



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة سعيدة - دكتور مولاي الطاهر



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم العلوم المالية والمحاسبة  
مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر  
الشعبة: علوم المالية والمحاسبة  
تخصص: محاسبة وتدقيق  
مذكرة بعنوان

**دور المعايير الدولية للإبلاغ المالي  
في حماية المؤسسة من النكبات المالية**  
دراسة حالة بعض مؤسسات بولاية سعيدة

تحت إشراف الأستاذ:

د. محمودي قادة مختار

من إعداد الطالبين:

- ضربان مرزوق

- طيبي أحمد

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2024/06/29

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الدكتور/خراف مخترية..... رئيسا

الدكتور/ محمودي قادة مختار ..... مشرفا

الدكتور/ لشلاش عائشة..... مناقشا

السنة الجامعية: 2024 / 2023



## إهداء

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ﷺ. وبعد:

شيء جميل أن يسعى الإنسان إلى النجاح فيحصل عليه ولكن الأجل أن يتذكر من كان وراء هذا النجاح.

إلى والوالدين:

إلى الذين لو أفنينا أعمارنا لأن رضيهما لما وفينا حقهما: أبي وأمي  
أطال الله في عمرهما.. آمين.

إلى إخوتنا:

إلى من ترعرعنا معهم وأناروا بيتنا: إخوتي وأخواتي العزيزات.  
إلى أساتذتنا في مسيرتنا العلمية:

إلى كل من علمنا وأخذ بيدنا وأنار لنا طريق العلم والمعرفة.

إلى كل من شجعنا في رحلتنا إلى التميز والنجاح.

إلى كل من ساندنا، ووقف بجانبنا.

## شكر و عرفان

الحمد لله الذي لا يبلغه المدح القائلون، ولا تحصى نعمه العادون، ولا يؤدي حقه المجتهدون. الحمد لله على لطفه وعونه الذي أكرمنا بإتمام هذه الدراسة، فليس عندنا شيء، ولا منا شيء، ولا لنا شيء، فالفضل والمنة والحمد لله وحده.

قال تعالى في كتابه العزيز: "وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِن شَكَرْتُمْ لَأَزِيدَنَّكُمْ" (إبراهيم: 7).

في البداية، يطيب لنا أن نتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى من لم يدخر جهداً ولا وقتاً لدعم هذا البحث، إلى من شرفنا بإشرافه، أستاذنا الدكتور "محمودي قادة مختار" الذي ساعدنا بتوجيهاته الثمينة ومتابعته الحثيثة، فلولاه بعد الله ما اكتملت هذه الرسالة، فجزاه الله عنا خير الجزاء.

كما يشرفنا ان نعير عن كل الشكر و التقدير لأعضاء لجنة المناقشة الذين تفضلوا بقبول تقييم وتقويم المذكرة، ونؤكد أننا سنأخذ نصائحهم وتوجيهاتهم بعين الاعتبار، والتي سيكون لها أثر عظيم في إثراء هذه الدراسة.

ولا يمكن أن ننسى أن نقدم أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مؤسسة "المؤسسة نفضال، سونلغاز، التعاونية الحبوب والبقول الجافة" التي استقبلتنا وساعدتنا في القيام بهذه الدراسة. لقد وفرت لنا هذه المؤسسة كل الإمكانيات والدعم اللازم، وفتحت أبوابها لنا لإجراء البحوث وجمع البيانات بكل يسر وسهولة. فلهم منا كل الشكر والعرفان على كرم الضيافة وحسن التعاون.

إلى كل هؤلاء، إلى كل من ساعدنا من قريب أو بعيد، نقدم لهم أسمى آيات الشكر وأبلغ التقدير.

## فهرس المحتويات

إهداء	
شكر وتقدير	
قائمة الجداول	
قائمة الأشكال	
قائمة الملاحق	
المخلص	
المقدمة	3-2-1 .....
<b>الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة</b>	
تمهيد	5 .....
المبحث الأول: ماهية معايير الدولية للإبلاغ المالي	6 .....
المطلب الأول: مفهوم معايير الدولية للإبلاغ المالي	6 .....
المطلب الثاني: أهمية المعايير الدولية للإبلاغ المالي	7 .....
المطلب الثالث: الأهداف معايير الدولية للإبلاغ المالي	9 .....
المطلب الرابع: خصائص معايير الدولية للإبلاغ المالي	10 .....
المبحث الثاني: دور معايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة	12 .....
المطلب الأول: دور ومجالات تأثير معايير الدولية للإبلاغ	12 .....
أولاً: دور معايير الدولية للإبلاغ المالي	12 .....
ثانياً: مجالات تأثير معايير الدولية للإبلاغ المالي	18 .....
المطلب الثاني: عرض المعايير الدولية للإبلاغ المالي:	19 .....
المطلب الثالث: مجالات تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي	27 .....
المطلب الرابع: محددات تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي	27 .....
المطلب الخامس: مزايا وعيوب ومعوقات معايير الدولية للإبلاغ المالي	30 .....
أولاً: مزايا وعيوب معايير الدولية للإبلاغ المالي	30 .....
ثانياً: معوقات تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي	31 .....
ثالثاً: مراحل تطبيق واعتماد معايير الدولية للإبلاغ المالي	33 .....
المبحث الثالث: الازمات المالية وأثرها على المؤسسة وطرق اكتشافها وإجراءات الوقاية.	
	34 .....

34	المطلب الأول: الازمات المالية التي تعيق أداء المؤسسة.....
38	المطلب الثاني: أثر الازمات المالية على استدامة المؤسسة.....
45	المبحث الرابع: الدراسات السابقة.....
45	المطلب الأول: الدراسات العربية : .....
46	المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية : .....
47	المطلب الثالث: ما يميز دراسة الخالية عن الدراسات السابقة: .....
49	خاتمة الفصل: .....
<b>الفصل الثاني: دراسة حالة لبعض المؤسسات</b>	
51	تمهيد: .....
52	المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة الميدانية.....
52	المطلب الأول: المنهج، والمجتمع.....
52	المطلب الثاني: عينة الدراسة.....
52	المطلب الثالث: أداة جمع البيانات.....
53	المبحث الثاني: دراسة وتحليل نتائج الإستبيان.....
53	المطلب الأول: اختبار ثبات وصدق الاستبيان.....
53	أولاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة:.....
54	ثانياً: ثبات أداة القياس:.....
54	المطلب الثاني: التحليل الأسئلة الواردة في الإستبيان.....
60	المحور الثاني: أهمية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي يساعد عن البيانات المالية.....
62	المحور الثالث: دور معايير الإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من الازمات المالية.....
64	المطلب الثالث: اختبار ومناقشة الفرضيات.....
70	خاتمة الفصل.....
73	خاتمة عامة.....
75	قائمة المراجع.....
80	الملاحق.....

## قائمة الجداول

الصفحة	الجدول	الرقم
24	قائمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي	01-01
54	قيمة معامل الثبات:	01-02
56	توزيع العينة حسب الجنس.	02-02
56	توزيع العينة حسب العمر.	03-02
57	توزيع العينة حسب المؤهل العلمي	04-02
58	توزيع العينة حسب الوظيفة.	05-02
59	توزيع العينة حسب الخبرة المهنية.	06-02
60	متوسطات عبارات المحور الأول.	07-02
61	متوسطات عبارات المحور الثاني.	08-02
63	متوسطات عبارات المحور الثالث.	09-02
66	اختبار "F" لتطبيق المعايير الدولية على الحماية من النكبات المالية.	10-02
66	اختبار معاملات درجة التأثير.	11-02

## قائمة الأشكال

الصفحة	الشكل	الرقم
29	أهم العوامل المؤثرة في عملية تبني معايير الإبلاغ المالي	01-01
55	توزيع العينة حسب الجنس.	02-02
56	توزيع العينة حسب العمر.	03-02
57	توزيع العينة حسب المؤهل العلمي.	04-02
58	توزيع العينة حسب الوظيفة.	05-02
59	توزيع العينة حسب الخبرة المهنية.	06-02

الصفحة	الملحق	الرقم
80	مخرجات نظام spss	01

## ملخص

تناولت هذه الدراسة دور المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) في حماية المؤسسات من النكبات المالية التي تهدد (IFRS) المالي استمراريتها في بيئة مالية تتصف بعدم الثبات والتقلب من خلال دراسة للمؤسسات الجزائرية (مؤسسة سونلغاز، مؤسسة نفطال، ومؤسسة تعاونية الحبوب والبقول الجافة في الجزائر)، وأظهرت النتائج أن تطبيق معايير IFRS يعزز من جودة المعلومات المحاسبية، ويزيد من الشفافية والمصداقية في التقارير المالية، مما يقلل فجوة المعلومات بين الإدارة والمستثمرين ويعزز الاستقرار المالي. كذلك، تم تحديد تحديات في تطبيق المعايير، مثل نقص التدريب والحاجة لتحديث التشريعات. توصي الدراسة بتعزيز التدريب والتوعية، تحديث التشريعات المالية، وتحسين البنية التحتية المالية، مع دعم البحث والتعاون الدولي.

**الكلمات المفتاحية:** المعايير الدولية للإبلاغ المالي. نكبات مالية

### Abstract

This study examined the role of International Financial Reporting Standards (IFRS) in protecting institutions from financial crises that threaten their continuity in an unstable and volatile financial environment. The study focused on Algerian institutions (Sonelgaz, Naftal, and the Cooperative of Cereals and Dry Pulses in Algeria). The results showed that the application of IFRS enhances the quality of accounting information, increases transparency and credibility in financial reports, reduces the information gap between management and investors, and promotes financial stability. Additionally, challenges in the application of standards were identified, such as lack of training and the need to update legislation. The study recommends enhancing training and awareness, updating financial legislation, improving financial infrastructure, and supporting research and international cooperation.

**Keywords:** IFRS. Financial calamities



# المقدمة العامة

مقدمة :

قد تطورت المحاسبة عبر العصور بما يتماشى مع مستويات التطور الاجتماعي والاقتصادي في مختلف دول العالم، وقد اتجه في تطورها بما ينسجم مع متطلبات التنمية في كل دولة في ضوء الأنظمة والتشريعات والقوانين السائدة في كل منها، وقد انعكس ذلك على الممارسات، المحاسبية المعاصرة بين مختلف دول العالم ومع الانتشار السريع للعولمة، تتزايد الحاجة إلى إيجاد نقطة الالتقاء بين المعايير المحلية المطبقة في إعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية.

وهناك العديد من الدول التي اتجهت إلى تحقيق التوافق المحاسبي بين معايير المحاسبة المحلية ومعايير المحاسبة الدولية بدرجات متفاوتة، كما أن هناك دول أخرى تبنت المعايير المحاسبية الدولية، كما أن هناك تعاوناً في مشاركة الدول في إصدار المعايير المحاسبية الدولية، وهناك دول تشارك في صياغة المعايير الدولية، ودول تساهم بشكل أساسي في إصدار المعايير ولها حق التصويت داخل المجلس ودول أخرى تكتفي بالتعليق على تلك المعايير، كما أن هناك دولاً أخرى ليس لها أي دور في إصدار المعايير ولكنها تلزم شركاتها بتبني تلك المعايير بما يتناسب مع أنظمتها السياسية.

تعود أسباب انهيار الشركات العالمية إلى افتقار إدارتها إلى الرقابة السليمة الإشراف ونقص الخبرة والمهارة، وعدم التوازن في هياكل التمويل، وعشوائية الصرف وانعدام الشفافية وعدم الاهتمام بتطبيق المبادئ المحاسبية التي تعتمد على الإفصاح لإظهار المعلومات المحاسبية عن الأوضاع المالية للشركات والمؤسسات الاقتصادية، مما يؤدي إلى تعرضها للخطر، عدم القدرة على توليد تدفقات نقدية كافية السداد الالتزامات المستحقة لها وبالتالي الوصول إلى حالة الانهيار، حتى لو كان انهيار هذه الشركات والوحدات الاقتصادية بسبب عدم تطبيق مبادئ الحوكمة المبنية على المبادئ التقارير المحاسبية والمالية، بما في ذلك الإفصاح والشفافية وإظهار البيانات والمعلومات الحقيقية عن الأوضاع المالية للوحدات الاقتصادية بعد عرض ونشر البيانات المالية للشركات يعد ضرورة أساسية للمستثمرين من أجل ترشيد قراراتهم.

ويمكن القول أن قراءة البيانات المالية وخاصة محتوى المركز المالي المركز المالي هي الخطوة الأولى نحو ذلك قرار استثماري سليم، عندما تكون المعلومات المنشورة تتمتع بالإفصاح الكافي ويتم عرضها بطريقة مناسبة تتوافق مع متطلبات معايير إعداد التقارير المالية وذلك لتسهيل المقارنة مع الشركات الأخرى المماثلة في النشاط وأيضاً لإمكانية المقارنة مع الفترات السابقة لنفس الشركة.

كما يعد الاتساق في العرض إحدى الميزات الجديدة التي أقرتها معايير التقارير المالية، حيث يعد تحديد الأصول والالتزامات المتداولة مصدرًا مهمًا للمعلومات التي تساعد مستخدمي البيانات المالية عند تحليل المركز المالي لشركة، وأصول الشركة والتزاماتها التي تدور يتم عرضها وتصنيفها بشكل مستمر في إطار دورة التشغيل العادية ويعتمد هذا التصنيف على ما إذا كانت بنود الأصول قد استنفدت، ويتم استهلاك بنود الالتزامات أثناء عملية توليد الإيرادات خلال دورة التشغيل العادية، ومن هذا المنطلق تتمحور إشكالية الدراسة من خلال التساؤلات التالية:

### 1-الإشكالية الرئيسية:

- هل تساهم المعايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من النكبات المالية؟

### 2-تساؤلات الفرعية:

- ما الهدف من هذه المعايير الدولية للإبلاغ المالي؟
- ما أهمية تطبيق هذه المعايير في حماية المؤسسة من التلاعبات المالية؟
- كيف تحمي معايير الدولية للإبلاغ المالي المؤسسة من الأخطار المالية

### 3-فرضية الدراسة:

- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية تثب أن تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

### 4-مبررات اختيار الموضوع:

تتبع أهمية اختيار هذا الموضوع من الحاجة الملحة إلى توحيد المعايير المحاسبية العالمية لتحقيق الشفافية والمقارنة بين المؤسسات الاقتصادية عبر الدول. فضلاً عن ذلك، يساعد هذا البحث في فهم دور المعايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسات من النكبات المالية وتعزيز استقرارها المالي.

### 5-أهداف الدراسة:

يهدف هذا البحث إلى:

- تحليل دور المعايير الدولية للإبلاغ المالي في تحسين شفافية المعلومات المحاسبية.
- دراسة كيفية تطبيق هذه المعايير في مختلف الدول وتأثيرها على المؤسسات الاقتصادية.

- استعراض التحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي واقتراح حلول لتجاوز هذه التحديات.

## 6- منهج البحث والأدوات المستخدمة:

يعتمد هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي، حيث سيتم استعراض الأدبيات السابقة المتعلقة بالموضوع، وتحليل البيانات المالية للشركات التي تطبق معايير الإبلاغ المالي الدولية. كما سيتم إجراء استبيان لجمع آراء المحاسبين والمختصين حول تأثير هذه المعايير، واستخدام برنامج SPSS لتحليل بيانات الاستبيان.

## 7- الدراسات السابقة:

استعرض البحث عدداً من الدراسات السابقة العربية والأجنبية التي تناولت موضوع المعايير الدولية للإبلاغ المالي، وكيفية تأثيرها على شفافية التقارير المالية واستقرار المؤسسات الاقتصادية. وتم التركيز على الأبحاث التي استعرضت تطبيق هذه المعايير في مختلف الدول والتحديات التي واجهتها.

## 8- تقسيمات البحث:

يتكون البحث من فصلين رئيسيين:

### ➤ الفصل الأول: الإطار النظري للمعايير الدولية للإبلاغ المالي

- تعريف المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- أهداف المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التحديات التي تواجه المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- النكبات التي تواجه المؤسسة.
- دور معايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

### ➤ الفصل الثاني: دراسة تطبيقية تشمل استبياناً

- تصميم الاستبيان وجمع البيانات.
- تحليل بيانات الاستبيان باستخدام برنامج SPSS.
- مناقشة النتائج وتقديم التوصيات.

# الفصل الأول

الإطار النظري للدراسة

**تمهيد**

في ظل التحولات المستمرة في البيئة الاقتصادية والمالية المتغيرة باستمرار، تصبح حماية المؤسسات من النكبات المالية أمرا أساسيا لضمان استمرارها وازدهارها في السوق، هنا يأتي دور معايير الإبلاغ المالي الدولية كأداة أساسية لتحقيق هذا الهدف، حيث توفر إطارا منظما لتنظيم وعرض المعلومات المالية بشكل شفاف وموثوق به، ينبغي للمؤسسات فهم الجوانب النظرية لمعايير الإبلاغ المالي ودورها في حمايتها من النكبات المالية.

في هذا الفصل سنستكشف مجموعة من الجوانب النظرية لمعايير الإبلاغ المالي، بدءا من تعريفها وأهميتها وأهدافها، وصولا إلى دراسة خصائصها ومحدداتها. سنتناول أيضا دور معايير الإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من النكبات المالية، وكذا استكشاف مجالات تطبيقها والعوامل المؤثرة في تطبيقها، علاوة على ذلك سنقدم قائمة شاملة بالمعايير المالية المعتمدة، ونتناول مزايا وعيوبها، ونلقي الضوء على المعوقات التي قد تواجه عملية تطبيقها وللإثراء سنتطرق إلى دراسات سابقة توضح كيفية تأثير معايير الإبلاغ المالي على أداء المؤسسات واستقرارها المالي، ومن خلال هذه الجوانب النظرية سنكون قادرين على فهم الدور الذي تلعبه معايير الإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من التحديات المالية المعاصرة.

المبحث الأول: ماهية المعايير الدولية للإبلاغ المالي

المطلب الأول: مفهوم المعايير الدولية للإبلاغ المالي

تأسست لجنة معايير المحاسبة الدولية سنة 1973 بهدف إصدار معايير المحاسبة الدولية IAS من أجل تحقيق التوافق المحاسبي الدولي، لكن بعد سنة 2001 تغير اسم هذه اللجنة ليصبح مجلس معايير المحاسبة الدولية، مع تعديل اسم المعايير الصادرة عنه إلى معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS. لتجتمع المجموعتين معا تحت مسمى بما يعرف بمعايير التقارير المالية الدولية أو بمعايير المحاسبة ومعايير الإبلاغ المالي [ias/ifrs](http://ias/ifrs).

**مفهوم المعايير** تميل أدبيات المحاسبة إلى استخدام مفهوم المعيار المحاسبي وكلمة المعيار ترجمة لكلمة (standard) الإنجليزية، وهي تعني نموذج يوضع ويقاس على ضوءه وزن الشيء أو طوله أو درجة جودته.

**تعريف معايير الإبلاغ المالي**

عرفها مجلس معايير المحاسبة المالية: بأنها الأنشطة التي يتم الاعتماد عليها في خدمة حاجات مستخدمي المعلومات المالية التي يحتاجون إليها من الوحدة الاقتصادية<sup>1</sup>.

