



جامعة أحمد دراية أدرار



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم العلوم التجارية

مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي

شعبة العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

بعنوان

تأثير التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير
المحاسبية الدولية

دراسة ميدانية

تحت إشراف:

د/بن العرية محمد

إعداد الطلبة:

أحمد عبدالدائم

بن حليفة عبدالسلام

لجنة المناقشة

(رئيسا)	أستاذ محاضر	بلبالي عبدالرحيم
(مقررا ومشرفا)	أستاذ محاضر	بن العرية محمد
(مناقشا)	أستاذ محاضر	قويدري عبدالرحمان

الموسم الجامعي 2021-2022

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
People's Democratic Republic of Algeria

Ministry of Higher Education and
Scientific Research
University Ahmed Draia of Adrar
The central library



وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة أحمد دراية - أدرار
المكتبة المركزية
مصلحة البحث البيبليوغرافي

شهادة الترخيص بالإيداع

انا الأستاذ(ة): بن العربة محمد
المشرف مذكرة الماجستير الموسومة بـ : تأثير التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية دراسة
ميدانية لمجموعة من الأكاديميين ومكاتب المحاسبة بأدرار
من إنجاز الطالب(ة): أحمد عبد النائم

و الطالب(ة): بن خليفة عبد السلام

كلية : العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

القسم : علوم تجارية

التخصص : تدقيق ومراقبة التسيير

تاريخ تقييم / مناقشة: 2022/05/30

أشهد ان الطلبة قد قاموا بالتعديلات والتصحيحات المطلوبة من طرف لجنة التقييم / المناقشة، وان المطابقة بين
النسخة الورقية والإلكترونية استوفت جميع شروطها.
ويمكنهم إيداع النسخ الورقية (02) والإلكترونية (PDF).

- امضاء المشرف:

مساعد رئيس القسم:

د. قويدري عبد الرحمان

مساعد رئيس قسم المحاسبة والتجارية
مكلف بمهام التدرج والبحث العلمي



ادرار في : 07 JUN 2022

ملاحظة: لا تقبل أي شهادة بدون التوقيع والمصادقة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإهداء

أهدي ثمرة عملي المتواضع

إلى كل من ينبض قلبه نبضا حبا للإسلام.

إلى من قدسها الرحمان ووضع تحت قدميها الجنان،

إلى من احتضنت أهاتي وحببها لعمرتني إلى من

واستني وصبرتني في محنتي إلى أغلى ما أملك "

أمي الغالية.

إلى من أنار لي درب الحياة ، وتحمل عناء الزمن

وقسوته من أجل سعادتي إلى أئمن ثروة في وجودي "

أبي " نور دنيتي.

إلى **إخوتي وأخواتي** .

إلى كل عائلتي صغيرهم وكبيرهم.

إلى **أعمامي وعماتي** وأبنائهم وأخوالي و خالاتي

وأبنائهم

إلى من شاركني في هذا العمل ابن خالتي "بن خليفة

عبدالسلام "

إلى كل **أصدقائي وزملائي وزميلاتي** في الدراسة.

إلى كل من علمني حرفا.

أهدى عبدالدائم



الإهداء

أهدي هذا العمل المتواضع:

إلى **أمي وأبي** الكريمين اللذان لم يتركا بابا إلا وطرقاه
من اجل أن أصل إلى ما أنا عليه
بارك **الله** في عمر كل منكما ورزقهما دوام الصحة والعفو
والعافية .

إلى **أخوتي وأخواتي** من كانوا يمثلون الدعم الروحي
والعزيمة للعمل.

إلى عائلتي الكريمة رحم **الله** الميتين وبارك في عمر الأحياء
إلى كل من أساتذتي الذين عملوا على توجيهنا طيلة هذه
الفترة من الدراسة وعلى رأسهم مشرفنا الأستاذ القدير
(**بن العرية محمد**)

إلى زملائي في الدراسة كل منهم باسمه
إلى كل من ذكره قلبي وأغفله قلبي
.....أهدي عملي.....

بن خليفة عبد السلام



شكر وتقدير

قال رسول الله - صلى الله عليه وسلم:-

﴿من لم يشكر الناس لم يشكر الله﴾

إذنا شكرنا فالله أحق و أولى بالشكر و أول من يشكر نشكر الله على
توفيقه لنا على إنجاز هذا العمل

ونختص بجزيل الشكر الأستاذ المشرف: ***بن العربية محمد***

الذي لم يبخل علينا بنصائحه وإرشاداته طيلة قيامنا بهذا العمل المتواضع
كما لا ننسى كل من علمنا حرفاً.

والشكر الموصول إلى كل من مد لنا يد العون من قريب أو بعيد
لإنجاز هذا العمل المتواضع.

أحمد عبدالدائم بن حليفة عبدالسلام

فهرس

المحتويات

بسملة

الاهداء

الشكر

الملخص

فهرس المحتويات

قائمة الجداول

قائمة الأشكال

مقدمة..... أ

الفصل الأول: الأدبيات النظرية للتحفظ المحاسبي والقوائم المالية

تمهيد: 1

المبحث الأول: أساسيات حول التحفظ المحاسبي والقوائم المالية..... 2

المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التحفظ المحاسبي..... 3

الفرع الأول: مفهوم التحفظ المحاسبي..... 3

الفرع الثاني: أنواع التحفظ المحاسبي..... 4

الفرع الثالث: دوافع ومبررات ممارسة التحفظ المحاسبي..... 5

المطلب الثاني: مفاهيم أساسية حول القوائم المالية..... 6

الفرع الأول: مفهوم القوائم المالية..... 6

الفرع الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المالية..... 7

الفرع الثالث: أهداف المعلومات المالية..... 7

المبحث الثاني: عرض الدراسات السابقة ومناقشتها

- 11المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة.
- 11الفرع الأول: الدراسات باللغة العربية.
- 13الفرع الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية.
- 13المطلب الثاني: مناقشة الدراسات السابقة.
- 13.....الفرع الأول: أوجه الاتفاق والاختلاف بين الدراسات السابقة.
- 14الفرع الثاني: الفجوة العلمية تعالجها الدراسة الحالية.
- 15 خلاصة الفصل :

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية

- 16 تمهيد:
- 17المبحث الأول: صلاحية أداة الدراسة.
- 17المطلب الأول: صلاحية مجتمع وعينة الدراسة.
- 18المطلب الثاني: صلاحية استبانة الدراسة.
- 26المبحث الثاني: التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة.
- 26المطلب الأول: التحليل الوصفي لخصائص عينة الدراسة حسب النسب والتكرارات.
- 31المطلب الثاني: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة.
- 36المبحث الثالث: اختبار الفروض.
- 36المطلب الأول: اختبار الفرضية الرئيسية الأولى.
- 40المطلب الثاني: اختبار الفرضية الرئيسية الثانية.

المطلب الثالث: اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة..... 44

47 خلاصة الفصل :

48 الخاتمة

قائمة المصادر والمراجع

الملاحق

فهرس الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
01	الفرق بين التحفظ المشروط والتحفظ غير المشروط	5
02	الصدق الداخلي لعبارات محور التحفظ المحاسبي	20
03	الصدق الداخلي لعبارات محور جودة القوائم المالية	21
04	صدق الاتساق البنائي للاستبيان	23
05	الثبات بطريقة ألفا كرونباخ لمحور التحفظ المحاسبي	24
06	الثبات بطريقة ألفا كرونباخ لمحور جودة القوائم المالية	24
07	الثبات بطريقة ألفا كرونباخ للاستبيان	24
08	توزيع أفراد العينة حسب النوع	26
09	توزيع أفراد العينة حسب العمر	27
10	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلم	28
11	توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	29
12	توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	30
13	المتوسطات المرجحة للأسئلة ذات الخمس خيارات	32
14	البيانات الوصفية لعبارات محور التحفظ المحاسبي	32
15	البيانات الوصفية لعبارات محور جودة القوائم المالية	34

36	اختبار T-TEST للفرق بين متوسطي النوع لمحور التحفظ المحاسبي	16
37	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الأولى	17
38	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الأولى	18
39	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الرابعة من الفرضية الرئيسية الأولى	19
40	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الخامسة من الفرضية الرئيسية الأولى	20
41	T-TEST للفرق بين متوسطي الجنس لمحور جودة القوائم المالية	21
41	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الأولى	22
42	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الثانية	23
43	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الرابعة من الفرضية الرئيسية الثانية	24
44	تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الخامسة من الفرضية الرئيسية الثانية	25
45	نموذج الانحدار بين التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية	26
45	تحليل التباين في المتوسطات بين التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية	27
45	تحليل الانحدار للتحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية	28

فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
10	أهداف المعلومات المالية	01
27	توزيع افراد عينة الدراسة حسب النوع	02
28	توزيع افراد عينة الدراسة حسب العمر	03
29	توزيع افراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	04
30	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة	05
31	توزيع افراد عينة الدراسة حسب الخبرة	06

مفله

❖ مقدمة

أولاً: توطئة

يعد التحفظ المحاسبي conservatism من أهم السياسات المحاسبية التي أولى الفكر المحاسبي لها إهتماما كبيرا في السنوات الأخيرة لما له من تأثير ملموس في تحسين درجة الملائمة والاعتمادية على القوائم المالية المنشورة، وهو ما عبر عنه (ball,R,etal,2000) بقوله أن "جوهر الشفافية يكمن في التحفظ المحاسبي والإفصاح عن القوائم المالية في موعدها".

ولعل هذا يرجع إلى فلسفة التحفظ المحاسبي التي تتطلب وجود درجة عالية من القابلية للتحقق للاعتراف بالأبناء الحسنة كمكاسب بالمقارنة بالاعتراف بالأبناء السيئة كخسائر.

وارتبطت الحاجة للتحفظ المحاسبي في القوائم المالية مع ظهور نظرية الوكالة، حيث أدى فصل الملكية عن الإدارة إلى إستعانة ملاك الشركة وحملة الأسهم بمجموعة من المديرين المحترفين لإدارة الشركة، ومع اتجاه هؤلاء المديرين لتعظيم منافعهم الذاتية على حساب حملة الأسهم بدأت تفقد التقارير المالية جودتها وتزداد مشاكل الوكالة وصعوبة إيجاد طرق لحماية صغار المستثمرين من التصرفات الانتهازية للإدارة لسيطرتها على المعلومات المحاسبية.

وفي الجزائر عمد المشرع الجزائري إلى جملة من القوانين والتشريعات لضمان مصداقية القوائم المالية وزيادة جودتها من خلال تبنيه لمعايير المحاسبة الدولية، لذا تأتي هذه الدراسة لتدرس دور هذه القوانين والتشريعات في إلزام المؤسسات الجزائرية بمستوى مقبول من التحفظ المحاسبي والذي يعتبره النظام المحاسبي المالي كمبدأ من المبادئ المحاسبية والذي يعرف بمبدأ الحيطة والحذر وما لذلك من أثر في زيادة جودة القوائم المالية.

ثانياً: الإشكالية

بناء على ما سبق نطرح الإشكالية الرئيسية التالية:

كيف يمكن للتحفظ المحاسبي أن يؤثر على جودة القوائم المالية ؟ ولفهم الإشكالية الرئيسية نضع التساؤلات الفرعية التالية:

1. هل يتم الأخذ بمبدأ التحفظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي؟
2. ما مستوى جودة القوائم المالية المفصح عنها وفقا للنظام المحاسبي المالي SCF؟
3. ما مدى جودة تأثير لممارسة التحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية؟

ثالثاً: فرضيات الدراسة

كإجابة مبدئية على الإشكالية الرئيسية نضع الفرضيات التالية:

1. تتم الممارسة المحاسبية بشكل كبير لسياسات محاسبية متحفظة عند إعداد القوائم المالية وفقا للنظام المحاسبي

المالي؛

2. هناك مستوى توافر مرتفع للجودة في القوائم المالية المنشورة؛

3. يساهم قياس التحفظ المحاسبي في تحسين جودة المعلومات المالية المستخدمة في إعداد القوائم المالية.

• فرضيات الجانب التطبيقي:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قياس التحفظ المحاسبي وجودة المعلومات المالية في

ظل SCF عند مستوى الدلالة $\alpha = 0.790$ ؛

2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين مخرجات النظام المحاسبي SCF وجودة القوائم المالية في

ظل النظام المحاسبي المالي عند مستوى الدلالة $\alpha = 0.871$.

رابعاً: أهداف الدراسة

تأتي هذه الدراسة لتحقيق الأهداف التالية:

1. تحديد أبعاد التحفظ المحاسبي في الأدبيات الاقتصادية ؛

2. هدفت هاته الدراسة إلى معرفة تأثير التحفظ المحاسبي و التعرف على مخرجات النظام المحاسبي المالي

(القوائم المالية)، ومدى تعبيرها عن الوضعية المالية الحقيقية للمؤسسات ودورها في تزويد الأطراف المستخدمة

لها بمعلومات عن الوضعيات المالية للمؤسسة؛

3. تقييم تطبيق مبدأ التحفظ المحاسبي وتأثيره على إعداد القوائم المالية ؛

4. الوقوف على مدى انسجام القوائم المالية المفصح عنها مع سياسات الحيطة والحذر في النظام المحاسبي

المالي SCF ؛

خامساً: أهمية الدراسة

تتجلى أهمية الدراسة في كونها نتطرق لموضوع من أهم المواضيع الملموسة علمياً، ألا وهو التحفظ

المحاسبي، كما تكمن الأهمية الحقيقية لهذه الدراسة في تقديمها لمؤشرات جديدة عن مستوى التحفظ في

السياسات المحاسبية في الجزائر باستخدام منهجية مختلفة، بالإضافة إلى تقديم دليل حول تأثير التحفظ

المحاسبي على جودة القوائم المالية بعد سنوات من تبني النظام المحاسبي المالي SCF.

سادساً: منهجية الدراسة

لغرض إتمام الدراسة بجانبها النظري والتطبيقي إتبعنا المنهجين الآتيين:

✓ **المنهج الوصفي**: يهدف وصف مختلف الجوانب النظرية المتعلقة بالموضوع .

✓ **المنهج التحليلي**: لتحليل نتائج الاستبيان الذي تم توزيعه، والأدوات المستخدمة في البحث برنامج spss.

❖ **أساليب جمع البيانات**: وبجانب المناهج التي إستعنا بها للتحليل والوصف، نستعمل أيضاً أساليب لجمع

المعلومات وتتمثل في:

✓البيانات الأولية (الإستبيان): سيتم الاعتماد في جمع البيانات الأولية على استبيان أعد خصيصا لهذا الغرض
✓البيانات الثانوية: سيتم الحصول عليها من خلال الدراسات السابقة المتعلقة بهذا الموضوع، وبعض الكتب
والمجلات والمقالات.

✓حدود الدراسة:

-الحدود المكانية: اقتصرت الدراسة على مكاتب المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، خبير محاسبي ،
المسييرين ، محافظي الحسابات .

-الحدود الزمانية: من خلال الفترة الممتدة ما بين 2021/12/12 الى غاية 2022/05/10.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية للحفاظ المحاسبي

والقوائم المالية

❖ تمهيد:

يعتبر التحفظ المحاسبي أحد الممارسات التي أخذت حيزا كبيرا من الاهتمام في مجال المحاسبة كما يعتبر من المفاهيم الأساسية التي قامت عليها النظرية المحاسبية منذ زمن طويل، وحجز الزاوية في الممارسات المحاسبية الحديثة، وخصوصا بعد الأزمات المالية الأخيرة، وحالات الإفلاس التي شهدتها العديد من المؤسسات، بسبب التلاعب في البيانات، والإفراط في التفاؤل من طرف المسيرين، عند إعداد وعرض القوائم المالية. ومن هذا المنطلق جاء التحفظ المحاسبي باعتباره قيادا على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية، والتعامل مع التقديرات المحاسبية، في ظل ظروف عد التأكد والمخاطرة، التي تتطلب توخي الحيطة والحذر عند إعداد وعرض القوائم المالية، بحيث لا ينتج عنها تضخيم الأصول والإيرادات، وتخفيض الالتزامات والمصروفات، من أجل تحسين المركز المالي للمؤسسة وأدائها، بشكل لا يعبر بصدق عن الواقع الاقتصادي الفعلي للمؤسسة، ولا يعكس آفاقها المستقبلية.

