

## دور المعرفة المحاسبية في تحسين جودة المعلومات المالية: من وجهة نظر مهنيي المحاسبة.

### The Role Of Accounting Knowledge In Improving Financial Information Quality: point of view of accounting professionals.

أ. ياسين لعكيكرة \* أ. د. محمد زرقون

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

جامعة ورقلة

تاريخ الاستلام: 02/12/2018 تاريخ النشر : 2018/12/30

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور المام القائمين على المحاسبة بأحكام النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة المعلومة المالية من وجهة نظر المهنيين المتمثلين في محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين في مدينة برج بوعريش. ولتحقيق هدف هذه الدراسة، تم تطبيق الاستمارة كأداة قياس، وذلك بعد التأكد من مختلف الخصائص المتعلقة بها، وقد توصلت الدراسة إلى وجود إلمام كبير بمختلف المعارف المحاسبية من طرف القائمين على المحاسبة بدرجات متفاوتة، كما وافق أفراد مجتمع الدراسة على توفر الخصائص النوعية للمعلومة المالية في المعلومات المنتجة في المؤسسات الاقتصادية، وكذا توصلت الدراسة إلى أن المعارف المحاسبية تسهم بشكل كبير في تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المالية.

الكلمات المفتاح: معرفة محاسبية؛ معلومة مالية؛ جودة المعلومة المالية.

#### Abstract:

This study aimed to determine the role of accounting knowledge in improving the quality of financial information from the point of view of accounting professionals in Bordj Bouariridj city.

To achieve this aim a questionnaire has been applied as a measurement tool, after checking its psychometric properties.

The study concluded a wide availability of accounting knowledge in accountants society in varying degrees. It showed also that the members of the study community are agree on the availability of qualitative characteristics of financial information produced in Algerian economic entities. The study also found that accounting knowledge contributes significantly in improving the qualitative characteristics of financial information.

**The key words:** accounting knowledge; financial information; financial information quality.

#### Résumé:

L'objectif de cette étude est de déterminer le rôle des connaissances comptables dans l'amélioration de la qualité de l'information financière du point de vue des professionnels de la comptabilité à la ville de Bordj Bouariridj. Pour atteindre cet

objectif, un questionnaire a été appliqué comme outil de mesure, après vérification de ses propriétés psychométriques.

L'étude a conclut qu'il ya à une grande diversité des degrés des connaissances comptables dans la société des comptables. Elle a également montré que les membres de la communauté de l'étude sont d'accord sur la disponibilité des caractéristiques qualitatives de l'information financière produite par les entités économiques algériennes, et que les connaissances comptables contribuent de manière significative à l'amélioration des caractéristiques qualitatives de l'information financière.

**Les mots clés:** connaissance comptable; l'information financière; qualité de l'information financière.

### **1- تمهيد :**

إن تطور ونضج الفكر المحاسبي كان استجابة للتغيرات التي عرفتها البيئة الاقتصادية، خاصة في ظل المتغيرات الاقتصادية التي أصبحت تتسم بظروف عدم التأكد والمخاطرة، وقد تجسد ذلك في وضع إطار نظري لأهداف ومبادئ العمل المحاسبي حتى تتلاءم مع الوضع الاقتصادي السائد في البلد. وبالنظر إلى أن الهدف الرئيسي للمحاسبة يتمثل أساسا في توفير قوائم مالية تحتوي على معلومات مالية ذات جودة عالية، وبشكل يساعد مختلف المستعملين على اتخاذ القرارات المناسبة، فإن أهم ما يطالب به النظام المحاسبي المالي هو تحقيقه لمعلومة مالية ذات جودة عالية أو على الأقل التحسين في جودتها بشكل يخلق الثقة والنفع لدى مستخدميها. ونتيجة لذلك، أصبح من الأهمية امتلاك القائمين على المحاسبة في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية للمعرفة المحاسبية التي تمكنهم من التطبيق العملي السليم لأحكام النظام المحاسبي المالي، والمساهمة بذلك في توفير المعلومات المالية الملائمة لترشيد القرارات.