وعرفها المبروك: بأنها مجموعة من المعايير والإرشادات المرجعية التي يعتمد عليها المحاسب في أداء عمله<sup>2</sup>.

عرفها مطر بأنها: وصف مهني للممارسات المهنية المقبولة بشكل عام والهدف منها الحد من درجة الاختلاف في التعبير أو الممارسات والظروف المتشابهة فضلا عن كونها تعتمد كإطار عام لتقييم كفاءة ونوعية العمل الفني ومن أجل تحديد طبيعة وعمق المسؤولية المهنية<sup>3</sup>.

1 سهام جبار مزهر: العلاقة بين جودة التدقيق والإبلاغ المالي: دراسة ميدانية لعينة من المصارف الأهلية في العراق، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، المجلد 10، العدد 1، 2018.

<sup>2</sup> محمد أبو زيد المبروك، المحاسبة الدولية، 2005، ص 58، ص 61، ص 578.

3 محمد مطر، نظرية المحاسبة: الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريد، القاهرة، ط1، 2010، ص333.

عرفها فهمي: هي مجموعة القواعد والقوانين التي تصف الطرق التي يتم بها إعداد الحسابات و عرضها بالقوائم<sup>1</sup>.

ويمكن القول مما سبق ذكره: أنها تلك القواعد والقوانين التي تم وضعها بمعرف وتجربة مجموعة من المحاسبين والمهنيين بعد الاتفاق العام عليها، لتشكيل الإطار العام الذي يحكم عمل المحاسبين وذلك بإيجاد أساس لتقييم أداءهم وبتبني نظم محاسبية موحدة بناء على بيانات محاسبية متجانسة من حيث نظم القياس المحاسبية أو الإفصاح.

### **المطلب الثاني: أهمية المعايير الدولية للإبلاغ المالي**

يرى الكثيرون أن تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي أصبح أمرا لا بد منه، ويستندوا بآرائهم على عدد من الأسباب والعوامل، والتي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- جعل البيئة المحلية جاذبة للاستثمار بشتى أشكاله وأنواعه، حيث يرى الكثيرون إن المستثمر الأجنبي يحتاج ويعتمد ويثق بالقوائم المالية المبنية على معايير محاسبة دولية، والتي تمكنه وبأقل تكلفة من مقارنة البيانات المالية مع مثيلاتها في الدول الأخرى، وبالطبع فإن دخول المستثمر الأجنبي للبيئة المحلية يؤدي إلى رفع سوية الاقتصاد المحلي.

- إن عملية تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي توفر مناخ استثماري ملائم يتوفر فيه الأمن، والديمقراطية، الشفافية في المعلومات المالية، شفافية النظم القانونية و الجبائية والاستثمارية المشجعة، مما يساعد على جلب الاستثمارات الأجنبية، وقدرة المؤسسة على تقديم صورة صادقة عن وضعها المالي، وقياس كفاءتها، ومعرفة التغيري في وضعيتها المالية في مقابل الالتزامات القانونية.

- إن القوائم المالية التي ستعد بناء على معايير الدولية المحاسبية سيكون لها أثرا ايجابيا على مختلف أنواع المستخدمين ومتخذي القرارات.

---

1 فهمي صلاح الدين عبد الرحمن : مقارنة معايير المحاسبية الدولية، مكتبة الأجلو المصرية، الطبعة الأولى، 2000، ص 91.



- إن تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي يساهم في نهوض أي دولة بشكل عام وجعل مؤسساتها تتنافس منافسة محلية وإقليمية وعالمية، سوف يكون له أثر إيجابي على عولمة الشركات وضبط ممارسة المهنة فيها بشكل أخلاقي، والذي قد يساعد على الحد من الفساد المالي بشكل خاص.<sup>1</sup>

- الحاجة المتزايدة إلى رأس المال لتنفيذ النشاطات الاقتصادية المختلفة وحاجة الممولين والمستثمرين إلى المعلومات المالية عن الشركات أسهمها في البورصات العالمية عليها تطبيق معايير محاسبية موحدة قابلة للفهم من قبل أولئك المستثمرين والمقرضين.

- المشكلة التي رافقت عمليات الاستثمارات الأجنبية هي صعوبة قراءة وفهم القوائم المالية المعدة وفقاً لمبادئ المحاسبية للدول المستثمر فيها، ومع القيود المفروضة على قدرات المستثمر الأجنبي في فهم الأمور المحاسبية أصبح يلجأ إلى المحللين الماليين والمؤسسات الاستثمارية، وبالتالي زيادة تكلفة الاستثمار ولهذا بدأت الدول المستثمر فيها تبحث عن أبسط القواعد التي تخفض هذه التكلفة ومنها تبني معايير البالغ المالي الدولية إما بصورة مطلقة أو بصورة متوافقة تجعل الاختلافات ضئيلة جداً عند إعداد القوائم المالية مع الإفصاح عن هذه الاختلافات في القوائم المالية.

- عندما تعتمد الشركات معايير الدولية للإبلاغ المالي، فإنها بذلك تعتمد لغة الإبلاغ المالي العمالية التي تؤهل الشركات بأن يصبح إبلاغها المالي مفهوماً ومقروءاً في السوق العالمية، وهذا يعين إمكانية اختراق أسواق رأس المال العالمية وتخفيض تكاليف انتقال الأموال ووضع أنفسهم على خارطة الاستثمار العالمي، ومن المنافع لتوحيد لغة الإبلاغ المالي، والشركات التي لا تطبق معايير الإبلاغ المالي الدولية أو التي لم تستطع بسبب التشريعات والقوانين المحلية لن يكون بمقدورها مقارنة نفسها مع الشركات الأخرى وهذا سيحد من قدرتها على جذب رؤوس الأموال.

<sup>1</sup> ظاهر القشي: أثر تطبيق معايير المحاسبية الدولية في الشركات الأردنية على استقطاب الاستثمار الأجنبي المباشر، الجملة العربية للإدارة، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، جامعة الدول العربية، القاهرة، المجلد 29، العدد 2، كانون الأول، 2009، ص 165 - ص 191.

- يمكن تطوير نظام المعلومات المالية في الشركة من خلال التحسين المستمر للمعلومات التي يتطلبها تطبيق معايير الدولية الإبلاغ المالي.

إن غياب معايير الدولية للإبلاغ المالي سوف يؤدي حتماً إلى<sup>1</sup>:

- استخدام طرق محاسبية غير سليمة.
- إعداد قوائم مالية غير واضحة وغير مفهومة.
- غياب المعايير يؤدي إلى صعوبة اختلاف المبادئ والأسس المحاسبية التي تحدد وتعالج العمليات والأحداث المحاسبية المنشأة الواحدة أو المنشآت المختلفة.
- قد يؤدي غيابها إلى صعوبة اتخاذ قرار داخلي أو قرار خارجي من قبل المستفيدين، وكذا الدراسيين غيرهم.

### **المطلب الثالث: الأهداف معايير الدولية للإبلاغ المالي**

تسعى المحاسبة الدولية إلى تحقيق العديد من الأهداف العامة التي تحقق على مستوى الدولي والأهداف الخاصة التي تتحقق على المستوى المحلي<sup>2</sup>:

#### **✓ أهداف عامة:**

- تسعى المنظمات المهنية والهيئات الدولية جاهدة لتحقيق توحيد وتنسيق المعايير المحاسبية الذي يهدف إلى توفير إطار عمل موحد وموثوق به للمحاسبة في جميع أنحاء العالم.
- معالجة مشاكل القياس وإعداد القوائم المالية المحاسبية التي تنتج عن العمليات التجارية والدولية.
- توفير البيانات والمعلومات المحاسبية الموضوعية والملائمة وهو أمر مهم للأسواق المالية العالمية ولمختلف الجهات المعنية المستفيدة.

1 Chand, Parmod and Patel, Chirs, Convergence and Harmonization of Accounting Standards in the South Pacific Region, 2004, p06.

2 جايد العمري سعود: المحاسبة الدولية، منهج العلمي للمشاكل المحاسبية وحلولها، دار النشر، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2010، ص 21.

- إمكانية إجراء تحليل المالية وأداء المؤسسات على المستوى الدولي والمقارنة بينهما، ميزة تساعد في فهم أداء المؤسسة وتحديد نقاط القوة والضعف واتخاذ القرارات المالية السليمة.
- توفير إطار نظري وعملي ينظم المحاسبة ويستعمل طريقة إعداد التقارير المالية على المستوى الدولي، كما يساعد في تحقيق التوافق والشفافية في العمليات المحاسبية وتعزيز الثقة بين الجهات المعنية.
- توفير بيانات مالية دقيقة تساعد على تحقيق الاتساق والتوافق في الممارسات المحاسبية، وكذلك تعكس الواقع الاقتصادي بشكل دقيق.<sup>1</sup>

**✓ الأهداف الخاصة:**

- الاستفادة من تجارب دراسة الأنظمة المحاسبية في مختلف الدول للتوصل إلى نظم محاسبية أكثر ملائمة ودقة تلبي الاحتياجات المختلفة لكل بلد.
- وضع أسس وقواعد محاسبية دولية يمكن الاستعانة بها لتطوير النظم المحاسبية المحلية.
- تطبيق أنظمة محاسبية مختلفة تساعد المؤسسات المالية والرقابية على فهم تأثيرها على تطوير اقتصاديات المؤسسات الدولية.
- تسهيل عملية مراجعة القوائم المالية وزيادة الثقة فيها.
- تحديد أسباب اختلاف البيانات والمعلومات المحاسبية بمختلف أنواعها المدرجة في التقارير المالية للمؤسسات الدولية.

**المطلب الرابع: خصائص معايير الدولية الإبلاغ المالي**

- معايير الدولية للإبلاغ المالي هي مجموعة من القواعد والمبادئ التي تحدد كيفية إعداد وتقديم التقارير المالية للشركات والمؤسسات على المستوى العالمي، تتميز هذه المعايير بعدة خصائص مهمة نذكر منها:

1 جايد العمري سعود: المرجع السابق، ص21.

- **الفهم:** إن إحدى مميزات معايير الإبلاغ المالي الدولي أنها تسعى لتكون سهلة الفهم للمستخدمين الذين لديهم خلفية معقولة في مجال الأعمال والأنشطة الاقتصادية، وهذا يساعد على توحيد اللغة المالية وتحسين الشفافية والمقارنة بين الشركات والدول المختلفة<sup>1</sup>.

- **الموثوقية:** المعلومات المالية في البيانات المالية موثوق بشكل كبير لأنها متخلية عن أي أخطاء مادية وميول وتحيز، هذا ما يعطينا ثقة في صحة البيانات، كما يساعد على اتخاذ القرارات المالية المناسبة.

- **قابلية المقارنة:** هي خاصية هامة في بيانات المعايير الدولية، بفضل هذه الخاصية، يمكننا مقارنة البيانات بمرور الزمن ودراسة الاتجاهات في الوضع المالي، هذا يساعدنا على اتخاذ قرارات مالية مدروسة وفهم تطورات الأعمال بشكل أفضل.

- **الملائمة:** المعلومات المالية المتوفرة للبيانات المالية تعتبر أداة قيمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية المهمة، التي يمكننا من خلالها استخدام التقييمات السابقة التي تم الحصول عليها من البيانات لتوجيهنا في اتخاذ القرارات المستقبلية.

كما هناك خصائص أخرى تعرف بها معايير الدولية للإبلاغ المالي، وهي تشمل:

الاعتماد على مصادر وموثوقة للبيانات المالية.

- استخدام تقنيات التدقيق للتحقق من دقة البيانات.
- توفير مؤشرات مالية قياسية للمقارنة بين الفترات الزمنية المختلفة.
- توفير مقاييس أداء قياسية للمقارنة بين الشركات المختلفة في نفس الصناعة.
- مراعاة احتياجات المستخدمين النهائيين في تصميم التقارير المالية.
- توفير خيارات متعددة لعرض البيانات المالية وفقاً لاحتياجات مختلفة.
- تقديم أمثلة توضيحية للمفاهيم المعقدة.

---

1 Gmez, Clifford, AUDITING AND ASSURANCE : theory and prastice, by PHI Leaming private Limited, New Delhi Connaught Circus, New Delhi-110001 and printed by Mudre. 2012

- تنظيم المعلومات بشكل منطقي ومنظم

المبحث الثاني: دور معايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة

المطلب الأول: دور ومجالات تأثير معايير الدولية للإبلاغ.

أولاً: دور معايير الدولية للإبلاغ المالي.

تلعب المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) دورًا حاسمًا في حماية المؤسسات من النكبات المالية من خلال مجموعة متنوعة من الآليات والممارسات التي تعزز الشفافية، والدقة، والإفصاح الكامل عن المعلومات المالية. إليك كيف تقوم IFRS بذلك بالتفصيل<sup>1</sup>:

✓ تعزيز الشفافية والإفصاح:

- تقارير مالية مفصلة: تفرض IFRS على الشركات تقديم تقارير مالية شاملة ومفصلة، تشمل القوائم المالية مثل قائمة الدخل، قائمة المركز المالي، وقائمة التدفقات النقدية. هذه التقارير تعكس الوضع المالي الحقيقي للشركة وتكشف عن جميع المعلومات المالية الهامة.

- إفصاح شامل: معايير IFRS تتطلب الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة، التقديرات المحاسبية الهامة، والافتراضات المستخدمة في إعداد القوائم المالية. هذا يزيد من فهم المستخدمين للتقارير المالية ويقلل من الغموض.

✓ توفير بيانات قابلة للمقارنة:

- توحيد المعايير: بتوحيد معايير الإبلاغ المالي، تمكن IFRS المستثمرين والمحليلين من مقارنة الأداء المالي للشركات عبر الدول والصناعات المختلفة. هذا يسهل على المستثمرين تحديد المخاطر واتخاذ قرارات استثمارية مستنيرة.

- تقارير مالية موحدة: تضمن IFRS إعداد تقارير مالية موحدة للشركات متعددة الجنسيات، مما يعكس صورة متكاملة وشاملة للأداء المالي للمجموعة ككل.

<sup>1</sup> علي عبد الله شاهين: النظرية المحاسبية إطار فكري تحليلي وتطبيقي، مكتبة أفاق للطباعة والنشر، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة. 2011. ص109

**✓ إدارة المخاطر المالية بفعالية:**

- إفصاح عن المخاطر: تتطلب IFRS من الشركات الإفصاح عن أنواع المخاطر المالية التي تواجهها، مثل مخاطر السيولة، مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان. هذا يساعد الإدارة في تقييم المخاطر واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد منها.

- أدوات التحوط: توفر IFRS إرشادات حول استخدام أدوات التحوط المالية لحماية الشركة من التقلبات غير المتوقعة في أسعار الصرف، أسعار الفائدة، وأسعار السلع. هذا يساعد في تقليل تأثير التقلبات المالية على أداء الشركة.

**✓ تعزيز الثقة والمصداقية:**

- زيادة الثقة: الالتزام بمعايير IFRS يزيد من ثقة المستثمرين والدائنين في صحة ودقة التقارير المالية. هذه الثقة يمكن أن تؤدي إلى تحسين القدرة على جمع التمويل بتكلفة أقل.

- مراجعة خارجية: غالبًا ما تكون التقارير المالية المعدة وفقًا لـ IFRS خاضعة لمراجعة خارجية من قبل مدققين مستقلين، مما يزيد من موثوقية التقارير.<sup>1</sup>

**✓ الكشف المبكر عن المشاكل المالية:**

- تقارير دورية: تفرض IFRS إعداد تقارير مالية دورية (ربع سنوية وسنوية)، مما يتيح الكشف المبكر عن المشكلات المالية قبل تفاقمها. هذا يسمح للإدارة باتخاذ إجراءات تصحيحية بسرعة.

- إفصاح عن الالتزامات المحتملة: تطلب IFRS الإفصاح عن الالتزامات المحتملة والمنازعات القانونية المحتملة، مما يساعد في التنبؤ بالمشاكل المالية المستقبلية والتخطيط لها.

<sup>1</sup> محمد طيفور أميينة، الدراسات المحاسبية وحدود الإفصاح في البيانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية المماثلة في ظل IAS/IFRS، أطروحة دكتوراه LMD في العلوم الاقتصادية، جامعة حسيبة بن بوعلوي، الشلف، الجزائر، 2017، ص 72.

✓ تحسين الحوكمة والإشراف الداخلي:

- نظم الرقابة الداخلية: تفرض IFRS على الشركات تطوير نظم رقابة داخلية قوية لضمان دقة واكتمال التقارير المالية، مما يقلل من فرص الغش والأخطاء المالية.
- مساءلة الإدارة: تعزيز الحوكمة الجيدة من خلال توفير إطار عمل للمساءلة والشفافية يساعد في تقليل مخاطر الفساد وسوء الإدارة.<sup>1</sup>

✓ التكيف مع التغيرات الاقتصادية:

- مرونة المعايير: تتسم IFRS بالمرونة في التكيف مع التغيرات الاقتصادية والمالية العالمية، مما يسمح للشركات بالتكيف بسرعة مع الظروف المتغيرة وتقليل المخاطر المالية.
- استجابة للتحديات الجديدة: توفر IFRS إرشادات حول التعامل مع القضايا المالية الناشئة مثل التغيرات المناخية، التكنولوجيا المالية، والأصول الرقمية، مما يساعد الشركات في الاستعداد للتحديات المستقبلية.

✓ تحقيق الامتثال القانوني والتنظيمي:

- توافق مع التشريعات الدولية: يساعد الالتزام بـ IFRS الشركات في الامتثال للقوانين والمعايير الدولية، مما يقلل من المخاطر القانونية والتنظيمية.
- تقليل النزاعات القانونية: الشفافية والدقة في التقارير المالية وفقاً لـ IFRS يمكن أن تقلل من النزاعات القانونية بين الشركات والمستثمرين أو الدائنين نتيجة للبيانات المالية الغامضة أو المضللة.

✓ توفير مؤشرات أداء مالية دقيقة:

- مؤشرات أداء موحدة: تساعد IFRS في توفير مؤشرات أداء مالية موحدة مثل الربحية والعائد على الأصول والحقوق، مما يسهل تقييم الأداء المالي للشركة بدقة.

<sup>1</sup> محمد طيفور أمينة، مرجع سابق، ص 73-74.

- تحليل مالي متقدم: من خلال المعايير المتقدمة للإفصاح المالي، يمكن للمحللين الماليين تقديم تحليلات أكثر دقة وشمولية للأداء المالي والمخاطر المحتملة، مما يعزز من قدرة الشركة على التخطيط المالي الاستراتيجي.<sup>1</sup>

**✓ تحقيق التكامل والاتساق في التقارير المالية:**

- تكامل القوائم المالية: تفرض IFRS اتساقاً في إعداد القوائم المالية وتكاملها، مما يعزز من فهم الأداء المالي والوضع المالي للشركة.

- منهجية محاسبية موحدة: الالتزام بمنهجية محاسبية موحدة يساعد في تحقيق الاتساق في التسجيل والإبلاغ المالي، مما يقلل من مخاطر الأخطاء والتضليل المالي.