وعليه سوف نقسم هذا الفصل الذي يعتبر كمقدمة على التحفظ المحاسبي والقوائم المالية الى مبحثين وهي:

المبحث الأول: الاطار النظري للتحفظ والقوائم المالية

المبحث الثاني: الدراسات السابقة ومناقشتها

❖ المبحث الأول: أساسيات التحفظ المحاسبي والقوائم المالية

☒ المطلب الأول: مفاهيم أساسية حول التحفظ المحاسبي

• الفرع الأول: مفهوم التحفظ المحاسبي

في سبعينيات القرن الماضي اتجهت العديد من الدراسات والبحوث في مجال المحاسبة نحو إجراء بحوث تطبيقية لقضايا محاسبية هامة شملت التحفظ المحاسبي. هذا الأخير لم يلق الاهتمام الكبير آنذاك، وكانت معظم الدراسات والأبحاث المتعلقة به محدودة بشكل ملحوظ، لغاية منتصف التسعينيات أين حظي باهتمام متزايد من قبل الباحثين من خلال تعرضهم لجوانب التحفظ المحاسبي وعلاقته بمواضيع محاسبية أخرى.¹

من بين أشهر الدراسات وأكثرها شيوعاً، والتي تعد كمصدر أساس ي للعديد من الأبحاث والدراسات الأكاديمية دراسة الباحث (Basou) لعام 1997، حيث اهتمت بموضوع التحفظ المحاسبي وحفزت المهتمين بالفكر المحاسبي على إعادة النظر في هذا المفهوم وإعطائه النظرة المعاصرة.

تعريف التحفظ المحاسبي

إن الباحث في أدبيات المحاسبة يمكن له أن يلمس الاختلاف الواضح في بعض الكتب والأبحاث والدراسات من حيث المصطلحات المستخدمة في مجال التحفظ المحاسبي، فهناك من الكتاب من استخدم مصطلح "التحفظ (Conservatism)" تعبيراً عن تجنب الاعتراف بالمكاسب المحتملة ووجوب الاعتراف بالخسائر المحتملة. وهناك من وظف مصطلح "الحيطة والحذر (Prudence)" تعبيراً عن الموقف التشاؤمي الذي يبديه المحاسب عند الاختيار بين الطرق المحاسبية. وهناك من اعتبر التحفظ المحاسبي كامتداد وتطور لمبدأ الحيطة والحذر الراسخ في المحاسبة.

كما استخدم رواد المحاسبة الأوائل مصطلح "الحيطة والحذر" للتعبير عن التحفظ المحاسبي لدى إعداد القوائم المالية، وقدموا العديد من القواعد المحاسبية والتطبيقات التي تعتبر تجسيدا لهذا المفهوم. كل هذا التباين قد يوحى إلى وجود بعض الاختلافات والتعارض بين المصطلحين، وأن لكل واحد منهما مفهومه الخاص، حيث أشارت دراسات كثيرة إلى أن استخدام هذين المصطلحين لنفس المفهوم لا يعكس حتماً مفهومين مختلفين، لذا غالباً ما يستخدم مصطلح "التحفظ" ومصطلح "الحيطة والحذر" كمترادفين.²

¹الرشدي ممدوح صادق، تقييم التحفظ المحاسبي من منظور المستخدم: دراسة نظرية وميدانية، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، جامعة سوهاج، مح 25، ع2، 2011ص19.
²المرجع نفسه.

تعريف الحفاظ المحاسبي حسب رواد الفكر المحاسبي:

يعتبر الحفاظ المحاسبي أحد الأعراف اللازمة لمهنة المحاسبة منذ بداية انتشارها فقد استخدم رواد الفكر المحاسبي الأوائل مصطلح " الحيطه والحذر " للتعبير عن الحفاظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية (أبو الخير، 2008، صفحة 7) إذ يصف الشيرازي خاصية الحيطه والحذر بأنها الاتجاه التقليدي للمحاسبة عند المفاضلة بين الطرق المحاسبية (الشيرازي، 1990، صفحة 102). وعلى الجانب الآخر، يرى " هيندركنس " أن مصطلح الحفاظ يستخدم عموماً للإشارة على ضرورة أخذ المحاسبين أدنى القيم الممكنة للأصول والإيرادات، وأعلى القيم الممكنة للالتزامات والمصروفات في تقاريرهم المالية. كما يتضمن الاصطلاح أيضاً الاعتراف بالمكاسب حالاً دون تأخير، بينما يتم تأجيل الاعتراف بالأرباح إلى غاية تحققها (هيندركنس، 2008، صفحة 130). ويرى آخرون أن الحفاظ المحاسبي يشق من فرض الاستمرارية وفرض الدورية، ويمثل استثناء أو تعديلاً، بمعنى أنه يطبق كقيد عند التقييم وإعداد التقارير المالية (حنان، 2009، صفحة 436). وفي المفهوم العام، يقصد بمبدأ الحيطه والحذر تفضيل اختيار الإجراء الأقل تفاؤلاً عند المفاضلة بين إجراءين محاسبين أو أكثر، خشية توزيع أرباح صورية غير محققة والإضرار بحقوق الدائنين في حالة الإفراط في التفاؤل¹.

تعريف الحفاظ المحاسبي حسب المنظمات المهنية:

ورد في بيان مفاهيم المحاسبة الدولية رقم 02 الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الأمريكي (FASB) عام 1980، تعريفاً للحفاظ المحاسبي على أنه "رد فعل حذر في ظل عدم التأكد، في محاولة لضمان أن حالات عدم التأكد والمخاطر المرافقة لأنشطة المؤسسة قد تم أخذها في الاعتبار بشكل كاف. إذ يرى المجلس في هذا التعريف بأنه في حالة ما إذا كان هناك تقديران أو توقعان لقيمة، سوف يتم تحصيلها أو تسديدها مستقبلاً أو عدم ذلك، يتم استخدام التوقع الأقل تفاؤلاً وفقاً للحفاظ المحاسبي. وفي المقابل، عرف مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) عام 1989 الحفاظ المحاسبي بأنه "درجة الحيطه والحذر عند ممارسة التقديرات التي تحتاجها لوضع الأحكام المطلوبة في ظل عدم التأكد، والتي تتطلب عدم المبالغة في تقدير الأصول والأرباح بأكثر ما يجب، والتأكد من أن الخصوم والمصروفات لم يتم تقديرها بأقل ما يجب. إن التعاريف السابقة تشير لوجهة النظر الشائعة لمبدأ الحفاظ المحاسبي، والتي يتم عن طريقها تعجيل الاعتراف بالخسائر المتوقعة، وتأجيل الاعتراف بالمكاسب لحين تحققها.

تعريف الحفاظ المحاسبي حسب آراء الباحثين والدراسات السابقة

تعددت التعاريف المقدمة من قبل الباحثين في الشأن المحاسبي في محاولة لتعريف مصطلح الحفاظ

¹ رجب سعيد محمود أبو جراد. العلاقة بين الحفاظ في السياسات المحاسبية والحاكمية المؤسسية وأثرها على جودة الإفصاح عن البيانات المالية للمصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين. غزة فلسطين: كلية لتجارة الجامعة الإسلامية، 2015، ص42.

الفصل الأول ----- الأدبيات النظرية للحفاظ المحاسبي والقوائم المالي

المحاسبي، ومن بين التعاريف الأكثر شيوعاً نجد تعريف (Basu)، والذي عرفه بأنه "ميل المحاسبين لطلب درجة أعلى من التحقق للاعتراف بالأرباح في القوائم المالية، ودرجة أقل من التحقق للاعتراف بالخسائر المحتملة". فالأرباح والخسائر تستجيب بشكل كامل للأخبار السارة والأخبار السيئة، وبالتالي سوف تنعكس الأخبار السيئة في الأرباح بشكل أسرع من الأخبار الجيدة. وعرفه (Beaver & Ryan)، بأنه الانخفاض المستمر في القيمة الدفترية لصافي أصول الشركة عن قيمتها السوقية، حيث ترجع جذور هذا التعريف إلى التعبير الذي استخدمه (Felltham and Olhosn 1996)، ووصفهم للحفاظ بأنه الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية للمؤسسة، الذي يترتب عنه ما يسمى بالشهرة الموجبة. بينما يرى (Givoly & Hayn) أن التعريف الأكثر وصفاً للحفاظ المحاسبي، هو معيار الاختيار بين البدائل المحاسبية، التي تؤدي إلى تقليل الأرباح التراكمية المفصح عنها إلى الحد الأدنى، عن طريق تأخير الاعتراف بالإيرادات، وتعجيل الاعتراف بالمصروفات، وتقييم الأصول بأقل القيم والالتزامات بأعلى القيم.

من خلال ما تم عرضه يتضح بأن أغلب التعاريف السابقة التي تناولت مفهوم الحفاظ المحاسبي تنطوي على موقف واحد، وإن اختلفت في التعبير عنه، وهو الحيطة والحذر عند تقييم الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات، ففي ظل عدم التأكد يجب على المحاسبين الأخذ بالنظرة التشاؤمية، واختيار أقل القيم الممكنة للأصول والإيرادات وأعلى القيم الممكنة للالتزامات والمصروفات.¹

• الفرع الثاني: أنواع الحفاظ المحاسبي

ميزت الدراسات بين نوعين من الحفاظ المحاسبي هما: الحفاظ المشروط والحفاظ غير المشروط.

الحفاظ المشروط

الحفاظ المشروط هو عدم التماثل في توقيت الاعتراف والذي ينطوي على ميل المحاسبين لطلب درجة أعلى من التحقق للاعتراف بالأخبار الجيدة، وطلب درجة أقل من التحقق للاعتراف بالأخبار السيئة، والذي يترتب عنه تسريع الاعتراف بالخسائر الاقتصادية. ومن الأمثلة على الحفاظ المشروط، قياس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، والاعتراف بتدني قيمة الأصول طويلة الأجل.²

الحفاظ غير المشروط

يسمى أيضاً بالحفاظ المسبق أو الحفاظ المستقل عن الأخبار³، والذي ينطوي على الاختيار المسبق من

¹ أمينة خميس حمد ومحمد عبدالله المومني. أثر الحفاظ المحاسبي في إدارة مخاطر هبوط التدفقات النقدية التشغيلية في الشركات المدرجة في بورصة عمان. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 2018، ص83.

² Beaver, W. H., & Ryan, S. G. (2005). Conditional and Unconditional Conservatism: Concepts and Modeling. Review of Accounting Studies p:269.

³ Ruch, G. W., & Taylor, G. (2015). Accounting Conservatism: A Review of the Literature.

الفصل الأول ----- الأدبيات النظرية للحفاظ المحاسبي والقوائم المالي

قبل المؤسسات لمجموعة من السياسات والطرق المحاسبية التي تستخدمها في تقييم أصولها والتزاماتها، والتي تلتزم بموجبها بتخفيض القيمة الدفترية لصافي الأصول إلى قيمتها السوقية، على مدار عمر هذه الأصول والالتزامات¹، ومن الأمثلة على التحفظ غير المشروط، الاعتراف بنفقات البحث كمصروف في قائمة الدخل.

ويمكننا توضيح الفرق بين التحفظ المشروط والغير المشروط من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (01): الفرق بين التحفظ المشروط والتحفظ غير المشروط

التحفظ المشروط	التحفظ غير المشروط
<p>-تحفظ لاحق.</p> <p>-يرتبط بوقوع الأحداث أو الأخبار.</p> <p>-يعبر عن انخفاض القيم الدفترية في ظل الظروف وأحداث السلبية ولا يمكن أن تتحسن بالرغم من حدوث أحداث إيجابية.</p>	<p>-تحفظ مسبق</p> <p>-لا يرتبط بوقوع الأحداث أو أخبار</p> <p>-يعبر عن السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة بالاعتراف بالقيم الأقل بالأصول والإيرادات.</p>

Source: Odai haitham aljalodi. the impact of conservatisin policy on reporting quality in Jordanian banks sector "J" JOURNAL OF FINANCE and ACCOUNTING VOL6 N3 2018. PP 91 –95

• الفرع الثالث: دوافع ومبررات ممارسة التحفظ المحاسبي:

دوافع ومبررات ممارسة التحفظ المحاسبي أهمها دراسة (Lafond,R–Watts 2008) ودراسة (Basu .1997,S) وذكرت أغلبها أربعة دوافع ومبررات هي التعاقدات والدعاوى القضائية والضرائب والقواعد التنظيمية يمكن ذكرها كما يلي:²

مبررات تعاقدية: حيث يعد التحفظ المحاسبي وسيلة للتقليل النفعي للإدارة عند التقرير عن الأرقام المحاسبية المستخدمة في العمليات التعاقدية بين أطراف مختلفة ذات مصالح متعارضة.

مبررات قضائية: حيث أن المبالغة في تقييم صافي الأصول والإيرادات تزيد من تكاليف التقاضي

Journal of Accounting Literature,p:7.

¹ Ryan, S. G. (2006). Identifying Conditional Conservatism. European Accounting Review, p:3.

² سامح محمد لطفي سعودي. أثر خصائص جودة المراجعة على تعزيز مستوى التحفظ المحاسبي في التقارير المالية . (جامعة بني سويف، مصر، المحرر) مجلة المحاسبة والمراجعة (01)،2013،ص51.

مقارنة بتقييمها بأقل مما يجب، ومن ثم يكون لدى الإدارة دافع نحو التقرير عن قيم منخفضة لصافي الأصول والإيرادات.

مبررات ضريبية: حيث يؤدي التحفظ المحاسبي إلى تقليل صافي الربح من خلال تأجيل الاعتراف بالإيرادات وتعجيل الاعتراف بالمصروفات ومن ثم تقليل الالتزامات الضريبية.

مبررات تنظيمية: حيث أن لتنظيم الأسواق المالية والتعاملات المالية، ووضع المعايير المحاسبية أثر مباشر على تبني السياسات والأساليب المحاسبية المتحفظة، حيث قد يواجه المسؤولين عن تنظيم تلك الأسواق وكذا وضعوا السياسات والمعايير المحاسبية انتقادات حادة إذا كانت تلك المعايير والسياسات تؤدي إلى المبالغة في تقييم الأصول والإيرادات ومن ثم يشكل هذا دافعا لتبني السياسات المتحفظة.

☒ المطلب الثاني: مفاهيم أساسية حول القوائم المالية

• الفرع الأول: مفهوم القوائم المالية:

يتمثل الهدف الرئيس ي للمحاسبة المالية في توصيل المعلومات المتعلقة بالأحداث الاقتصادية التي قامت بها المنشأة إلى مستخدمي المعلومات لاستخدامها في إتخاذ القرارات، فالمحاسبة المالية ليست غاية في حد ذاتها ولكنها معدة لتقديم معلومات عن المنشأة لمساعدة المستخدمين في إتخاذ قراراتهم. وتعتبر القوائم المالية الوسيلة الرئيسية التي تستخدم في توصيل المعلومات المالية للأطراف الخارجية حيث تمثل هذه القوائم النتائج النهائي للعملية المحاسبية .

تعريف القوائم المالية:

هناك عدة تعاريف للقوائم المالية نذكر منها:

القوائم المالية تمثل الجزء المحوري للتقارير المالية وتمثل القوائم المالية الوسائل الأساسية لتوصيل المعلومات المحاسبية للأطراف الخارجية وعلى الرغم من أن القوائم المالية قد تحتوي على معلومات من مصادر خارج السجلات المحاسبية¹، إلا أن النظم المحاسبية مصممة بشكل عام على أساس عناصر القوائم المالية (الأصول، الإيرادات، المصروفات... إلخ) ويتم الإمداد بالمعلومات من خلال القوائم المالية الأساسية. تشكل القوائم المالية أحد المصادر الرئيسية للمعلومات وذلك بعد أن يتم تدقيقها من قبل المدقق الخارجي ليتم الاعتماد عليها في اتخاذ العديد من القرارات الاقتصادية من قبل مستخدميها² .