### **1.1- الإشكالية:**

انطلاقا من أهمية تقديم معلومة مالية ذات جودة بالنسبة لمختلف المستعملين، أصبح من الضروري على الممارسين للمحاسبة في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية أن يمتلكوا المعارف المحاسبية التي تؤهلهم وتمكنهم من القيام بالعمل المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي، ومن ثم تقديم المعلومات المالية الضرورية لاتخاذ القرارات المناسبة. والسؤال الرئيس الذي يطرح نفسه بإلحاح هو:

**كيف يمكن تحسين جودة المعلومة المالية من خلال الاعتماد على المعرفة المحاسبية للقائمين عليها؟**

### **2.1- الفرضيات:**

ولالإجابة على الإشكالية المطروحة، تم طرح الفرضيات التالية:

**الفرضية الأولى:** يلم القائمين على المحاسبة بالفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية وقواعد القياس والإفصاح المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي؛

**الفرضية الثانية:** تتوفر الخصائص النوعية لجودة المعلومة المالية في بنود القوائم المالية المعروضة؛

**الفرضية الثالثة:** تسهم المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة المعلومات المالية المعروضة في ظل النظام المحاسبي المالية ؛

**الفرضية الرابعة:** تسهم المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة كل خاصية من خصائص جودة المعلومات المالية المعروضة في المؤسسات الاقتصادية.

### 3.1- أهمية الموضوع:

رغم الاهتمام العالمي بالوظيفة المحاسبية، إلا أن هناك أمور كثيرة مازالت محل نقاش في الفكر المحاسبي خاصة فيما يتعلق بمدى توافر المعرفة المحاسبية لدى القائمين على المحاسبة ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية. ومن هذا المنطلق، جاءت هذه الدراسة والتي تعد من بين الدراسات الأولى على المستوى وطني (على حد علم الباحثين) لتسلط الضوء على معرفة مدى امتلاك القائمين على المحاسبة للمعرفة المحاسبية ودورها في تحسين جودة المعلومة المالية وذلك من وجهة نظر فئة المهنيين.

### 4.1- أهداف البحث:

تهدف من خلال هذا البحث إلى تسليط الضوء على مفهوم المعرفة المحاسبية وجودة المعلومات المالية، والتعرف على مدى المام القائمين على المحاسبة في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية بالمعارف المحاسبية التي تضمن ممارسات محاسبية سليمة، من شأنها ان تنتج معلومات مالية ذات جودة.

### 5.1- الدراسات السابقة:

أ- دراسة falahAL-Aroud (2017)، تحت عنوان:

**The extent of effectiveness of accounting knowledge in increasing accounting performance of the Jordanian industrial public shareholding companies**  
Shaher

هدفت هذه الدراسة الى معرفة فعالية المعرفة المحاسبية في تعزيز الاداء المحاسبي في الشركات المساهمة العامة الاردنية من خلال استهداف عينة مكونة من 47 مسير حسابات. وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة ارتباط موجبة بين المعرفة المحاسبية والاداء المحاسبي، كما بينت وجود تأثير ايجابي للمعرفة المحاسبية على أداء الشركات محل الدراسة. وقد أوصت الدراسة بالحاجة الى خلق ثقافة محاسبية تساهم في ترقية الممارسة الفعالة للمعرفة المحاسبية وتحسين الاداء المحاسبي.

ب- دراسة خالد بودبة (2017)، تحت عنوان:

دراسة عوامل المحيط المحاسبي على جودة المعلومة المالية للمؤسسات الاقتصادية في ظل اعمال التوافق المحاسبي الدولي. بودبة خالد 2017. هدفت هذه الدراسة الى معرفة تأثير عوامل البيئة المحاسبية الجزائرية على جودة المعلومات المالية باستخدام كل من تمهيد الدخل وادارة الارباح كمؤشرات لقياس جودة المعلومة المالية. توصلت الدراسة الى ان تطبيق النظام المحاسبي المالي زاد في جودة المعلومة المالية بالنظر الى مؤشر ادارة الارباح، لكنها انخفضت بالنسبة لمؤشر تمهيد الدخل، كما اظهرت ايضا أن التأثير العكسي للديون قد قل بعد تطبيق النظام المحاسبي المالي، وبقي التأثير السلبي للضرائب على حاله بعد التطبيق.