**✓ تحقيق التكامل بين العمليات المحاسبية والمالية:**

- مزامنة العمليات المالية: تساعد IFRS في مزامنة العمليات المالية للشركات عبر وحداتها المختلفة، مما يعزز من اتساق البيانات المالية ويقلل من الفجوات والتناقضات.

- تكامل النظم المحاسبية: تشجع IFRS على تكامل النظم المحاسبية مع النظم المالية الأخرى مثل نظم إدارة المخاطر والتخطيط المالي، مما يوفر صورة شاملة عن الأداء المالي.<sup>2</sup>

**✓ تعزيز القدرات التحليلية والتخطيطية:**

- تطوير نماذج تحليلية: بفضل الإفصاحات التفصيلية والمعايير الواضحة، يمكن للشركات تطوير نماذج تحليلية أكثر دقة لتقييم الأداء المالي والتنبؤ بالمستقبل.

- تحليل الاتجاهات: توفر IFRS بيانات مالية متسقة تمكن من تحليل الاتجاهات على مدى فترات زمنية طويلة، مما يساعد في اتخاذ قرارات إستراتيجية مستنيرة.

<sup>1</sup> محمد أبو نصار، حميدات جمعة، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، عمان الأردن، 2008. ص142.

<sup>2</sup> محمد أبو نصار، مرجع سابق، ص142.



✓ دعم الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

- إفصاح الاستدامة: بدأت IFRS في دمج متطلبات الإفصاح عن الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، مما يساعد الشركات في الإفصاح عن تأثيرها البيئي والاجتماعي وتحسين ممارساتها المستدامة.

- مسؤولية اجتماعية: تشجع IFRS الشركات على الالتزام بمبادئ المسؤولية الاجتماعية والإفصاح عن سياسات الاستدامة<sup>1</sup>، مما يعزز من سمعتها ويمكنها من التكيف مع متطلبات المستثمرين المهتمين بالاستدامة.

✓ تحسين التواصل مع المستثمرين وأصحاب المصالح:

- تقارير مالية شاملة: تساعد IFRS في إعداد تقارير مالية شاملة توفر معلومات مفصلة للمستثمرين وأصحاب المصالح، مما يعزز من التواصل ويوفر أساسًا قويًا لاتخاذ القرارات.

- تقديم معلومات محدثة: تفرض IFRS على الشركات تقديم تقارير مالية دورية، مما يضمن تزويد المستثمرين بمعلومات محدثة ودقيقة عن الأداء المالي والوضع المالي للشركة.

✓ تعزيز الثقة في الأسواق المالية:

- زيادة الاستقرار المالي: الشفافية والإفصاح الكامل يساعدان في تعزيز الثقة في الأسواق المالية، مما يقلل من تقلبات ويعزز من الاستقرار المالي على مستوى النظام المالي ككل.

- جذب الاستثمار الأجنبي: الالتزام بمعايير IFRS يعزز من موثوقية التقارير المالية للشركات، مما يجعلها أكثر جاذبية للمستثمرين الأجانب الباحثين عن استثمارات موثوقة وشفافة.

<sup>1</sup> محمود عبد ربه محمد: دراسات في النظرية المحاسبية (المعايير المحاسبية المصرية ومشكلات التطبيق). مصر: الدار الجامعية، 2000. ص 122

✓ الاستفادة من الخبرات العالمية:

- تبادل الخبرات: يساعد تطبيق IFRS الشركات في تبادل الخبرات والمعرفة مع الشركات الأخرى على مستوى العالم، مما يعزز من أفضل الممارسات ويسهم في تحسين الأداء المالي.

- الاستفادة من الأبحاث والدراسات: توفر IFRS إطارًا موحدًا يمكن استخدامه في الأبحاث والدراسات المالية، مما يساعد الشركات في الاستفادة من التحليلات والدراسات التي تعتمد على معايير موحدة.

✓ تحسين التنبؤات والتخطيط المالي:

- تحليل السيناريوهات المالية: توفر IFRS أدوات لتحليل السيناريوهات المختلفة، مما يساعد الشركات في التنبؤ بالآثار المالية للأحداث المستقبلية والتخطيط للتعامل معها.

- الاستعداد للأزمات: بفضل الإفصاحات التفصيلية والشفافية، يمكن للشركات تطوير خطط طوارئ مالية واستراتيجيات للاستجابة للأزمات المحتملة.<sup>1</sup>

✓ تعزيز التعليم والتدريب المحاسبي:

- تطوير المهارات: الالتزام بـ IFRS يشجع على تطوير مهارات المحاسبين والمراجعين الماليين من خلال التعليم المستمر والتدريب على أحدث المعايير والممارسات.

- توحيد المعايير التعليمية: يساعد تبني IFRS في توحيد المناهج التعليمية والتدريبية للمحاسبين على مستوى العالم، مما يعزز من جودة التعليم المحاسبي.

✓ التكيف مع الابتكارات التكنولوجية:

- التكنولوجيا المالية (FinTech): تساعد IFRS الشركات في التكيف مع الابتكارات التكنولوجية في مجال التمويل مثل البلوك تشين والتقنيات الرقمية، مما يعزز من الكفاءة والشفافية.

<sup>1</sup> محمود عبد ربه محمد، مرجع سابق، ص 127

- تقارير مالية رقمية: تشجع IFRS على تبني التقارير المالية الرقمية والتكنولوجيا الحديثة في إعداد التقارير المالية، مما يسهل الوصول إلى المعلومات ويزيد من دقتها.<sup>1</sup>

**✓ تعزيز الالتزام بالمعايير الأخلاقية:**

- الأخلاقيات المهنية: تشجع IFRS على الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية في إعداد التقارير المالية، مما يقلل من فرص الفساد وسوء الإدارة المالية.

- الحوكمة الرشيدة: تدعم IFRS ممارسات الحوكمة الرشيدة من خلال توفير إطار عمل للإفصاح المالي والمساءلة، مما يعزز من نزاهة الإدارة والشفافية المالية.

**✓ المساعدة في التحول الرقمي:**

- تسهيل التحول الرقمي: تساعد IFRS الشركات في التحول الرقمي من خلال تقديم إرشادات واضحة لكيفية تسجيل وإبلاغ الأصول الرقمية والمعاملات الإلكترونية.

- تعزيز الكفاءة التشغيلية: يمكن للمعايير الدولية للإبلاغ المالي تحسين الكفاءة التشغيلية من خلال توفير إطار عمل موحد لتسجيل ومعالجة البيانات المالية الرقمية.

باختصار فإن المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) تلعب دوراً شاملاً في حماية المؤسسات من النكبات المالية وتعزيز استقرارها المالي على المدى الطويل، مع التأكيد على أهمية الدقة والشفافية، والإفصاح الكامل في إعداد التقارير المالية.

**ثانياً: مجالات تأثير معايير الدولية للإبلاغ المالي**

معايير الإبلاغ لمالي الدولية تمثل إطاراً أساسياً لتقديم المعلومات المالية الموحدة والمفهومة على مستوى العالم، تؤثر هذه المعايير في عدة مجالات رئيسية من العمل المالي، بنا في ذلك<sup>2</sup>:

<sup>1</sup> محمود عبد ربه محمد، مرجع سابق، ص 129

<sup>2</sup> السعيد معتز أمين عبد الحميد: أثر الإفصاح باستخدام مفهوم القسمة العادلة في ضوء التغييرات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على الإبلاغ المالي في شركات التأمين الأردنية، أطروحة الدكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2008، ص 52.

✓ **التأثير على الأدوات المالية:** فهم عميق لمعايير الإبلاغ المالي الدولي يلزم لتقييم وتصنيف الأدوات المالية بدقة، مما يؤدي في بعض الأحيان إلى إعادة تصنيف الأصول والتزامات المالية.

✓ **التأثير على أدوات رأس المال:** معايير الإبلاغ المالي تحدد قواعد تكوين وتقييم أدوات رأس المال، وهذا قد يؤدي إلى تغيير في هيكل رأس المال الشركة وتأثيرات على تمويل الأنشطة والمشاريع.

✓ **التأثير على المشتقات المالية وأدوات التحوط:** تقييم المشتقات المالية وفقا للمعايير الدولية يمكن أن تؤدي إلى تغييرات في تقلبات الدخل والتقارير المالية، مما يؤثر على إستراتيجيات الحوكمة المالية واتخاذ القرارات.

✓ **التأثير على خطط منافع الموظفين:** معالجة خطط الموظفين وفقا للمعايير الدولية يتطلب مهارات إدارية ومالية متقدمة لضمان التوافق والفهم السليم للمتغيرات والتأثيرات على الموظفين والشركة، بما في ذلك التأثير على تكاليف الموظفين وتخطيط الموارد البشرية والتوجهات الإستراتيجية للشركة.

### **المطلب الثاني: عرض المعايير الدولية للإبلاغ المالي:**

المعايير تشمل مجموعة واسعة من المواضيع بدءًا من التقييم المالي والمخاطر وحتى إعداد الحسابات السنوية، وتطبق على مختلف الصناعات والقطاعات. سأقدم الآن شرحًا مختصر لكل من المعايير الرئيسية من IFRS 1 إلى IFRS 17 بشكل موجز ومفصل لفهم كل معيار وتطبيقاته الرئيسية.

### **IFRS 1 تبني المعيار الدولية لأعداد التقارير المالية:**

- الغرض: يحدد كيفية اعتماد المنظمات للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.
- التطبيق: يتضمن إرشادات للشركات حول كيفية تطبيق المعايير الجديدة، بما في ذلك التأثيرات المالية والضريبية للتحويل إلى IFRS.

- المتطلبات: يتطلب من الشركات تقديم معلومات دقيقة حول التغييرات المالية التي تحدث عند الانتقال إلى IFRS.<sup>1</sup>

### **IFRS2 المدفوعات على أساس الأسهم:**

- الغرض: يتعامل مع كيفية تقديم التقارير المالية للأسهم المقدمة كمكافأة للموظفين أو الأطراف الأخرى.

- التطبيق: يوضح كيفية تقييم الأسهم المقدمة كمكافأة وتكاليفها وتأثيراتها المالية.  
- المتطلبات: يتطلب من الشركات إفصاحاً كاملاً حول قيمة الأسهم المقدمة كمكافأة وتأثيرها على أداء الشركة.

### **IFRS 3 اندماج الأعمال:**

- الغرض: يوضح كيفية تقديم المعلومات المالية للجمعيات الأعمال.

- التطبيق: يحدد كيفية تقييم وتسجيل الأصول والالتزامات المحتملة عند دمج الشركات.  
- المتطلبات: يتطلب إعلاناً دقيقاً عن قيمة الصفقة وتقييم الأصول والمطالبات والالتزامات المرتبطة بالاستحواذ.<sup>2</sup>

### **IFRS 4 عقود التأمين:**

- الغرض: يحسن الإفصاح حول العقود التأمينية وتقديم معلومات مالية دقيقة.  
- التطبيق: يحدد كيفية تقديم المعلومات حول الأصول والالتزامات التأمينية بشكل شفاف.  
- المتطلبات: يتطلب من شركات التأمين تقديم معلومات مفصلة حول العقود التأمينية وتقييمها المالي.<sup>3</sup>

### **IFRS 5 الأصول غير متداولة والمحافظ بها بسعر للبيع والعمليات المتوقعة:**

- الغرض: يوضح كيفية تقديم المعلومات حول الأصول التي تم تعليقها للبيع والعمليات التي تم إيقافها.

---

1 حسين القاضي، موسوعة المعايير المحاسبية الدولية معايير إعداد التقارير المالية الدولية الجزء الأول عرض البيانات الدولية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن، 2000، ص 15-16.

2 طاهر عبد العال حماد، اندماج وخصخصة البنوك، القاهرة، الدار الجامعية، 1999. ص5.

3 جربوع، يوسف محمود و حلس، سالم عبد الله، المحاسبة الدولية مع التطبيق العملي لمعايير المحاسبة الدولية، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، ط1، عمان، الأردن، 2002، ص 45-60 بتصرف.

- التطبيق: يحدد كيفية تصنيف وتقييم الأصول المعلنة للبيع وإدارة العمليات المتوقعة.
- المتطلبات: يتطلب من الشركات تقديم تقارير دقيقة حول الأصول والعمليات المتأثرة والتأثيرات المالية المتوقعة.<sup>1</sup>

### **IFRS 6 استكشاف وتقييم الموارد المعدنية:**

- الغرض: يوضح كيفية تقديم المعلومات حول استكشاف وتقييم الموارد المعدنية والبتروولية.
- التطبيق: يحدد كيفية تقديم التقارير المالية للشركات التي تقوم بأنشطة استكشاف الموارد الطبيعية.<sup>2</sup>
- المتطلبات: يتطلب من الشركات تقديم معلومات دقيقة حول التكاليف والاستثمارات المرتبطة بالاستكشاف والتقييم.

### **IFRS 7 الأدوات المالية الإفصاحات:**

- الغرض: يطلب من الشركات تقديم معلومات شاملة حول الأدوات المالية المملوكة والمستثمر فيها والمخاطر المالية المترتبة عليها.
- التطبيق: يوضح كيفية تقديم معلومات دقيقة حول الأصول المالية والمخاطر المالية المتعلقة.<sup>3</sup>
- المتطلبات: يشمل إفصاحاً كاملاً عن الأصول المالية وطرق التحكم في المخاطر.

### **IFRS 8 القطاعات التشغيلية:**

- الغرض: يتطلب من الشركات تقديم تقارير مفصلة حول إيرادات ونتائج العمليات لكل قطاع تشغيلي.
- التطبيق: يحدد كيفية تقسيم الشركات إلى قطاعات تشغيلية وتقديم معلومات مالية مفصلة حول كل قطاع.

---

1 طارق عبد العال، موسوعة معايير المحاسبة الدولية، الجزء الأول، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، 2016. ص 53 ص 58.

2 <https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs5> consulté le 11/04/2024 a 19h

3 طارق عبد العال حماد، نفس مرجع سابق، ص 719

- المتطلبات: يتطلب إصاحًا دقيقًا حول الأداء المالي لكل قطاع تشغيلي.<sup>1</sup>

### **IFRS 9 الأدوات المالية:**

- الغرض: يهدف إلى تحسين نظام التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية.
- التطبيق: يتعامل المعيار على نموذج ثلاثي يتضمن التصنيف والتقييم والمحاسبة للأدوات المالية.
- التصنيف: يصنف الأدوات المالية إلى فئات مثل الأدوات المالية الأساسية والقروض والاستثمارات في الأسهم.<sup>2</sup>

### **IFRS 10 البيانات المالية الموحدة:**

- الغرض: يحدد كيفية تقديم التقارير المالية للمجموعات الاقتصادية.
- التطبيق: يتعامل المعيار مع شروط السيطرة وتقديم التقارير المالية لشركات التابعة.
- التقرير: يتطلب من الشركات تقديم تقارير دقيقة حول تأثيرات السيطرة والاستثمارات في الشركات التابعة.<sup>3</sup>

### **IFRS 11 الترتيبات المشتركة:**

- الغرض: تقديم إطار لتقديم التقارير المالية للشراكات.
- التطبيق: يحدد المعيار كيفية تصنيف الشراكات وتقديم معلومات مالية حولها.
- التصنيف: يشمل الإعلان عن نوع الشراكة وحصص الشراكة وتأثيراتها المالية.<sup>4</sup>

---

1 stephan chan, partner and head of technical and training, from IAS to 39 to IFRS 09; more than just a name, BDO Hong Kong, explains the back ground to new IFRS and the key changers, july, 2010, page 18

2 Hassan Ali, understanding the differences between IAS 39 and IFRS 09, accenting today, june 2011,page26

3 خالد جمال الجعرات، معايير التقارير المالية، مكتبة الجامعة الشارقة، إثراء للنشر والتوزيع، 2007، ص270.

4 غانم شطاط، المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS، دار نوميديا للنشر، الجزائر، 2009، ص 216-214.

## IFRS 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى:

- الغرض: تحسين الإفصاح عن التفاصيل المالية للاستثمارات في الكيانات الأخرى.
- التطبيق: يتعامل المعيار مع كيفية تقديم المعلومات حول الاستثمارات في الكيانات التابعة وغير التابعة.
- المتطلبات: يتطلب من الشركات تقديم معلومات دقيقة حول الهيكل المالي والتأثيرات المالية للاستثمارات<sup>1</sup>.

## IFRS 13 قياس القيمة العادلة:

- الغرض: توضيح كيفية تقييم الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة.
- التطبيق: يحدد المعيار الإطار لتقييم الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة وإجراءات التقييم.
- التقييم: يتضمن التعامل مع أساليب تقييم القيمة العادلة مثل السوق، والتكاليف، والدخل<sup>2</sup>.

## IFRS 15 حسابات النظامية المؤجلة:

- الغرض: توحيد طريقة اعتراض الإيرادات من العقود مع العملاء.
- التطبيق: يتطلب من الشركات تقديم تقارير مالية أدق وأكثر وضوحًا حول كيفية تحقيق الإيرادات.
- الخطوات: يحدد المعيار خطوات خمسة للاعتراف بالإيرادات: تحديد العقد، تحديد الأداء، تحديد الإجراءات، تحديد الثمن، والتحقق من الدخل<sup>3</sup>.

## IFRS 16 عقود الإيجار:

- الغرض: توحيد تقديم المعلومات حول الإيجارات.
- التطبيق: يتطلب من الشركات تقديم معلومات أفضل حول عقود الإيجار، بما في ذلك عقود الإيجار المالي.

1 طارق عبد العالي، مرجع سبق ذكره، ص 597

2 Inting Standard Board, International Financial Reporting Standards-IAS39: "Financial Instruments:asurement", London, United Kingdom, Paragraph 9, 2008, p1945

3 <http://www.ascasociety.org/news.aspx?id=1111&group key=news>, consulte le 13/04/2024 a 13h



- التأثير: يؤثر على كيفية تقديم المعلومات المالية ويزيد من الشفافية حول التزامات الإيجار.

### IFRS 17 العقود التأمينية:

- الغرض: تحسين معلومات المستثمرين حول العقود التأمينية.

- التغطية: يتضمن المعيار نموذجًا جديدًا للتقديم يتمحور حول فترة السيطرة للمطالبات المستقبلية.

- المتطلبات: يتطلب من شركات التأمين تقديم معلومات مفصلة حول الأصول والالتزامات التأمينية<sup>1</sup>.