¹ طارق عبد العال. الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية (المجلد ط1). ، مصر: الدار الجامعية ، الإسكندرية، 2010، ص44.

² أمين السيد أحمد. عداد وعرض القوائم المالية في ضوء معايير المحاسبة. القاهرة: الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2008، ص50.

الفصل الأول ----- الأدبيات النظرية للحفاظ المحاسبي والقوائم المالي

• الفرع الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المالية

هي صفات تجعل المعلومات الواردة في القوائم المالية مفيدة للمستخدمين حيث ان تطبيق الخصائص النوعي الأساسية ومعايير المحاسبة المناسبة يجعل القوائم تظهر بصورة صادقة وعادلة ويعتبر موضوع الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المالية من المواضيع المحاسبية الرئيسية التي تحظى بالكثير من الاهتمام من قبل الكثير من الباحثين، حيث نجد حسب رأي كل من: مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB أن الخصائص الأساسية للمعلومة المالية هي الملائمة، الموثوقية، قابلية الفهم وقابلية المقارنة. مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB إن الخصائص الأساسية للمعلومات المالية هي الملائمة والموثوقية.

وتتمثل هذه الخصائص النوعية الأساسية في¹:

أ- **الملائمة**: تتمثل الملائمة في مدى تمكن مستعملي المعلومات من التنبؤ بأحداث مستقبلية، في واتخاذ القرارات على أساس معلومات لأحداث في الماضي أو الحاضر من نفس الطبيعة وهذا الوقت المناسب.

ب- **الموثوقية**: أي تكون مفيدة ويجب أيضا أن تكون موثوق بها أي معلومات لديها الجودة والموثوقية عندما تكون خالية من الأخطاء المادية والتحيز وتمثل الواقع بصدق كما يجب أن تكون معلومات كاملة أي تتصف بالشمولية.

ج- **القابلية للمقارنة**: ويقصد بها إمكانية مقارنة القوائم المالية لفترة مالية معينة مع القوائم المالية لفترة أو فترات أخرى سابقة لنفس المنشأة أو مقارنة القوائم المالية للمنشأة مع القوائم المالية لمنشأة أخرى ولنفس الفترة من اجل تحديد الاتجاهات في المركز المالي وفي الأداء ومن أجل اتخاذ القرارات المتعلقة بقرارات الاستثمار والتمويل.

د- **القابلية للفهم**: تتطلب أن تكون المعلومة معروضة بوضوح بعيدة عن التعقيد ومن ناحية أخرى يفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة التي تمكنهم من فهم المعلومات التي وردت في القوائم المالية.

• الفرع الثالث: أهداف المعلومات المالية:

تهدف القوائم المالية بشكل عام إلى توفير معلومات عن المركز المالي وأداء المنشأة والتغيرات في المركز المالي لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في إتخاذ القرارات الرشيدة، لذا تنشأ هذه الأهداف أساسا من

¹ D & ,Theofanis, K GEORGE.Factors associated with internal audit effectiveness: Evidence from Greece. Journal of accounting and taxation,2016,p113

الفصل الأول ----- الأدبيات النظرية للحفاظ المحاسبي والقوائم المالي

احتياجات المستخدمين الخارجيين الذين يعتمدون على ما تقدمه لهم القوائم المالية، حيث يتم توجيه أهداف التقارير المالية نحو المصلحة العامة لتخدم العديد من المستخدمين وتمكنهم من تحديد مدى قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية جيدا، ويتم صياغتها لتخدم قرارات المستثمرين والدائنين كمرجع يرتكزون عليه. وتتحصر اهم اهداف القوائم المالية فيما يلي¹:

. الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمنشأة والتي تساعد الفئات المختلفة في اتخاذ القرارات الرشيدة التي تحقق أهدافها؛

. تمكين مستخدمي القوائم المالية من التنبؤ بالنسبة للتطورات والأوضاع الاقتصادية المستقبلية للمنشأة وقدرتها على تحقيق التدفقات النقدية وسداد التزاماتها وتوزيع الأرباح على المساهمين؛
. تقييم قدرة المنشأة على استخدام أموالها وتحقيق أهدافها وتقييم كفاءة الإدارة بالقيام بالمسؤوليات الموكلة إليها الأمر الذي يعتبر مؤشرا على قدرة المنشأة على مواجهة منافسيها والحفاظ على بقائها واستمراريتها؛

. تهدف القوائم المالية إلى توفير معلومات عن المركز المالي وأداء المنشأة والتغيرات في المركز المالي لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرارات الاقتصادية؛

. توفير الحاجات العامة لمعظم مستخدمي القوائم المالية ومع ذلك فهي لا توفر كافة المعلومات التي يحتاجها المستخدمين لصنع القرارات الاقتصادية لان هذه القوائم تعكس فقط والى حد كبير الآثار المالية للأحداث والعمليات السابقة.

وأشارت لجنة معايير المحاسبة الدولية إلى أن أهداف القوائم المالية ليست أهدافا جامدة وان تتأثر بعدد من العوامل الاقتصادية والقانونية والسياسية لتناسب المجتمع الذي تعد فيه هذه القوائم وعلى ضوء ذلك حددت عددا من أهداف القوائم المالية أهمها ما يلي:

- توفير معلومات تلائم المستثمرين الحاليين والمحتملين والدائنين لاستخدامها في اتخاذ القرارات الاستثمارية ومنح القروض المالية؛

- توفير معلومات المفيدة للمستثمرين والدائنين لأغراض التنبؤ والمقارنة وتقييم التدفقات النقدية المتوقعة بالنسبة لهم من حيث المبلغ أو التوقيت وحالة عدم التأكد المتعلقة بهذه التدفقات؛

- دراسة وتقييم درجة سيولة المنشأة وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها سواء كانت قصيرة أو طويلة

¹ خلف الله بن يوسف ، زبير عياش. معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي IAS/IFRS. القاهرة: لدار الجامعية الإسكندرية، 2019، ص37.

الفصل الأول----- الأدبيات النظرية للتحفظ المحاسبي والقوائم المالي

الأجل (قائمة التدفقات النقدية)؛

-توضح كل ما يتعلق بحقوق الملكية وحقوق الغير وأية التزامات أخرى بالإضافة إلى أثر العمليات والأحداث الاقتصادية على هذه الحقوق (قائمة المركز المالي)؛



المصدر: حيدر محمد علي بني عطا، مقدمة في نظرية المحاسبة والمراجعة، الطبعة الأولى، دار حامد للنشر والتوزيع، الأردن، 2007، ص94.

❖ المبحث الثاني: عرض الدراسات السابقة ومناقشتها

☒ المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة

• الفرع الأول: الدراسات باللغة العربية

1. دراسة (بن يوسف خلف الله و زبير عياش 2020) بعنوان قياس أثر تبني سياسة الحفاظ المحاسبي للحد من التلاعب في القوائم المالية

هدفت الدراسة إلى قياس أثر تبني سياسة الحفاظ المحاسبي للحد من التلاعب في القوائم المالية لدراسة الممارسة المحاسبية خلال مبادئ النظام كآلية لمعرفة الحفاظ المحاسبي وأثره على جودة القوائم المالية، مع الإستعانة ببرنامج التحليل الإحصائي النسخة 42 (spss24) ثم تحليل الأعمال المحاسبية في مؤسسة فرع نومر بولاية غرداية. حيث توصلت الدراسة على أن المؤسسة محل الدراسة تطبق الحد الأدنى من الحفاظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية في حدود ما يفرضه النظام المحاسبي المالي من خلال النتائج المتوصل إليها والاستنتاجات يمكن تقديم الاقتراحات الآتية: ضرورة الالتزام بمبدأ الحفاظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية من طرف المحاسبين. إن تطبيق الحفاظ المحاسبي يساهم في مواجهة أساليب المحاسبة الإبداعية حتى وان كانت قانونية في المؤسسة محل الدراسة.

2. دراسة (تريرات أيمن، شلابي عمار وكيموش بلال 2021) بعنوان الحفاظ المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي وأثره على جودة المعلومات المحاسبية

هدفت الدراسة إلى تحديد أثر الحفاظ المحاسبي في جودة المعلومات المحاسبية، ومن أجل ذلك تم اختيار 10 مؤسسات اقتصادية عمومية بولاية سكيكدة كحالة دراسية، بالاعتماد على المنهج الوصفي، من خلال أسلوب المسح الجزئي؛ حيث تم استقصاء آراء المحاسبين والمدققين، ورؤساء مصالح المحاسبة، والإطارات المالية، 54 فردا؛ من استبيان صمم لهذا الغرض، ثم معالجة بياناته باستخدام . المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والانحدار المتعدد. أشارت النتائج إلى وجود علاقة دالة إحصائيا بين استخدام الحفاظ المحاسبي، وجودة المعلومات المحاسبية. وأوصت بالتالي:

- قياس مستوى الحفاظ المحاسبي والعوامل المؤثرة فيه في المؤسسات الاقتصادية العمومية بولاية سكيكدة؛
- دراسة الحفاظ المحاسبي في ضوء آليات حوكمة الشركات وأثرها على ملاءمة وموثوقية المعلومات المحاسبية؛

3. دراسة (مسعود صديقي و عبد القادر دشاش 2018) بعنوان دور الإفصاح الإلكتروني في تعزيز جودة

المعلومات المالية: دراسة ميدانية في البيئة الجزائرية

تهدف هذه الدراسة إلى تناول موضوع الإفصاح المحاسبي الإلكتروني ودوره في تعزيز جودة المعلومة المالية، والذي يعتبر من الأمور المهمة في المحاسبة المالية. فالإفصاح المحاسبي الإلكتروني هو الذي يقدم المعلومات المحاسبية والمالية لمستخدميها بشيء من التفصيل والشفافية من دون لبس أو تظليل في أسرع وقت ممكن، وباعتبار أن المعلومة المالية تساعد العديد من الأطراف ذات العلاقة داخل وخارج المؤسسة في اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة إذا كانت صحيحة وصادقة.

ومن خلال الدراسة الميدانية وتحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات تم التوصل في هذه الدراسة على أن الإفصاح وفق شبكة الأنترنت سوف يكون له دور إيجابي في تعزيز مستوى المعلومة المالية لما سيوفره من خصائص نوعية للمعلومة المالية أهمها الملاءمة.

استنتاجات:

من خلال الدراسة الميدانية التي أجريناها على العينة التي تم اختيارها من الأكاديميين والمهنيين وإطارات المؤسسات الاقتصادية والبنوك، وتحليل آراءهم وإجاباتهم استطعنا أن نستخلص ما يلي:

• أن القوائم المالية هي أهم مصادر المعلومات

• أن الإفصاح الإلكتروني سيكون له أثر كبير في تعزيز جودة المعلومات المالية

• أن التوسع في الإفصاح وفق شبكة الأنترنت من شأنه تعزيز جودة المعلومات المالية

4. دراسة (صلاح الدين سولم 2014) بعنوان "مساهمة معايير المحاسبة الدولية (IAS / IFRS) في

تطوير مخرجات نظم المعلومات المحاسبية"، هدفت هذه الدراسة إلى بيان الإطار الفكري والتنظيمي لمعايير المحاسبة الدولية وأهمية تبنيها، باعتبارها أعلى درجات التطور في المحاسبة على الصعيد العالمي، والسعي لتوضيح أن تطوير مخرجات النظم المحاسبية لا يتم إلا من خلال إخضاع هذه المعلومات لمعايير المحاسبة الدولية، التي توفر الجودة المطلوبة فيها وتقدمها بقالب متطور وبدرجة إفصاح عالية.

وتوصلت الدراسة إلى أن معايير المحاسبة الدولية (IFR / IAS) تسمح بإنتاج معلومات ذات منفعة وإيصالها لمستخدميها، وأن غياب هذه المعايير يؤثر بشكل سلبي على مخرجات المعلومات المحاسبية.

5. دراسة (ألاء مصطفى الأسعد 2013) بعنوان "المعايير المحاسبية والتغيرات في بيئة الأعمال

المعاصرة". هدفت الدراسة إلى الوقوف على طبيعة التغيرات البيئية والتحديات التي تواجه منظمات الأعمال، والتعريف بالمعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي، لخلق بيئة عمل متميزة تستجيب للتغيرات البيئية المستجدة، وإبراز دور المعرفة وتقنية المعلومات في تميز المنظمات.

الفصل الأول ----- الأدبيات النظرية للتحفظ المحاسبي والقوائم المالي

توصلت الدراسة لوجود فجوة واسعة بين واقع النظام المحاسبي المطبق في المنشأة، وبين متطلبات معايير المحاسبة الدولية. كما أن مواكبة التعديلات التي تقتضيها السوق العالمية عبر الاطلاع المستمر على كل ما هو جديد في معايير المحاسبة الدولية، وتطبيقها عبر نظام محاسبي من قادر على استيعاب هذه التطورات، هو ضرورة حتمية.

• الفرع الثاني: الدراسات باللغة الاجنبية

1. دراسة (Watts R,L, 2003) بعنوان " Conservatism in accounting " :هدفت هذه الدراسة الى ضرورة الرجوع للتحفظ المحاسبي حيث تضمنت جزأين، ناقش الجزء (1) مفسرات التحفظ في المحاسبة، بينما لخص الجزء (2) بعض النتائج التطبيقية لاستخدام التحفظ وانتشاره. وتوصلت الدراسة إلى أن التحفظ المحاسبي في التقارير المالية يزداد بمرور الوقت، وأن المقرضين بإمكانهم اتخاذ قرارات ائتمانية رشيدة في إطار التحفظ المحاسبي، كما أغفلت الجهات المعارضة للتحفظ المنافع الاقتصادية الناجمة عن تطبيقه.

2. دراسة (Hellman N لسنة 2008) بعنوان (Accounting conservatism under IFRS) : هدفت هذه الدراسة إلى تحديد مستوى التحفظ المحاسبي وكيف يتم تطبيقه في ظل معايير (IFRS) ، وهذا من خلال دراسة الحالات المرتبطة بثلاث معايير مختلفة (IAS11, IAS38, IAS12) ، وبهدف الوصول لتحديد هذه العلاقة تم التمييز بين التحفظ الدائم والتحفظ المؤقت .وتوصلت الدراسة إلى أن مفهوم التحفظ المحاسبي تم التخلي عنه في إطار المعايير الدولية (IFRS) باعتباره خاصية غير مرغوبة.

☒ المطلب الثاني: مناقشة الدراسات السابقة

• الفرع الأول: أوجه الاتفاق والاختلاف بين الدراسات السابقة

تباينت اهداف الدراسات السابقة وهذا راجع لاختلاف الموضوع من حيث ان بعض الدراسات تتضمن كلا المتغيرين ، والبعض له علاقة بأحد المتغيرين دون الآخر الدراسات التي كانت لها علاقة بكلا المتغيرين كانت تهدف الى التعرف على مدى تأثير التحفظ على القوائم المالية من خلال تطبيق سياسة التحفظ والقواعد الخاصة بها بالإضافة إلى معرفة القوانين والتشريعات المؤثرة في التحفظ من خلال الحرص على تطبيق جملة من المبادئ والآليات التي تسمح بتعزيز فاعلية وإبراز الدور الفعال للتحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية في الشركات الاقتصادية إما الدراسات التي تقترح من الموضوع، دراسة بن يوسف خلف الله و زبير عياش بعنوان قياس أثر تبني سياسة التحفظ المحاسبي للحد من التلاعب في القوائم المالية هدفت الدراسة إلى قياس اثر تبني سياسة التحفظ المحاسبي للحد من التلاعب في القوائم المالية لدراسة الممارسة المحاسبية خلال مبادئ النظام كآلية لمعرفة التحفظ المحاسبي وأثره على جودة القوائم المالية، و (دراسة

Hellman N بعنوان (Accounting conservatism under IFRS) :هدفت هذه الدراسة إلى تحديد مستوى التحفظ المحاسبي وكيف يتم تطبيقه في ظل معايير (IFRS) ، وهذا من خلال دراسة الحالات المرتبطة بثلاث معايير مختلفة (IAS11, IAS38, IAS12)، وكذا دراسة (Watts R,L) بعنوان " : Conservatism in accounting " هدفت هذه الدراسة الى ضرورة الرجوع للحفاظ المحاسبي حيث تضمنت جزأين، ناقش الجزء (1) مفسرات التحفظ في المحاسبة، بينما لخص الجزء (2) بعض النتائج التطبيقية لاستخدام التحفظ وانتشاره.