ت- دراسة Adeg Ratna Komala (2012)، تحت عنوان:

**The influence of the accounting manager's knowledge and the top managements' support on the accounting information system and its impact on the quality of accounting information: a case of zakat institutions in bandung. Komala(journal of global management).**

هدفت هذه الدراسة الى تحديد أثر نظام المعلومات المحاسبي على جودة المعلومة المالية من خلال معارف القائمين على المحاسبة ودعم الادارة العليا بواحد وثلاثون مؤسسة لتسيير الزكاة بمدينة "باندانغ" الإندونيسية<sup>31</sup>. وقد بينت النتائج أن معرفة القائمين على المحاسبة تؤثر على نظم المعلومات المحاسبية والذي يؤثر بدوره على جودة المعلومة المالية.

وتتشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في كثير من الجوانب، خاصة فيما يتعلق بالإطار المفاهيمي للمعرفة المحاسبية وجودة المعلومة المالية، وتختلف معها في جوانب أخرى عديدة، أهمها: ركزت دراستنا على عكس الدراسات السابقة على المورد البشري القائم على المحاسبة، من خلال تسليط الضوء على المعارف المكتسبة ومدى إلمامه بأحكام النظام المحاسبي المالي الجزائري، وقدرته على انتاج معلومات مالية ذات جودة ومفيدة لمستخدميها، وذلك من وجهة نظر الخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات بمدينة برج بوعريريج والبالغ عددهم 25 مهني.

#### 6.1- تحديد مفاهيم مصطلحات الدراسة:

أ. **معرفة محاسبية:** هي مجموعة من الحقائق والقوانين التي ترافق العمل المحاسبي وتنظمه، فهي كافة المعلومات المتاحة للممارسين والتي تمكنهم من القيام بالعمل المحاسبي. وتمثل هذه المعارف في مجموعة المفاهيم (المصطلحات وتعريفاتها) والفروض والمبادئ والمعايير والقواعد وغيرها، والتي تشكل مجموعها مجالا معرفيا متخصصا يختص بإشباع احتياجات المستخدمين للمعلومات المالية، وذلك لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.

ب. **معلومة مالية:** هي مجموعة من القيم والحقائق النهائية المبوبة والمنظمة بصورة كمية ووصفية.

ت. **جودة المعلومة المالية:** هي مدى توافر المعلومة المالية على خصائص ومواصفات تمكن مستخدميها من اتخاذ القرارات المناسبة.

#### 7.1- عموميات حول المعرفة المحاسبية وجودة المعلومات المالية:

أولاً- **تعريف المعرفة المحاسبية:** قبل التطرق إلى تعريف المعرفة المحاسبية لا بد من التطرق إلى مفهوم كل من المعرفة بصفة عامة والمحاسبة.

أ. **تعريف المعرفة:** دار جدل كبير حول مفهوم المعرفة فقد أشار لها البعض على أنها الخبرة التي يمكن توصيلها وتقسيمها، أو هي المعلومات والبيانات التي تم تنظيمها ومعالجتها لنقل الفهم والخبرة والتعلم المتراكم وتطبيقه في واقع المنظمة لحل المشاكل التي تواجهها<sup>1</sup>. ويمكن القول بأن المعرفة هي مزيج من المعلومات والخبرات والمهارات التي يكتسبها الفرد. وهناك نوعين رئيسيين للمعرفة، هما<sup>2</sup>:

<sup>1</sup> يونس عبد العزيز مقدادي. (2012). المعرفة السوقية ودورها في تحديد الاستراتيجيات التنافسية للبرامج الأكاديمية في الجامعات الأردنية الخاصة في العاصمة عمان. المجلة العربية لضمان جودة التعليم الجامعي، العدد 10، ص. 67.

<sup>2</sup> خالدة عبد الله. (دون سنة نشر). إدارة المعرفة الضمنية والصريحة. مجلة كلية الآداب، العدد 99، ص. 616.

● **المعرفة الضمنية:** وهي التي تتعلق بما يكمن في نفس الفرد من معرفة فنية ومعرفة ادراكية ومعرفة سلوكية، والتي تم اكتسابها من تراكم الخبرات السابقة، وغالبا ما تكون ذات طابع شخصي، ومن الصعب الحصول اليها على الرغم من قيمتها البالغة، لكونها مخزنة داخل عقل صاحب المعرفة.