### جدول رقم (01-01) قائمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي

المعيار	اسم المعيار	تاريخ الإصدار	الهدف
IFRS01	تبنى المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمرة الأولى	2004	تحتوي البيانات المالية للمنشأة على معلومات ذات جودة عالية واضحة للمستخدمين قابلة للمقارنة وتوفر للمستخدمين بتكلفة لا تتجاوز النافع التأتية عنها.
IFRS02	المدفوعات على أساس الأسهم	2005	يبين المعالجة المحاسبية للعمليات التي تستلم بموجبها الشركة السلع والخدمات مقابل أسهم الشركة أو التزام يحدد قيمته على أساس القيمة السوقية للسهم العادي أو الممتاز.
IFRS03	اندماج الأعمال	2004	يهدف إلى تعزيز الملائمة و الموثوقية والقدرة على مقارنة المعلومات حول اندماج الأعمال و تأثيراته حول بياناتها المالية.
IFRS04	عقود التأمين	2005	أول معيار يتناول نشاط التأمين من حيث الإفصاح عن البيانات المالية والاعتراف و القياس.
IFRS05	الأصول غير	2005	يعالج المعالجة المحاسبية للموجودات الثابتة المتوقفة

1 <https://www.iasplus.com/> précédemment cité

عن الخدمة والمحتفظ لغرض البيع كما يتم قياس وعرض الأصول بشكل منفصل في بيان المركز المالي وعرض نتائج العمليات في بيان الدخل الشامل.		المتداولة والمحتفظ بها برسم للبيوع والعمليات المتوقعة	
تحديد التقارير المالية لاستكشاف وتقييم الموارد المعدنية وان تعترف وتفصح المبالغ في البيانات المالية لتأكيد حدوث النفقات النقدية.	2006	استكشاف وتقييم الموارد المعدنية	IFRS06
تقديم إفصاحات عن البيانات المالية التي ستؤدي إلى تقييم أهمية البيانات المالية والأداء المالي للمنشأة وطبيعة ومدى المخاطر الناجمة كفي إدارتها.	2005	الأدوات المالية الإفصاحات	IFRS07
الهدف منه تقديم تقرير عن الأداء المالي للمنشأة وتقييم النشاطات التجارية وأثارها المالية و البيانات الاقتصادية التي تعمل فيها.	2009	القطاعات التشغيلية	IFRS08
وضع مبادئ لإعداد التقارير المالية والالتزامات المالية يؤدي إلى عرض معلومات مفيدة وملائمة لمستخدمي البيانات المالية.	2009	الأدوات المالية	IFRS09
يحل جزئيا محل المعيار IAS27 للبيانات الموحدة ففي حالة سيطرت شركة على شركة تابعة بامتلاك أغلبية حقوق التصويت فليس هناك أي تغيير في مفهوم التوحيد أو في الأساليب أو التنفيذ.	2013	البيانات المالية الموحدة	IFRS10
يحل محل IAS23 ويتطلب تسجيل حصة الشركة في المشاريع المشتركة كاستثمار ودمج الحسابات باستخدام طريقة حساب الملكية والذي يتطلب أن تقدم رصيدها الختامي في الاستثمارات في المشروع	2013	الترتيبات المشتركة	IFRS11

المشترك كبنء مستقل أيضا في بيان الدخل الشامل.			
الإفصاحات المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والمهيكلة يوضح المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم أساس السيطرة.	2013	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى	IFRS12
يهدف إلى تزويد الشركة بمعلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية في حالة كونها ملزمة أو مسموحة.	2013	قياس القيمة العادلة	IFRS13
تحديد وتوحيد عناصر التقرير المالي الخاص بالشركات التي تعقد اتفاقيات تنظيمية مؤقتة مع الحكومات، هذه العناصر تشمل تقديرات والإيرادات والتكاليف المرتبطة بالاتفاقيات المؤقتة، وتقديرات الالتزامات والاستحقاقات المالية المرتبطة بها، وتأثيرها على حقوق الملكية والتدفقات النقدية للشركة.	2016	الحسابات النظامية المؤجلة	IFRS14
توحيد المعايير المحاسبية للإيرادات من العقود مع العملاء كما يهدف إلى توفير عام لتحديد متى يجب تقدير الإيرادات وكيف تقييمها وتقديرها في التقارير المالية.	2018	الإيراد من العقود مع الزبائن	IFRS15
توحيد المعايير المحاسبية الخاصة بالإيجار في الشركات والتي توفير معلومات موحدة وشفافة حول الإيجار وتحسين جودة المعلومات المالية وتعزيز المقارنة بين الشركات المختلفة	2019	عقود الإيجار	IFRS16
يساعد على تحسين الشفافية والمقارنة بين الشركات	2021	عقود التأمين	IFRS17

<p>فيما يتعلق بالتقارير المالية لشركة التأمين كما يعمل على تقدير وتقرير العقود التأمينية بطرق محددة لتحقيق دقة أكبر في تقديرات الأداء المالي لهذه الشركات.</p>			
--	--	--	--

المصدر: veronica pale IFRS IN YOUR POCKET dolomite 2015 P106

### المطلب الثالث: مجالات تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي

تعد معايير الإبلاغ المالي الدولية أداة أساسية لتنظيم وتوحيد عمليات التقارير المالية للشركات والمؤسسات على الصعيد الوطني والدولي، تتنوع مجالات تطبيق هذه المعايير بما يتناسب مع التنوع في الأنشطة وأنواع الشركات:

✓ **الشركات المساهمة:** جميع الشركات المساهمة العامة التي تداول أسهمها في البورصات ملتزمة بتطبيق المعايير الإبلاغ المالي الدولية، هذا يساعد على ضمان الشفافية و الثقة في التقارير المالية 1.

✓ **الشركات غير المساهمة:** إن تطبيق المعايير المالية الدولية يمكن أن يكون مفيدا لشركات القطاع الخاص غير المساهمة، فهذه المعايير تساعد تحسين الأداء الداخلي للشركة وتعزز التعامل مع الشركات المالية المحلية والدولية

✓ **الشركات الصغيرة والمتوسطة:** المجلس الدولي لمعايير التقارير المالية أصدر معيارا خاصا بالشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي يهدف إلى تبسيط الإجراءات وتلبية احتياجات تلك الشركات بشكل أكثر فعالية وملائمة.

### المطلب الرابع: محددات تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي

رغم الأهمية البالغة الناتجة عن تطبيق المعايير الدولية ومزاياها العديدة، إلا أن هناك مجموعة من المحددات التي تعيق تطبيقها ولعل أهمها ما يلي:

1 بشر بن عيشي: معايير المحاسبة الدولية والبيئة الجزائرية، متطلبات التوافق، ورقة عمل مقدمة إلى كلية الإقتصاد، جامعة محمد يخضر، الجمهورية الجزائرية. 2008

\* إن تعدد واختلاف البدائل والخيارات سواء في قواعد القياس أو الإفصاح، يوفر فرصا واسعة للاختلاف في تطبيقها من قبل المحاسبين، الأمر الذي يؤدي إلى آثار سلبية تحد من قابلية القوائم المالية للمقارنة.

\* بسبب اختلاف البيئة الاقتصادية، والسياسية، والثقافية في كل دولة، يمكن أن يكون تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي غير قابل للتحقيق على نطاق عالمي<sup>1</sup>.

\* اختلاف مستوى التعليم للدول المطبقة للمعايير، حيث أنه في الدول المتقدمة لا توجد صعوبة لفهم وتطبيق المعايير المحاسبية على عكس ذلك في الدول النامية.

\* إن معايير الإبلاغ المالي الدولي قد تكون مرهقة وتعقيدية، مما يجب على الشركات الالتزام بها وتلبية المتطلبات الدولية الإضافية، مما يزيد من التحديات والتكاليف.

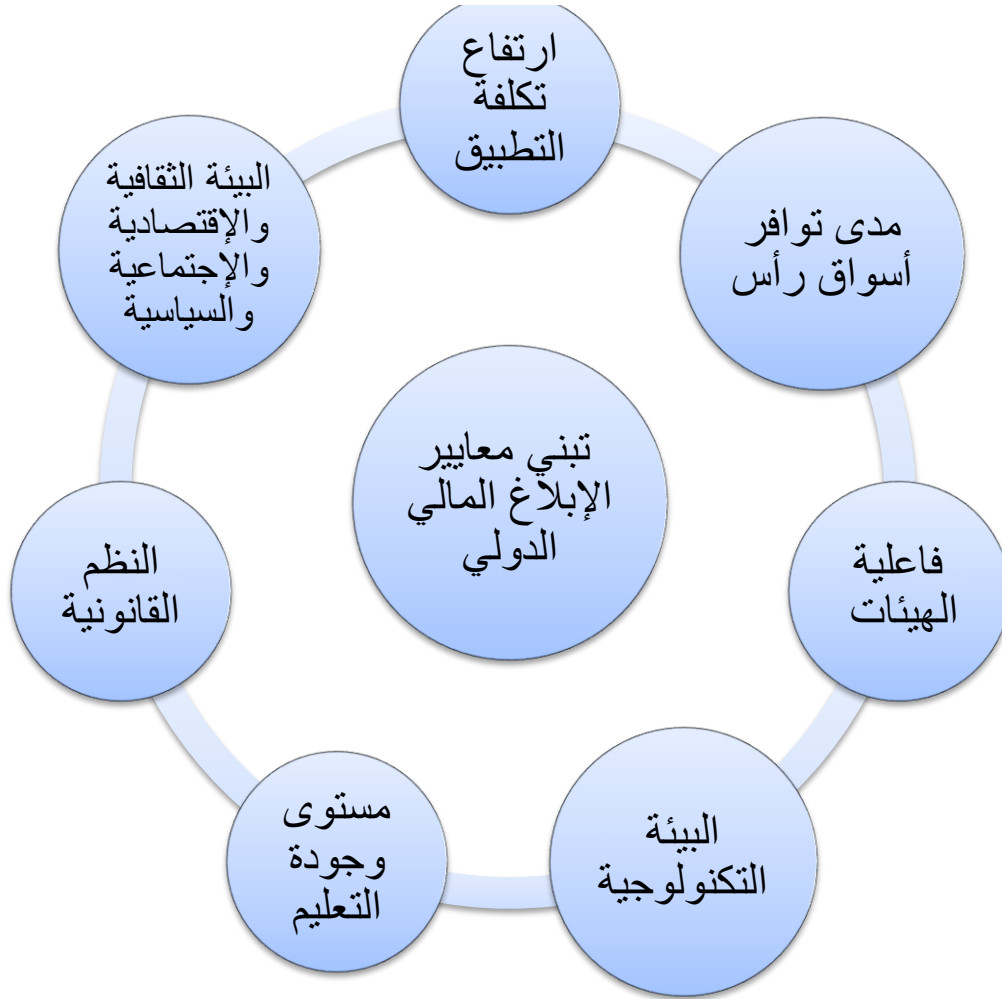
لكن رغم العراقيل المذكورة أعلاه وأخرى التي تواجه تطبيق المعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية<sup>2</sup>، إلا أنها قدمت الكثير من الحلول والبدائل التي تعمل على توجيه بعض السياسات والطرق المحاسبية التي كانت تشكل صعوبة في الممارسات المحاسبية المختلف.

---

1 خالد جمال الجارات، معايير التقارير المالية الدولية 2007، إثراء للنشر، الأردن، الطبعة الأولى، 2008، ص 27-30

2 أحمد، بلقاي، نظرية المحاسبة، تعريب: رياض عبد الله، دار النشر والتوزيع، الأردن، عمان، 2009، ص 214

الشكل رقم: (01-01) أهم العوامل المؤثرة في عملية تبني معايير الإبلاغ المالي



**المصدر:** (فرنوي، مصطفى السيد وآخرون، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2022): 29، الطبعة الأولى، كلية التجارة جامعة القاهرة، الجيزة)

Establishing A (Alafia, Ratnam&Lok, Tan Cheng (2013): 14-24, System Of Accounting Standards : A Case Study of Macau, World Review of Business Research, Vol.3.No.2.).

وعله، يمكن القول إن تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية يتأثر بشكل كبير بتكلفة التطبيق، توافر أسواق رأس المال المتطورة، البيئة التكنولوجية، والاختلافات الثقافية والاقتصادية والاجتماعية والسياسية. كما تلعب فعالية الهيئات التنظيمية والنظم القانونية ومستوى وجودة التعليم دوراً حاسماً في نجاح عملية التبني وضمان الالتزام بالمعايير الدولية.

### المطلب الخامس: مزايا وعيوب ومعوقات معايير الدولية للإبلاغ المالي

#### أولاً: مزايا وعيوب معايير الدولية للإبلاغ المالي ✓ مزايا معايير الدولية للإبلاغ المالي

عندما تعتمد الشركات معايير الإبلاغ المالي الدولية، فإنها تعتمد بضبط لغة الإبلاغ المالي العالمية، هذا الشيء يسمح للشركات على التواصل بشكل فعال مع الأسواق العالمية، كما يساعد على تقليل تكاليف التحولات المالية وتوسيع فرص الاستثمار العالمي. ومن مزايا معايير الإبلاغ المالي نذكر:

- يسمح اعتماد الشركات لمعايير الإبلاغ المالي باختراق سوق الأموال العالمية ووضع أنفسهم في ميدان استثمار العالمي وهنا تظهر منافع لغة الإبلاغ<sup>1</sup>:
- يتيح للمجموعات متعددة الجنسيات بتطبيق النظم المحاسبية المتبعة على الشركات والفروع التابعة لها.
- الشركات التي لا تستطيع أو لم تطبق معايير الدولية للإبلاغ المالي بسبب التشريعات والقوانين لا يمكنها مقارنة نفسها مع الشركات الأخرى<sup>2</sup>.
- إعادة الثقة بالنسبة للمستثمرين والذي يسمح بتدفق استثمارات أجنبية

1 السعيد معتز أمين عبد الحميد، أثر الإفصاح باستخدام مفهوم القسمة العادلة في ضوء التغييرات في المعايير الإبلاغ المالي الدولي على الإبلاغ المالي في شركات التأمين الأردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2008، ص 51.

2 صلاح حواس: التوجه الجديد نحو معايير الإبلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة الجزائر، 2008، ص 90.

- يسمح بالتحديد الدقيق للصحة المالية للشركة الناتج عن الشفافية والفعالية في حساباتها.
- يمنح المؤسسات المدرجة في البورصة خاصية المقارنة بين القوائم المالية.
- تطوير نظام المعلومات المالية من خلال التحسينات التي يتطلبها تطبيق معايير الإبلاغ المالي.

### ✓ عيوب المعايير الدولية للإبلاغ المالي

إن معايير الإبلاغ الدولية نفسها تحوي كثيرا من نواحي القصور التي تجعلها عاجزة في أحيان كثيرة عن معالجة نقاط جوهرية ومهمة في الدول الملتزمة بتطبيقها. أما أهم القصور الذي تعاني منه المعايير فيتمثل في كثرة الخيارات والبدائل التي تسمح بإتباعها سواء في قواعد القياس أو في قواعد الإفصاح، مما يوفر فرصا واسعة للاختلاف في تطبيقها من قبل المحاسبين<sup>1</sup>، ونشأ عن ذلك آثار سلبية مادية تحد من قابلية البيانات المالية للمقارنة.

### ثانياً: معوقات تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي

إن المعايير الدولية تلعب دور هام في توحيد المعايير المحاسبية والمالية على مستوى العالم والى توفير إطار موحد للتقارير المالية إلا أنها تعاني من العديد من المعوقات التي تحول دون تطبيق هذه المعايير بشكل كامل والتي نذكر منها:

1. نوع المؤسسات، الهيكلية مالية، إشكالية التمويل.
2. عدم وجود سوق مالي فاعل.
3. مهني المحاسبة في المؤسسات لا يزالون حديثي التجربة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية ويستلزم الأمر الكثير من الوقت.
4. صعوبة استبدال المعايير الدولية بالمعايير المحلية

1 مطر محمد: أهمية الاتساق في تطبيق معايير المحاسبية الدولية ، مجلة أبحاث اليرموك وسلسلة العلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلد 9، العدد 4 ، ص 312.



5. طبيعة التشريع الضريبي الذي يحكم المحاسبة في الدول قد لا يتماشى حالياً وفق متطلبات تطبيق معايير الإبلاغ المالي وهناك الكثير من مشاكل حول القياس التي تتعارض مع التشريع الضريبي.
6. هناك نقص كبير لمراكز التدريب والتأهيل حول معايير الإبلاغ المالي تكون على مستوى كل ولايات الوطن.
7. تبني معايير الإبلاغ المالي الدولي إلى جانب المعايير المحلية يمكن ان يسبب بعض الصعوبات والتحديات الإضافية.
8. صعوبة تطبيقها على المؤسسات الصغيرة<sup>1</sup>.
9. اختلاف اللغة والتقاليد والثقافة والمستوى التعليم ونظام الضرائب وغيرها.  
كما هناك عوائق تتعلق بالعوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية<sup>2</sup>:
- ✓ العوامل الاقتصادية: يمكن أن تواجه معايير الإبلاغ صعوبة في التكيف مع الظروف الاقتصادية المحلية في كل دولة، بسبب الاختلافات في التشريعات المالية والضريبية، والذي يؤثر سلباً على تطبيق معايير الإبلاغ المالي.
- ✓ العوامل السياسية: قد يكون هناك تضارب بين المعايير الدولية والتشريعات والقوانين الوطنية السائدة في الدولة، الذي يؤدي إلى صعوبة في تطبيق المعايير وكذا تحقيق التوافق بينهما.
- ✓ عوامل اجتماعية: قد تواجه المؤسسات الصغيرة صعوبة في تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ بسبب قيود الموارد والقدرات المحدودة، والتي قد تحتاج إلى دعم إضافي.

1 جمعة حميدات: مدى التزام الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، بمعايير الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2004، ص126

2 نور، عبد الناصر والجرجاوي، طلال: معايير الإبلاغ المالي والبيئة الأردنية متطلبات التوافق والتطبيق، ورقة منشور في مجلة بحوث جامعة حلب سلسلة العلوم الاقتصادية والقانون سوريا، مجلد2، 2003، ص 67،

ثالثاً: مراحل تطبيق واعتماد معايير الدولية للإبلاغ المالي هناك ثلاث مراحل لتطبيق واعتماد معايير الدولية للإبلاغ المالي:

#### ✓ المرحلة الأولى: المرحلة التمهيديّة.

هي مرحلة متحفظة، تضع الشركة تحت المراقبة للوصول إلي منفعتين رئيسيتين هما:

1. تشخيص المحاسبي من اجل الوصول إلى مستوى عال من فهم تأثير معايير الإبلاغ على الأرقام والنسب المالية الرئيسية، وتسليط الضوء على مشاكل محاسبية.
2. التوصية بالتركيز على قضايا العمليات تشغيلية، وإدارة الموارد والمشاريع.

#### ✓ المرحلة الثانية: بداية التحول وتشمل.

1. إطلاق المشروع: ففي حين تبدأ عملية إدارة تحويل، يجب أن تستمر الأعمال بشكل فعال وكفاء.
2. تقييم عناصر التغيير والقضايا المتعلقة وهذا يؤدي إلى قرارات معلومة للجميع فيما يتعلق بمعايير الإبلاغ المالي الدولية من حيث السياسات المحاسبية واستراتيجيات التحول والتغيرات في العمليات والأنظمة.
3. تحويل الحسابات الأولى، بحيث تقوم الشركة بإعداد قوائم المالية كافة وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية<sup>1</sup>، على أن تبقى هذه القوائم للاستخدام الداخلي ودراسة التغيرات الرئيسية التي طرأت على القوائم المالية نتيجة تطبيق معايير الإبلاغ المالي.

#### ✓ المرحلة الثالثة: الدخول في الأعماق.

1. حيث ستمكن هذه المرحلة الشركة من تطبيق أساس لبنود التغيير في الإبلاغ المالي نتيجة اللغة الجديدة للإبلاغ المالي ويحتوي هذا التغيير الموارد البشرية/الأنظمة، وفي كل خطوة، ستقود السياسات المحاسبية الجديدة، المبنية على أساسها معايير الدولية للإبلاغ المالي إلى إجراءات جديدة وإعادة هيكلة متوقعة وأنظمة جديدة وقوية وبناء نظام نقل المعرفة.

