

المركز الجامعي بالوادي  
معهد العلوم الاقتصادية و التجارية و التسيير  
قسم علوم التسيير



مدرسة الدكتوراه اقتصاد تطبيقي وإدارة المنظمات  
مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماجستير في علوم التسيير  
تخصص: محاسبة ونظم المعلومات

العنوان:

# دراسة النظام المحاسبي المالي الجديد ومتطلبات نجاحه في بيئة المحاسبة الجزائرية

من إعداد الطالب: عوينات فريد  
نوقشت وأجيزت علناً بتاريخ.....  
أمام اللجنة المكونة من السادة:

الدكتور/	دادن عبد الوهاب	( أستاذ محاضر.....جامعة ورقلة) رئيساً
الدكتور/	بن بلغيث مداني	( أستاذ محاضر.....جامعة ورقلة) مقررأ
الدكتور/	بن عيشة باديس	( أستاذ محاضر.....جامعة الجزائر) مناقشأ
الدكتور/	حميداتو محمد الناصر	( أستاذ محاضر..المركز الجامعي بالوادي) مناقشأ
الدكتور/	سويسي الهواري	(أستاذ محاضر.....جامعة ورقلة) مناقشأ

السنة الجامعية:2010/2011

الفهرس

## الفهرس:

III	الآية:
I	الإهداء:
V	الشكر:
VI	الملخص:
VII	قائمة المحتوى:
VIII	قائمة الجداول:
X	قائمة الأشكال:
XII	قائمة الملاحق:
XIII	قائمة الاختصارات:
أ	المقدمة:
أ	طرح الإشكالية:
ب	أسئلة البحث:
ت	فرضيات البحث:
ت	مبررات اختيار الموضوع:
ت	أهمية الدراسة:
ث	تحديد إطار الدراسة:
ث	أهداف الدراسة:
ث	محددات الدراسة:
ث	منهج الدراسة والأدوات المستخدمة:
ج	الدراسات السابقة:
خ	خطة البحث:
<b>01</b>	<b>الفصل الأول: لمحة تاريخية-محاسبية المؤسسة بين المبادئ والمعايير:</b>
02	تمهيد:
03	المبحث الأول: المحاسبة: المحاسبة خلال فترة الاختلاف المحاسبي الدولي:
03	المطلب الأول: خلفية عامة:
06	المطلب الثاني: المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً:
06	1-نشأة وتطور عبارة "المبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها:
06	2-المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً:
07	3- أهمية المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً:
08	المطلب الثالث: المنظمات المهنية المحاسبية العالمية:
08	1- المنظمات المحاسبية في تلك الفترة هي:
08	1-1 معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز ICAEW:

- 08..... 2-1 المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA : 08
- 09..... 3-1 الهيئة المشرفة على سوق الأوراق المالية SEC : 09
- 10..... 4-1 الجمعية الأمريكية للمحاسبة AAA : 10
- 10..... 5-1 الإتحاد الاقتصادي الأوربي EEC : 10
- 10..... 6-1 إتحاد محاسبي آسيا والمحيط الهادي CAPA : 10
- 10..... 7-1 منظمة التعاون والتنمية OCED : 10
- 11..... 2- دور المنظمات المهنية العالمية في تطوير المحاسبة : 11
- 12..... المطلب الرابع الاختلاف المحاسبي : 12
- 12..... 1- أشكال الاختلاف المحاسبي : 12
- 13..... 2- نماذج الاختلاف المحاسبي : 13
- 14..... 3- المشاكل الناتجة عن الاختلاف المحاسبي : 14
- 15..... 4- مفاهيم محاسبية أساسية : 15
- 15..... 1-4 التوافق المحاسبي : 15
- 16..... 2-4 المعايير المحاسبية : 16
- 16..... 3-4 التوحيد المحاسبي : 16
- 17..... 4-4 التمييز بين التوافق المحاسبي والتوحيد المحاسبي : 17
- 17..... 5- أسباب سعي الدول نحو تحقيق التوافق المحاسبي : 17
- 17..... 1-5 أسواق رأس المال : 17
- 18..... 2-5 انتشار الشركات المتعددة الجنسيات : 18
- 19..... 3-5 الاستثمار في الأسواق العالمية : 19
- 20..... المبحث الثاني : المحاسبة خلال فترة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية : 20
- 20..... المطلب الأول : خلفية عامة : 20
- 21..... المطلب الثاني : المعايير المحاسبية الدولية : 21
- 21..... 1- مفهوم المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية : 21
- 22..... 2- خصائص وأسس المعايير المحاسبية الدولية : 22
- 22..... 1-2 خصائص المعايير المحاسبية الدولية : 22
- 22..... 2-2 المميزات الرئيسة للمعايير المحاسبية الدولية : 22
- 23..... 3-2 هيكل المعايير المحاسبية الدولية : 23
- 24..... 3- مدى الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة الدولية : 24
- 25..... 4- مجال تطبيق المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS : 25
- 26..... 5- عرض موجز لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير الدولية : 26
- 26..... 1-5 المعايير المحاسبية الدولية : 26
- 31..... 2-5 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية : 31

34.....	المطلب الثالث : المنظمات الدولية التي تهتم بالمعايير المحاسبية الدولية :
34.....	1- المنظمات الدولية التي تقوم بإصدار المعايير:.....
34.....	1-1 لجنة المعايير المحاسبية الدولية IASC :
34.....	2-1 مؤسسة لجنة المعايير المحاسبية الدولية The IASC Fondation :
35.....	3-1 مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB :
36.....	4-1 لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRIC:
37.....	5-1 اللجنة الاستشارية للتقييم SAC :
37.....	6-1 الإتحاد الدولي للمحاسبين IFAC :
40.....	2- المنظمات التي اهتمت بالتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية :
40.....	1-2 التوافق بين مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومجلس معايير المحاسبة المالية (IASB و FASB):.....
41.....	2-2 التوافق بين لجنة المعايير المحاسبية الدولية و المنظمة الدولية للبورصات العالمية IOSCO :
42.....	المطلب الرابع : واقع المعايير المحاسبية الدولية :
42.....	1-نقد معايير المحاسبة الدولية :
42.....	2-المعايير المحاسبية الدولية وأزمة الرهون العقارية:.....
43.....	3-دور المعايير المحاسبية في الأزمة المالية العالمية :
44.....	4- الأخلاق في الممارسات المحاسبية:.....
45.....	5- النتائج المترتبة على إنعدام الأخلاق في الممارسات المحاسبية:.....
46.....	خلاصة الفصل:.....
<b>48</b> .....	<b>الفصل الثاني: البيئة المحاسبية ومستعملي القوائم المالية:</b> .....
48.....	تمهيد:.....
49.....	المبحث الأول: نظرة عامة للبيئة المحاسبية:.....
49.....	المطلب الأول: خلفية عامة :
50.....	المطلب الثاني : العوامل المؤثرة على المحاسبة:.....
50.....	1 البيئة :.....
50.....	1-1 مفهوم البيئة:.....
51.....	2-1 عناصر البيئة:.....
52.....	3-1 أثر البيئة الاقتصادية والسياسية والقانونية والاجتماعية والتكنولوجية على المحاسبة :
58.....	2 مستعملو القوائم المالية :.....
56.....	1-2 القوائم والتقارير المالية:.....
57.....	2-2 أهداف وأنواع التقارير المالية :.....
59.....	3-2 إطار إعداد وعرض القوائم المالية:.....
60.....	4-2 الجهات التي تستعمل البيانات المحاسبية:.....
61.....	5-2 المحاسبة ومستعملو المعلومات المحاسبية:.....