● **المعرفة الصريحة:** ويقصد بها المعرفة التي يمكن تقاسمها مع الآخرين، وتتعلق هذه المعرفة بالبيانات والمعلومات الظاهرية التي يمكن الحصول عليها وتخزينها في ملفات وسجلات المحاسبة.

ب. **تعريف المحاسبة:** لقد أعطيت العديد من التعاريف للمحاسبة، وكلها تصب في معنى مشترك يتمثل في كونها نظام لتنظيم المعلومات يقوم بترجمة الاحداث الاقتصادية عبر سلسلة من العمليات إلى معلومات مفيدة تساعد في اتخاذ القرارات.

وبناء على ما سبق، يمكن تعريف المعرفة المحاسبية على أنها: مجموعة من الحقائق والقوانين والمهارات والخبرات التي ترافق العمل المحاسبي وتنظمه، فهي كافة المعارف المتاحة للممارسين والتي تمكنهم من القيام بالعمل المحاسبي. وتتمثل هذه المعارف في مجموعة المفاهيم (المصطلحات وتعريفاتها) والفروض والمبادئ والمعايير والقواعد وغيرها من الخبرات والمهارات، والتي تشكل مجموعها مجالا معرفيا متخصصا يختص بإشباع احتياجات المستخدمين للمعلومات المالية ويساعدهم اتخاذ القرارات المناسبة.

**ثانيا- خصائص المعرفة المحاسبية:** تتصف المعرفة المحاسبية بمختلف مستوياتها بمجموعة من الخصائص تجعلها ذات جدوى، منها<sup>1</sup>:

● **التنظيم المنهجي:** عمليات تراكم المعرفة المحاسبية ونشرها واستخدامها وتجديدها وتطويرها تكون وفق آليات عمل منهجية وعلمية مدروسة وواضحة؛

● **الاستمرارية والاستقرار:** الاستمرارية في المحاسبة تعني أن كثيراً من عناصر الفكر والتطبيق قد ثبت فائدتها مما أدى إلى استقرارها واستمراريتها في التطبيق وتتمثل هذه العناصر في المبادئ والفروض والمفاهيم والبداهيات ؛

● **قابلية للتغيير:** تستجيب المحاسبة للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية باعتبارها من العلوم الاجتماعية، فالمعرفة تجسد ديناميكية المحاسبة والقدرة على مواكبة التطور الذي تشهده بيئة الأعمال الاقتصادية؛

● **القابلية للتجديد:** المحاسبة ما هي إلا نشاط خدمي، وظيفتها توفير معلومات كمية ذات طبيعة مالية، لذلك تتطور عناصر المحاسبة عبر الزمن من خلال تراكم المعرفة المحاسبية. فالمعرفة المحاسبية بطبيعتها دورية لا تتوقف.

**ثالثا- عموميات حول جودة المعلومة المالية:**

أ. **مفهوم المعلومات المالية:** لقد أعطيت العديد من التعاريف للمعلومات المالية، فقد عرفت على أنها: " مجموعة من القيم والحقائق النهائية المبوبة والمنظمة بصورة كمية ووصفية والتي ترتبط مع بعضها بعلاقة تبادلية هي ذات تأثير مباشر في سلوك الأفراد والإدارات المختلفة وتزداد قيمتها الاقتصادية وفقا للمنفعة التي تحققها لمستخدميها"<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> فتيحة صافو. (2015). التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعملية. الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والانسانية، العدد 13، ص. 47.

<sup>2</sup> أحمد عبد الهادي شير. (2006). دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية (مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير). كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، ص. 53.

وعرفت أيضا على أنها: "المعلومة ذات المصادر المختلفة، والتي تشكل المادة الحية التي يمكن التعامل معها تحليليا، تفسيريا، شرحا ووصفا، لمعالجتها وإخراجها في شكل معطيات تفيد في اتخاذ القرار"<sup>1</sup>. كما عرفت على أنها: "هي عبارة عن المنتج النهائي من البيانات التي تم تشغيلها وفق مراحل النظام المحاسبي، كما أن المعلومات تمثل لغة وأداة الاتصال ما بين معدها الذي يتطلب من تلك المعلومات فإن تكون فاعلة وذات كفاءة مفيدة في اتخاذ القرارات"<sup>2</sup>. وعليه يمكن تعريف المعلومات المالية بأنها المنتج النهائي لنظام المعلومات المحاسبي الذي تم تغذيته بالبيانات وتسجيلها وقياسها وتلخيصها وتبويبها وعرضها في القوائم المالية حتى يتمكن مستخدميها في التقييم واتخاذ القرار.