1 السعيد، معتز أمين عبد الحميد: أثر الإفصاح باستخدام مفهوم القسمة العادلة في ضوء التغيرات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على الإبلاغ المالي في شركات التأمين الأردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2008، ص54

**المبحث الثالث: الازمات المالية وأثرها على المؤسسة وطرق اكتشافها وإجراءات الوقاية.**

**المطلب الأول: الازمات المالية التي تعيق أداء المؤسسة**

في عام الاعمال المتغير بسرعة، تواجه المؤسسات مجموعة من التحديات المالية التي يجب عليها التعامل معها بحذر وإستراتيجية. تعد هذه النكبات المالية عوامل أساسية يجب مواجهتها والتصدي لها لضمان استقرار المؤسسة، وعليه سنلقي نظرة على هذه النكبات وكيف تؤثر على المؤسسات:

- **الازمات الاقتصادية:** تشمل هذه الازمات الركود الاقتصادي أو الكساد الذي يؤدي إلى انخفاض الطلب على المنتجات والخدمات، وبالتالي يؤثر سلباً على إيرادات المؤسسة وأرباحها.

- **تغيرات التشريعات والضوابط:** قد تؤدي التغيرات في التشريعات والضوابط المالية والضريبة إلى زيادة التكاليف وتعقيد العمليات التنظيمية، مما يعزز الحاجة إلى التكيف والتغير المستمر.

- **الديون والتمويل:** يمكن أن تؤدي الديون الزائدة وضعف إدارة التمويل إلى مشاكل مالية تهدد استقرار المؤسسة وقدرتها على النمو والتوسع.

- **انهيار السوق المالية:** يمكن أن يحدث ذلك نتيجة لانخفاض حاد في أسعار الأسهم أو السندات، مما يؤدي إلى خسائر كبيرة في قيمة الأصول المالية التي تمتلكها المؤسسة.<sup>1</sup>

- **الفشل في إدارة المخاطر:** قد تتجم هذه الفشل عن عدم تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر المالية، مثل التقلبات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف.

- **المخاطر التكنولوجية:** تشكل التهديدات الأمنية والاختراقات السيبرانية وفشل التقنيات المالية تحديات تكنولوجية يجب على المؤسسة مواجهتها والتصدي لها بفعالية لحماية بياناتها المالية وسمعتها.

<sup>1</sup> شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS مكتبة الشركة الجزائرية بودواو، الجزائر، ج1، 2008، ص 125. 127.

- **تغيرات العملات الأجنبية:** تعتبر تقلبات سعر الصرف تحديات مالية تؤثر على الإيرادات والتكاليف للمؤسسات التي تتعامل مع عملات أجنبية.
- **المشاكل التشغيلية:** قد تعاني المؤسسات من مشاكل تشغيلية داخلية مثل سوء الإدارة والهيكل التنظيمي الضعيف<sup>1</sup>، مما يؤثر على الكفاءات والفعالية وقدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها المالية.
- **الاحتيال المالي:** يمكن أن تتعرض المؤسسات لخسائر كبيرة نتيجة لأعمال الاحتيال والسرقة المالية من داخل أو خارج المؤسسة.
- **الكوارث الطبيعية:** تشمل الزلازل، الفيضانات، الأعاصير وغيرها، والتي قد تؤدي إلى تدمير الأصول المادية وتعطيل العمليات التشغيلية للمؤسسة.
- **الأزمات الصحية:** مثل الأوبئة والجوائح، التي قد تؤدي إلى إغلاق الأعمال وانخفاض الإنتاجية.
- **الإفلاس:** عندما تتجاوز ديون المؤسسة أصولها وقدرتها على السداد، يمكن أن تؤدي إلى إجراءات إفلاسية والتي قد تنتهي بتصفية المؤسسة.
- **الأزمات النقدية:** مثل التضخم المفرط أو انكماش النقد، مما يؤثر بشكل كبير على القوة الشرائية للمؤسسة وقدرتها على تسديد الالتزامات.
- **التقلبات في أسعار السلع الأساسية:** مثل النفط، المعادن، أو المواد الغذائية، والتي يمكن أن تؤثر على تكاليف الإنتاج وأسعار البيع، مما يؤثر على هوامش الربح.
- **مشاكل الائتمان:** بما في ذلك زيادة تكلفة الاقتراض أو صعوبة الحصول على القروض، مما يمكن أن يعيق قدرة المؤسسة على التمويل والاستثمار في عملياتها.

<sup>1</sup> 4.Clifford, G.Auditing and Assurance Theory and practice.PHI Laming Private Limited.2012

- **تغيرات السوق غير المتوقعة:** مثل دخول منافسين جدد أو التغيرات في تفضيلات المستهلكين، مما قد يؤدي إلى فقدان الحصة السوقية وانخفاض الإيرادات.
- **التقاضي والمشاكل القانونية:** النزاعات القانونية قد تؤدي إلى دفع غرامات وتعويضات باهظة،<sup>1</sup> وقد تضر بسمعة المؤسسة.
- **الأزمات السياسية:** مثل الحروب، الانقلابات، أو العقوبات الدولية، والتي يمكن أن تؤثر بشكل كبير على العمليات التجارية والأسواق.
- **المنافسة السعرية:** يمكن أن تؤدي المنافسة الشديدة على الأسعار إلى انخفاض هوامش الربح، مما يضر بقدرة المؤسسة على الاستثمار في النمو والتطوير.
- **فشل المنتج:** قد يؤدي فشل إطلاق منتج جديد أو خدمة إلى خسائر كبيرة في الإيرادات وزيادة في التكاليف، بالإضافة إلى تأثير سلبي على سمعة المؤسسة.
- **العجز عن الابتكار:** يمكن أن يؤدي عدم القدرة على مواكبة الابتكارات والتكنولوجيا الجديدة إلى تراجع تنافسية المؤسسة وفقدان الحصة السوقية.
- **تقلبات العرض والطلب:** تؤدي التقلبات الكبيرة في العرض والطلب على المنتجات والخدمات إلى صعوبة في التخطيط المالي وإدارة المخزون، مما يزيد من المخاطر المالية.
- **الأزمات البيئية:** تشمل هذه الأزمات التلوث والكوارث البيئية التي قد تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة بسبب الغرامات والتعويضات والالتزامات البيئية.
- **مشاكل العلاقات العامة:** يمكن أن تؤدي الأزمات المتعلقة بسمعة المؤسسة أو سوء التعامل مع العملاء إلى تضرر الصورة العامة وخسارة الثقة، مما يؤثر سلباً على الإيرادات.
- **نقص المهارات والكفاءات:** يمكن أن يؤدي نقص الموظفين المهرة أو الكفاءات الإدارية إلى ضعف في الأداء التشغيلي والاستراتيجي، مما يؤثر على النتائج المالية للمؤسسة.

<sup>1</sup> أبو ناصر محمد وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعلمية، دار وائل، الأردن، 2016.

- **التغيرات الديموغرافية:** قد تؤدي التغيرات في التركيبة السكانية والاتجاهات الديموغرافية إلى تغييرات في الطلب على المنتجات والخدمات، مما يؤثر على استراتيجيات التسويق والمبيعات.
- **تكاليف التقاعد والرعاية الصحية:** يمكن أن تؤدي التكاليف المرتبطة بالتقاعد والرعاية الصحية للموظفين إلى ضغوط مالية كبيرة على المؤسسة، خاصة في القطاعات التي تعتمد على العمالة الكبيرة.<sup>1</sup>
- **الابتزاز المالي والهجمات الإلكترونية:** يمكن أن تتعرض المؤسسات للابتزاز المالي أو هجمات الفدية السيبرانية، مما يؤدي إلى خسائر مالية كبيرة وتعطيل العمليات.
- **الأزمات الثقافية والتنظيمية:** يمكن أن تؤدي الاختلافات الثقافية داخل المؤسسة أو ضعف الثقافة التنظيمية إلى نزاعات داخلية وفقدان الإنتاجية والكفاءة.
- **مشاكل الشركاء والموردين:** يمكن أن تؤدي مشاكل في العلاقات مع الشركاء والموردين إلى تعطل في سلاسل التوريد وارتفاع التكاليف، مما يؤثر على العمليات والإيرادات.
- **التغيرات في تكنولوجيا الاتصالات والمعلومات:** يمكن أن تؤدي التغيرات السريعة في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات إلى الحاجة المستمرة للاستثمار في التقنيات الجديدة والتدريب، مما يزيد من التكاليف التشغيلية.
- **التحولات في السياسات النقدية:** يمكن أن تؤدي التحولات في سياسات البنوك المركزية، مثل تغييرات أسعار الفائدة، إلى تأثيرات كبيرة على تكاليف الاقتراض وتمويل المشاريع.
- **الفساد وسوء الإدارة:** يمكن أن يؤدي الفساد وسوء الإدارة إلى فقدان الموارد المالية والإضرار بالسمعة، مما يؤثر سلباً على أداء المؤسسة واستدامتها.

<sup>1</sup> حسن عمر محمد وسعد الساكني، معايير المحاسبة الدولية والأزمة المالية العالمية، مركز الكتاب الأكاديمي، عمان، الأردن، ط1، 2015، ص 32.

- المنافسة الدولية: يمكن أن تؤدي المنافسة من الشركات الدولية إلى ضغوط إضافية على المؤسسات المحلية من حيث الأسعار والجودة والابتكار.<sup>1</sup>

- الأزمات الاجتماعية: مثل الاحتجاجات والاضطرابات الاجتماعية، والتي قد تؤدي إلى تعطيل العمليات وتأثيرات سلبية على الطلب والأسواق.

### **المطلب الثاني: أثر النكبات المالية على استدامة المؤسسة**

#### **1- التأثير على السيولة النقدية**

**نفاد السيولة:** قد تؤدي النكبات المالية إلى نقص شديد في السيولة، مما يعوق قدرة المؤسسة على تلبية التزاماتها اليومية مثل دفع الرواتب، تسديد الفواتير، والالتزامات الدورية الأخرى.

الاعتماد المفرط على الائتمان: في محاولة لتغطية النقص في السيولة، قد تلجأ المؤسسة إلى الاعتماد المفرط على الائتمان، مما يزيد من أعباء الفوائد ويزيد من المخاطر المالية على المدى الطويل.

#### **2- التأثير على العمليات التشغيلية**

**توقف العمليات:** قد تضطر المؤسسة إلى وقف بعض العمليات الإنتاجية أو تقديم الخدمات بسبب نقص التمويل، مما يؤدي إلى فقدان العملاء وتراجع الإيرادات. تراجع جودة المنتجات والخدمات: تخفيض التكاليف في محاولة للتعامل مع النكبات المالية يمكن أن يؤدي إلى تراجع جودة المنتجات والخدمات، مما يضر بسمعة المؤسسة.<sup>2</sup>

#### **3- التأثير على الاستثمار والنمو**

**تجميد الاستثمارات:** قد تضطر المؤسسة إلى تجميد أو إلغاء خطط الاستثمار والنمو، مما يعوق توسعها المستقبلي ويحد من قدرتها على المنافسة.

<sup>1</sup> حسن عمر محمد وسعد الساكني، مرجع سابق، ص 35

<sup>2</sup> خالد جمال الجعارات، معايير التقارير المالية الدولية، 2007، إثراء للنشر، عمان الأردن، ط1، 2008، ص 27-30.

تراجع الابتكار: قد تقلل النكبات المالية من الإنفاق على البحث والتطوير، مما يؤدي إلى تراجع الابتكار وتطوير المنتجات الجديدة.

#### **4-التأثير على هيكل رأس المال**

**إعادة هيكلية الديون:** في بعض الحالات، قد تضطر المؤسسة إلى إعادة هيكلية ديونها، مما قد يتضمن تمديد فترات السداد أو تقليل مبالغ الفائدة، ولكن قد يتطلب هذا تنازلات كبيرة من الدائنين.

**فقدان السيطرة:** قد يؤدي اللجوء إلى المستثمرين الخارجيين أو الدائنين إلى فقدان السيطرة على الشركة، حيث قد يطالب هؤلاء بمقاعد في مجلس الإدارة أو تغييرات في الإدارة.

#### **5-التأثير على المعنويات والموارد البشرية**

**تراجع الروح المعنوية:** الأزمات المالية يمكن أن تؤدي إلى تراجع الروح المعنوية بين الموظفين، خاصة إذا كانت تتطلب تسريحات أو تخفيضات في الرواتب والمزايا. **فقدان المواهب:** قد يؤدي تراجع الروح المعنوية وتدابير خفض التكاليف إلى فقدان الموظفين الموهوبين الذين قد يبحثون عن فرص أفضل في شركات أخرى.<sup>1</sup>

#### **6-التأثير على العلاقات مع الأطراف الخارجية**

**تراجع ثقة الموردين والعملاء:** الأزمات المالية يمكن أن تؤدي إلى تراجع ثقة الموردين والعملاء في قدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها، مما قد يؤدي إلى صعوبات في الحصول على المواد الخام أو فقدان العملاء.

**صعوبات في الحصول على تمويل:** تراجع الثقة المالية قد يجعل من الصعب على المؤسسة الحصول على تمويل جديد من البنوك أو المستثمرين، مما يزيد من تحدياتها المالية.

<sup>1</sup> خالد جمال الجعارات، مرجع سابق، ص 133.



## 7-التأثير على الالتزام القانوني والتنظيمي

غرامات وعقوبات: قد يؤدي عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات القانونية والتنظيمية إلى فرض غرامات وعقوبات على المؤسسة، مما يزيد من أعبائها المالية. قضايا قانونية: النزاعات مع الدائنين، العملاء، أو الموردين يمكن أن تؤدي إلى قضايا قانونية مكلفة تزيد من الضغط المالي على المؤسسة.

## 8-التأثير على البيئة الاجتماعية والاقتصادية

فقدان الوظائف: تسريح العمال يمكن أن يؤدي إلى تأثيرات اجتماعية واقتصادية سلبية في المجتمع المحلي، بما في ذلك زيادة معدلات البطالة وتراجع النشاط الاقتصادي. تأثيرات سلسلة التوريد: الأزمات المالية في مؤسسة كبيرة يمكن أن تؤثر على سلسلة التوريد بأكملها، مما يؤثر على الموردين والعملاء والموزعين بشكل مباشر.<sup>1</sup>

- بالإضافة إلى ذلك، هناك تأثيرات أخرى لنكبات المالية نذكر منها:

تراجع الأرباح: النكبات المالية يمكن أن تؤدي إلى تراجع كبير في الأرباح أو حتى تحقيق خسائر، مما يؤثر على قدرة الشركة على توزيع الأرباح أو إعادة الاستثمار. تضرر السمعة: الأزمات المالية قد تؤدي إلى فقدان الثقة بين العملاء، المستثمرين، والدائنين، مما يضر بسمعة المؤسسة وقدرتها على جلب عملاء جدد أو استثمارات. فقدان الأصول: في حالات الإفلاس أو الأزمات الحادة، قد تضطر الشركة إلى بيع أصولها بسعر منخفض لتلبية التزاماتها المالية.

تخفيض القوى العاملة: لتخفيض التكاليف، قد تلجأ الشركات إلى تسريح الموظفين، مما يؤثر على الروح المعنوية والإنتاجية.

زيادة الديون: تضطر الشركات في بعض الأحيان إلى الاقتراض لسد العجز المالي، مما يزيد من أعباء الديون ويؤدي إلى مشاكل مالية إضافية.

<sup>1</sup> خالد جمال الجعارات، مرجع سابق، ص 135.

**اضطراب العمليات:** الأزمات المالية يمكن أن تعرقل العمليات اليومية، مما يؤدي إلى تعطيل الإنتاج أو تقديم الخدمات.

**انخفاض قيمة الأسهم:** قد يؤدي تدهور الأداء المالي إلى انخفاض قيمة أسهم الشركة في السوق، مما يؤثر على المستثمرين والملاك.

### **المطلب الثالث: استراتيجيات كشف النكبات المالية في المؤسسات**

**التحليل المالي الدوري:** إجراء تحليلات مالية دورية للأداء المالي للمؤسسة يمكن أن يساعد في اكتشاف المشاكل المحتملة قبل تفاقمها. يشمل ذلك تحليل القوائم المالية، النسب المالية، والتدفقات النقدية.<sup>1</sup>

**التدقيق الداخلي:** إجراء عمليات تدقيق داخلي دورية يساعد في اكتشاف الاحتيال والأخطاء المالية. يمكن للمراجعين الداخليين التعرف على المشاكل المالية والإدارية واقتراح التحسينات.

**المراقبة المستمرة للسوق:** متابعة الظروف الاقتصادية والسوقية يمكن أن يساعد في توقع وتجنب بعض النكبات المالية. تتضمن هذه المراقبة متابعة أسعار السلع، العملات، والفائدة.

**النظم المحاسبية الفعالة:** استخدام نظم محاسبية متقدمة وفعالة يمكن أن يسهل اكتشاف الأنشطة غير الاعتيادية أو الاحتيالية، مما يقلل من مخاطر الاحتيال المالي. **التحليلات التنبؤية:** استخدام التكنولوجيا والتحليلات التنبؤية للتعرف على الاتجاهات المالية السلبية قبل حدوثها يمكن أن يساعد في اتخاذ التدابير الوقائية المناسبة. **مراقبة الامتثال:** التأكد من الامتثال للقوانين واللوائح المالية يمكن أن يحمي المؤسسة من النزاعات القانونية والتكاليف غير المتوقعة.

<sup>1</sup> أحمد بلقاوي، نظرية المحاسبة، تعريف رياض عبد الله، دار يازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن عمان، 2009، ص 214.

**إدارة المخاطر المالية:** تنفيذ استراتيجيات لإدارة المخاطر المالية مثل التحوط ضد تقلبات أسعار الصرف والسلع، مما يقلل من التأثير السلبي للتغيرات الاقتصادية على المؤسسة.<sup>1</sup>

**التقييم المستقل:** الاستعانة بخبراء ماليين مستقلين لإجراء تقييمات دورية لحالة المؤسسة المالية. يمكن أن يقدم هؤلاء الخبراء رؤى جديدة ويكتشفوا مشاكل قد تغفل عنها الإدارة الداخلية.

**المراجعة الدورية لخطط الأعمال:** مراجعة وتحديث خطط الأعمال بشكل دوري لضمان أنها تعكس الواقع المالي الحالي والتغيرات في السوق، مما يساعد في التنبؤ بالمشاكل المحتملة واتخاذ الإجراءات اللازمة.

**التدقيق الخارجي:** الاستعانة بمراجعين خارجيين لإجراء تدقيق شامل ومستقل لحسابات المؤسسة، مما يزيد من الشفافية والمصداقية ويساعد في اكتشاف الأخطاء والاحتيالات المالية.

**تقييم الائتمان والتحليل المالي للعملاء:** إجراء تقييم دوري لائتمان العملاء وتحليلهم المالي لتقليل مخاطر الديون المعدومة والانهيئات المالية المرتبطة بالعملاء غير المستقرين مالياً.

**الاستفادة من الذكاء الاصطناعي:** استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحليل البيانات المالية الكبيرة والكشف عن الأنماط غير الاعتيادية التي قد تشير إلى مشاكل مالية محتملة.

