة  $t$  المحسوبة تساوي 5.714، وقيمة مستوى الدلالة للمحور الأول يساوي 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05، وعليه نقبل الفرض H1 ونرفض H0، أي انه تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

ج- بالنسبة للفرضية الثالثة: المحاسبة المبسطة داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي

H0: المحاسبة المبسطة ليست داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي عند مستوى معنوية 5%.

H1: المحاسبة المبسطة داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي عند مستوى معنوية 5%.

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن قيمة t المحسوبة تساوي 7.454، وقيمة مستوى الدلالة للمحور الأول يساوي 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05، وعليه نقبل الفرض H1 ونرفض H0، أي انه المحاسبة المبسطة داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي عند مستوى معنوية 5%.

د- بالنسبة للفرضية الرابعة: توجد معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة

H0: لا توجد معوقات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

H1: توجد معوقات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

نلاحظ من خلال الجدول السابق أن قيمة t المحسوبة تساوي 8.306، وقيمة مستوى الدلالة للمحور الأول يساوي 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05، وعليه نقبل الفرض H1 ونرفض H0، أي أنه توجد معوقات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة عند مستوى معنوية 5%.

## خلاصة الفصل

تطرقنا في الفصل النظري إلى المحاسبة المبسطة من خلال دراسة تطبيق النظام المحاسبي المبسط في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في البيئة المحاسبية الجزائرية، وهذا بالوقوف على مدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسط لمتطلبات الإفصاح المحاسبي في المؤسسات المصغرة، ومن خلال نتائج التحليل والدلالات الإحصائية لأفراد عينة الدراسة نستنتج ما يلي:

- سريان تطبيق النظام المحاسبي المبسط منذ سنة 2010 في كل المؤسسات المصغرة محل الدراسة، وقد سبق تطبيقه إعداد دورات تكوينية للتعريف به.

- هناك إجماع على أن تطبيق النظام المحاسبي المبسط سيسمح بضمان الشفافية و الثقة الأكبر لمختلف الأطراف الفاعلة مع المؤسسة.

- هناك بعض المشاكل والصعوبات في تطبيق النظام المحاسبي المبسط ، حيث واجه بعض أفراد العينة صعوبات تتعلق بتصنيف عناصر قوائم المالية، وكذا تقييم بعض عناصر الميزانية وهذا لعدم وجود سوق مالي يمكن من خلاله تقييم هذه العناصر.

الخاتمة

قمنا في هذه الدراسة بإظهار أهمية تطبيق النظام المحاسبي المالي المطبق في المؤسسات المصغرة. ومدى استجابته في عملية الإفصاح المحاسبي. حيث حاولنا معالجة الإشكالية المطروحة. والمتمثلة في معرفة ما مدى استجابة تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة المطبقة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة لمتطلبات الإفصاح المحاسبي؟ وهذا من خلال الفصلين الذين تناولناهما في الدراسة.

اهتم النظام المحاسبي المالي بالمؤسسات المصغرة التي تعتبر أساس التنمية الاقتصادية، والتي تحظى في الوقت الراهن باهتمام مخططي السياسات الاقتصادية والاجتماعية في مختلف دول العالم المتقدمة والنامية على حد سواء وذلك انطلاقاً من دورها الحيوي في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لهذه الدول. فقام بشرح كل ما يتعلق بالتسجيل المحاسبي لهذه المؤسسات والذي تضمن كيفية متابعة العمليات الجارية، مبادئ تصحيحات آخر السنة المالية، تحديد النتيجة، عرض وتقديم الكشوف المالية، وكل ما يتعلق بمحاسبة المؤسسات المصغرة والتي سماها بمحاسبة الخزينة والتي تقوم على أساس تحصيل المؤسسة لإيراداتها وصرفها لنفقاتها.