اتفقت كل هذه الدراسات في اختيار العينة التي لها علاقة بكل المتغيرين وكذا إن كل دراسة لم تكن لها علاقة بالمتغيرين فان لها علاقة بأحدهما.

كما كان هناك اختلافات في العينات التي أجريت عليها الدراسة فبعض الدراسات ركزت على المحاسبين في المؤسسات العمومية ذات طابع خدماتي ، والبعض ركز على المؤسسات العمومية ذات طابع اقتصادي(البنوك التجارية)، والبعض استخدم أسلوب دراسة الحالة في شركات المساهمة. كما هناك اختلافات بين مكان الدراسة حيث بعضها داخل الجزائر والبعض الأخر من الخارج (التي كانت داخل الجزائر من ولاية غرداية، سكيكدة.....) والتي كانت من الخارج (مصر ولبنان.....).

ركزت هذه الدراسات بشكل كبير على طريقة الاستبيان وكل دراسة استهدفت فئة معينة كما شرحنا في فقرة سابقة .

• الفرع الثاني:الفجوة العلمية تعالجها الدراسة الحالية

بعد وقوفنا على مختلف أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة نرى اتفاق الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية في هدفها العام، إلا أنها تختلف عنها في عدت جوانب التي تشمل الفجوة العلمية التي تعالجها الدراسة الحالية ، من حيث الهدف سنركز بشكل كبير على اثر التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية ، كذلك في عين الدراسة سنركز على مجموعة من الأساتذة الجامعيين وبعض الطلبة بالإضافة الى مؤسسات اقتصادية وكذلك بعض البنوك ومكاتب محافظة الحسابات هذا ما سيميز الدراسة عن غيرها من الدراسات السابقة .

❖ خلاصة الفصل:

لوحظ في السنوات الأخيرة تزايد اهتمام الباحثين والممارسين بموضوع الحفاظ المحاسبي، رغم الجدل الواسع الذي أثير بين الأطراف المختصة بين مؤيد ومعارض. ففي الوقت الذي يرى مؤيدو الحفاظ المحاسبي بأنه معيار لتمايز الشركات في درجة الشفافية وجودة المعلومات المحاسبية، إضافة إلى مساهمته في تعزيز القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وتحسين مستوى الملاءمة والتمثيل الصادق للقوائم المالية، يعتبره الاتجاه المعارض بأنه يفتقر للموثوقية، بسبب تعارضه مع الحياد، وتناقضه مع خاصية الملاءمة. ومع ذلك لا يزال الحفاظ المحاسبي يلعب دورا مهما في الممارسات المحاسبية المعاصرة، وهو حفزنا على دراسة أثر استخدام الحفاظ المحاسبي على القوائم المالية في البيئة الجزائرية، على اعتبار أن الثقافة المحاسبية في الجزائر تدعم استخدام الحفاظ، سواء بما يتفق مع مفهوم الحيطة والحذر عند اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية، أو بمفهومه العام الذي يتوافق مع السرية.

الفصل الثاني

الدراسة الميدانية

❖ تمهيد :

يستخدم مبدأ التحفظ المحاسبي للإفصاح ، وكذلك الالتزامات والمصروفات وأيضا تأجيل الاعتراف بالإيراد ويتضمن التحفظ المحاسبي استخدام المعايير الأكثر صرامة للاعتراف بالأخبار السيئة مثل الخسارة وتأجيل الاعتراف بالأخبار الجيدة مثل الأرباح ، وأيضا يكمن جوهر الشفافية في التحفظ المحاسبي عند إعداد التقارير المالية لأنه يثير جدلا حول جودة المعلومات المفصح عنها في القوائم المالية من قبل الشركات .

و بعد الاطلاع على الدراسات السابقة ، ارتأينا أن نتناول الدراسة الميدانية من خلال مبحثين ،حيث أن امبحث الأول نعرض فيه الطريقة و الإجراءات المتبعة قي الدراسة ،كبيانات الدراسة الميدانية ،وطريقة تصميم قائمة الاستبيان ،و ذلك في المطلب الأول ،أما المطلب الثاني سو ف نتطرق إلى الأدوات الإحصائية و القياسية المستخدمة ،والبرامج المستخدمة في معالجة بيانات الاستبيان .

المبحث الثاني تناولنا فيه مطلبين ،المطلب الأول نعرض فيه نتائج الدراسة الميدانية ،أما المطلب الثاني فنحاول من خاله تحليل وتفسر نتائج الدراسة اميدانية. و كان تقسيم الفصل كالتالي المبحث الأول خصصناه لأسلوب وأدوات الدراسة بينما المبحث الثاني قد خصصناه لعرض نتائج الدراسة ومناقشتها.

❖ المبحث الأول صلاحية أداة الدراسة.

سيتم في هذا المبحث عرض وتحليل أداة الدراسة واختبار صلاحيتها ابتداء من صلاحية المجتمع للدراسة وصولاً إلى اختبار صلاحية الاستبيان ومروراً باختبار صلاحية العينة للدراسة.

☒ المطلب الأول: صلاحية مجتمع وعينة الدراسة.

في هذا الجزء نقدم المتطلبات التي تستوجب تجليها في المجتمع والعينة حتى يكونان قابلاً للدراسة، وحتى تكون نتائج الدراسة مؤهلة لاعتمادها كإجابة منطقية لإشكالية الدراسة.
أولاً: صلاحية مجتمع الدراسة.

تعتبر أرض الميدان مصدراً لجمع البيانات عن طريق الاستثمارات أو التعداد أو أخذ عينة من المجتمع الإحصائي ممثلة لكافة خصائص المجتمع، ولكي يكون المجتمع المدروس مؤهلاً لإجراء الدراسة الميدانية عليه يشترط أن يتسم بخاصيتين أساسيتين هما خاصية التحديد وخاصية التجانس.

1. خاصية التحديد:

يقصد بالتحديد أن يكون مجتمع الدراسة معروف ومحدد للقارئ بحيث يمكن التمييز بسهولة بين العناصر التي تنتمي لمجتمع الدراسة والعناصر التي لا تنتمي إليه كما يعني أن مجتمع الدراسة هو من يستطيع تقديم إجابات عن موضوع الدراسة دون سواه، وفي دراستنا الحالية حددنا مجتمع الدراسة بناء على الأفراد التي تنتمي لمؤسسات المحاسبين والمحاسبين المعتمدين ، محافظ الحسابات المسييرين والخبير المحاسبي. وبالتالي يمكن القول ان مجتمع الدراسة هو محدد ومعروف ويمكنه الإجابة على مختلف النقاط التي تتعلق بالتحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية

2. خاصية التجانس:

يعني التجانس أن يكون كل عناصر المجتمع لهم نفس الفرصة في الإجابة على الأسئلة حسب كل الخيارات المتاحة للإجابة، بمعنى ان كل عنصر من المجتمع يجب الا يتم حصر اجابته في خيار معين ولأي سبب كان، وبالتالي تكون المقارنات في المتوسطات بكامل العدالة والحيادية.

وفي دراستنا الحالية يتجلى تجانس عناصر مجتمع الدراسة في كونهم جميعهم على دراية بمتغيرات الدراسة والمتمثلة في التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية ، إضافة إلى امتلاك جميعهم معرفة بالمؤسسات المحاسبين والمحاسبين المعتمدين ، محافظ الحسابات المسييرين والخبير المحاسبي. ومنه يمكن القول ان مجتمع الدراسة هو مجتمع متجانس ويمكنه الإجابة على مختلف النقاط التي تتعلق بالتحفظ و القوائم المالية بشكل عادل.

ثانيا: صلاحية عينة الدراسة.

نظرا لكبر حجم عناصر المجتمعات الإحصائية وتشنتها جغرافيا لاسيما بالنسبة للمواضيع ذات الطابع إحصائي فإن الامام بإجابات كل هؤلاء العناصر يعد صعب جدا أو مستحيل، لاسيما ان كانت الإجابات تأخذ وقت معين. وعليه تم اختصار الإجابات على عينة محددة من هذا المجتمع يتم اختيارها وفق شروط وبكيفية دقيقة بغية التمثيل المنطقي والعادل.

1. أساس تحديد عينة الدراسة:

في دراستنا هذه كان مجتمع الدراسة يشمل الافراد الذين على دراية بتأثير التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية في مؤسسات المحاسبين والمحاسبين المعتمدين ، محافظ الحسابات المسيرين والخبير المحاسبي.، وقد بينا فيما سبق تجانس المجتمع ومعلوماته، وعليه فإن عينة الدراسة يمكن تحديدها بالأسلوب العشوائي المنتظم أو العشوائي البسيط.

2. كيفية تحديد عينة الدراسة:

بعد حصر مجتمع الدراسة في ولاية ادرار تبين ان مجتمع الدراسة يشمل حوالي 51 عنصر، ولكون الدراسات الاقتصادية تتباين الآراء فيها حول عدد العينة اللازمة للدراسة فإن دراستنا لم تخرج عن المألوف في هذا الصدد واعتمدت على عينة تفوق 30 مفردة.

☒ المطلب الثاني: صلاحية استبانة الدراسة.

سيتم في هذا الجزء عرض وتحليل أداة الدراسة والمتمثلة في الاستبيان والتأكد من صلاحيتها للهدف المصممة من اجله من خلال قياس الصدق والثبات.
أولا: تصميم الاستبيان.

بعد ان قمنا بتحديد الهدف من الاستبيان وهو معرفة وجهات نظر افراد عينة الدراسة بخصوص التحفظ وتأثيره على جودة القوائم المالية قمنا بكتابة فقراته وأسئلته استنادا إلى نماذج معتمدة من استبيانات كثيرة سابقة للموضوع، وشمل الاستبيان على أنماط مختلفة من الأسئلة منها ما يشمل خيارات محددة ومنها ما يكون في فئات. كما ان هذه الأسئلة أيضا منها ما هو ذو طبيعة كمية، ترتيبية وإسمية.

ثانيا: الأسس المعتمدة في تصميم الاستبيان

بعد مراجعة الدراسات العلمية ذات الصلة بموضوع الدراسة وجد الباحثان أن التقسيم الامثل لجمع المعلومات داخل الاستبيان هو وضع اربع محاور أساسية مبينة كالتالي:
أ. المحور الأول: البيانات الشخصية.

تضمن هذا المحور البيانات الشخصية للمبحوثين وعددها 40، وتتمثل في:

- الجنس، (ذكر_انثى) فئتين أسميتين.
- العمر، (من 20 إلى 30 سنة_من 31 إلى 40 سنة_من 41 سنة فأكثر) فئات كمية.
- المؤهل العلمي، (أقل من الثانوي_الثانوي_ليسانس_ماستر أو ماجستير_دكتوراه_مستوى آخر) فئات ترتيبية.
- الوظيفة، (محاسب-محاسب معتمد_خبير محاسبي_محافظ الحسابات_مسيير_أستاذ جامعي).
- سنوات الخبرة، (أقل من 5 سنوات_من 5 إلى 10 سنوات_من 11 إلى 15_أكثر من 15 سنة) فئات كمية.

ب. المحور الثاني: التحفظ المحاسبي

تضمن هذا المحور مجموعة من الأسئلة للتعرف على التحفظ المحاسبي ، وهي موضوعة في فقرة واحدة تم قياسها من خلال 11 عبارة.

ج. المحور الثالث: جودة القوائم المالية.

تضمن هذا المحور مجموعة من الأسئلة للتعرف على جودة القوائم المالية ، وهي موضوعة في فقرة واحدة تم قياسها من خلال 09 عبارات.

ثالثاً: صدق الاستبيان.

قام الباحثان بإجراء عدد من الاختبارات على الاستبيان للتأكد من صحته مستخدمين في ذلك تحكيم الخبراء بالإضافة للاختبارات اللازمة للتحقق من الصدق كما يلي:

أ. صدق التحكيم:

تم عرض الاستبيان بعد تصميمها بالاعتماد على مجموعة من الأبحاث والدراسات العلمية السابقة في مجالات الموضوع وعرضها على المحكمين للتحقق من خلوها من أي عيب أو خلل علمي أو منهجي، ومن ثم الأخذ بملاحظاتهم، وتعديلها بما يتلاءم والهدف المراد الوصول إليه من الدراسة (انظر الملحق رقم ...).

ب. صدق الاتساق الداخلي لعبارات الاستبيان:

بعد تحكيم الاستبيان من طرف المتخصصين في البحث العلمي واعداد الاستبيانات، تم حساب الاتساق الداخلي للاستبيان على عينة مكونة من 20 مفردة، وطلب منهم إبداء الرأي حول أية عبارة تبدو غير مفهومة أو غير محددة، ثم جمع الملاحظات وتفرغها، وعلى ضوء ذلك جرى تعديل العبارات التي أبدت الملاحظات

الفصل الثاني ----- الدراسة الميدانية

بشأنها، كما تم حساب قيمة معامل الارتباط بيرسون Pearson Corrélation Coefficient بين كل عبارة والقيمة الكلية للفقرة، وكذلك حساب الاتساق الداخلي من خلال حساب قيمة معامل الارتباط بين كل فقرة والقيمة الكلية للمحور.

ويقصد بصدق الاتساق الداخلي هو قدرة الاستبيان على قياس ما وضع من اجله، وبالتالي فهو يعني ان افراد العينة قد فهموا ما يصبو اليه الباحث اليه. ويكون ذلك من خلال الدقة في تشكيل المحاور والفقرات وكذا الدقة في ترتيب العبارات بشكل يسهل على افراد العينة التفاعل مع الأسئلة الموجهة لهم.

رابعاً: صدق الاتساق الداخلي للمحاور:

يتضمن هذا الجزء على قياس صدق الاتساق الداخلي للعبارات داخل المحاور، وبالتالي فهي تقيس مدى سير كل العبارات المدرجة في سياق المحاور التي وضعت ضمنها، وكانت معاملات الارتباط ومستوى المعنوية لهذا المحور كما يلي:

1. الصدق الداخلي لعبارات محور التحفظ المحاسبي

يبين الجدول الموالي الصدق الداخلي لعبارات محور التحفظ المحاسبي ما يلي:

الجدول رقم(02): الصدق الداخلي لعبارات محور التحفظ المحاسبي

الرمز	العبارة	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
X1	يميل المحاسب نحو تخفيض قيمة أصول الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد	0.000	0.543
X2	يستخدم المحاسب القيمة الحالية المخصومة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل	0.002	0.470
X3	يميل المحاسب نحو تعظيم قيمة التزامات الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد	0.000	0.538
X4	تفضل الشركة استخدام معدل خصم أقل في تقييم الالتزامات الطويلة الأجل.	0.048	0.315
X5	يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصومة.	0.021	0.365
X6	يفضل المحاسب إظهار مصاريف الشركة بأعلى قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.	0.000	0.698

X7	0.442	0.004	يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.
X8	0.397	0.011	تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطة والحذر
X9	0.721	0.000	يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.
X10	0.682	0.000	ميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد
X11	0.262	0.102	يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من الجدول السابق يتضح أن معامل الارتباط لجميع عبارات محور التحفظ المحاسبي يتراوح ما بين 0.002 و 0.102 وهذا يعني وجود ارتباط (قوي) بالمجموع الكلي للعبارات المتعلقة بهذه المحور. ويلاحظ أيضا أن مستوى المعنوية لكل عبارة أقل من 0.05 بمعنى أن جميع العبارات دالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05، وبذلك فإن عبارات هذه المحور صادقة لما صممت لقياسه.