**تحليل مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs):** مراقبة مؤشرات الأداء الرئيسية بانتظام لتحديد أي تباينات قد تشير إلى مشاكل مالية محتملة. يمكن أن تشمل هذه المؤشرات معدل دوران الأصول، الربحية، والسيولة.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> أحمد بلقاوي، نظرية المحاسبة، مرجع سابق، ص 217.

<sup>2</sup> نفس المرجع، ص 220.

**المطلب الرابع: مساهمة المعايير الدولية في الوقاية من الازمات المالية**

المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) تلعب دوراً مهماً في الكشف عن النكبات المالية والتعامل معها:

**الشفافية:** تضمن IFRS توفير معلومات مالية شفافة ودقيقة، مما يسهل على المستثمرين والدائنين تحليل الوضع المالي للمؤسسة واتخاذ قرارات مستنيرة. الإفصاح الكامل: تشترط المعايير الدولية الإفصاح الكامل عن الأصول، الخصوم، الإيرادات، والمصروفات، مما يتيح للمستخدمين فهم الصورة الكاملة للأداء المالي للمؤسسة. **القواعد الصارمة للقياس:** تضع IFRS قواعد صارمة لقياس الأصول والخصوم بالقيمة العادلة، مما يقلل من احتمالية التلاعب المالي ويساعد في اكتشاف المشاكل المالية مبكراً.

**الإفصاح عن المخاطر:** تتطلب المعايير الدولية الإفصاح عن المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها المؤسسة، مما يمكن المستخدمين من تقييم مدى تعرض المؤسسة لهذه المخاطر.

**السياسات المحاسبية المتسقة:** تسهم السياسات المحاسبية المتسقة التي تفرضها IFRS في تسهيل مقارنة الأداء المالي بين الفترات المالية المختلفة وبين الشركات المختلفة، مما يساعد في اكتشاف التغيرات السلبية.

**تعزيز الثقة:** تساهم IFRS في تعزيز الثقة بين المستثمرين والمساهمين بفضل الالتزام بالمعايير الدولية، مما يقلل من مخاطر الهروب الجماعي للمستثمرين في حالة الأزمات المالية.<sup>1</sup>

**التوحيد والمقارنة:** تساهم IFRS في توحيد التقارير المالية على مستوى عالمي، مما يسهل مقارنة أداء المؤسسات في مختلف البلدان والقطاعات، ويساعد المستثمرين على اكتشاف المشاكل المالية بشكل أسرع وأكثر دقة.

<sup>1</sup> شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير الدولية IAS/IFRS مكتبة الشركة الجزائرية بودواو، الجزائر، ج1، 2008، ص 125-127.

الإفصاح عن الأحداث اللاحقة: تتطلب IFRS الإفصاح عن الأحداث المالية المهمة التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدارها، مما يمنح المستخدمين معلومات إضافية حول التغيرات المحتملة في الوضع المالي للمؤسسة. الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة: تفرض IFRS الإفصاح عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مما يساعد في الكشف عن أي صفقات غير عادية أو مشبوهة قد تؤثر على الوضع المالي للمؤسسة.

الإفصاح عن الأصول غير الملموسة: توفر IFRS قواعد مفصلة للإفصاح عن الأصول غير الملموسة مثل براءات الاختراع والعلامات التجارية، مما يساهم في توفير صورة شاملة ودقيقة للأصول المالية للمؤسسة.

التقييم المستمر للتدفقات النقدية: تتطلب IFRS تقييم مستمر للتدفقات النقدية المستقبلية، مما يساعد في الكشف عن المشاكل المحتملة في السيولة والتدفقات النقدية. الإفصاح عن سياسات المحاسبة: تشترط IFRS الإفصاح عن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية، مما يمكن المستخدمين من فهم الأسس التي بنيت عليها التقارير المالية وتقييم مدى دقتها وملاءمتها.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> شعيب شنوف، المرجع السابق، ص 127.

المبحث الرابع: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية :

1 دراسة ( زكري وأمرف، 2018) بعنوان<sup>1</sup>:

أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لتعزيز خصائص المعلومات المحاسبية :  
دراسة تجريبية لشركات النفط الليبية.

تهدف هذه الدراسة إلى قياس أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية. ولتحقيق هدف الدراسة تم إجراء دراسة ميدانية في البيئة الليبية، وذلك باستطلاع آراء عينة عددها (407) من مجتمع الدراسة المتكون من المحاسبين والمراجعين، والمدراء الماليين، في شركات النفط الليبية، وقد تم الاعتماد على قائمة الاستبيان كوسيلة لجمع البيانات هذا وتم التوصل إلى عدة نتائج أهمها :

تطبيق المعايير الدولية IFRS يساعد على تعزيز التوقعات الحالية وإحداث تغيير فيها مما يساعد على اتخاذ القرارات السليمة، كما أن المعلومات المحاسبية المعدة وفقاً لهذه المعايير تعبر بصدق عن العمليات والأحداث الاقتصادية التي قامت بها الشركة وبذلك يوجد أثر إيجابي لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تعزيز خصائص المعلومات المحاسبية لتحقيق جودة التقارير المالية.

توصية : أوصت بضرورة إعادة النظر في التشريعات والقوانين التي تعمل في ظل الاقتصاد الموجه.

1 زكرياء، د. محمد أبو القاسم ولمعرف، سعاد عايش: أثر تطبيق معايير التقرير المالية الدولية لتعزيز خصائص المعلومات المحاسبية: دراسة تجريبية لشركات النفط الليبية، يونيو، 8، 2018، دراسات مجلة المحاسبة، 2018، متاحة في: <https://ssm.com/abstract-3483466sspn>

2 دراسة (رمضان الميهي، 2015) بعنوان<sup>1</sup>:

دور معايير (IFRS) في الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات المحاسبية

هدفت الدراسة إلى إظهار دور معايير (IFRS) في الحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات المحاسبية لتحسين جودة التقارير المالية بالشركات المقيدة بسوق الأوراق المالية المصري، مع بيان محددات ومقاييس هذه الظاهرة التي تؤثر على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، مستخدمة في ذلك قائمة استقصاء عرضت على المعدين والمستخدمين للقوائم المالية،

وقد انتهت نتائج الدراسة إلى أن تطبيق معايير (IFRS) يساهم في توفير آليات تسيطر على الممارسات الإدارية، وتعزز من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والتي من شأنها تقليل فجوة عدم التماثل بين الإدارة والمستثمر.

## المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية :

1 دراسة (Shema(2018) : بعنوان<sup>2</sup>:

### The Adoption and Implementation of International Financial Reporting Standards (IFRSS) in Rwanda

اعتماد وتنفيذ معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRSS) في رواندا - أطروحة دكتوراه

هدفت الدراسة إلى فهم اعتماد وتنفيذ معايير الإبلاغ المالي الدولية في رواندا، كذلك مناقشة مزايا وتحديات تطبيق المعايير الدولية في رواندا.

وقد توصلت الدراسة إلى إن تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية سوف ينتج عنه قوائم مالية عالية الجودة وكذلك مزايا غير مباشرة سوف تقدم للمستخدمين (الدائنين والمستثمرين

1 رمضان عبد الحميد المسهي، مدخل مقترح للحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات المحاسبية وجودة الأرباح: دراسة تطبيقية، مجلة الفكر المحاسبي، جامعة عين شمس، كلية التجارة، قسم المحاسبة والمراجعة، المجلد 19، العدد الثاني، 2015، ص 45-417.

2 Schema, Jean B., 2018(), The Adoption and Implementation of International Financial Reporting Standards(IFRS) in Rwanda, Jonkoping University Doctoral Thesis.

والمحللين الماليين) من خلال استخدامهم لهذه البيانات فضلاً عن التأثير الإيجابي على أسواق رأس المال وقدرات تنبؤ المحللين وتدفقات الاستثمار.

توصية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية لإنتاج بيانات مالية عالية الجودة.

## 2 دراسة (Daske, et al, 2006) بعنوان<sup>1</sup>:

### International Financial Reporting Standards and Expert's Perceptions of Disclosure Quality

إذ هدفت الدراسة إلى تقييم جودة القوائم المالية للشركات الأسترالية والألمانية والسويسرية والتي كانت قد تبنت معايير الإبلاغ المالي الدولية أو المعايير الأمريكية. استخدمت الدراسة تدرجات جودة الإفصاح متاحة والمستخلصة من التحليلات المفصلة للتقارير السنوية المعدة من قبل خبراء محاسبة مشهورين واعتمدت الدراسة على استخدام خصائص الأرباح كأرقام للتقييم لبيان جودة القوائم المالية المعدة طبقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية.

أظهرت نتائج الدراسة أن جودة الإفصاح قد ازدادت بشكل هام تحت معايير الإبلاغ المالي الدولية في الدول الأوروبية الثلاث التي قامت بتحليلها. كما أظهرت النتائج أن جودة التقارير المالية قد ازدادت بشكل مهم مع تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية والمعايير الأمريكية.

### المطلب الثالث: ما يميز دراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

تتميز دراستك الحالية بعدة جوانب مقارنة بالدراسات السابقة. فقد تناولت دراسة تأثير معايير الإبلاغ المالي الدولية على حماية المؤسسات من النكبات المالية في سياق جزائري محدد، بما في ذلك مؤسسة سونلغاز ومؤسسة نفضال ومؤسسة تعاونية الحبوب والبقول الجافة، هذا يضيف بُعداً جغرافياً واجتماعياً جديداً وغير مدروس في السابق. كما تعتمد

1 Disked, Holder & Gephardt, Günter (2006). International Financial Reporting Standards and Expert's Perceptions of Disclosure Quality, Abacus, 42( 3-4): 461- 498.



دراستك على تحليل تأثير هذه المعايير في بيئة اقتصادية موجهة، مع التركيز على قطاع الطاقة والزراعة، وهو ما لم تتناوله الدراسات السابقة التي ركزت على دول وأسواق مختلفة مثل ليبيا، مصر، رواندا، وأوروبا، بالإضافة إلى ذلك، تقدم دراستك توصيات عملية قابلة للتنفيذ مباشرة لتحسين جودة التقارير المالية وحماية المؤسسات من الأزمات المالية، مما يوفر إسهامًا فريدًا في مجال المحاسبة والإدارة المالية.

**خاتمة الفصل:**

تمثلت جوهرة الفصل الأول في استكشاف الأسس النظرية لمعايير الإبلاغ المالي الدولي ودورها الحيوي في حماية المؤسسة من النكبات المالية، من خلال التركيز على مفاهيم التعريف والأهمية والأهداف والخصائص والمحددات وكذا دور ومجالات التأثير وباستعراض الشامل للعوامل المؤثرة في تطبيق هذه المعايير أصبح لدينا فهم عميق لأساسياتها وتأثيرها على المؤسسة والبيئة المالية والتجارية.

ومن خلال هذا الفهم، يمكننا تحديد الحديثات والفرص التي تتطوي عليها معايير الإبلاغ المالي الدولية، وتطوير استراتيجيات ملائمة للتعامل معها. فهذه المعايير ليست مجرد أدوات تقنية، بل هي أدوات توجيه استراتيجية تلعب دور حيويًا في تحقيق الشفافية والثقة وتحسين جودة القرارات المالية.

وعليه فإن الأسس النظرية التي تم توضيحها في هذا الفصل، سيكون بإمكان المؤسسات تطوير أنظمة إدارة مالية أكثر فعالية وتحقيق الامتثال الكامل لمعايير الإبلاغ المالي الدولي، مما يعزز مقاومتها للنكبات المالية ويضمن استدامة نجاحها في السوق المالية العالمية.

# الفصل الثاني

دراسة حالة مؤسسات

(نفظال – سونلغاز –

تعاونية الحبوب والبقول الجافة سعيدة)

## تمهيد:

في هذا الفصل، نتناول تحليل دور معايير الإبلاغ المالي الدولية في حماية المؤسسات من النكبات المالية، مع تطبيق عملي على مؤسستي سونلغاز والتعاونية للحبوب والبقول الجافة. سيتم استخدام برنامج SPSS لتحليل البيانات المستمدة من استبيان موجه لموظفي المؤسستين. تم تصميم الدراسة كدراسة وصفية تهدف إلى تحليل تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على حماية المؤسسات من النكبات المالية. تشمل عينة الدراسة 31 موظفًا تم اختيارهم عشوائيًا لضمان تمثيل مختلف الأقسام والمستويات الوظيفية. سيتم تقديم وتحليل البيانات باستخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية مثل معامل الثبات ألفا كرونباخ، التكرارات، النسب المئوية، المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل الانحدار، ومعامل الارتباط. يهدف هذا الفصل إلى تقديم رؤى واضحة حول مدى أهمية المعايير الدولية للإبلاغ المالي في تعزيز الشفافية والكفاءة المالية وحماية المؤسسات من المخاطر المالية.

**المبحث الأول: الإطار المنهجي للدراسة الميدانية**

**المطلب الأول: المنهج، والمجتمع**

نوع الدراسة: دراسة وصفية تهدف إلى تحليل البيانات المتعلقة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية وتأثيرها على حماية المؤسسات من النكبات المالية.

**متغيرات الدراسة:**

المتغير المستقل: معايير الدولية للإبلاغ المالي الدولية.

المتغير التابع: الحماية من النكبات المالية.

**المطلب الثاني: عينة الدراسة**

حجم العينة: 31 شخصاً من موظفي مؤسسة سونلغاز ومؤسسة التعاونية للحبوب والبقول الجافة

طريقة اختيار العينة: اختيار موظفو لضمان تمثيل مختلف الأقسام والمستويات الوظيفية داخل المؤسسات.

خصائص العينة: وصف العينة من حيث الجنس، العمر، المستوى التعليمي، سنوات الخبرة.

**المطلب الثالث: أداة جمع البيانات**

أداة البحث: استبيان مكون من مجموعة من الأسئلة التي تستخدم مقياس ليكرت (من 1 إلى 5) لقياس مدى توافق المشاركين مع العبارات المتعلقة بدور معايير الإبلاغ المالي والحماية من النكبات المالية.

**أقسام الاستبيان:**

- القسم الأول: بيانات العامة

- القسم الثاني: محاور الإستبيان والذي يحتوي على ثلاث محاور.

**المحور الأول: بيانات الشخصية**

**المحور الثاني: أهمية معايير الدولية للإبلاغ المالي في العرض والإفصاح عن البيانات المالية**

**المحور الثالث: دور معايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من الازمات المالية**

المبحث الثاني: دراسة وتحليل نتائج الإستبيان

المطلب الأول: اختبار ثبات وصدق الاستبيان

أولاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة:

من أجل تحقيق هدف الدراسة و تحليل البيانات التي قمنا بتجميعه قمنا باستخدام العديد من الأساليب الإحصائية باستخدام البرنامج الإحصائي (الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية IBM SPSS Statistics 22)، و حددت طول الفترة المستخدمة على مقياس ليكرت الخماسي بـ 5/4 أي (0.80) حيث أنه تكون الإجابة على أحد خمسة اختيارات هي: غير موافق بشدة، غير موافق، محايد، موافق و موافق بشدة وهكذا أصبح طول الخلايا كالتالي:

- المتوسط المرجح من 1 إلى 1.79 يقابله عبارة غير موافق بشدة.
  - المتوسط المرجح من 1.80 إلى 2.59 يقابله عبارة غير موافق.
  - المتوسط المرجح من 2.60 إلى 3.39 تقابله عبارة محايد.
  - المتوسط المرجح من 3.40 إلى 4.19 يقابله عبارة موافق.
  - المتوسط المرجح من 4.20 إلى 5.00 تقابله عبارة موافق بشدة.
- و قد اعتمدنا كذلك على الأساليب الإحصائية التالية:

- معامل الثبات ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لقياس ثبات أداة الدراسة.
- التكرارات و النسب المئوية.
- المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض إجابات أفراد العينة.
- معامل الانحدار.
- معامل الارتباط.

ثانيا: ثبات أداة القياس:

قبل إجراء التحاليل فإنه لابد من التأكد من صدق أداء القياس المستخدم ، لأن صدق (الموثوقية) تعكس درجة ثبات أداء القياس ويستعمل معامل الثبات ( Cronbach's Alpha ) لقياس مدى ثبات أداء القياس من ناحية الاتساق الداخلي لعبارات الأداء<sup>1</sup>.  
جدول رقم (01-02): يبين قيمة معامل الثبات:

عدد العبارات	الثبات	الصدق
21	0.63	0.79

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على مخرجات برنامج spss

بالنظر إلى جدول اختبار (ألفا كرونباخ) أعلاه المستخرج من البرنامج فقد بلغت قيمة  $(\alpha = 0.63)$  وهي درجة جيدة تفوق المعدل المطلوب في مثل هذه الدراسات والمقدر بـ 60% و بالتالي إذا ما أعيد استخدام الأداة تعطينا نفس النتائج، و بلغ معامل الصدق (0.79) و هذا دال على أن الأداة تقيس ما صممت لقياسه، و عليه نتأكد من ثبات الأداة المستعملة في هذه الدراسة.

المطلب الثاني: التحليل الأسئلة الواردة في الإستبيان.  
عينة الدراسة.

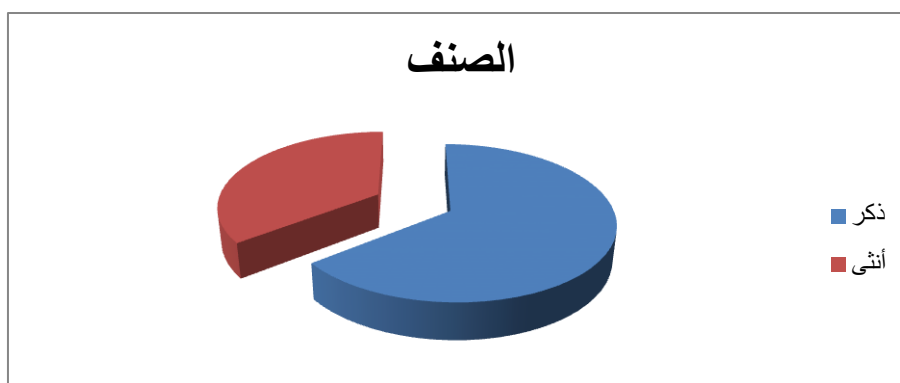
جدول رقم (02-02): يبين توزيع العينة حسب الجنس.

النسبة	التكرارات	الجنس
64.5	20	ذكر
35.5	11	أنثى
100	31	المجموع

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج كما هو مبين في الجدول (02) أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة مكونة من الذكور بنسبة (64.5%)، أكثر من الإناث بنسبة (35.5%).

<sup>1</sup>- محفوظ جودة، التحليل الإحصائي الأساسي باستخدام (SPSS)، دار وائل للنشر والتوزيع ، عمان - الأردن- الطبعة الأولى، 2008، ص: 298.



الشكل رقم (02-02): يبين توزيع العينة حسب الجنس.