فبتطبيق مجموعة واحدة من المعايير المحاسبية بين الدول سيسمح بتوحيد المعالجات المحاسبية بين دول العالم. وهذا ما يجعلها تضيء الأساس السليم والفعال على إعداد قوائم مالية مفيدة تلتزم المؤسسات الاقتصادية بها. لذا فإنه يجب إتباع قواعد وسياسات محاسبية تؤدي إلى أن تفصح عن المعلومات المحاسبية المعروضة للأوضاع المالية الحقيقية للمؤسسة. ومن هنا نجد أن الإفصاح وفق النظام المحاسبي المالي المستمد من معايير المحاسبة الدولية، يؤدي إلى زيادة المحتوى الإعلامي للقوائم المالية، وإضفاء الشفافية للمعلومة المحاسبية. فه يساعد على توفير معلومات محاسبية متسقة ومفهومة وذات دلالة وقابلة للمقارنة والتداول من دولة إلى أخرى، ومن ثم يمكن الوثوق في هذه المعلومات والاعتماد عليها من فئات عديدة من أصحاب المصالح.

### 1- نتائج اختبار الفرضيات:

انطلاقاً من منهجية الدراسة المعتمدة لمعالجة إشكالية البحث والتي جمعت بين دراسة المعالم النظرية والدراسة الميدانية. توصلنا أثناء اختبارنا للفروض إلى النتائج التالية:

- بالنسبة للفرضية الأولى: "توفر متطلبات لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2018)". فقد تبين لنا من خلال الدراسة الميدانية أن الفرضية قد تحققت فغالبية أفراد العينة قد أجمعوا على توفر المتطلبات خلال الفترة (2010-2018) لتطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة مبررين ذلك بأنه تم تكوين المهنيين بشكل كافي. كذلك توفر لدى مكاتبهم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة.

- بالنسبة للفرضية الثانية: "تتوافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية المصغرة" فقد تبين لنا من خلال الدراسة الميدانية أن الفرضية قد تحققت فغالبية أفراد العينة قد أجمعوا على أنه:
  - تحسنت عملية المقارنة بين حسابات المستخدمين من خلال مسك المؤسسات المصغرة للمحاسبة المبسطة.
  - تعزز المحاسبة المبسطة الثقة في حسابات المؤسسات المصغرة.
  - تركز البيانات المالية للمؤسسات المصغرة على تقييم التدفقات النقدية قصيرة الأجل.
  - تمكن المحاسبة المبسطة من دعم القرارات مجموعة من أنواع المستخدمين بما في ذلك الإدارة .

- بالنسبة للفرضية الثالثة: " المحاسبة المبسطة داعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي " فقد تبين لنا من خلال الدراسة الميدانية أن الفرضية قد تحققت فغالبية أفراد العينة قد أجمعوا على فعالية إعداد وعرض الكشوفات المالية في مدى ملائمة ومصداقية البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية المنشورة بحيث تستطيع المؤسسة تقديم صورة صادقة عن وضعها المالي، وقياس كفاءتها ومعرفة التغيير في وضعيتها المالية. لأن هدف الكشوفات المالية هو توفير المعلومات عن الوضع المالي والتغيرات في الحالة المالية للمؤسسة التي تعتبر مفيدة لفئة واسعة من المستخدمين لاتخاذ قرار الاقتصادية وبالتالي لا بد من ضرورة مصداقية وملائمة هذه البيانات والمعلومات لاحتياجات مستعملها.
- بالنسبة للفرضية الرابعة: " توجد معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة" فقد تحققت هذه الفرضية من خلال إجابات أفراد العينة كانت أبرز الصعوبات تتمثل في الصعوبات والمشاكل المتعلقة بتصنيف عناصر القوائم المالية. وكذلك وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية.