2. الصدق الداخلي لعبارات محور جودة القوائم المالية

يبين الجدول الموالي الصدق الداخلي لعبارات محور جودة القوائم المالية ما يلي:

الجدول رقم(03): الصدق الداخلي لعبارات محور جودة القوائم المالية

الرمز	العبارة	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
Y1	الإفصاح عن إعداد القوائم المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وليس هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة	0.027	0.354
Y2	الإفصاح عن إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء المعلومات الخاصة	0.000	0.612
Y3	التزام المؤسسة بعرض مجموعة كاملة من القوائم المالية سنوياً بشكل ثابت على أقل تقدير يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات	0.000	0.595

		جودة عالية	
0.733	0.000	عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Y4
0.352	0.026	الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة في إعداد بنود القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Y5
0.608	0.000	الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Y6
0.609	0.000	الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية	Y7
0.686	0.000	التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحال	Y8
0.481	0.002	إفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Y9

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من الجدول السابق يتضح أن معامل الارتباط لجميع عبارات محور جودة القوائم المالية يتراوح ما بين 0.002 و 0.027 وهذا يعني وجود ارتباط (قوي) بالمجموع الكلي للعبارات المتعلقة بهذه المحور. ويلاحظ أيضا أن مستوى المعنوية لكل عبارة أقل من 0.05 بمعنى أن جميع العبارات دالة إحصائيا عند مستوى معنوية 0.05 ، وبذلك فإن عبارات هذه المحور صادقة لما صممت لقياسه.

3. صدق الاتساق البنائي للاستبيان:

يتضمن هذا الجزء على قياس صدق الاتساق البنائي للاستبيان، وبالتالي فهو يقيس مدى سير كل المحاور المدرجة في سياق الاستبيان ككل، وكانت معاملات الارتباط ومستوى المعنوية لهذه المحاور كما يلي:
الجدول الموالي يبين صدق الاتساق البنائي للاستبيان:

الجدول رقم (04): صدق الاتساق البنائي للاستبيان

الترتيب	الاستبيان	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
1	المحور الثاني: التحفظ المحاسبي	0.000	0.790
2	المحور الثالث: جودة القوائم المالية	0.000	0.871

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق نجد أن معامل الارتباط بين معدل كل من المحور الثاني والثالث من الدراسة ومعدل كل عبارات الاستبيان تراوح بين 0.002 و 0.027 ، وهذا يدل على وجود ارتباط (قوي) بين معدل المحاور، بالإضافة إلى أن مستوى المعنوية للمحاور أقل من 0.05 مما يعني أنهم صادقون لما صمموا لقياسه، (باستثناء المحور الأول) وبالتالي تسير المحاور في السياق الكلي للاستبيان وأنها ترتبط بفرضية هذه الدراسة والمتمثلة في وجهة نظر افراد مؤسسات المحاسبين والخبير المحاسبي ومحافظ الحسابات والمحاسبين المعتمدين خامسا: ثبات فقرات الاستبيان.

يقصد بالثبات أنه لو أعيد تطبيق الأدوات على نفس العينة المدروسة وفي نفس ظروف التطبيق نحصل على نفس الردود، أو ردود قريبة من التطبيق الأول، ويرى علماء القياس أنه لو طبقت على عينة إحصائية أخرى مسحوبة من نفس المجتمع وبنفس شروط سحب العينة الأولى فإن الإجابات تكون نفسها، وبالتالي تطمئن الدراسة للنتائج التي نتحصل عليها ويمكن تشميلها أو تعميمها على المجتمع الإحصائي بأريحية تامة. وقد قامت الباحثان باختبار الثبات بأسلوبين هما: طريقة التجزئة النصفية split-half ومعامل الثبات ألفا كرونباخ cronbach's alpha.

1. طريقة ألفا كرونباخ cronbach's alpha:

ألفا كرونباخ هو ثبات اتجاهات العينة المدروسة نحو الظاهرة محل البحث، وهو قيمة تتراوح بين الصفر (0) والواحد الصحيح (1)، وكلما اقترب من الصفر كلما دل على عدم وجود ثبات، وكلما اقترب من الواحد الصحيح دل على وجود ثبات قوي جدا، ولا توجد قيمة ثابتة يمكن الاعتماد عليها في قياس الثبات في جميع أنواع الدراسات، إلا أنه يعتمد قبول القيمة حسب توطن ظاهرة القياس في مجتمع الدراسة وعدد العبارات التي تقيس الظاهرة محل البحث ويعتمد عليها الباحث في قبول درجة الثبات. وقامت الباحثان بحساب معامل ألفا كرونباخ لكل فقرات محاور البحث التي تقيس متغيرات البحث وكل محور، بالإضافة إلى معامل ألفا كرونباخ الكلي، كما يلي:

أ. ثبات مقياس محور التحفظ المحاسبي بطريقة ألفا كرونباخ:

قيست معاملات ألفا كرونباخ للمحور ككل، والنتائج موضحة في الجدول كما يلي:

الجدول رقم(05): الثبات بطريقة ألفا كرونباخ لمحور التحفظ المحاسبي

المحور	عدد العبارات	معامل ألفا
التحفظ المحاسبي	11	0.706

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من الجدول السابق يتضح أن معامل ألفا كرونباخ كان 0.706 وهويشير إلى ثبات (قوي/ ومقبول) كما

أنها تشير إلى جودة مقياس محور التحفظ المحاسبي ، لتؤكد أيضا على صدق الأداة طبقا لقاعدة القياس "كل اختبار ثابت صادق، وليس كل اختبار صادق ثابت" مما يؤكد على جودة الاستبيان وحسن قياسه، والفهم المتساوي لعينة الدراسة، بحيث يكون فهم العينة هو الفهم الذي قصدته الباحثان.

ب. ثبات مقياس محور جودة القوائم المالية بطريقة ألفا كرونباخ:

قيست معاملات ألفا كرونباخ للمحور ككل، والنتائج موضحة في الجدول كما يلي:

الجدول رقم(06): الثبات بطريقة ألفا كرونباخ لمحور جودة القوائم المالية

المحور	عدد العبارات	معامل ألفا
جودة القوائم المالية	9	0.734

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من الجدول السابق يتضح أن معامل ألفا كرونباخ كان 0.734 وهويشير إلى ثبات (قوي.) ومقبول كما

أنها تشير إلى جودة مقياس محور جودة القوائم المالية ، لتؤكد أيضا على صدق الأداة طبقا لقاعدة القياس "كل اختبار ثابت صادق، وليس كل اختبار صادق ثابت" مما يؤكد على جودة الاستبيان وحسن قياسه، والفهم المتساوي لعينة الدراسة، بحيث يكون فهم العينة هو الفهم الذي قصدته الباحثان.

ج. ثبات مقياس كل عبارات الاستبيان بطريقة ألفا كرونباخ:

الجدول رقم(07): الثبات بطريقة ألفا كرونباخ للاستبيان

محاور الاستبيان	عدد العبارات	معامل ألفا
كل عبارات الاستبيان	29	0.706

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من الجدول السابق يتضح أن معاملات ألفا كرونباخ 0.706 تشير إلى ثبات (قوي) ومقبول، ومعامل ألفا كرونباخ لكامل عبارات الاستبيان كان 0.706، وهو بدوره يشير إلى ثبات (قوي) ومقبول، مما يؤكد النتائج السابقة، وبالتالي جودة الاستبيان وحسن قياسه لكل متغيرات الدراسة، والفهم المتساوي لعينة الدراسة، بحيث يكون فهم العينة هو الفهم الذي قصدته الباحثة.

❖ المبحث الثاني: التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة

☒ المطلب الأول: التحليل الوصفي لخصائص عينة الدراسة حسب النسب والتكرارات.

في هذا الجزء سوف نحاول التطرق لخصائص عينة الدراسة من خلال الوقوف على مختلف النسب والتكرارات ومحاولة تحليلها بما يتماشى وطبيعة العامل المدروس.

1. عرض توزيع العينة حسب عامل النوع:

يوضح الجدول الموالي نتائج التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة المتعلقة بعامل النوع ما يلي:

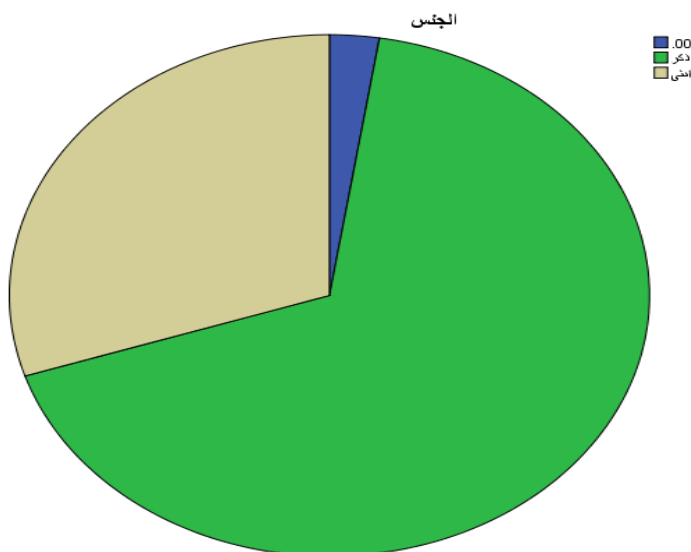
الجدول رقم(08): توزيع أفراد العينة حسب النوع.

النوع	التكرار	النسبة المئوية%
ذكر	28	70
انثى	12	30
المجموع		100

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق يتضح أن أكثر المبحوثين هم فئة الذكور حيث بلغت نسبتهم 70 بالمائة أما فئة الاناث. فهم يمثلون نسبة 30 وهم (اقل/) من فئة الذكور. ذلك أن الفارق هو 40 بالمائة مفردة من عينة الدراسة، وهذا راجع إلى طغيان جانب الذكور بالنسبة لوظيفة المحاسبة وما يخدمها من مكاتب المحافظين والخبراء المحاسبين والتي تستقطب أكثر فئات الذكور والشكل الموالي يوضح طبيعة توزيع افراد عينة الدراسة حسب عامل النوع:

الشكل رقم(02) : توزيع افراد عينة الدراسة حسب النوع.



المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات SPSS

2. عرض توزيع العينة حسب عامل العمر:

يوضح الجدول الموالي نتائج التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة المتعلقة بعامل العمرما يلي:

الجدول رقم(09): توزيع أفراد العينة حسب العمر.

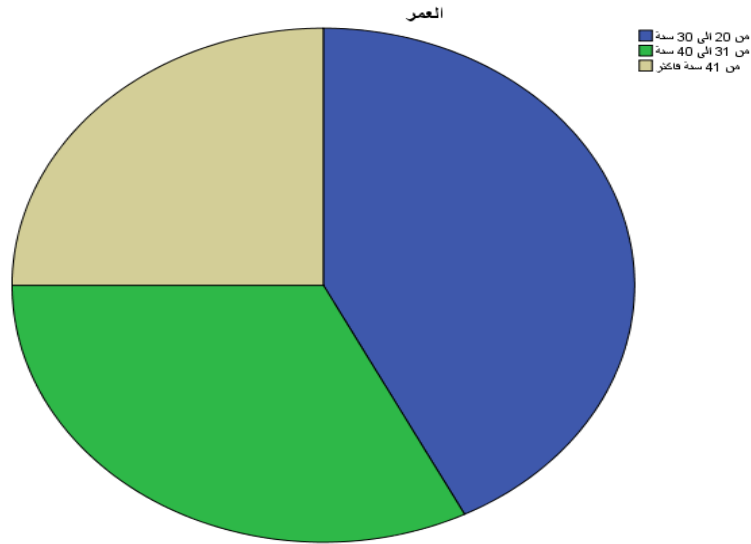
العمر	التكرار	النسبة المئوية %
من 20 الى 30 سنة	17	42.5
من 31 الى 40 سنة	13	32.5
من 41 فأكثر	10	25
المجموع	40	100

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق يتضح أن أكثر المبحوثين هم فئة من 20 الى 30 سنة ، حيث بلغت نسبتهم 42.5 بالمائة وتليها فئة من 31 الى 40 سنة حيث بلغت نسبتها 32.5 بالمائة أما فئة من 41 فأكثر فهم يمثلون نسبة 25 بالمائة وهم (اقل/من فئة من 20 الى 30 سنة و ذلك أن الفارق هو 17.5 بالمائة مفردة من عينة الدراسة، وهذا راجع إلى كثرة انتشار الفئة داخل مؤسسات المهتمة بالشأن المحاسبي والتي تستقطب أكثر فئات الشباب

والشكل الموالي يوضح طبيعة توزيع افراد عينة الدراسة حسب عامل العمر:

الشكل رقم(03): توزيع افراد عينة الدراسة حسب العمر.



المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

3. عرض توزيع العينة حسب عامل المؤهل العلمي:

يوضح الجدول الموالي نتائج التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة المتعلقة بعامل المؤهل العلمي ما

يلي:

الجدول رقم(10): توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلم.

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية %
الثانوي	5	12.5
ليسانس	11	27.5
ماستر او ماجستير	8	20
دكتوراه	11	27.5
مستوى اخر	5	12.5
المجموع	40	100

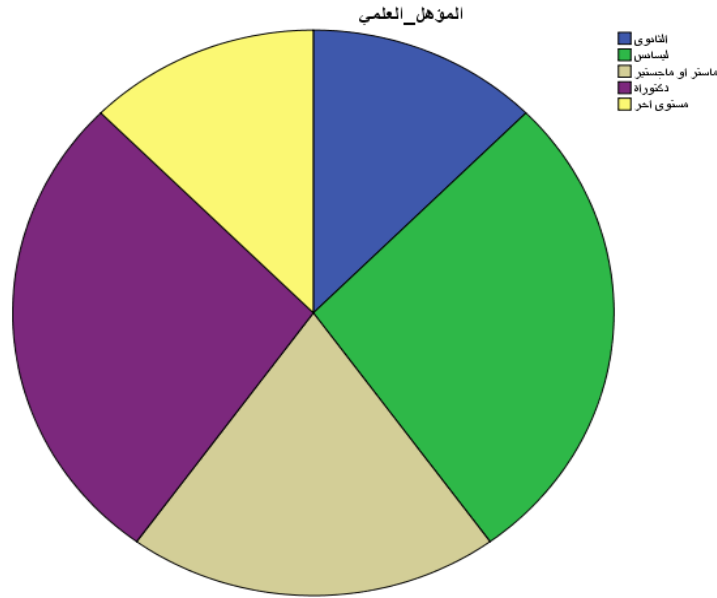
المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق يتضح أن أكثر الباحثين هم فئة ليسانس والدكتوراه ، حيث بلغت نسبتهم 11 بالمائة أما فئة الثانوي ومستوى آخر فهم يمثلون نسبة 5 بالمائة وهم (اقل) من فئة ليسانس وفئة الدكتوراه ذلك

الفصل الثاني ----- الدراسة الميدانية

أن الفارق هو 6 بالمئة مفردة من عينة الدراسة، وهذا راجع إلى المستوى المطلوب داخل مؤسسات المحاسبين وغيرهم ممن يتخصصون في مجال المحاسبة والتي تستقطب أكثر فئات من الجامعيين والشكل الموالي يوضح طبيعة توزيع أفراد عينة الدراسة حسب عامل المؤهل العلمي:

الشكل رقم(04): توزيع افراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي.