#### ب. الخصائص النوعية للمعلومات المالية:

إن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية هي أحد المكونات الأساسية للإطار النظري للمحاسبة المالية والمستوى الثاني من مستويات الإطار النظري للمحاسبة، وتعد جسر يربط بين هدف الإبلاغ المالي من جهة ومفاهيم القياس والاعتراف من جهة أخرى، كما أنها تعد الصفات والسمات التي تجعل المعلومات المالية ذات فائدة كبيرة. وقد نص التشريع المحاسبي الجزائري في المادة 08 من المرسوم التنفيذي 08-156 المؤرخ في 26 ماي 2008 المتضمن لتطبيق أحكام القانون 07-11 المتضمن للنظام المحاسبي المالي على: "يجب أن تتوفر المعلومة الواردة في الكشف المالية على الخصائص النوعية الملائمة والدقة و قابلية المقارنة والوضوح".

## 2- الطريقة والأدوات:

**1.2- المنهج:** بناء على طبيعة البحث والأهداف المراد تحقيقها من هذه الدراسة، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي الذي يهتم بدراسة الظاهرة كما توجد في الواقع، ووصفها وصفا دقيقا بجمع المعلومات حولها وتحليلها بالاعتماد على مجموعة من الأدوات الإحصائية وتفسيرها للوصول الى استنتاجات وتقديم الاقتراحات.

**2.2- مجتمع البحث المستهدف:** يتمثل مجتمع البحث في مهني المحاسبة المتمثلين في محافضي الحسابات والخبراء المحاسبين المتواجدين بمدينة برج بوعريريج، وقد تم استهدافهم جميعا.

**3.2- أداة الدراسة:** تم الاعتماد على الاستبيان كأداة رئيسية في جمع البيانات المتعلقة بالدراسة، حيث قمنا بتصميمه على ضوء أهداف الدراسة وتساؤلاتها، مستنديين في ذلك على مجموعة من الدراسات السابقة. وقد تم توزيع 20 استبيان على كافة مجتمع البحث، وتم استرجاع 16 استمارة قابلة للدراسة. وتكونت الاستمارة من ثلاثة محاور، تتركز المحور الأول منها إلى البيانات الشخصية المتعلقة بالمستجوب، حيث شملت هذه الأخيرة: الجنس، والسن، والمهنة، وسنوات الخبرة، والمؤهل العلمي. أما المحور الثاني من الاستمارة، فقد تم تخصيصه إلى

<sup>1</sup>عمر لشهب. (2014). تقييم تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري (ط1)، الاسكندرية: مكتبة الوفاء القانونية، ص. 47.

<sup>2</sup>وليد ناجي الحياي، حسين عبد الحليل آل غزوي. (2011). حوكمة الشركات وأثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية (ط1). عملن: مركز الكتاب الأكاديمي، ص. 62.

مجموعة من الأسئلة، تهدف إلى معرفة اتجاهات مجتمع البحث نحو مدى إلمام القائمين على المحاسبة بأحكام النظام المحاسبي المالي، واشتمل هذا المحور على 12 عبارة. وتطرق **المحور الثالث** إلى معرفة اتجاهات مجتمع البحث نحو مدى توافر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية، واشتمل هذا المحور على 10 عبارات.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت لقياس استجابات المبحوثين حول عبارات الاستبانة، الذي يتكون من خمس نقاط تتراوح بين الرقم 1، ويعبر على عدم الموافقة المطلقة على كل عبارة في المحور الثاني، والرقم 5 الذي يعبر عن الموافقة المطلقة عليها، في حين يعبر الرقم 3 عن حيادية المقياس. وفيما يتعلق **بصدق الاستمارة**، فقد تم اختبار صدق الاستمارة باستخدام مؤشر صدق المحتوى، حيث تم عرضها على مجموعة من المحكمين، للحكم على مدى تمثيل الفقرات المستخدمة فيها للجوانب المختلفة للمحتوى المفاهيمي للموضوع محل الدراسة. وبعد إجراء بعض التعديلات في صياغة عبارات الاستمارة وإحداث بعض الإضافات، أصبح عدد فقرات الاستبانة بصورتها النهائية مكونة من 22 فقرة، وقد تم عرضها على عدد من الخبراء، وهذا للتأكد من وضوح أسئلة الاستمارة وعباراتها، وكذا ضبط عنصر الزمن اللازم لاستجواب المفردات. أما عن **ثبات الاستمارة**، فقد تم استخدام طريقة الاتساق الداخلي بحساب معامل " ألفا كرونباخ "، الذي يعتبر مؤشراً إحصائياً دقيقاً على مدى الاعتمادية، وقد بلغت قيمته 88.7%، وهي قيمة ذات دلالة إحصائية عالية، تشير إلى وجود ترابط عال بين عبارات الاستبيان، وإلى إمكانية الحصول على نفس النتائج فيما لو تكرر القياس في ظلّ أوضاع مختلفة ومع مرور الوقت.