2- نتائج الدراسة:

- ✓ تؤدي المؤسسات المصغرة إلى انخفاض الطلب على الوظائف العمومية.
- ✓ المؤسسات المصغرة تعمل على ضمان استمرارية الخدمة أ والسلعة في غير موسمها حين بداية الموسم القادم.
- ✓ تساهم المؤسسات المصغرة بنسبة كبيرة في التشغيل.
- ✓ أصدرت السلطات الجزائرية العديد من النصوص والمراسيم القانونية بهدف شرح وتوضيل مختلف المبادئ القواعد المتبناة من النظام المحاسبي المالي.
- ✓ النظام المحاسبي المبسط سهل من حيث التطبيق وغير معقد، وبالتالي تكون تكلفة المنفعة أكبر من التطبيق.
- ✓ إن المرير الأساسي لوضع محاسبة مبسطة هو موازنة بين تكلفة معالجة المعلومات وإنتاج المعلومات، فلا يعقل أن تطبق المعايير المحاسبية المعقدة الخاصة بالكيانات كبيرة ذات أنشطة معقدة على كيانات ذات نشاط واحد.

✓ حرص النظام المحاسبي المالي على توفير خاصية الشفافية في القوائم المالية، وهذا من خلال الملحق الذي ألزم المؤسسات الخاضعة له، على تقديمه.

✓ للكيانات الصغيرة نظام محاسبي خاص بما يدعى بالمحاسبة المبسطة يختلف عن المحاسبة الموجهة للكيانات الكبيرة.

✓ يتميز النظام المحاسبي المبسط بقوائم مالية بسيطة وسهلة.

✓ يتم الإفصاح عن المعلومات بشكل لا يجعل التقارير المالية مضللة، أي يهدف إلى حماية المجتمع المالي وبصفة خاصة المستثمر العادي، الذي له قدرة محدودة على استخدام المعلومات المالية.

✓ الإفصاح المحاسبي مفهوم نسبي وليس مطلق، وهو جوهر التحليل المالي.

3-التوصيات:

✓ أن تتم عصرنه وتحديث المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بما يجعلها قادرة على مواكبة التطورات الوطنية والعالمية، ومن ثم تكون قادرة على المنافسة والاستمرارية .

✓ ضرورة الاهتمام بتطوير المعارف وخبرات المحاسبين والمهنيين والتي من شأنها أن تساهم في ترقية الممارسات المحاسبية والعمل على التجسيد الفعال للنظام المحاسبي المالي.

✓ الاستعانة بخدمات الخبراء والمحاسبين المتمكنين من النظام المحاسبي المالي والمعايير الدولية لمواجهة الصعوبات المتعلقة بالممارسات المحاسبية، وتصنيف وتقييم القوائم المالية.

✓ تفعيل السوق المالي في الجزائر من خلال تشجيع المؤسسات الاقتصادية وخاصة الصغيرة والمتوسطة للانضمام في البورصة.

✓ عقد ورشات عمل ودورات تكوينية يحضرها أصحاب ومسيري هذا النوع من المؤسسات ومختلف الأطراف الفاعلة في الميدان المحاسبي، يهدف إلى توعيتهم بأهمية المعلومات المحاسبية.

✓ لا بد من زيادة الوعي المحاسبي لمسيري المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الذين في اعتبارهم أن المحاسبة دين اتجاه إدارة.

### آفاق الدراسة:

إن التعرض لموضوع الإفصاح المحاسبي والمحاسبة المبسطة لا يمكن إحاطته بكل جوانبه من خلال دراسة واحدة، ومنه فإن هذه الدراسة تعتبر مساهمة بسيطة من الباحث، وخطوة أولى بالنسبة للدراسات القادمة والممكنة في مجال المحاسبة المبسطة وتطبيقها في الدراسات القادمة. فمن خلال بحثنا في هذا الموضوع تبين لنا أن هناك عدة مواضيع يمكن التطرق لها من خلال دراسة كل معيار من المعايير على حدى وتطبيقه على المؤسسات الجزائرية.

✓ أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على الممارسات المحاسبية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

✓ واقع المؤسسات المصغرة في ظل التوجه نحو تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للمؤسسات المصغرة.