المصدر : من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات SPSS

4. عرض توزيع العينة حسب عامل الوظيفة:

يوضح الجدول الموالي نتائج التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة المتعلقة بعامل الوظيفة ما يلي:

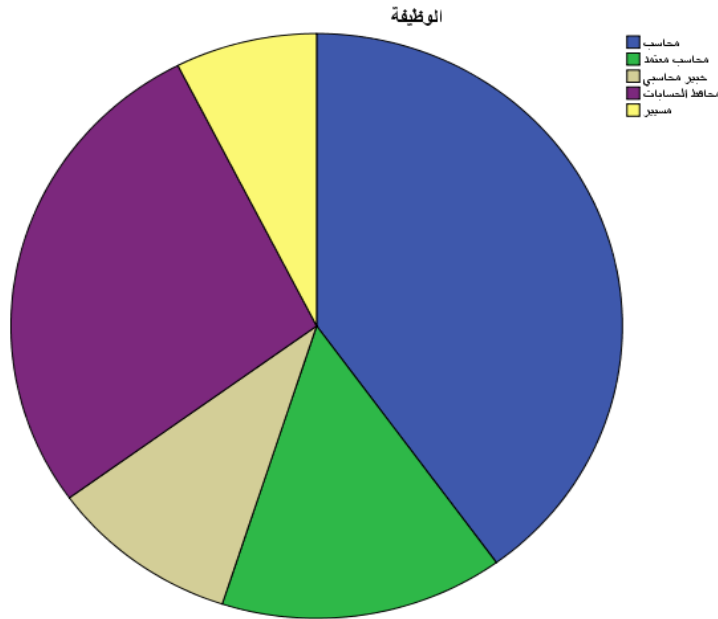
الجدول رقم(11): توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة.

الوظيفة	التكرار	النسبة المئوية %
محاسب	16	40
محاسب معتمد	6	15
خبير محاسبي	4	10
محافظ الحسابات	11	27.5
مسير	3	7.5
المجموع	40	100

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق يتضح أن أكثر المبحوثين هم فئة المحاسبين ، حيث بلغت نسبتهم 40 أما فئة المسيرين فهم يمثلون نسبة 7.5 وهم (أقل) من فئة المحاسبين ذلك أن الفارق هو 32.5 مفردة من عينة الدراسة، وهذا راجع إلى كثرة مكاتب المحاسبة والمحاسبين داخل المؤسسات والتي تستقطب أكثر فئة المحاسبين والشكل الموالي يوضح طبيعة توزيع افراد عينة الدراسة حسب عامل الوظيفة:

الشكل رقم(05): توزيع افراد عينة الدراسة حسب الوظيفة.



المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

5. عرض توزيع العينة حسب عامل الخبرة:

يوضح الجدول الموالي نتائج التحليل الوصفي لبيانات عينة الدراسة المتعلقة بعامل الخبرة ما يلي:

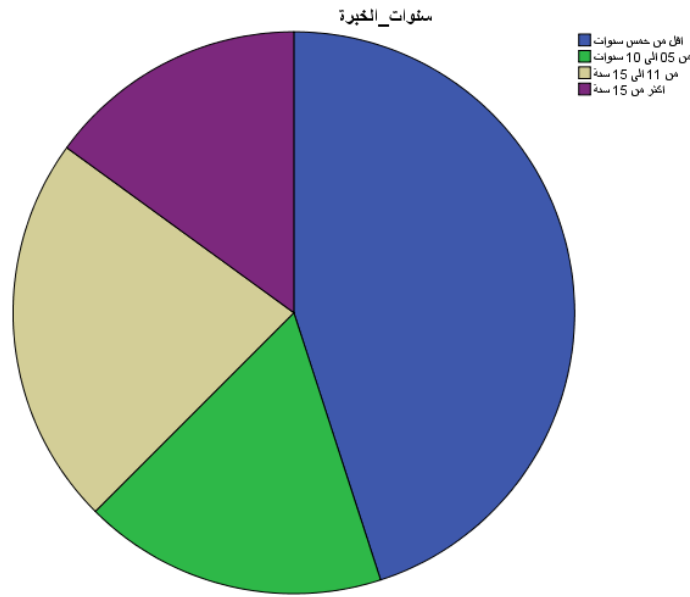
الجدول رقم(12): توزيع أفراد العينة حسب الخبرة.

الخبرة	التكرار	النسبة المئوية %
اقل من 5 سنوات	18	45
من 5 الى 10 سنوات	7	17.5
من 11 الى 15 سنوات	9	22.5
اكثر من 15 سنة	6	15
المجموع	40	100

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق يتضح أن أكثر المبحوثين هم فئة اقل من 5 سنوات ، حيث بلغت نسبتهم 45 أما فئة اكثر من 15 سنة فهم يمثلون نسبة 15 وهم (اقل)من فئة اقل من 5 سنوات ذلك أن الفارق هو 30 مفردة من عينة الدراسة، وهذا راجع إلى قلة الخبرة المحاسبية لدي فئة الشباب ووجود عدد قليل من فئة الكهول ان صح التعبير يمتلكون مكاتب محاسبية والتي تستقطب أكثر فئة الشباب والشكل الموالي يوضح طبيعة توزيع افراد عينة الدراسة حسب عامل الخبرة:

الشكل رقم(06): توزيع افراد عينة الدراسة حسب الخبرة.



المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

⊗ المطلب الثاني: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة.

نقوم في هذا الجزء بالتحليل الوصفي لخصائص محاور الدراسة: محور التحفظ المحاسبي ومحور جودة القوائم المالية

وبما ان الإجابات المرتبطة بأسئلة المحاور تتمثل في 5 خيارات فإنه تجدر الإشارة إلى أن المتوسط

الحسابي المرجح للعبارات يكون وفق التقسيم التالي:

المدى = عدد المسافات بين الخيارات/ عدد الخيارات

وبما ان عدد الخيارات هي 5 فإن المسافات تكون = 5-1 = 4 ومنه:

$$\text{المدى} = 5/(5-1) = 0.80$$

إذن تكون المتوسطات المرجحة كما يلي:

الجدول رقم(13): المتوسطات المرجحة للأسئلة ذات الخمس خيارات

الترجيح	الخيار المقابل
من 1 الى 1.79	غير موافق بشدة
من 1.80 الى 2.59	غير موافق
من 2.6 الى 3.39	محايد
من 3.4 الى 4.19	موافق
من 4.2 الى 325	موافق بشدة

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على برنامج Excel

أولاً: عرض خصائص محور التحفظ المحاسبي

يتكون هذا المحور من فقرة واحدة، ويتم تحليلها وصفيًا من خلال: المتوسط الحسابي، الانحراف

المعياري، الاتجاه مبينة في الجداول الموالية:

الجدول رقم(14) : البيانات الوصفية لعبارات محور التحفظ المحاسبي

الترميز	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
X1	يميل المحاسب نحو تخفيض قيمة أصول الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	3.3500	0.9486 8	موافق
X2	يستخدم المحاسب القيمة الحالية المخصومة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل.	3.7000	0.9114 7	موافق
X3	يميل المحاسب نحو تعظيم قيمة التزامات الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	3.0500	0.9858 0	محايد
X4	تفضل الشركة استخدام معدل خصم أقل في تقييم الالتزامات الطويلة الأجل.	3.5000	1.0127 4	موافق
X5	يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصومة.	3.5250	0.8161 0	موافق

X6	يفضل المحاسب إظهار مصاريف الشركة بأعلى قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.	3.1500	1.2310 1	محايد
X7	يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.	3.3750	0.9789 5	محايد
X8	تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطة والحذر.	3.9250	1.0225 0	موافق
X9	يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.	2.8250	1.2171 3	محايد
X10	يميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد .	3.0250	1.3104 6	محايد
X11	يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها	3.3500	1.0265 7	موافق
	المتوسط العام للمحور التحفظ المحاسبي	3.3432	0.5298 8	محايد

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول السابق أن المتوسطات الحسابية لمحور التحفظ المحاسبي تراوحت بين 3.9250 و 2.8250 وهي تتراوح بذلك بين الاتجاهات محايد و موافق، وجاءت الانحرافات المعيارية بين 0.52988 و 1.31046 وهي تشير بذلك إلى (عدم) وجود تشتت كبير في آراء افراد عينة الدراسة حول المتوسطات الحسابية، وقد سجلت العبارة المسماة ب: يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصوصة أعلى متوسط حسابي باتجاه موافق مما يدل على انها العبارة الأكثر توافقا مع وجهات نظر افراد العينة، في حين سجلت العبارة المسماة: أدنى متوسط حسابي مما يدل على انها العبارة الأقل توافقا مع وجهات نظر افراد العينة، وسجلت العبارة المسماة ب: يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها. أقل انحراف معياري ب 1.21713، مما يدل على انها العبارة الأكثر اتفاقا عليها بين افراد العينة، في حين سجلت العبارة المسماة: يميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد . أكبر انحراف معياري ب 1.31046 مما يدل على انها العبارة الأقل اتفاقا عليها بين وجهات نظر افراد العينة.

وعموما فإن المتوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 3.3432 وهو يقابل الاتجاه محايد مما يعني ان افراد

عينة الدراسة متفقون مع عبارات هذا المحور بانحراف معياري قدره 0.52988

ثانيا: عرض خصائص محور جودة القوائم المالية

يتكون هذا المحور من فقرة واحدة، ويتم تحليلها وصفيًا من خلال: المتوسط الحسابي، الانحراف

المعياري، الاتجاه مبينة في الجداول الموالية:

الجدول رقم (15): البيانات الوصفية لعبارات محور جودة القوائم المالية

الترميز	العبرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاتجاه
Y1	الإفصاح عن إعداد القوائم المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وليس هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة	3.4615	1.1202 9	موافق
Y2	الإفصاح عن إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء المعلومات الخاصة	3.2250	1.2707 3	محايد
Y3	التزام المؤسسة بعرض مجموعة كاملة من القوائم المالية سنوياً بشكل ثابت على أقل تقدير يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.2051	1.1960 3	محايد
Y4	عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.2000	1.1810 5	محايد
Y5	الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة في إعداد بنود القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.4500	1.1756 1	موافق
Y6	الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	3.3250	1.2887 6	محايد
Y7	الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية	3.2750	1.3006 4	محايد
Y8	التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة	3.8000	1.0426	موافق

	8		السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحال	
موافق	1.0349 7	3.4250	إفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Y9
محايد	0.6614 8	3.3747	المتوسط العام للمحور: جودة القوائم المالية	

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من الجدول السابق أن المتوسطات الحسابية لمحور جودة القوائم المالية تراوحت بين 3.2000 و 3.8000 وهي تتراوح بذلك بين (الاتجاهات) محايد و موافق ، وجاءت الانحرافات المعيارية بين 1.0349 و 1.30064 وهي تشير بذلك إلى (عدم) وجود تشتت كبير في آراء افراد عينة الدراسة حول المتوسطات المحاسبية ، وقد سجلت العبارة المسماة ب: التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحال أعلى متوسط حسابي باتجاه موافق مما يدل على انها العبارة الأكثر توافقا مع وجهات نظر افراد العينة، في حين سجلت العبارة المسماة: عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية أدنى متوسط حسابي مما يدل على انها العبارة الأقل توافقا مع وجهات نظر افراد العينة، وسجلت العبارة المسماة ب: إفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية أقل انحراف معياري ب 1.0349 ، مما يدل على انها العبارة الأكثر اتفاقا عليها بين افراد العينة، في حين سجلت العبارة المسماة :الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية أكبر انحراف معياري ب 1.30064 مما يدل على انها العبارة الأقل اتفاقا عليها بين وجهات نظر افراد العينة.

وعموما فإن المتوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 3.3747 وهو يقابل الاتجاه محايد مما يعني ان افراد

عينة الدراسة متفقون مع عبارات هذا المحور بانحراف معياري قدره 0.66148

❖ المبحث الثالث: اختبار الفروض.

في هذا المبحث سوف يتم اختبار فرضيات الدراسة، بحيث يتم اختبار مدى قبول أو رفض الفرضيات، كما يلي:

☒ المطلب الأول: اختبار الفرضية الرئيسية الأولى.

تم صياغة الفرضية الرئيسية الأولى كالآتي: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في إدراك مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي وجودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5%. وتتجزأ منها الفرضيات الفرعية التالية:

1. الفرضية الفرعية الأولى:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في إدراك مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل النوع. يتم استخدام T-TEST لاختبار هذه الفرضية، نظرا لكونها تحتوي متوسطين لمجموعتين فقط، ونضع فرضيتي هذا الاختبار كما يلي:

H0: يوجد تساوي المتوسطات بين فئات المجتمع حسب عامل النوع

H1: لا يوجد تساوي المتوسطات بين فئات المجتمع حسب عامل النوع

وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم(16): اختبار T-TEST للفرق بين متوسطي النوع لمحور التحفظ المحاسبي

العامل	معنوية ليفيني	قيمة T	درجات الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة
النوع	0.109	1.401	37	0.170	غير دال
		1.614	30.133	0.117	غير دال

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية لاختبار ليفيني بلغت 0.109 وهي (أكبر) من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على البيانات (لا) تحقق شرط تساوي المتوسطات وعليه يتم قراءة السطر (الأول) للنتائج.

الفصل الثاني ----- الدراسة الميدانية

من خلال قراءة السطر (الأول) من الجدول نجد أن قيمة T بلغت 1.401 بدرجة حرية 37 وبمستوى معنوية 0.170 وهي (اقل/اكبر) من 0.05، ومنه يمكن القول انه (لا) يوجد فرق جوهري بين فئتي الدراسة في فهم محور التحفظ المحاسبي

ومنه نجيب على هذه الفرضية بأنه (لا)توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل النوع.

2. الفرضية الفرعية الثانية:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل المؤهل العلمي. يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، حيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (17): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الأولى

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	3.648	4	0.912	4.371	0.006
داخل المجموعات	7.303	35	0.209		
الكلي	10.950	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=4.371$ وذلك بدرجات حرية للبيس 4 ودرجات حرية للمقام 35 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.006 وهي (اقل) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(رفض) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل المؤهل العلمي.

3. الفرضية الفرعية الثالثة:

الفصل الثاني ----- الدراسة الميدانية

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل العمر .

يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، حيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (18): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الأولى

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	0.729	2	0.365	1.320	0.279
داخل المجموعات	10.221	37	0.276		
الكلي	10.950	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F = 1.320$ وذلك بدرجات حرية للبسط 2 ودرجات حرية للمقام 35 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.279 وهي (أكبر) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(قبول) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل العمر

4. الفرضية الفرعية الرابعة:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل الوظيفة يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، والذي يتطلب توافر شرط تساوي التباين ومن خلال اختبار تجانس التباين TEST OF HOMOGENEITY OF VARIANCES، من قيمة الإحصاء LEVENE STATISTIC بلغت القيمة الاحتمالية لهذا الإحصاء 0.510 وهي أكبر من مستوى المعنوية المستخدم لتحليل البيانات 0.05 ولهذا يتم قبول فرض تساوي التباينات. وحيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (19): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الرابعة من الفرضية الرئيسية الأولى

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	0.958	4	0.239	0.839	0.510
داخل المجموعات	9.992	35	0.285		
الكلي	10.950	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=0.839$ وذلك بدرجات حرية للسط 4 ودرجات حرية للمقام 35 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.510 وهي (أكبر) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(قبول) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل الوظيفة

5. الفرضية الفرعية الخامسة:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل سنوات الخبرة يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، والذي يتطلب توافر شرط تساوي التباين ومن خلال اختبار تجانس التباين TEST OF HOMOGENEITY OF VARIANCES، من قيمة الإحصاء LEVENE STATISTIC بلغت القيمة الاحتمالية لهذا الإحصاء 0.260 وهي أكبر من مستوى المعنوية المستخدم لتحليل البيانات 0.05 ولهذا يتم قبول فرض تساوي التباينات. وحيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (20): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الخامسة من الفرضية الرئيسية الأولى

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	1.141	3	0.380	1.396	0.260
داخل المجموعات	9.809	36	0.272		
الكلي	10.950	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=1.396$ وذلك بدرجات حرية للبيس 3 ودرجات حرية للمقام 36

كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.260 وهي (أكبر/أقل) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل بـ(قبول/رفض) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل سنوات الخبرة

☒ المطلب الثاني: اختبار الفرضية الرئيسية الثانية.