**4.2- الأدوات الإحصائية المستخدمة:** اعتمدت منهجية معالجة بيانات هذه الدراسة بالاستعانة ببرمجية الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS)، على استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية، لمعرفة درجة موافقة مجتمع البحث المستهدف على فقرات الاستبيان، كما تم استخدام الانحراف المعياري لقياس درجة تشتت قيم استجابات مجتمع البحث المستهدف عن المتوسط الحسابي؛

- اختبارات لعينة واحدة: لاختبار فرضيات الدراسة.

ولغرض تحديد مستويات أوزان فقرات الدراسة، المعبر عنها في الاستمارة، تم اعتماد مقياس ليكرت الموضح سابقاً، وعلى أساسه حدد المدى 5-1=4، وتقسيمه على مستويات الأداة والبالغة 5 نحدد طول الفقرة والمقدرة ب: 4/5=0.8، وعليه تكون قيمة الوسط المرجح ودرجات الموافقة، كما هي موضحة في **الجدول (01)**:

### 3- النتائج ومناقشتها:

#### 1.3- وصف خصائص مجتمع الدراسة المستهدف:

نلاحظ من الجدول رقم (02)، أن معظم أفراد مجتمع الدراسة ذكور حيث بلغ عددهم 15 بنسبة 93.8% في حين بلغ عدد الإناث 01 بنسبة 3.6%، ويمكن تفسير ذلك أنّ الأطراف المنتجة للمعلومات المالية يمثلون استحواذ كبير من فئة الذكور، ونسبة قليلة جداً من فئة الإناث. كما يتضح لنا بأن معظم أفراد المجتمع المستجوبين من محافظي الحسابات وخبراء محاسبين تفوق أعمارهم 35 سنة بنسبة 68.9%، في حين بلغت نسبة المستجوبين الذين أعمارهم أقل من 35 سنوات 31.1%، ويشير هذا التنوع في الأعمار إلى تعدد واختلاف وجهات النظر حول

موضوع الدراسة. ونلاحظ أيضا، أنّ معظم أفراد مجتمع البحث وبنسبة 81.2% حاصلين على شهادة ليسانس، وما نسبته 18.8% من مجتمع الدراسة حاصل على شهادة ماجستير، وهذا يمكننا من القول أنّ مجتمع الدراسة يملك مؤهلات علمية جامعية، كما يتبين لنا بأنّ غالبية المستجوبين هم محافظي حسابات بنسبة 93.8% بينما نجد نسبة قليلة جدا من ممارسي مهنة خبير محاسبي قدرت بـ 6.3%. ويتضح لنا أيضا من الجدول، بأنّ كل أعضاء مجتمع البحث المستجوبين لديهم خبرة مهنية تفوق 5 سنوات بنسبة 100%، وهذا ما يشير إلى أنّ كل المستجوبين لديهم أقدمية مهنية وخبرة كبيرة.