قائمة المصادر والمراجع

• الكتب

1. خلد أمين عبد الله ، الإفصاح ودوره في تنشيط التداول في أسواق رأس المال العربية ، مجلة المحاسب القانوني العربي ، العدد 92 ، 1995.
2. محمد أمين الصبان ، أصول القياس وأساليب الاتصال المحاسبي ، ، الدار الجامعية ، بيروت، 1991 .
3. وليد ناجي الحيايلى ، المحاسبة المتوسطة – مشاكل القياس والإفصاح المحاسبي ، ، دار حنين ، عمان، 1996
4. مهدي عباس الشيرازي ، نظرية المحاسبة ، ذات السلاسل ، الكويت ، ط 1 ، 1990.
5. رضوان حلوة حنان ، نظرية المحاسبة ، مديرية المطبوعات الجامعية ، حلب ، 1991.
6. محمد مطر ، موسى السيوطي ، التأصيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية ، دار وائل للنشر ، الطبعة الثانية ، الأردن، 2008 .
7. هيني فان جيرونينيج ، معايير التقارير المالية الدولية ترجمة طارق عبد العال حماد ، البن الدولي لإعادة الأعمار والتطوير ، القاهرة ، 2006 .
8. عوض الله وآخرون ، تحليل ونقد القوائم المالية ، جامعة القاهرة ، 1993 .
9. حماد طارق عبد العال ، التقارير المالية ، أسس الإعداد والعرض والتحليل ، جامعة عين الشمس ، مصر ، 2000

• البحوث الجامعية

10. سعيداني محمد السعيد، مدى فعالية تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير في علوم التسيير، جامعة احمد بوقرة بومرداس، 2013/2014
11. معطالله عبلة، دور المحاسبة المبسطة في إرساء أسس الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية وفق SCF ، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2012/2013.
12. سمية عماري، دراسة تطبيق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2014/2015.
13. شادو عبد اللطيف، القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS مذكرة ماستر تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013/2014.

• القرارات ، المراسيم ، القوانين

14. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009.
15. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاطات المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مبسطة ، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية ، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009 .
16. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009 .
17. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاط المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية بتاريخ، العدد 19، الصادر بتاريخ 25 مارس 2009.
18. القرار المؤرخ في 26 يوليو 2008 والمحدد لأسقف رقم الأعمال وعدد المستخدمين والنشاطات المطبقة على الكيانات الصغيرة بغرض مسك محاسبة مالية مبسطة، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية بتاريخ، العدد 19 الصادر بتاريخ 25 مارس 2009.
19. معيار المحاسبة المتعلق بالمحاسبة المبسطة، معيار رقم 42، الهيئة الدولية للمحاسبين الدوليين.
20. القرار المؤرخ في 26 جويلية 2008 والمحدد لقواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشوف المالية وعرضها ومدونة الحسابات وقواعد سيرها ، مرجع سبق ذكره .
21. القانون التوجيهي لترقية المؤسسات الصغيرة والمتوسطة رقم 02-17، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، العدد 02 الصادر بتاريخ 11 يناير 2017 .
22. لجنة م.ص.ز.ع، النظام المحاسبي المالي، ص 165 .
23. الجريدة الرسمية رقم 02 الصادرة في 11 يناير 2017 .
24. الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، رقم 02 الصادرة في 11 يناير 2017 ، المواد 01،02،03.
25. وزارة العمل والتشغيل، "من اجل سياسة لتطوير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر"-الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي الجزائري 2000-2002
26. أحكام خاصة بالتنظيم المحاسبي المتعلق بالمحاسبة المبسطة، معيار المحاسبة رقم 42.

27. الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، العدد رقم 74، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي، المواد 6 و7، الجزائر، 2007.

#### ● الملتيقيات

28. مسدودي دليلا، المكانة الاقتصادية والاجتماعية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ملتقى الوطني الأول حول دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة خلال الفترة 2001-2011، جامعة بومرداس، 18-19 ماي 2011

29. سليمان ناصر، محسن عواطف، تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالصيغ المصرفية الإسلامية، الملتقى

الدولي الأول حول الاقتصاد الإسلامي واقع ورهانات المستقبل، غرداية الجزائر، 23-24 فيفري، 2011

30. محمد عجيلة، علماوي أحمد، مصطفى بن نوي، مداخلة بعنوان: أبعاد النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الجزائرية، ملتقى الوطني واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة الوادي يومي 05-06/2013.