تم صياغة الفرضية الرئيسية الأولى كالآتي: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5%. وتتجزأ منها الفرضيات الفرعية التالية:

1. الفرضية الفرعية الأولى:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل الجنس.
يتم استخدام T-TEST لاختبار هذه الفرضية، نظرا لكونها تحتوي متوسطين لمجموعتين فقط، ونضع فرضيتي هذا الاختبار كما يلي:

H_0 : يوجد تساوي المتوسطات بين فئات المجتمع حسب عامل النوع

H_1 : لا يوجد تساوي المتوسطات بين فئات المجتمع حسب عامل النوع

وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم(21) : اختبار T-TEST للفرق بين متوسطي الجنس لمحور جودة القوائم المالية

العامل	معنوية ليفيني	قيمة T	درجات الحرية	مستوى المعنوية	الدلالة
النوع	0.694	0.282	37	0.779	غير دال
		0.285	21.610	0.779	غير دال

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن مستوى المعنوية لاختبار ليفيني بلغت 0.694 وهي (اكبر) من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على البيانات تحقق شرط تساوي المتوسطات وعليه يتم قراءة السطر (الأول) للنتائج. من خلال قراءة السطر (الأول) من الجدول نجد أن قيمة T بلغت 0.282 بدرجة حرية 37 وبمستوى معنوية 0.779 وهي (اكبر) من 0.05، ومنه يمكن القول انه لا يوجد فرق جوهري بين فئتي الدراسة في فهم محور جودة القوائم المالية.

ومنه نجيب على هذه الفرضية بأنه لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل النوع.

2. الفرضية الفرعية الثانية:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل المؤهل العلمي. يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، حيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (22) تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الأولى

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	0.729	5	1.931	7.236	0.000
داخل المجموعات	9.340	35	0.267		
الكلي	17.065	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=7.236$ وذلك بدرجات حرية للبسط 4 ودرجات حرية للمقام 35 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.000 وهي (اقل) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(رفض) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل العمر

3. الفرضية الفرعية الثالثة:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم التحفظ المحاسبي عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل العمر .
يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، حيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:
الجدول رقم (23): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الثانية

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	2.980	2	1.490	3.914	0.029
داخل المجموعات	14.085	37	0.381		
الكلي	17.065	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=3.914$ وذلك بدرجات حرية للبسط 2 ودرجات حرية للمقام 37 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.029 وهي (اقل) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(رفض) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل العمر

4. الفرضية الفرعية الرابعة:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل الوظيفة يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، والذي يتطلب توافر شرط تساوي التباين ومن خلال اختبار تجانس التباين TEST OF HOMOGENEITY OF VARIANCES، من قيمة الإحصاء LEVENE STATISTIC بلغت القيمة الاحتمالية لهذا الإحصاء 0.034 وهي أقل من مستوى المعنوية المستخدم لتحليل البيانات 0.05 ولهذا يتم قبول فرض تساوي التباينات. وحيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (24): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الرابعة من الفرضية الرئيسية الثانية

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	4.296	4	1.074	2.944	0.034
داخل المجموعات	12.768	35	0.365		
الكلي	17.065	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=2.944$ وذلك بدرجات حرية للبيس 4 ودرجات حرية للمقام 35 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.034 وهي (أقل) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(رفض) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل الوظيفة

5. الفرضية الفرعية الخامسة:

لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل سنوات الخبرة

الفصل الثاني ----- الدراسة الميدانية

يتم استخدام تحليل التباين في اتجاه واحد لاختبار هذه الفرضية، والذي يتطلب توافر شرط تساوي التباين ومن خلال اختبار تجانس التباين TEST OF HOMOGENEITY OF VARIANCES، من قيمة الإحصاء LEVENE STATISTIC بلغت القيمة الاحتمالية لهذا الإحصاء 0.429 وهي أكبر من مستوى المعنوية المستخدم لتحليل البيانات 0.05 ولهذا يتم قبول فرض تساوي التباينات. وحيث أن التباينات والعينات التي تم سحبها هي عشوائية ومستقلة، فيمكن إكمال تحليل التباين، وفيما يلي جدول تحليل التباين التالي:

الجدول رقم (25): تحليل التباين لاختبار الفرضية الفرعية الخامسة من الفرضية الرئيسية الثانية

ANOVA	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط مجموع المربعات	المؤشر الإحصائي F	القيمة الاحتمالية SIG
بين المجموعات	1.245	3	0.415	0.945	0.429
داخل المجموعات	15.819	36	0.439		
الكلي	17.065	39			

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول السابق نجد أن $F=0.945$ وذلك بدرجات حرية للسط 3 ودرجات حرية للمقام 36 كما أن القيمة الاحتمالية المقابلة المحسوبة بلغت 0.429 وهي (أكبر) من مستوى المعنوية 0.05 وبهذا يتوافر لدى الباحث دليل ب(قبول) الفرض القائل: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية في ادراك عمال مؤسسة المحاسبين ، المحاسبين المعتمدين ، الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات لمفاهيم جودة القوائم المالية عند مستوى معنوية 5% تعزى لعامل سنوات الخبرة

☒ المطلب الثالث: اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة.

تم صياغة الفرضية الرئيسية الثالثة كالآتي: لا يوجد دور ذو دلالة معنوية ل التحفظ المحاسبي في جودة القوائم المالية لدى أفراد عينة الدراسة عند مستوى معنوية 0.05 لاختبار هذه الفرضية نقوم باستخدام اختبار تحليل الانحدار الخطي البسيط، كما هو موضح في الجدول

الموالي:

الجدول رقم(26): نموذج الانحدار بين التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية

النموذج	R	معامل التحديد	الارتباط المعدل	الخطأ المعياري
X,Y	0.388	0.150	0.180	0.61773

المصدر: من اعداد الطالبتان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS23.

يتضح من خلال الجدول اعلاه وفقا لآراء أفراد العينة المدروسة أن قيمة معامل الارتباط بين التحفظ

المحاسبي و جودة القوائم المالية.بلغت 0.180 وهي تدل على أنه يوجد ارتباط موجب بين المتغيرين وهو

ارتباط متوسط، وبلغ معامل التحديد 0.150 أي أن ما نسبته 15 % من التغير في جودة القوائم المالية لدى

أفراد عينة الدراسة بأدرار ناتج عن التغير في مستوى الاهتمام التحفظ المحاسبي

الجدول رقم(27) : تحليل التباين في المتوسطات بين التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية

النموذج (X,Y)	مجموع المربعات	درجات الحرية	مربعات المتوسطات	F	مستوى المعنوية
الانحدار	2.564	1	2.564	6.720	0.013
البواقي	14.500	38	0.382		
المجموع	17.065	39			

المصدر: من اعداد الطالبتان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss23.

يتضح من خلال الجدول اعلاه أن قيمة F بلغت 6.720 عند مستوى معنوية 0.013 وهي أقل من

مستوى الدلالة 0.05 وهذا يدل على أن نموذج الانحدار المقترح هو ملائم للدراسة، وعليه يمكن مواصلة تحليل

الانحدار بين المتغيرين وتحديد القيمة الثابتة والميل في معادلة النموذج.

الجدول رقم (28) : تحليل الانحدار لـ التحفظ المحاسبي و جودة القوائم المالية

النموذج	المعاملات غير المعيارية		المعاملات المعيارية	T	مستوى المعنوية
	B	الخطأ	Beta		
القيمة الثابتة	1.757	0.632	0.388	2.781	0.008
	0.484	0.187		2.592	0.013
التحفظ المحاسبي					

المصدر: من اعداد الطالبان بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من خلال الجدول اعلاه وفقا لآراء أفراد العينة المدروسة أن القيمة الثابتة للنموذج بلغت 1.757 وهي قيمة لا تتغير بتغير التحفظ المحاسبي وبخطأ معياري 0.632 ، أما بالنسبة لميل معادلة الانحدار الخطي فقد بلغ 0.484 أي أن التغير في التحفظ المحاسبي بدرجة واحدة سوف يغير 6.32 % ضمن معادلة الانحدار وذلك بخطأ معياري قدره 0.187 ، وعليه، وبالنظر إلى قيمة مستوى الدلالة 0.008 يمكن القول أنه هناك دور ذو دلالة إحصائية للتحفظ المحاسبي في جودة القوائم المالية بمعادلة تنبؤ نصيغها على النحو التالي:

$$b+ax=Y$$

$$(1.757+)X(0.484Ya)=$$

أي أن:

$$جودة القوائم المالية = 0.484 (التحفظ المحاسبي) + 1.757$$

وعليه نقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه: يوجد دور ذو دلالة معنوية ل التحفظ المحاسبي في

جودة القوائم المالية لدى عينة الدراسة عند مستوى معنوية 0.05.

❖ خلاصة الفصل الثاني:

هدفنا من خلال هذه الدراسة هو إبراز دور التحفظ الحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية والتي تعتبر مصدرا رئيسيا يعتمد عليها من طرف مستخدميها في اتخاذ القرارات المناسبة.

و لتحقيق هذا الهدف اعتمدنا في دراستنا على أداة الاستبيان من خلال استطلاع رأي عينة من محافظي الحسابات، محاسبين خبراء المحاسبة، حيث تم توزيع 50 استبانة في منطقة 05 جويلية ولاية أدرار.

وبعد عملية تحليل وتفسير نتائج الاستبيان خلصت دراستنا إلى أن التحفظ المحاسبي يساهم في توعية مستخدمي القوائم المالية بمدى أهمية القرارات التي يتم اتخاذها في تحسين ربحية المؤسسة وذلك من خلال صدق و شفافية القوائم المالية كما يساهم في حماية مصالح الأطراف ذات العلاقة.

خاتمه

شهدت الدراسات في مجال الاقتصاد خاصة في ميدان المحاسبة بعد الأزمة المالية الأخيرة عدة دراسات تتناول مسببات الأزمة ومدا قصور مهنة المحاسبة على تقديم معلومات مالية تساعد في التنبؤ بالإخطار التي تحقق باستمرارية المؤسسة، ومعرفة وضعيتها الاقتصادية الحقيقية، وحظي مفهوم الحيطة والحذر بالكثير من الاهتمام من قبل العديد من الباحثين الذين اعتبروا أن الأزمة المالية العالمية الأخيرة أظهرت الحاجة إلى ممارسة هذا المفهوم، من أجل الحد من انتهاكات مديري الشركات من الإفصاح عن الأرباح على غير حقيقتها، وأهمية مساهمته في إعطاء معلومات مالية موثوقة، تساعد مستخدميها في اتخاذ مختلف قراراتهم المالية.

لقد سعت هاته الدراسة إلى إيجاد إجابة للإشكالية المطروحة حول مدى تأثير سياسة التحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية وذلك من خلال التعرف على مبدأ التحفظ المحاسبي بعرض أهم الأدبيات التي تناولت هذا المفهوم من مؤسسات دولية مختصة أو باحثين اقتصاديين ، حيث أظهرت الدراسة أهمية التحفظ المحاسبي في استخدام المبادئ المتعارف عليها والمعايير الأشد صارمة عند الاعتراف بالأرباح وعدم المبالغة في إثبات موجودات المؤسسة أو قيمة دخل الفترة المالية ، فهو وسيلة مهمة للتعامل مع حالات عدم التأكد والمخاطرة الكامنة في الأنشطة التي تقوم بها المؤسسة.

نتائج اختبار الفرضيات:

انطلاقاً من طريقة المعالجة المعتمدة والتي جمعت بين الدراسة النظرية من جهة والدراسة الميدانية من جهة أخرى والتي أجريت عن طريق استمارة الاستبيان، توصلنا من خلال اختبار الفرضيات إلى النتائج التالية:

✓ وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين سياسة تبني التحفظ المحاسبي وجودة القوائم المالية من خلال الاعتماد بشكل كبير على مبدأ التحفظ المحاسبي والالتزام به عند إعداد القوائم المالية من طرف الأطراف ذات العلاقة في المؤسسات

✓ وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحفظ المحاسبي وجودة المعلومات المالية من خلال توفيرها لمعلومات مالية تتوافر على مستوى مقبول من المصدقية والملائمة؛

اقتراحات الدراسة:

من خلال النتائج المتوصل إليها والاستنتاجات يمكن تقديم الاقتراحات الآتية:

✓ ضرورة الالتزام بمبدأ التحفظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية من طرف المحاسبين، الحرص على عدم الإفراط في استخدامه تجنباً لتشويه المعلومات المالية بالتأثير على ملائمتها في التنبؤ بالتدفقات المستقبلية؛

✓ استغلال المرونة المحاسبية التي يقدمها التحفظ المحاسبي في حدود أخلاقيات مهنة المحاسبة عند إعداد القوائم المالية من أجل إعطاء صورة صادقة للوضع المالية للمؤسسة؛

✓ ضرورة الاهتمام بمبدأ التحفظ المحاسبي من طرف مستخدمي ومعدّي القوائم المالية باعتباره يساعد على تحديد ما إذا كانت هناك شكوك في جودة السياسات المحاسبية كوجود تغييرات في المحاسبة والزيادة في الأرباح غير المبررة ؛

✓ عمد المشرع الجزائري من خلال النظام المحاسبي المالي إلى إلزام المؤسسات بمستوى مقبول من التحفظ المحاسبي في ممارساتها المحاسبية ، والذي يعتبره النظام المحاسبي المالي كمبدأ من المبادئ المحاسبية وهذا لضمان شفافية القوائم المالية ومصداقيتها ؛

فائمة المصادر

والمراجع

قائمة المصادر والمراجع

المراجع باللغة العربية العربية:

الكتب:

1. رجب سعيد محمود أبو جراد. العلاقة بين التحفظ في السياسات المحاسبية والحاكمية المؤسسية وأثرها على جودة الإفصاح عن البيانات المالية للمصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين. غزة فلسطين: كلية لتجارة الجامعة الإسلامية، 2015.
2. أمينة خميس حمد ومحمد عبدالله المومني. أثر التحفظ المحاسبي في إدارة مخاطر هبوط التدفقات النقدية التشغيلية في الشركات المدرجة في بورصة عمان. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 2018.
3. سامح محمد لطفي سعودي. أثر خصائص جودة المراجعة على تعزيز مستوى التحفظ المحاسبي في التقارير المالية. (جامعة بني سويف، مصر، المحرر) مجلة المحاسبة والمراجعة (01)، 2013.
4. طارق عبد العال. الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية (المجلد ط1). ، مصر: الدار الجامعية، الإسكندرية، 2010.
5. أمين السيد أحمد. عداد وعرض القوائم المالية في ضوء معايير المحاسبة. القاهرة: الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2008.
6. خلف الله بن يوسف ، زبير عياش. معايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولي IAS/IFRS. القاهرة: لدار الجامعية الإسكندرية، 2019.
7. حيدر محمد علي بني عطا، مقدمة في نظرية المحاسبة والمراجعة، الطبعة الأولى، دار حامد للنشر والتوزيع، الأردن، 2007.

المجلات:

8. الرشيد ممدوح صادق، تقييم التحفظ المحاسبي من منظور المستخدم: دراسة نظرية وميدانية، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، جامعة سوهاج، مج 25، ع2، 2011.

المراجع باللغة الأجنبية:

9. Beaver, W. H., & Ryan, S. G. (2005). Conditional and Unconditional Conservatism: Concepts and Modeling. Review of Accounting Studies.
10. Ruch, G. W., & Taylor, G. (2015). Accounting Conservatism: A Review of the Literature Journal of Accounting Literature.
11. D & ,.Theofanis, K GEORGE.Factors associated with internal audit effectiveness: Evidence from Greece. Journal of accounting and taxation, 2016

الملاحق



شهادة تحكيم استبيان



استبيان لمذكرة بعنوان * تأثير التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية *

الرقم	المحكم	الامضاء
01	أ. عوماري عائشة	
02	ولديا هو سمير	
03	عزيزية احمد عائشة	
04	لبيبي عبد الرحمن	
05		
06		
07		



جامعة ادرار

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

الموضوع: استبيان



بسم الله والصلاة والسلام على أشرف الخلق أجمعين وإمام المرسلين وبعد في اطار اعداد مذكرة التخرج لنيل شهادة الماستر تخصص تدقيق ومراقبة التسيير نقوم بدراسة ميدانية تطبيقية تحت عنوان **تأثير التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية** ، ولأجل القيام بهذه الدراسة نتوجه اليكم بهذا الاستبيان مع الشكر المسبق ونرجو منكم التفضل علينا بالإجابة على الأسئلة الواردة في الاستبيان لنتمكن من اجراء التحليل العلمي المطلوب مع التأكيد بأنه سيتم التعامل مع الإجابات بالسرية التامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي ، ولكم خالص تقديراتنا واحتراماتنا .وفي الأخير نرجو من سيادتكم الإجابة على هذا الاستبيان .
وشكرا.