61.....	6-2 العناصر الأساسية في القوائم المالية:
62.....	المطلب الثالث : التفاعل بين البيئة المحاسبية والنظام المحاسبي:
62.....	1- مفهوم النظام المحاسبي:
63.....	2- البيئة و النظام المحاسبي:
65.....	المبحث الثاني: البيئة المحاسبية الجزائرية:
65.....	المطلب الأول: تشخيص البيئة المحاسبية الجزائرية:
65.....	1- البيئة المؤسساتية :
67.....	2- البيئة الجبائية:
69.....	3- البيئة المالية:
69.....	3-1 أهم أطراف البيئة المالية الجزائرية :
69.....	1) بورصة الجزائر:
71.....	2) البنوك والمؤسسات المالية الجزائرية :
74.....	3-2 المحاسبة في البنوك والمؤسسات المالية:
75.....	3-3 واقع الممارسات البنكية الجزائرية :
75.....	4- البيئة القانونية والمهنية :
75.....	4-1 البيئة القانونية:
80.....	4-2 البيئة المهنية:
83.....	5- البيئة الأكاديمية:
84.....	المطلب الثاني: المخطط المحاسبي الوطني :
84.....	1- المخطط المحاسبي الوطني:
84.....	2- مجال تطبيق المخطط المحاسبي الوطني :
85.....	3- نقائص المخطط المحاسبي الوطني:
86.....	4- أسباب تغيير المخطط المحاسبي الوطني:
87.....	5- تقييم المخطط الوطني المحاسبي :
88.....	المطلب الثالث : النظام المحاسبي المالي الجديد:
88.....	1- لمحة عامة:
88.....	2- تسمية النظام المحاسبي المالي ومساره القانوني:
89.....	3- هيكل النظام المحاسبي المالي:
90.....	4- الفروض والمبادئ المحاسبية الأساسية :
90.....	4-1 الفروض المحاسبية التي أتى بها النظام المحاسبي المالي:
91.....	4-2 المبادئ المحاسبية التي أتى بها النظام المحاسبي المالي :
93.....	4-3 الخصائص النوعية التي يجب توفرها في المعلومات:

93.....	5- مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي وسيرها :
94.....	6- المفاهيم الجديدة في النظام المحاسبي المالي:.....
96.....	خلاصة الفصل:
<b>97 .....</b>	<b>الفصل الثالث: الانتقال من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي</b>
98 .....	تمهيد:
99.....	المبحث الأول: آلية الانتقال إلى النظام المحاسبي المالي والإجراءات التوافقية:
99.....	المطلب الأول: مقارنة بين مفاهيم النظام المحاسبي المالي ومفاهيم المعايير المحاسبية الدولية:
99.....	1-مقارنة بين قوائم النظام المحاسبي المالي وقوائم المعايير المحاسبية الدولية:
101.....	2-مقارنة بين مفاهيم النظام المحاسبي المالي والمعايير المحاسبية الدولية:
114.....	المطلب الثاني:آلية الانتقال من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي الجديد:
114.....	1-آلية الانتقال من المخطط المحاسبي الوطني إلى النظام المحاسبي المالي الجديد:
116.....	2-آلية الانتقال وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي:
116.....	1-2 المعيار المحاسبي الدولي IFRS 1:
117.....	2-2 المعالجة المحاسبية لكيفية تطبيق المعايير لأول مرة:
117 .....	3-2 المعلومات المقارنة:
117 .....	4-2 تفسير التحول إلى المعايير الدولية:
118.....	المطلب الثالث الإجراءات التوافقية مع النظام الجديد:
118.....	1 الإجراءات التوافقية على مستوى وزارة المالية:
118.....	1-1 المبادئ العامة :
119.....	2-1 الأحكام المحاسبية :
120.....	3-1 جدول إرسال المخطط المحاسبي الوطني / النظام المحاسبي الوطني:
120.....	2 الإجراءات التوافقية على مستوى المؤسسات الاقتصادية:
121.....	3 الإجراءات التوافقية على مستوى الجباية:
121.....	3-1 أهم التعديلات التي آتى بها قانون المالية التكميلي 2009:
123.....	3-2 أما أهم التغيرات التي أجزاها قانون المالية 2010:
124.....	4 الإجراءات التوافقية على مستوى البورصة:
124.....	5الإجراءات التوافقية على مستوى البنوك والمؤسسات المالية:
127.....	6 الإجراءات التوافقية على مستوى المهنة المحاسبية:
129.....	7الإجراءات التوافقية على مستوى القانون التجاري:
130.....	8 الإجراءات التوافقية على مستوى الجامعات:
130.....	9 الإجراءات التوافقية على مستوى التكوين:
130.....	10 الإجراءات التوافقية على مستوى المجلس الوطني للمحاسبة:
133.....	المبحث الثاني: تجارب دولية في الانتقال إلى تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