31. مرزوقي مرزوقي، حولي محمد، واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، الملتقى الوطني حول، النظام المحاسبي المالي: المحاسبة المبسطة المطبقة على الكيانات الصغيرة، الوادي يومي 50-2013/05/06

32. محمد كويسي، عوينات فريد، مهاوات لعبيدي، مداخلة بعنوان "دراسة تفصيلية لنظام المحاسبة المالية المطبقة على المؤسسات الصغيرة في الجزائر" الملتقى الوطني حول واقع وآفاق النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، جامعة الوادي، يومي 05-06/2013-05.

33. عزوز علي وآخرون، متطلبات تكييف القواعد الجبائية مع النظام المحاسبي المالي، مداخلة مقدمة إلى الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي الجديد في ظل معايير المحاسبة الدولية، تجارب تطبيقات وآفاق، كلية العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الوادي، الجزائر، يومي 17-18 جانفي 2010.

#### ● المجالات

34. نوال بن عمارة، التمويل المصرفي الإسلامي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، العدد 05، الجزائر، 2012.

35. جمال لعشيشي، محاسبة المؤسسة والجباية وفق النظام المحاسبي الجديد، الأوراق الزرقاء، الجزائر، 2010

36. كتوش عاشور، متطلبات تطبيق النظام المحاسبي الموحد (IAS/IFRS) في الجزائر، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، جامعة الشلف، العدد 06، جانفي، 2010.

37. المجمع العربي للمحاسبين القانونيين 7، المحاسبة الأساسية والأعداد البيانات المالية، عمان، الأردن، 2001.

• المراجع باللغة الإنجليزية

38. Ahmed Belkaoui ، Accounting Theory ،Fifth edition ،Thomson Learning ، London ، 2004.

• المواقع

39. www. Tishreen. Shern .net/new%20site/univ magazine/.../10doc  
2018/01/25 09:30

40. www. tshreen.shern.net/new%20site/univ magazine/.../10doc 2018/01/25  
09 :30

## استبيان

سيدي، سيدتي :

في إطار التحضير لمذكرة تخرج مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على شهادة ماستر أكاديمي بعنوان  
"تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في

ضل النظام المحاسبي المالي"

نود منكم المشاركة في إثراء هذا الموضوع من خلال تفضلكم بالإجابة على جملة الأسئلة الموجودة بهذه  
الاستمارة، بهدف الحصول على آرائكم حول التساؤلات المطروحة.

ونحيطكم علما بأن إجاباتكم ستحظى بالسرية ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي فقط.

تقبلوا منا سيادتكم فائق الاحترام والتقدير

السنة الجامعية: 2018/2017

تطبيق نموذج المحاسبة المبسطة كداعم للإفصاح المحاسبي في المؤسسات الاقتصادية المصغرة في ظل النظام المحاسبي المالي

المحور الأول : معلومات شخصية و وظيفيه

العمر: أقل من 30  من 30 إلى 39 سنة  من 40 سنة إلى 49

من 50 سنة فما فوق

الشهادة العلمية : ليسانس  ماجستير  دكتوراه

شهادة أخرى

المهنة : خبير محاسبي  محافظ حسابات  محاسب معتمد

الخبرة المهنية : أقل من 5 سنوات  من 5 سنوات إلى 10 سنوات

أكثر من 10 سنوات

المحور الثاني : تقييم واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة

الفرع الأول : واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال

الفترة (2010-2015)

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
01- التزمت مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)			
02- تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)			
03- المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)			
04- توفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)			

الفرع الثاني : واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-إلى يومنا هذا )

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
05- تلتزم مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة ابتداء من (2015-2018)			
06- يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-2018)			
07- المؤسسة تتوفر على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-2018)			
08- يتوفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة(2015-2018)			