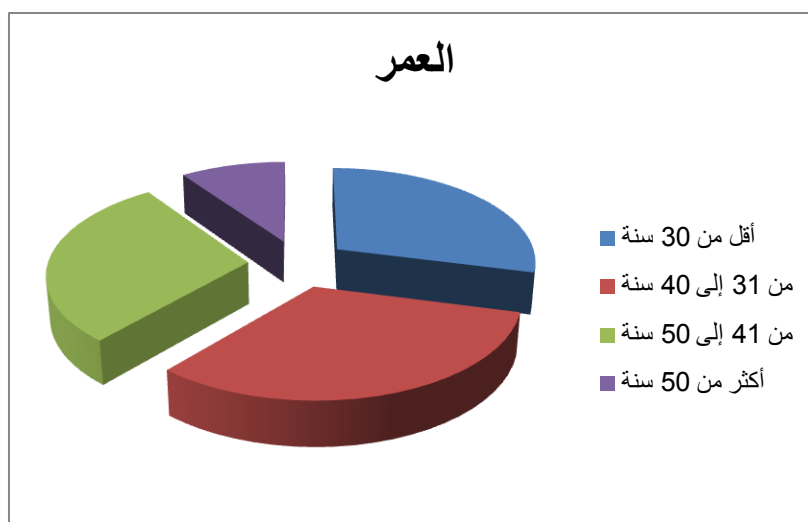
جدول رقم (03-02): يبين توزيع العينة حسب العمر.

العمر	ت	%
أقل من 30 سنة	09	29.0
من 31 إلى 40 سنة	10	32.3
من 41 إلى 50 سنة	09	29.0
أكثر من 50 سنة	03	9.7
المجموع	31	100

المصدر: من إعداد الطلبة اعتماداً على مخرجات برنامج spss

أظهرت النتائج كما هو مبين في الجدول أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة تتراوح أعمارهم من 31 إلى 40 سنة بنسبة بلغت (32.3%)، يليهم عمال المؤسسة الذين فنتهم العمرية من 41 إلى 50 سنة و الأفراد الذين لا تتجاوز أعمارهم الـ 30 سنة بنسبة متساوية بلغت (29.0%)، و في الأخير الأفراد الذين يفوق عمرهم الـ 50 سنة بنسبة بلغت (9.7%).





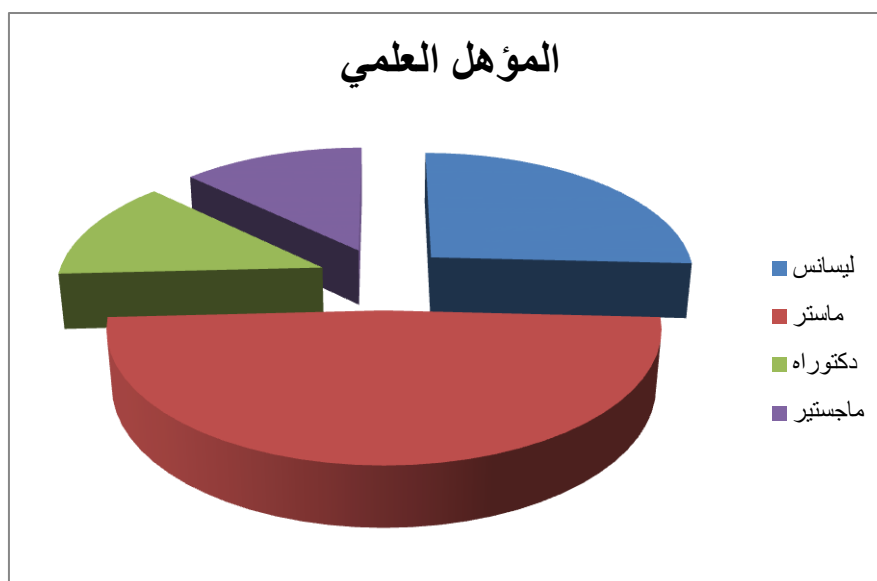
الشكل رقم (02-03): يبين توزيع العينة حسب العمر.

جدول رقم (02-04): يبين توزيع العينة حسب المؤهل العلمي.

المؤهل العلمي	ت	%
ليسانس	08	25.8
ماستر	15	48.4
دكتوراه	04	12.9
ماجستير	04	12.9
المجموع	31	100

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج كما هو مبين في الجدول (04) أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة لديهم مؤهل علمي يتمثل في شهادة الماستر بنسبة بلغت (48.4%)، يليها عمال المؤسسة من يمتلكون شهادة الليسانس بنسبة (25.8%)، و في الأخير الأفراد الذين لديهم شهادة الدكتوراه و الأفراد من يمتلكون شهادة الماجستير بنسبة متساوية بلغت (12.9%).



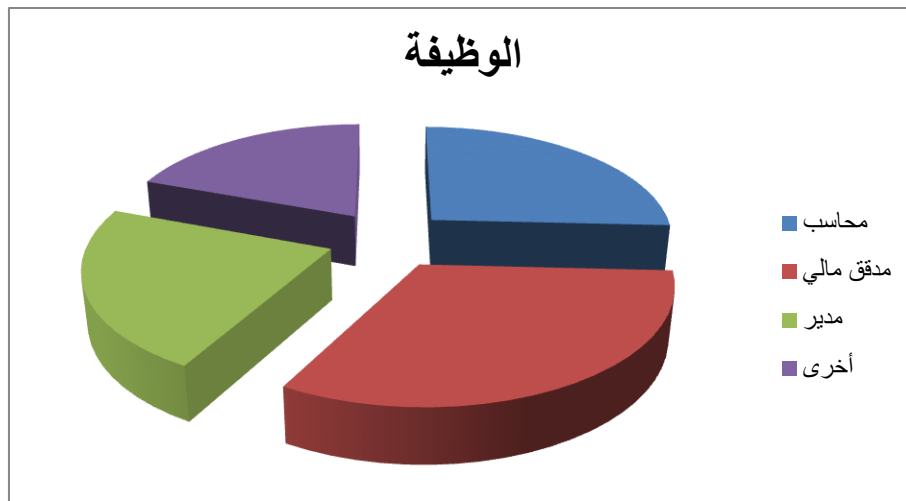
الشكل رقم (02-04): يبين توزيع العينة حسب المؤهل العلمي.

جدول رقم (02-05): يبين توزيع العينة حسب الوظيفة.

الوظيفة	ت	%
محاسب	08	25.8
مدقق مالي	10	32.3
مدير	07	22.6
أخرى	06	19.4
المجموع	31	100

المصدر: من إعداد الطلبة اعتماداً على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج كما هو مبين في الجدول (05) أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة وظيفتهم مدققين ماليين بنسبة بلغت (32.3%)، يليها الأفراد الذين يشغلون منصب محاسب في المؤسسة بنسبة (25.8%)، ثم المديرين بنسبة بلغت (22.6%)، و في الأخير الأفراد الذين يشغلون وظائف أخرى بنسبة بلغت (19.4%).



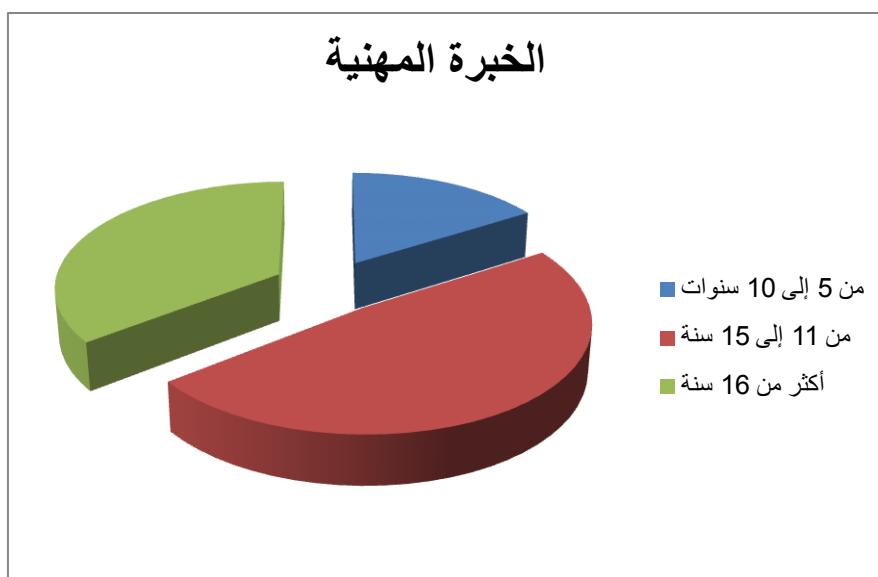
الشكل رقم (02-05): يبين توزيع العينة حسب الوظيفة.

جدول رقم (02-06): يبين توزيع العينة حسب الخبرة المهنية.

الخبرة المهنية	ت	%
من 5 إلى 10 سنوات	05	16.1
من 11 إلى 15 سنة	15	48.4
أكثر من 16 سنة	11	35.5
المجموع	31	100

المصدر: من إعداد الطلبة اعتماداً على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج كما هو مبين في الجدول (06) أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة لديهم خبرة مهنية لمدة تتراوح من 11 إلى 15 سنة بنسبة بلغت (48.4%)، يليها الأفراد الذين تتجاوز سنوات الخبرة لديهم الـ 16 سنة بنسبة (35.5%)، و في الأخير الأفراد الذين لديهم خبرة مدتها من 11 إلى 15 سنة بنسبة بلغت (16.1%).



الشكل رقم (02-06-): يبين توزيع العينة حسب الخبرة المهنية.

المحور الأول: أهمية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي في عرض البيانات المالية.

جدول رقم (02-07) يبين متوسطات عبارات المحور الأول.

العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام
يعد تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي ضرورة حتمية للمؤسسات لما تحتويه من معلومات مالية	3.83	0.96	موافق
هناك توافق للنظام المحاسبي المالي الحالي مع معايير المحاسبة الدولية و الإبلاغ المالي	4.00	1.00	موافق
المعلومات المالية المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية للمؤسسة ذات دقة عالية و تعبر عن الوضع المالي الحقيقي	3.38	1.43	محايد

موافق	1.50	3.41	المدقق الخارجي يفرض على المؤسسة الامتثال لمعايير الإبلاغ المالي الدولية في إعداد و عرض بياناتها المالية
موافق	1.36	3.45	تساهم المعايير الدولية للإبلاغ المالي في تحسين قدرة المؤسسة على التكيف مع التغيرات السريعة في البيئة المالية

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على مخرجات برنامج spss

أظهرت النتائج كما هو في الجدول أعلاه أن أفراد عينة الدراسة يرون بأن تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي يعد ضرورة حتمية للمؤسسات لما تحتويه من معلومات مالية، و هذا ما تبينه قيمة المتوسط الحسابي (3.83) بانحراف معياري مقداره (0.96) و هو المتوسط الذي يقع في الفئة الرابعة من فئات المقياس الخماسي والتي ترجح خيار موافق، و ذلك ما ينطبق على أنه هناك توافق للنظام المحاسبي المالي الحالي مع معايير المحاسبة الدولية و الإبلاغ المالي بمتوسط (4.00) و أن المدقق الخارجي يفرض على المؤسسة الامتثال لمعايير الإبلاغ المالي الدولية في إعداد و عرض بياناتها المالية و التي جاءت بمتوسط (3.41) بالإضافة إلى أن المعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم في تحسين قدرة المؤسسة على التكيف مع التغيرات السريعة في البيئة المالية بمتوسط (3.45).

فيما كشفت نفس النتائج أن الأفراد محايدون بخصوص أن المعلومات المالية المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية للمؤسسة ذات دقة عالية و تعبر عن الوضع المالي الحقيقي و التي جاءت بمتوسط (3.38) و هو المتوسط الذي يشير إلى خيار محايد.

**المحور الثاني: أهمية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي في تساعد عن البيانات المالية.**

**جدول رقم (2-08): يبين متوسطات عبارات المحور الثاني.**

الاتجاه العام	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبرة
موافق	0.79	4.03	إن معايير الإبلاغ المالي الدولية تساهم في تحقيق موثوقية أعلى للبيانات المالية للمؤسسة

موافق	1.27	3.70	تعتبر البيانات و المعلومات المالية المدرجة بالقوائم المالية وفق معايير دولية للإبلاغ المالي ذات مصداقية عالية
محايد	1.39	3.00	تطبيق معايير المحاسبة المالية و الإبلاغ المالي يساهم في تفعيل نظام الرقابة الداخلية للحد من عمليات الاحتيال و التلاعب في نشاط المؤسسة بما يضمنها الإفصاح
محايد	1.30	3.35	يؤدي تطبيق معايير الإبلاغ المالي إلى الوضوح و الشفافية في الإجراءات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية بشكل يمكن مستخدمي المعلومة من فهمها
محايد	1.54	3.22	الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية يضمن تقديم تقارير مالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة بدوت تحريف أو تزيف
محايد	1.44	3.29	تساهم المعايير الدولية للإبلاغ المالي في التقليل من تدخل العوامل الخارجية و الضغوطات الداخلية في عملية إعداد التقارير المالية
محايد	1.41	3.25	تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي يساهم في عملية مقارنة الأداء المالي للمؤسسة لفترات متعاقبة و مختلفة
موافق	1.18	3.74	تساعد معايير الدولية للإبلاغ المالي في توحيد أساليب عرض المعلومات المالية و الحد من الممارسات المحاسبية البديلة بما يؤثر على صحة البيانات المالية

المصدر: من إعداد الطلبة اعتمادا على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج كما هو مبين في الجدول أعلاه أن أفراد عينة الدراسة موافقون على أن معايير الإبلاغ المالي الدولية تساهم في تحقيق موثوقية أعلى للبيانات المالية للمؤسسة و ذلك ما يتجلى من خلال قيمة المتوسط الحسابي (4.03) و هو المتوسط الذي يرجح خيار موافق و ذلك ما ينطبق على أن البيانات و المعلومات المالية المدرجة بالقوائم المالية وفق معايير دولية للإبلاغ المالي تعتبر ذات مصداقية عالية بمتوسط (3.70) و أن هذه المعايير تساعد في توحيد أساليب عرض المعلومات المالية و الحد من الممارسات المحاسبية البديلة بما يؤثر على صحة البيانات المالية بمتوسط (3.74).

كما أظهرت النتائج أن أفراد العينة محايدون أو موافقون بدرجة متوسطة على أن تطبيق معايير المحاسبة المالية و الإبلاغ المالي يساهم في تفعيل نظام الرقابة الداخلية للحد من عمليات الاحتيال و التلاعب في نشاط المؤسسة بما يضمنها الإفصاح و التي جاءت بمتوسط (3.00)، بالإضافة إلى أن تطبيقها يؤدي بدرجة متوسطة إلى الوضوح و الشفافية في الإجراءات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية بشكل يمكن مستخدمي المعلومة من فهمها و التي جاءت بمتوسط (3.35)، و أن الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية يضمن تقديم تقارير مالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة بدوت تحريف أو تزيف بمتوسط (3.22)، و مساهمة المعايير بدرجة متوسطة في التقليل من تدخل العوامل الخارجية و الضغوطات الداخلية في عملية إعداد التقارير المالية بمتوسط (3.29) و أن الأفراد محايدون بخصوص أن تطبيق معايير الدولية للإبلاغ المالي يسهم في عملية مقارنة الأداء المالي للمؤسسة لفترات متعاقبة و مختلفة بمتوسط (3.25).

المحور الثالث: دور معايير الإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من الازمات المالية.  
جدول رقم (02- 09): يبين متوسطات عبارات المحور الثالث.

العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه العام
عند تحقق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي ستساهم في تحسين استجابة المؤسسة اتجاه المخاطر المالية للوقاية من النكبات	3.80	0.98	موافق
تحقق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي تؤثر بشكل إيجابي على سرعة اتخاذ القرارات المالية خلال الأزمات	3.74	1.21	موافق

محايد	1.29	3.16	قابلية المقارنة للمعلومات و البيانات المحاسبية للمؤسسة ستساهم في تحديد المخاطر و نقاط الضعف المالي في المؤسسة قبل وقوع أي نكبة مالية
محايد	1.38	3.06	قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية للمؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم في تعزيز التخطيط المالي الوقائي في المؤسسة
موافق	1.35	3.64	الشفافية في المعلومات المحاسبية و التي تضمنها عملية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم بشكل فعال في تحسين التنسيق بين الإدارات داخل المؤسسة قبل الأزمات
محايد	1.41	3.06	تساهم الشفافية في التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية في تعزيز الثقة بين المستثمرين و أصحاب المصلحة في المؤسسة لتجنب اللبس و الغموض في عرض البيانات
محايد	1.45	3.26	تساهم الحيادية في إعداد التقارير المالية في تعزيز الثقة في البيانات المالية للمؤسسة للتنبؤ بالأزمات المالية و تجنبها
موافق	1.19	3.67	يمكن للحيادية في عملية إعداد التقارير أن تساعد متخذي القرار على تحديد المخاطر و الشكوك المحتملة و تقديم تقييم أكثر شمولاً للوضع المالي بما يضمن تفادي النكبات المالية

المصدر: من إعداد الطلبة اعتماداً على مخرجات برنامج spss

أظهرت النتائج أن عمال المؤسسة عبروا عن موافقتهم على أن عند تحقق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي ستساهم في تحسين استجابة المؤسسة اتجاه المخاطر المالية للوقاية من النكبات، و هذا ما تبينه قيمة المتوسط الحسابي (3.80) بانحراف معياري مقداره (0.98) و هو المتوسط الذي يرجح خيار موافق، و ذلك ما ينطبق على أن الموثوقية تحقق في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي تؤثر بشكل إيجابي على سرعة اتخاذ القرارات المالية خلال الأزمات بمتوسط (3.74)، بالإضافة إلى أن الشفافية في المعلومات المحاسبية و التي تضمنها عملية تطبيق المعايير الدولية



للإبلاغ المالي تساهم بشكل فعال في تحسين التنسيق بين الإدارات داخل المؤسسة قبل الأزمات بمتوسط (3.64) و أنه يمكن للحيادية في عملية إعداد التقارير أن تساعد متخذي القرار على تحديد المخاطر و الشكوك المحتملة و تقديم تقييم أكثر شمولاً للوضع المالي بما يضمن تفادي النكبات المالية بمتوسط (3.67).

فيما كشفت نفس النتائج كما هو مبين في الجدول أعلاه أن الأفراد محايدون على أن قابلية المقارنة للمعلومات و البيانات المحاسبية للمؤسسة ستساهم في تحديد المخاطر و نقاط الضعف المالي في المؤسسة قبل وقوع أي نكبة مالية و التي جاءت بمتوسط (3.16)، و أنها تساهم بدرجة متوسطة في تعزيز التخطيط المالي الوقائي في المؤسسة بمتوسط (3.06) بالإضافة إلى مساهمة الشفافية في التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية في تعزيز الثقة بين المستثمرين و أصحاب المصلحة في المؤسسة لتجنب اللبس و الغموض في عرض البيانات بدرجة متوسطة كذلك و بنفس المتوسط، و أن الأفراد محايدون بشأن مساهمة الحيادية في إعداد التقارير المالية في تعزيز الثقة في البيانات المالية للمؤسسة للتنبؤ بالأزمات المالية و تجنبها و التي جاءت بمتوسط (3.26).