133.....	المطلب الأول :التجربة الأوروبية:
133.....	1-آلية تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في الاتحاد الأوربي:
133.....	1-1 الآلية التي تم بها تطبيق المعايير في الاتحاد الأوربي:
135.....	2-آلية الإشراف على اعتماد المعايير في الاتحاد الأوربي:
137.....	3-1 جدول اعتماد المعايير من قبل الاتحاد الأوربي:
138.....	2 التجربة الفرنسية:
138.....	1-2 تنظيم مهنة المحاسبة في فرنسا:
139.....	2-2 تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في فرنسا :
140.....	المطلب الثاني : التجربة التونسية في تطبيق معايير المحاسبة الدولية :
140.....	1- الإصلاح المحاسبي التونسي :
141.....	2-مجممل القرارات القانونية التي تم نشرها المتعلقة بنظام المحاسبة للمؤسسات التونسية:
144.....	3-تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في تونس:
146.....	خلاصة الفصل:
<b>147.....</b>	<b>الفصل الرابع : دراسة ميدانية تحليلية للبيئة المحاسبية الجزائرية</b>
148.....	تمهيد:
149.....	المبحث الأول: خطوات إعداد الاستبيان :
149.....	المطلب الأول: إعداد الاستبيان :
149.....	المطلب الثاني :هيكل الاستبيان:
150.....	المطلب الثالث :مجتمع وعينة الدراسة :
150.....	1- حدود الدراسة:
150.....	2- وصف خصائص عينة الدراسة:
151.....	المطلب الرابع : توزيع ومعالجة استبيان الدراسة :
151.....	1- توزيع الإستبيان:
151.....	2- معالجة الاستبيان:
151.....	3- مشاكل الدراسة :
152.....	المبحث الثاني: تحليل نتائج الاستبيان:
152.....	المطلب الأول: التحليل الديمغرافي لعينة الدراسة:
152.....	1- توزيع أفراد العينة حسب الجنس:
152.....	2- توزيع أفراد العينة حسب العمر:
153.....	3- توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة الحالية:
153.....	1-3 خبير محاسب:
153.....	2-3 محافظ حسابات:
154.....	3-3 محاسبون معتمدون:

154.....	4-3 إطار محاسبي في مؤسسة:.....
154.....	5-3 أستاذ جامعي: .....
155.....	6-3 الباحثون والدارسون للمحاسبة.....
155.....	4- توزيع أفراد العينة حسب الخبرة المهنية .....
156.....	5- توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي:.....
157.....	المطلب الثاني: تحليل نتائج أسئلة المحور الأول:.....
166.....	المطلب الثالث: تحليل نتائج أسئلة المحور الثاني:.....
172.....	المطلب الرابع: تحليل نتائج أسئلة المحور الثالث:.....
185 .....	خلاصة الفصل:.....
187.....	الخاتمة:.....
192 .....	قائمة المراجع:.....
204 .....	الملاحق :.....
227.....	الفهرس:.....