### 2.3- وصف متغيرات الدراسة:

أ. المعرفة المحاسبية: لوصف وتحليل مدى امتلاك القائمين على المحاسبة للمعرفة المحاسبية من وجهة نظر مجتمع البحث المستهدف، تم الاستعانة بالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، كما هو موضح بالجدول رقم (03). وتشير معطيات هذا الجدول إلى أنّ المعدل العام لعبارات محور "مدى إلمام القائمين على المحاسبة بالمعارف المحاسبية" قدر بـ 3.64 وانحراف معياري مقداره 0.95، وبهذا فهو يقع عند مستوى موافقة عالية من قبل المستجوبين المستهدفين على إلمام القائمين على المحاسبة في المؤسسات الاقتصادية بمختلف المعارف المحاسبية إلا فيما يتعلق بالمهام بأسس ومداخل بناء النظرية المحاسبية فقد أبدوا على ذلك درجة موافقة منخفضة.

ب- جودة المعلومة المالية: لوصف وتحليل مدى توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية، تم الاستعانة بالمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية، كما هو موضح بالجدول رقم (04). وتشير معطيات هذا الجدول إلى أنّ المعدل العام لعبارات محور "مدى توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية" قدر بـ 3.75 وانحراف معياري مقداره 1.0075، وبهذا فهو يقع عند مستوى موافقة عالية عموما من قبل المستجوبين المستهدفين على توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية، إلا فيما يتعلق بخاصية الموثوقية فقد أبدوا درجة موافقة متوسطة على توفرها.

### 3.3- اختبار الفرضيات:

أ. اختبار الفرضية الأولى: يلم القائمين على المحاسبة بالفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية وقواعد القياس والإفصاح المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي من وجهة نظر مجتمع البحث. وقد اقتضت عملية اختبار هذه الفرضية، استخدام اختبار ت لعينة واحدة، لاختبار مدى عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية من وجوده بين متوسط إجابات مجتمع البحث وقيمة المتوسط الفرضي 3 عند مستوى الدلالة 0.05. والجدول رقم (05)، يبين نتائج هذا الاختبار. وتُشير نتائج هذا الجدول إلى أنّ قيمة ت المحسوبة للمتوسط العام للإجابات المقدرة بـ 16.10 أكبر من قيمة ت الجدولية المقدرة بـ 1.753 وبمستوى دلالة أقل من 0.05، كما نلاحظ أيضا من الجدول رقم (05)، أنّ المتوسط العام للإجابات والمقدّر بـ 3.64 يفوق قيمة المتوسط الفرضي 3، ممّا يدل على أنّ المجتمع محل الدراسة قد وافقوا على توفر المعرفة المحاسبية لدى القائمين على المحاسبة بالمؤسسات الاقتصادية، ممّا يؤكد رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على إلمام

القائمين على المحاسبة بالفروض والمبادئ والسياسات المحاسبية وقواعد القياس والإفصاح المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.

**ب. اختبار الفرضية الثانية: تتوفر الخصائص النوعية لجودة المعلومة المالية في بنود القوائم المالية المعروضة.**

وقد اقتضت عملية اختبار هذه الفرضية، استخدام اختبار ت لعينة واحدة، لاختبار مدى عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية من وجوده بين متوسط إجابات مجتمع البحث وقيمة المتوسط الفرضي 3 عند مستوى الدلالة 0.05. والجدول رقم (06)، يبين نتائج هذا الاختبار. وتُشير نتائج هذا الجدول إلى أنّ قيمة ت المحسوبة للمتوسط العام للإجابات المقدرة بـ 15.59 أكبر من قيمة ت الجدولية المقدرة بـ 1.753 وبمستوى دلالة أقل من 0.05، كما نلاحظ أيضاً أنّ المتوسط العام للإجابات والمقدّر بـ 3.76 يفوق قيمة المتوسط الفرضي 3، ممّا يدل على أنّ العينة محل الدراسة قد وافقوا على توفر الخصائص النوعية في المعلومات المالية المنتجة في المؤسسات الاقتصادية ممّا يؤكد رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على توفر الخصائص النوعية لجودة المعلومة المالية في بنود القوائم المالية المعروضة من وجهة نظر مجتمع البحث المستهدف.