المحور الثالث: توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة

العبارة	موافق	محايد	غير موافق
09- تحسنت عملية المقارنة بين حسابات المستخدمين من خلال مسك المؤسسات المصغرة للمحاسبة المبسطة			
10- تعزز المحاسبة المبسطة الثقة في حسابات المؤسسات المصغرة			
11- تركز البيانات المالية للمؤسسات المصغرة على تقييم التدفقات النقدية قصيرة الأجل			
12- تمكن المحاسبة المبسطة من دعم القرارات مجموعة من أنواع المستخدمين بما في ذلك الإدارة			

## المحور الرابع: المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي

العبرة	موافق	محايد	غير موافق
13- تعتبر المحاسبة المبسطة أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة			
14- يتم الإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة			
15- الإفصاح المحاسبي في ظل المحاسبة المبسطة يعتبر كافيا لتوفير معلومات ذات جودة عالية لمختلف الفئات المستفيدة منها			
16- نظام المحاسبة المبسطة يتضمن الإفصاح الكافي لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية			
17- من أهم دعائم نظام المحاسبة المبسطة هو الإفصاح المحاسبي			
18- يوفر تطبيق المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي معلومات سهلة حول المؤسسات المصغرة			
19- يساهم نظام المعلومات المحاسبي الخاضع لقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة في توفير معلومات مالية مفصلة عن وضعية المؤسسة			

## المحور خامس: معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة

العبرة	موافق	أحيد	غير موافق
20- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى عدم المعرفة الدقيقة بحيثياتها وكيفيات تطبيقها			
21- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى ارتفاع تكلفة تطبيقها			
22- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف عناصر القوائم المالية			
23- ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية			

ملحق رقم 1: مخرجات SPSS المتعلقة بالأسئلة الشخصية

العمر

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid أقل من 30 سنة	11	26.2	26.2	26.2
من 30 إلى 39	22	52.4	52.4	78.6
من 40 إلى 49	7	16.7	16.7	95.2
من 50 فما فوق	2	4.8	4.8	100.0
Total	42	100.0	100.0	

الشهادة العلمية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid ليسانس	18	42.9	42.9	42.9
ماتستر	14	33.3	33.3	76.2
ماجستير	2	4.8	4.8	81.0
دكتوراه	8	19.0	19.0	100.0
Total	42	100.0	100.0	

المهنة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid خبير محاسبي	3	7.1	7.1	7.1
محافظ حسابات	13	31.0	31.0	38.1
محاسب معتمد	26	61.9	61.9	100.0
Total	42	100.0	100.0	

الخبرة المهنية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid أقل من 5 سنوات	13	31.0	31.0	31.0
من 5 سنوات إلى 10 سنوات	18	42.9	42.9	73.8
أكثر من 10 سنوات	11	26.2	26.2	100.0
Total	42	100.0	100.0	

الملحق رقم 02: مخرجات SPSS المتعلقة باختبار العينة الواحدة

**One-Sample Test**

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2010-2015)	-8.532-	41	.000	-.72619-	-.8981-	-.5543-
واقع توفير متطلبات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات الاقتصادية المصغرة خلال الفترة (2015-إلى يومنا هذا)	-7.421-	41	.000	-.80357-	-1.0223-	-.5849-
توافق المحاسبة المبسطة مع المعيار الدولي للتقارير المالية للمؤسسات المصغرة	-5.714-	41	.000	-.38095-	-.5156-	-.2463-
المحاسبة المبسطة كداعم بالنسبة للإفصاح المحاسبي	-7.454-	41	.000	-.48923-	-.6218-	-.3567-
معوقات تطبيق المحاسبة المبسطة في المؤسسات المصغرة	-8.306-	41	.000	-.64881-	-.8066-	-.4911-

الملحق رقم 03 : مخرجات SPSS المتعلقة بأسئلة الاستبيان

التزمت مؤسساتكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	4	9.5	9.5	9.5
محايد	10	23.8	23.8	33.3
موافق	28	66.7	66.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	13	31.0	31.0	31.0
محايد	14	33.3	33.3	64.3
موافق	15	35.7	35.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة

(2010-2015)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	11	26.2	26.2	26.2
محايد	16	38.1	38.1	64.3
موافق	15	35.7	35.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