**المطلب الثالث: اختبار ومناقشة الفرضيات.**

**أولاً: الفرضية الرئيسية.**

يؤثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

و تقسم هذه الفرضية إلى:

**الفرضية الصفرية  $H_0$ :**

لا يؤثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

**الفرضية البديلة  $H_1$ :**

يؤثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

جدول رقم (10-02): يبين اختبار "ف" لتطبيق المعايير الدولية على الحماية من النكبات المالية.

الحماية من النكبات المالية	قيمة التباين	درجة الحرية	قيمة "F"	الدلالة	مستوى المعنوية sig
تطبيق المعايير المالية الدولية	0.017	1	0.033	غير دال	0.85

يتضح من خلال النتائج المبينة في الجدول أن قيمة التباين بلغت 0.017 و بلغت قيمة "F" 0.033 عند درجة حرية 1 و مستوى معنوية  $\text{sig} = 0.85$  و هو غير دال إحصائياً، لأن  $(\alpha \leq 0.05)$  و بالتالي فإننا نقبل فرض العدم، و الذي ينص على أنه: لا يؤثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

جدول رقم (11-02): يبين اختبار معاملات درجة التأثير. (نتائج تحليل الانحدار البسيط

لاختبار مساهمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من النكبات)

الحماية من النكبات المالية	معامل الارتباط R	معامل التحديد $R^2$	قيمة $\beta$	ثابت الانحدار	معامل الانحدار	قيمة "t"	قيمة المعنوية
تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ	0.03	0.001	0.033	3.275	0.043	0.180	0.85

المصدر: من إعداد الطلبة اعتماداً على مخرجات برنامج spss

كشفت النتائج في الجدول أعلاه أن قيمة معامل الارتباط بيرسون بلغت (0.033) بمعنى أن التغير في قيمة المتغير المستقل (تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ) بوحدة واحدة يقابله تغير بمقدار (0.033) في المتغير التابع ( الحماية من النكبات) وهو ما يفسر وجود علاقة ارتباط ضعيفة جدا بين تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية و حماية المؤسسة من النكبات المالية.

كما أن معامل التحديد  $R^2$  بلغ (0.001) و هذا يعني بأن المتغير المستقل يفسر نسبة حوالي 0.1% من التباين في المتغير التابع و هي نسبة غير مقبولة، بمعنى أن تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية قد فسرت ما مقداره (0.1%) من حماية المؤسسة من النكبات المالية، كما جاءت قيمة "t" (0.180) عند قيمة معنوية (0.85) و التي هي غير دالة إحصائيا و بالتالي لا يؤثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية العالمية في حماية المؤسسة من النكبات المالية.

### النتائج والتفسير:

المحور الأول: أهمية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي في عرض البيانات المالية

### النتائج:

- يعد تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي ضرورة حتمية للمؤسسات لما تحويه من معلومات مالية: 3.83(موافق)
- هناك توافق للنظام المحاسبي المالي الحالي مع معايير المحاسبة الدولية والإبلاغ المالي: 4.00(موافق)
- المعلومات المالية المحاسبية المدرجة بالقوائم المالية للمؤسسة ذات دقة عالية وتعبر عن الوضع المالي الحقيقي: 3.38 (محايد)

- المدقق الخارجي يفرض على المؤسسة الامتثال لمعايير الإبلاغ المالي الدولية في إعداد وعرض بياناتها المالية: 3.41 (موافق)

- تساهم المعايير الدولية للإبلاغ المالي في تحسين قدرة المؤسسة على التكيف مع التغيرات السريعة في البيئة المالية: 3.45 (موافق)

**التفسير:**

يتبين من نتائج المحور الأول أن غالبية أفراد العينة يرون أن تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي يعد ضرورة حتمية للمؤسسات لما تحتويه من معلومات مالية. وهناك توافق كبير بين النظام المحاسبي الحالي ومعايير المحاسبة الدولية. كما يرى الأفراد أن هذه المعايير تساهم في تحسين قدرة المؤسسة على التكيف مع التغيرات المالية.

**المحور الثاني: أهمية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي في الإفصاح عن البيانات المالية**

**النتائج:**

- إن معايير الإبلاغ المالي الدولية تساهم في تحقيق موثوقية أعلى للبيانات المالية للمؤسسة: 4.03 (موافق)

- تعتبر البيانات والمعلومات المالية المدرجة بالقوائم المالية وفق معايير دولية للإبلاغ المالي ذات مصداقية عالية: 3.70 (موافق)

- تطبيق معايير المحاسبة المالية والإبلاغ المالي يساهم في تفعيل نظام الرقابة الداخلية للحد من عمليات الاحتيال والتلاعب في نشاط المؤسسة بما يضمنها الإفصاح: 3.00 (محايد)

- يؤدي تطبيق معايير الإبلاغ المالي إلى الوضوح والشفافية في الإجراءات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية بشكل يمكن مستخدمي المعلومة من فهمها: 3.35 (محايد)

- الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية يضمن تقديم تقارير مالية تعكس الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة بدون تحريف أو تزييف: 3.22 (محايد)
- تساهم المعايير الدولية للإبلاغ المالي في التقليل من تدخل العوامل الخارجية والضغوطات الداخلية في عملية إعداد التقارير المالية: 3.29 (محايد)
- تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي يساهم في عملية مقارنة الأداء المالي للمؤسسة لفترات متعاقبة ومختلفة: 3.25 (محايد)
- تساعد معايير الدولية للإبلاغ المالي في توحيد أساليب عرض المعلومات المالية والحد من الممارسات المحاسبية البديلة بما يؤثر على صحة البيانات المالية: 3.74 (موافق)

### **التفسير:**

يتضح من النتائج أن الأفراد يرون أن معايير الإبلاغ المالي الدولية تساهم في تحقيق موثوقية ومصداقية عالية للبيانات المالية، وتساعد في توحيد أساليب عرض المعلومات المالية. ومع ذلك، كانت الآراء محايدة بشأن تأثير هذه المعايير على بعض الجوانب الأخرى مثل تفعيل نظام الرقابة الداخلية والوضوح والشفافية في الإجراءات المحاسبية.

### **المحور الثالث: دور معايير الإبلاغ المالي في حماية المؤسسة من الازمات المالية**

### **النتائج:**

- عند تحقق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي ستساهم في تحسين استجابة المؤسسة اتجاه المخاطر المالية للوقاية من النكبات: 3.80 (موافق)
- تحقق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي تؤثر بشكل إيجابي على سرعة اتخاذ القرارات المالية خلال الأزمات: 3.74 (موافق)

- قابلية المقارنة للمعلومات والبيانات المحاسبية للمؤسسة ستساهم في تحديد المخاطر ونقاط الضعف المالي في المؤسسة قبل وقوع أي نكبة مالية: 3.16 (محايد)

- قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية للمؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم في تعزيز التخطيط المالي الوقائي في المؤسسة: 3.06 (محايد)

- الشفافية في المعلومات المحاسبية والتي تضمنها عملية تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي تساهم بشكل فعال في تحسين التنسيق بين الإدارات داخل المؤسسة قبل الأزمات: 3.64 (موافق)

- تساهم الشفافية في التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية في تعزيز الثقة بين المستثمرين وأصحاب المصلحة في المؤسسة لتجنب اللبس والغموض في عرض البيانات: 3.06 (محايد)

- تساهم الحيادية في إعداد التقارير المالية في تعزيز الثقة في البيانات المالية للمؤسسة للتعويض بالأزمات المالية وتجنبها: 3.26 (محايد)

- يمكن للحيادية في عملية إعداد التقارير أن تساعد متخذي القرار على تحديد المخاطر والشكوك المحتملة وتقديم تقييم أكثر شمولاً للوضع المالي بما يضمن تفادي النكبات المالية: 3.67 (موافق)

### **التفسير:**

تشير النتائج إلى أن الأفراد يرون أن تحقيق الموثوقية في بيانات المؤسسة المطبقة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي يساهم في تحسين استجابة المؤسسة تجاه المخاطر المالية ويساعد في سرعة اتخاذ القرارات خلال الأزمات. كما أن الشفافية التي توفرها هذه المعايير تساهم في تحسين التنسيق بين الإدارات وتعزيز الثقة بين المستثمرين. ومع ذلك، كانت الآراء محايدة بشأن بعض الفوائد الأخرى مثل تحديد المخاطر ونقاط الضعف المالي وتعزيز التخطيط المالي الوقائي.

### خاتمة الفصل

بعد جمع البيانات من موظفي مؤسستي سونلغاز والتعاونية للحبوب والبقول الجافة وتحليلها باستخدام برنامج SPSS، أظهرت النتائج أن تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية يساهم بشكل كبير في حماية المؤسسات من النكبات المالية. أوضحت النتائج أن الالتزام بهذه المعايير يعزز الشفافية في عرض البيانات المالية، مما يساعد في الكشف المبكر عن المشكلات المالية واتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة.

كما أظهرت الدراسة أن المؤسسات التي تطبق هذه المعايير ستتمتع بإدارة مالية أكثر كفاءة وقدرة أفضل على التعامل مع المخاطر المالية. بناءً على تحليل البيانات، يتضح أن معايير الإبلاغ المالي الدولية تلعب دورًا حيويًا في تعزيز الاستقرار المالي وحماية المؤسسات من الأزمات المحتملة، مما يؤكد على ضرورة الالتزام الدقيق بهذه المعايير لتحقيق الأمان المالي والاستدامة.

خاتمة عامة



توصلت هذه الدراسة إلى أن معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) تلعب دوراً حاسماً في حماية المؤسسات من النكبات المالية، خاصة في سياق المؤسسات الجزائرية.

أظهرت النتائج أن تطبيق معايير IFRS يعزز من جودة المعلومات المحاسبية ويزيد من شفافية ومصداقية التقارير المالية، مما يقلل فجوة المعلومات بين الإدارة والمستثمرين ويعزز الاستقرار المالي. ومع ذلك، تم تحديد بعض التحديات في تطبيق هذه المعايير، مثل نقص التدريب والتوعية والحاجة إلى تحديث التشريعات المالية.

### نتائج الدراسة

- تطبيق معايير IFRS يساهم في تقديم معلومات مالية دقيقة وموثوقة.
- تعزيز الثقة بين المستثمرين والدائنين في التقارير المالية.
- تحسين تدفق المعلومات بين الإدارة والمستثمرين، مما يعزز من كفاءة السوق.
- القدرة على التنبؤ بالأزمات المالية واتخاذ التدابير الوقائية اللازمة.
- نقص التدريب والتوعية، والحاجة إلى تحديث التشريعات المالية.

### توصيات الدراسة

- تنظيم ورش عمل ودورات تدريبية للمحاسبين والمراجعين الماليين.
- إعادة النظر في القوانين المالية لتتماشى مع معايير IFRS.
- تطوير الأنظمة المالية والمحاسبية داخل المؤسسات.
- تعزيز الأبحاث حول تأثير معايير IFRS.
- تعزيز التعاون مع المؤسسات المالية العالمية للاستفادة من التجارب والخبرات الدولية.

# قائمة المراجع

الكتب:

- 1- أبو ناصر محمد وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعلمية، دار وائل، الأردن، 2016.
- 2- أبو ناصر محمد وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، الجوانب النظرية والعلمية، دار وائل، الأردن، 2016.
- 3- أحمد بلقاوي، نظرية المحاسبة، تعريف رياض عبد الله، دار يازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن عمان، 2009.
- 4- أحمد، بلقاوي، نظرية المحاسبة، تعريب: رياض عبد الله، دار النشر والتوزيع، الأردن، عمان، 2009.
- 5- بشر بن عيشي: معايير المحاسبة الدولية والبيئة الجزائرية، متطلبات التوافق، ورقة عمل مقدمة إلى كلية الإقتصاد، جامعة محمد يخضر، الجمهورية الجزائرية. 2008
- 6- جايد العمري سعود: المحاسبة الدولية، منهج العلمي للمشاكل المحاسبية وحلولها، دار النشر، عمان، الأردن، الطبعة الأولى،
- 7- جربوع، يوسف محمود و حلس، سالم عبد الله، المحاسبة الدولية مع التطبيق العملي لمعايير المحاسبة الدولية، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، ط1، عمان، الأردن، 2002.
- 8- حسن عمر محمد وسعد الساكني، معايير المحاسبة الدولية والأزمة المالية العالمية، مركز الكتاب الأكاديمي، عمان، الأردن، ط1، 2015.
- 9- حسين القاضي، موسوعة المعايير المحاسبية الدولية معايير إعداد التقارير المالية الدولية الجزء الأول عرض البيانات الدولية، دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن، 2000.
- 10- خالد جمال الجارات، معايير التقارير المالية الدولية 2007، إثراء للنشر، الأردن، الطبعة الأولى، 2008.
- 11- شعيب شنوف، محاسبة المؤسسة طبقاً للمعايير المحاسبة الدولية IAS/IFRS مكتبة الشركة الجزائرية بودواو، الجزائر، ج1، 2008.
- 12- طارق عبد العال، موسوعة معايير المحاسبة الدولية، الجزء الأول، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، 2016.
- 13- طاهر عبد العال حماد، إندماج وخصخصة البنوك، القاهرة، الدار الجامعية، 1999.
- 14- غانم شطاط، المعايير المحاسبية الدولية IAS/IFRS، دار نوميديا للنشر، الجزائر، 2009.
- 15- فهمي صلاح الدين عبد الرحمن : مقارنة معايير المحاسبية الدولية، مكتبة الأ نجلو المصرية، الطبعة الأولى، 2000.

- 16- محفوظ جودة، التحليل الإحصائي الأساسي باستخدام (SPSS)، دار وائل للنشر والتوزيع ، عمان – الأردن- الطبعة الأولى، 2008.
- 17- محمد أبو زيد المبروك، المحاسبة الدولية، 2005
- 18- محمد مطر، نظرية المحاسبة: الشركة العربية المتحدة للتسويق والتوريد، القاهرة، ط1، 2010.
- 19- محمد أبو نصار، حميدات جمعة، معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، عمان الأردن، 2008.
- 20- محمود عبد ربه محمد: دراسات في النظرية المحاسبية (المعايير المحاسبية المصرية ومشكلات التطبيق). مصر: الدار الجامعية، 2000.
- المجلات:**

- 1- رمضان عبد الحميد المسهي، مدخل مقترح للحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات المحاسبية وجودة الأرباح: دراسة تطبيقية، مجلة الفكر المحاسبي، جامعة عين شمس، كلية التجارة، قسم المحاسبة والمراجعة، المجلد 19، العدد الثاني، 2015.
- 2- زكرياء، د. محمد أبو القاسم ولمعرف، سعاد عايش: أثر تطبيق معايير التقرير المالية الدولية لتعزيز خصائص المعلومات المحاسبية: دراسة تجريبية لشركات النفط الليبية، يونيو، 8، 2018، دراسات مجلة المحاسبة، 2018، متاحة في [https://ssm.com/abstract-3483466sspn:](https://ssm.com/abstract-3483466sspn)
- 3- سهام جبار مزهر: العلاقة بين جودة التدقيق والإبلاغ المالي: دراسة ميدانية لعينة من المصارف الأهلية في العراق، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، المجلد 10، العدد 1، 2018.
- 4- مطر محمد: أهمية الاتساق في تطبيق معايير المحاسبة الدولية ، مجلة أبحاث اليرموك وسلسلة العلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلد 9، العدد 4.
- 5- نور، عبد الناصر والجرجاوي، طلال: معايير الإبلاغ المالي والبيئة الأردنية متطلبات التوافق والتطبيق، ورقة منشور في مجلة بحوث جامعة حلب سلسلة العلوم الاقتصادية والقانون سوريا، مجلد2، 2003.

**مذكرات:**

- 1- جمعة حميدات: مدى التزام الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، بمعايير الإفصاح الواردة في معايير المحاسبة الدولية وتعليمات هيئة الأوراق المالية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2004.

- 2- السعيد معتز أمين عبد الحميد: أثر الإفصاح باستخدام مفهوم القسمة العادلة في ضوء التغيرات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على الإبلاغ المالي في شركات التأمين الأردنية، أطروحة الدكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2008.
- 3- السعيد معتز أمين عبد الحميد، أثر الإفصاح باستخدام مفهوم القسمة العادلة في ضوء التغيرات في المعايير الإبلاغ المالي الدولي على الإبلاغ المالي في شركات التأمين الأردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، 2008.
- 4- صلاح حواس: التوجه الجديد نحوى معايير الإبلاغ المالي الدولية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير، جامعة الجزائر، 2008.
- 5- ظاهر القشي: أثر تطبيق معايير المحاسبية الدولية في الشركات الأردنية على استقطاب الاستثمار الأجنبي المباشر، الجملة العربية للإدارة، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، جامعة الدول العربية، القاهرة، المجلد 29، العدد 2، كانون الأول، 2009.
- 6- علي عبد الله شاهين: النظرية المحاسبية إطار فكري تحليلي وتطبيقي، مكتبة أفاق للطباعة والنشر، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة. 2011.

### اللغة الأجنبية

- 1-Chand, Parmod and Patel, Chirs, Convergence and Harmonization of Accounting Standards in the South Pacific Region, 2004.
- 2-Clifford, G.Auditing and Assurance Theory and practice.PHI Laming Private Limited.2012
- 3-Disked, Holder & Gephardt, Günter. International Financial Reporting Standards and Expert's Perceptions of Disclosure Quality, Abacus, 42( 3-4).2006
- 4-Gmez, Clifford, AUDITING AND ASSURANCE : theory and prastice, by PHI Leaming private Limited, New Delhi Connaught Circus, New Delhi-110001 and printed by Mudre.2012.
- 5-Schema, Jean B. The Adoption and Implementation of International Financial Reporting Standards(IFRS) in Rwanda, Jonkoping University Doctoral Thesis. 2018
- 6- inting Standard Board, International Financial Reporting Standards-IAS39: "Financial Instruments:asurement", London, United Kingdom, Paragraph 9, 2008, p1945

7-<http://www.ascasociety.org/news.aspx?id=1111&group key=news>, consulte le 13/08/2021 a 8h

<https://www.iasplus.com/en/standards/ifrs/ifrs5>

8-stephan chan, partner and head of technical and training, from IAS to 39 to IFRS 09; more than just a name, BDO Hong Kong, explains the back ground to new IFRS and the key changers, july, 2010, page 18

9-Hassan Ali, understanding the differences between IAS 39 and IFRS 09, accenting today, june 2011,page26

10-Clifford, G.Auditing and Assurance Theory and practice.PHI Laming Private Limited.2012

الملاحق

## Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,630	21

Récapitulatif des modèles<sup>b</sup>

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,033 <sup>a</sup>	,001	-,033	,73198

a. Prédicteurs : (Constante), المعايير

b. Variable dépendante : النكبات

ANOVA<sup>a</sup>

Modèle	Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1 Régression	,017	1	,017	,033	,858 <sup>b</sup>
Résidus	15,538	29	,536		
Total	15,555	30			

a. Variable dépendante : النكبات

b. Prédicteurs : (Constante), المعايير

Coefficients<sup>a</sup>

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	B	Ecart standard	Bêta		
1 (Constante)	3,275	,856		3,825	,001
المعايير	,043	,241	,033	,180	,858

a. Variable dépendante : النكبات