اشراف:

إعداد:

د/ بن العرية محمد

- بن خليفة عبد السلام

- أحمد عبدالدائم

البيانات الشخصية:

يرجى منكم وضع العلامة (x) في المكان المناسب.

1) الجنس: ذكر () انثى () .

2) المؤهل العلمي : اقل من ثانوي () الثانوي () ليسانس () ماستر او

ماجستير () دكتوراه () مستوى اخر () .

3) العمر : من 20 الى 30 سنة () من 31 الى 40 سنة ()

من 41 سنة فاكثر () .

4) الوظيفة : محاسب () محاسب معتمد () خبير محاسبي () محافظ حسابات ()

() مسيير () .

الملحق 02

(5 سنوات الخبرة : اقل من خمس سنوات () من 05 الى 10 سنوات () من 11 الى 15 سنة ()

اكثر من 15 سنة () .

المحور الأول : التحفظ المحاسبي .

المحور الثاني : جودة القوائم المالية.

المحور الثالث : تأثير التحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية.

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة
المحور الأول : التحفظ المحاسبي					
					يميل المحاسب نحو تخفيض قيمة أصول الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.
					يستخدم المحاسب القيمة الحالية المخصومة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل.
					يميل المحاسب نحو تعظيم قيمة التزامات الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.
					تفضل الشركة استخدام معدل خصم أقل في تقييم الالتزامات الطويلة الأجل.
					يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصومة.
					يفضل المحاسب إظهار مصاريف الشركة بأعلى قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.
					يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.
					تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطة والحذر.
					يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة

					والمشكوك في تحصيلها.
					يميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.
					يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها.
المحور الثاني : جودة القوائم المالية					
					الإفصاح عن إعداد القوائم المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وليس هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة أو التوقف عن النشاط له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					الإفصاح عن إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء المعلومات الخاصة بقائمة التدفقات النقدية يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					التزام المؤسسة بعرض مجموعة كاملة من القوائم المالية سنوياً بشكل ثابت على أقل تقدير يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة في إعداد بنود القوائم المالية (التكلفة التاريخية، التكلفة الجارية، القيمة العادلة، القيمة القابلة للاسترداد) له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
					الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية
					التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحالية له أثر على توليد قوائم مالية ذات جودة عالية

					لإفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية
المحور الثالث : تأثير التحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية					
					الاعتماد على مبدأ التحفظ المحاسبي في إعداد القوائم المالية يخفض من نسبة التلاعب فيها؛
					يساهم مبدأ التحفظ المحاسبي في ترشيد القرارات الاستثمارية التي يتخذها مستخدمي القوائم المالية؛
					ارتفاع مستوى التحفظ المحاسبي يساهم في تعزيز مصداقية القوائم المالية؛
					الالتزام بالتحفظ المحاسبي من السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية؛
					يستخدم التحفظ المحاسبي في عملية التلاعب بالقوائم المالية؛
					يساعد التحفظ المحاسبي على زيادة جودة المعلومات المالية وإمكانية الاعتماد عليها؛
					تتمتع القوائم المالية بالحد الأدنى من الشفافية
					يؤدي التحفظ المحاسبي إلى وجود نوع من التحيز في المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية المفصح عنها؛
					تتضمن القوائم المالية معلومات معدة للاستخدام بغرض تحقيق اهتمامات جهة معينة من المستخدمين.

		يستخد المحاسب القيمة الحالية المخصومة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل.	يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.	تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطة والحذر.	يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.	يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها .	x
يميل المحاسب نحو تخفيض قيمة أصول الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	Pearson Correlation	.569**	-.007	-.052	.254	-.050	.543**
	Sig. (2-tailed)	.000	.966	.752	.113	.759	.000
	N	40	40	40	40	40	40
يستخد المحاسب القيمة الحالية المخصومة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل.	Pearson Correlation	1	.101	-.135	.206	-.241	.470**
	Sig. (2-tailed)		.537	.407	.203	.134	.002
	N	40	40	40	40	40	40
يميل المحاسب نحو تعظيم قيمة التزامات الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	Pearson Correlation	.217	.272	-.047	.221	-.094	.538**
	Sig. (2-tailed)	.179	.089	.773	.170	.565	.000
	N	40	40	40	40	40	40
تفضل الشركة استخدام معدل خصم أقل في تقييم الالتزامات الطويلة الأجل.	Pearson Correlation	.167	.039	.111	.010	-.025	.315*
	Sig. (2-tailed)	.304	.812	.494	.949	.880	.048
	N	40	40	40	40	40	40
يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصومة.	Pearson Correlation	.458**	.229	-.075	-.008	-.133	.365*
	Sig. (2-tailed)	.003	.156	.648	.959	.413	.021
	N	40	40	40	40	40	40
يفضل المحاسب إظهار مصاريف الشركة بأعلى قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.	Pearson Correlation	.247	.378*	.254	.412**	-.063	.698**

الملحق 03

	Sig. (2-tailed)	.125	.016	.114	.008	.700	.000
	N	40	40	40	40	40	40
يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.	Pearson Correlation	.101	1	.080	.315*	-.108	.442**
	Sig. (2-tailed)	.537		.623	.048	.505	.004
	N	40	40	40	40	40	40
تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطة والحذر.	Pearson Correlation	-.135	.080	1	.422**	.294	.397*
	Sig. (2-tailed)	.407	.623		.007	.065	.011
	N	40	40	40	40	40	40
يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.	Pearson Correlation	.206	.315*	.422**	1	.297	.721**
	Sig. (2-tailed)	.203	.048	.007		.063	.000
	N	40	40	40	40	40	40
يميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.	Pearson Correlation	.200	.152	.193	.598**	.394*	.682**
	Sig. (2-tailed)	.217	.348	.233	.000	.012	.000
	N	40	40	40	40	40	40
يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها.	Pearson Correlation	-.241	-.108	.294	.297	1	.262
	Sig. (2-tailed)	.134	.505	.065	.063		.102
	N	40	40	40	40	40	40
X	Pearson Correlation	.470**	.442**	.397*	.721**	.262	1
	Sig. (2-tailed)	.002	.004	.011	.000	.102	
	N	40	40	40	40	40	40

		الإفصاح عن الأعداد القوائم	الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية	التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحالية	إفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	y
الإفصاح عن إعداد القوائم المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وليس هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	1 39	-.108 .513 39	-.011 .947 39	.252 .121 39	.002 .991 39	.354* .027 39
الإفصاح عن إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء المعلومات الخاصة	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.531** .000 39	.252 .117 40	.101 .534 40	.364* .021 40	-.036 .827 40	.612** .000 40
التزام المؤسسة بعرض مجموعة كاملة من القوائم المالية سنوياً بشكل ثابت على أقل تقدير يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.259 .116 38	.161 .327 39	.049 .765 39	.305 .059 39	.184 .263 39	.595** .000 39
عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	.176 .284 39	.361* .022 40	.397* .011 40	.429** .006 40	.222 .168 40	.733** .000 40
الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة في إعداد بنود القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation Sig. (2-tailed) N	-.223 .171 39	.324* .041 40	.101 .533 40	.033 .838 40	-.035 .831 40	.352* .026 40
الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation n	-.108 1	1 .527**	.527** .221	.221 .201	.201 .608**	.608**

عالية	Sig. (2-tailed)	.513		.000	.170	.213	.000
	N	39	40	40	40	40	40
الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation	-.011	.527**	1	.401*	.444**	.609**
	Sig. (2-tailed)	.947	.000		.010	.004	.000
	N	39	40	40	40	40	40
التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحالية	Pearson Correlation	.252	.221	.401*	1	.580**	.686**
	Sig. (2-tailed)	.121	.170	.010		.000	.000
	N	39	40	40	40	40	40
الإفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	Pearson Correlation	.002	.201	.444**	.580**	1	.481**
	Sig. (2-tailed)	.991	.213	.004	.000		.002
	N	39	40	40	40	40	40
Y	Pearson Correlation	.354*	.608**	.609**	.686**	.481**	1
	Sig. (2-tailed)	.027	.000	.000	.000	.002	
	N	39	40	40	40	40	40

Correlations

		x	y	M
x	Pearson Correlation	1	.388*	.790**
	Sig. (2-tailed)		.013	.000
	N	40	40	40
y	Pearson Correlation	.388*	1	.871**
	Sig. (2-tailed)	.013		.000
	N	40	40	40
M	Pearson Correlation	.790**	.871**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	
	N	40	40	40

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.734	9

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.706	11

Statistics

		الجنس	المؤهل العلمي	العمر	الوظيفة	سنوات الخبرة
N	Valid	40	40	40	40	40
	Missing	0	0	0	0	0

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	38	95.0
	Excluded ^a	2	5.0
	Total	40	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

الجنس

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	.00	1	2.5	2.5	2.5
	ذكر	27	67.5	67.5	70.0
	انثى	12	30.0	30.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

المؤهل العلمي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	الثانوي	5	12.5	12.5	12.5
	ليسانس	11	27.5	27.5	40.0
	ماجستير او ماجستير	8	20.0	20.0	60.0
	دكتوراة	11	27.5	27.5	87.5
	مستوى اخر	5	12.5	12.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

العمر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	من 20 الى 30 سنة	17	42.5	42.5	42.5
	من 31 الى 40 سنة	13	32.5	32.5	75.0
	من 41 سنة فاكثر	10	25.0	25.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

الوظيفة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محاسب	16	40.0	40.0	40.0
محاسب معتمد	6	15.0	15.0	55.0
خبير محاسبي	4	10.0	10.0	65.0
محافظ الحسابات	11	27.5	27.5	92.5
مسيير	3	7.5	7.5	100.0
Total	40	100.0	100.0	

سنوات الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid اقل من خمس سنوات	18	45.0	45.0	45.0
من 05 الى 10 سنوات	7	17.5	17.5	62.5
من 11 الى 15 سنة	9	22.5	22.5	85.0
اكثر من 15 سنة	6	15.0	15.0	100.0
Total	40	100.0	100.0	

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
يميل المحاسب نحو تخفيض قيمة أصول الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	40	3.3500	.94868
يستخدم المحاسب القيمة الحالية المخصصة في تقييم بعض الأصول الطويلة الأجل.	40	3.7000	.91147
يميل المحاسب نحو تعظيم قيمة التزامات الشركة المعلنة للجمهور في ظروف عدم التأكد.	40	3.0500	.98580
تفضل الشركة استخدام معدل خصم أقل في تقييم الالتزامات الطويلة الأجل.	40	3.5000	1.01274
يميل المحاسب نحو الاعتراف بالالتزامات القصيرة الأجل بقيمتها الاسمية المخصصة.	40	3.5250	.81610
يفضل المحاسب إظهار مصاريف الشركة بأعلى قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد.	40	3.1500	1.23101

يميل المحاسب نحو الاعتراف بالمصاريف خلال أقصر فترة زمنية ممكنة.	40	3.3750	.97895
تحرص الشركة سنويا على تكوين مخصصات لخسائر القيمة المحتملة كمزيد من الحيطه والحذر.	40	3.9250	1.02250
يفضل المحاسب المبالغة في تقدير مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.	40	2.8250	1.21713
يميل المحاسب نحو إظهار إيرادات الشركة بأقل قيمة ممكنة في ظروف عدم التأكد .	40	3.0250	1.31046
يميل المحاسب نحو تأخير الاعتراف بالإيرادات غير المحققة لحين تحققها .	40	3.3500	1.02657
x	40	3.3432	.52988
Valid N (listwise)	40		

Descriptive Statistics

	N	Mean	Std. Deviation
الإفصاح عن إعداد القوائم المالية على أساس أن المؤسسة مستمرة في نشاطها وليس هناك نية لدى الإدارة لتصفية المؤسسة	39	3.4615	1.12029
الإفصاح عن إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء المعلومات الخاصة	40	3.2250	1.27073
التزام المؤسسة بعرض مجموعة كاملة من القوائم المالية سنوياً بشكل ثابت على أقل تقدير يؤدي إلى توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	39	3.2051	1.19603
عرض البنود المادية في القوائم المالية بشكل منفصل وتجميع البنود غير مادية مع البنود المشابهة له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	40	3.2000	1.18105
الإفصاح عن أسس القياس المستخدمة في إعداد بنود القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	40	3.4500	1.17561

الإفصاح عن الأحداث الجوهرية التي تحدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	40	3.3250	1.28876
الإفصاح عن طبيعة السياسات والأساليب الخاصة بالأدوات المالية يؤدي إلى توليد قوائم مالية ذات جودة عالية	40	3.2750	1.30064
التزام المؤسسة بعرض معلومات مقارنة تتعلق بالفترة السابقة لكافة المبالغ التي تم الإبلاغ عنها في الفترة الحالية لإفصاح عن المعلومات غير المالية له أثر على توليد تقارير مالية ذات جودة عالية	40	3.8000	1.04268
y	40	3.4250	1.03497
Valid N (listwise)	38	3.3747	.66148

ANOVA

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
x					
Between Groups	3.648	4	.912	4.371	.006
Within Groups	7.303	35	.209		
Total	10.950	39			
y					
Between Groups	7.724	4	1.931	7.236	.000
Within Groups	9.340	35	.267		
Total	17.065	39			

ANOVA

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
x					
Between Groups	.729	2	.365	1.320	.279
Within Groups	10.221	37	.276		
Total	10.950	39			
y					
Between Groups	2.980	2	1.490	3.914	.029
Within Groups	14.085	37	.381		
Total	17.065	39			

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
x	Between Groups	.958	4	.239	.839	.510
	Within Groups	9.992	35	.285		
	Total	10.950	39			
y	Between Groups	4.296	4	1.074	2.944	.034
	Within Groups	12.768	35	.365		
	Total	17.065	39			

ANOVA

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
x	Between Groups	1.141	3	.380	1.396	.260
	Within Groups	9.809	36	.272		
	Total	10.950	39			
y	Between Groups	1.245	3	.415	.945	.429
	Within Groups	15.819	36	.439		
	Total	17.065	39			

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.537 ^a	.288	.269	.58134

a. Predictors: (Constant), y

❖ الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة اثر التحفظ على جودة القوائم المالية في ظل المعايير المحاسبية الدولية ، ولمعرفة تأثير التحفظ على جودة القوائم المالية استخدمنا أداة الاستبيان والتي تم توجيهها الى عينة من المحاسبين ومحافظي الحسابات ، ولتحليل نتائج الاستبيان اعتمدنا منهج التحليل. توصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين التحفظ المحاسبي وجودة القوائم المالية.

☒ الكلمات المفتاحية :

التحفظ المحاسبي ، القوائم المالية ، المعايير المحاسبية الدولية.

❖ الملخص باللغة الاجنبية :

This study aimed to know the effect of a reservation on the quality of financial statements under international accounting standards, and to see the effect of a reservation on the quality of financial statements we used Edde questionnaire that was forwarded to a sample of accountants and governors of the accounts, and to analyze the results of the questionnaire we adopted the approach of analysis.

The study concluded that there is a significant statistical relationship between the accounting reservation and the quality of financial statements.

☒ Keywords:

reservation of accounting, financial statements, international accounting standards.