توفر لدى مكاتبتكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبية وفق نظام المحاسبية المبسطة خلال الفترة

(2010-2015)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	6	14.3	14.3	14.3
محايد	14	33.3	33.3	47.6
موافق	22	52.4	52.4	100.0
Total	42	100.0	100.0	

تلتزم مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبية المبسطة ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	11	26.2	26.2	26.2
محايد	8	19.0	19.0	45.2
موافق	23	54.8	54.8	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	15	35.7	35.7	35.7
محاييد	12	28.6	28.6	64.3
موافق	15	35.7	35.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

المؤسسة تتوفر على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	13	31.0	31.0	31.0
محاييد	10	23.8	23.8	54.8
موافق	19	45.2	45.2	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يتوفر لدى مكاتبكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	9	21.4	21.4	21.4
محاييد	9	21.4	21.4	42.9
موافق	24	57.1	57.1	100.0
Total	42	100.0	100.0	

تلتزم مؤسستكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	5	11.9	11.9	11.9
محاييد	8	19.0	19.0	31.0
موافق	29	69.0	69.0	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	4	9.5	9.5	9.5
محاييد	6	14.3	14.3	23.8
موافق	32	76.2	76.2	100.0
Total	42	100.0	100.0	

المؤسسة تتوفر على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	4.8	4.8	4.8
محاييد	12	28.6	28.6	33.3
موافق	28	66.7	66.7	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يتوفر لدى مكاتبيكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبية وفق نظام المحاسبية المبسطة (2015-إلى يومنا هذا)

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	3	7.1	7.1	7.1
محاييد	10	23.8	23.8	31.0
موافق	29	69.0	69.0	100.0
Total	42	100.0	100.0	

تعتبر المحاسبية المبسطة أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	4.8	4.8	4.8
محاييد	7	16.7	16.7	21.4
موافق	33	78.6	78.6	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يتم الإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	3	7.1	7.1	7.1
محاييد	16	38.1	38.1	45.2
موافق	23	54.8	54.8	100.0
Total	42	100.0	100.0	

الإفصاح المحاسبي في ظل المحاسبة المبسطة يعتبر كافياً لتوفير معلومات ذات جودة عالية لمختلف الفئات المستفيدة منها

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	12	28.6	28.6	28.6
محاييد	6	14.3	14.3	42.9
موافق	24	57.1	57.1	100.0
Total	42	100.0	100.0	

نظام المحاسبة المبسطة يتضمن الإفصاح الكافي لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	8	19.0	19.0	19.0
محاييد	15	35.7	35.7	54.8
موافق	19	45.2	45.2	100.0
Total	42	100.0	100.0	

من أهم دعائم نظام المحاسبة المبسطة هو الإفصاح المحاسبي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	3	7.1	7.1	7.1
محاييد	14	33.3	33.3	40.5
موافق	25	59.5	59.5	100.0
Total	42	100.0	100.0	

يوفر تطبيق المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي معلومات سهلة حول المؤسسات المصغرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent

Valid	غير موافق	3	7.1	7.1	7.1
	محايد	6	14.3	14.3	21.4
	موافق	33	78.6	78.6	100.0
Total		42	100.0	100.0	

يساهم نظام المعلومات المحاسبي الخاضع لقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة في توفير معلومات مالية مفصلة عن وضعية المؤسسة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	3	7.1	7.3	7.3
	محايد	11	26.2	26.8	34.1
	موافق	27	64.3	65.9	100.0
Total		41	97.6	100.0	
Missing	System	1	2.4		
Total		42	100.0		

ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى عدم المعرفة الدقيقة بحديثاتها وكيفية

#### تطبيقها

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	3	7.1	7.1	7.1
	محايد	6	14.3	14.3	21.4
	موافق	33	78.6	78.6	100.0
Total		42	100.0	100.0	

ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى ارتفاع تكلفة تطبيقها

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	17	40.5	40.5	40.5
	محايد	10	23.8	23.8	64.3
	موافق	15	35.7	35.7	100.0
Total		42	100.0	100.0	

ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف

عناصر القوائم المالية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	6	14.3	14.3	14.3
محاييد	15	35.7	35.7	50.0
موافق	21	50.0	50.0	100.0
Total	42	100.0	100.0	

ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	9	21.4	21.4	21.4
محاييد	8	19.0	19.0	40.5
موافق	25	59.5	59.5	100.0
Total	42	100.0	100.0	

One-Sample Test

	Test Value = 2					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
التزمت مؤسساتكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)	5.545	41	.000	.571	.36	.78
تم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)	.374	41	.710	.048	-.21-	.30
المؤسسة توفرت على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط خلال الفترة (2010-2015)	.781	41	.439	.095	-.15-	.34
توفر لدى مكاتبتكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة خلال الفترة (2010-2015)	3.378	41	.002	.381	.15	.61
تلتزم مؤسساتكم بتطبيق جميع أحكام وقواعد نظام المحاسبة المبسطة ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)	2.144	41	.038	.286	.02	.55
يتم تكوين المهنيين بشكل كافي فيما يتعلق بالنظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)	.000	41	1.000	.000	-.27-	.27
المؤسسة تتوفر على الإمكانيات البشرية الكافية وذات خبرة في مجال تطبيق النظام المحاسبي المبسط ابتداء من (2015-إلى يومنا هذا)	1.062	41	.294	.143	-.13-	.41
يتوفر لدى مكاتبتكم نظام معلومات محاسبي محكم من أجل مسك محاسبة وفق نظام المحاسبة المبسطة (2015-إلى يومنا هذا)	2.819	41	.007	.357	.10	.61
تحسنت عملية القارنة بين حسابات المستخدمين من خلال مسك المؤسسات المصغرة للمحاسبة المبسطة	5.265	41	.000	.571	.35	.79
تعزز المحاسبة المبسطة الثقة في حسابات المؤسسات المصغرة	6.645	41	.000	.667	.46	.87
ترتكز البيانات المالية للمؤسسات المصغرة على تقييم التدفقات النقدية قصيرة الأجل	6.889	41	.000	.619	.44	.80

تمكن المحاسبة المبسطة من دعم القرارات مجموعة من أنواع المستخدمين بما في ذلك الإدارة	6.441	41	.000	.619	.42	.81
تعتبر المحاسبة المبسطة أداة هامة للإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة	8.798	41	.000	.738	.57	.91
يتم الإفصاح عن المعلومات المالية في المؤسسات الاقتصادية المصغرة	4.868	41	.000	.476	.28	.67
الإفصاح المحاسبي في ظل المحاسبة المبسطة يعتبر كافياً لتوفير معلومات ذات جودة عالية لمختلف الفئات المستفيدة منها	2.077	41	.044	.286	.01	.56
نظام المحاسبة المبسطة يتضمن الإفصاح الكافي لتلبية حاجات مستخدمي التقارير المالية	2.213	41	.033	.262	.02	.50
من أهم دعائم نظام المحاسبة المبسطة هو الإفصاح المحاسبي	5.355	41	.000	.524	.33	.72
يوفر تطبيق المحاسبة المبسطة في ظل النظام المحاسبي المالي معلومات سهلة حول المؤسسات المصغرة	7.765	41	.000	.714	.53	.90
يساهم نظام المعلومات المحاسبي الخاضع لقواعد ونصوص النظام المحاسبي المالي المتعلقة بالمحاسبة المبسطة في توفير معلومات مالية مفصلة عن وضعية المؤسسة	5.935	40	.000	.585	.39	.78
ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى عدم المعرفة الدقيقة بحقيقتها وكيفية تطبيقها	7.765	41	.000	.714	.53	.90
ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى ارتفاع تكلفة تطبيقها	-350-	41	.728	-048-	-.32-	.23
ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى الصعوبات والمشاكل تتعلق بتصنيف عناصر القوائم المالية	3.186	41	.003	.357	.13	.58
ترجعون الصعوبات التي تحد من التوجه نحو تطبيق المحاسبة المبسطة إلى وجود مشاكل على مستوى المعالجات المحاسبية	2.993	41	.005	.381	.12	.64