**أ. اختبار الفرضية الثالثة: تسهم المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة المعلومات المالية المعروضة في ظل النظام المحاسبي المالي.**

وقد اقتضت عملية اختبار هذه الفرضية، استخدام اختبار ت لعينة واحدة، لاختبار مدى عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية من وجوده بين متوسط إجابات مجتمع البحث وقيمة المتوسط الفرضي 3 عند مستوى الدلالة 0.05. والجدول رقم (07) يبين نتائج هذا الاختبار. وتُشير نتائج هذا الجدول إلى أنّ قيمة ت المحسوبة للمتوسط العام للإجابات المقدرة بـ 18.159 أكبر من قيمة ت الجدولية المقدرة بـ 1.753 وبمستوى دلالة أقل من 0.05، كما نلاحظ أيضاً من الجدول رقم (07)، أنّ المتوسط العام للإجابات والمقدّر بـ 3.71 يفوق قيمة المتوسط الفرضي 3، ممّا يدل على أنّ المجتمع محل الدراسة قد وافقوا على مساهمة المعرفة المحاسبية في تحسين جودة خصائص المعلومة المالية ممّا يؤكد رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على مساهمة المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة المعلومات المالية المعروضة في ظل النظام المحاسبي المالي.

**ث. اختبار الفرضية الرابعة: تسهم المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة كل خاصية من خصائص جودة المعلومات المالية المعروضة في المؤسسات الاقتصادية.** وقد اقتضت عملية اختبار هذه الفرضية، استخدام اختبار ت لعينة واحدة، لاختبار مدى عدم وجود فروقات ذات دلالة إحصائية من وجوده بين متوسط إجابات مجتمع البحث وقيمة المتوسط الفرضي 3 عند مستوى الدلالة 0.05. والجدول رقم (08)، يبين نتائج هذا الاختبار. وتُشير نتائج هذا الجدول رقم إلى أنّ قيم ت المحسوبة لمتوسطات الإجابات المتعلقة بكل خاصية: الملائمة، الموثوقية، قابلية الفهم وقابلية المقارنة للمعلومة المالية المقدرة بـ 24.26، 15.83، 20.59، 11.95 على التوالي أكبر من قيمة ت الجدولية المقدرة بـ 1.753 وبمستوى دلالة أقل من 0.05، كما نلاحظ أيضاً أنّ المتوسط العام للإجابات الخاصة بكل خاصية والمقدّر بـ 3.94، 3.54، 3.81، 3.53 على التوالي يفوق قيمة المتوسط الفرضي 3، ممّا يدل على أنّ المجتمع المستهدف قد وافق على مساهمة المعرفة المحاسبية في تحسين خاصية

الملائمة والموثوقية وقابلية الفهم وقابلية المقارنة ، مما يؤكد رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة التي تنص على مساهمة المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين كل من خاصية الملائمة والموثوقية وقابلية الفهم وقابلية المقارنة للمعلومة المالية كل على حدى.

#### 4. الخلاصة:

أ. النتائج: تمثلت أهم نتائج الدراسة في:

- موافقة أفراد مجتمع الدراسة المستهدف بدرجة عالية مع وجود اختلاف في الأهمية النسبية على إلمام القائمين على المحاسبة في المؤسسات الاقتصادية بالمعارف المحاسبية، إلا فيما يتعلق بإلمامهم بأسس ومداخل بناء النظرية المحاسبية فقد أبدوا على ذلك درجة موافقة منخفضة؛
- موافقة أفراد مجتمع الدراسة المستهدف بدرجة عالية مع وجود اختلاف في الأهمية النسبية على توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية، إلا فيما يتعلق ببعد او خاصية الموثوقية فقد أبدوا درجة موافقة متوسطة على توفرها؛
- مساهمة المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة بصفة عامة في تحسين جودة المعلومات المالية المعروضة في ظل النظام المحاسبي المالي؛
- مساهمة المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين كل من خاصية الملائمة والموثوقية وقابلية الفهم وقابلية المقارنة للمعلومة المالية كل على حدى.

ب. الاقتراحات: على ضوء نتائج الدراسة، نقدم بعض الاقتراحات التالية:

- يجب الاهتمام أكثر بتطبيقات النظرية المحاسبية في الممارسات العملية؛
- عدم التركيز على مبادئ محاسبية معينة عند إعداد المعلومات المالية وإهمال أخرى؛
- يجب أن يكون لدى المهنيين درجة كبيرة من الإفصاح والابتعاد عن التحفظ الذي لا يخدم الأطراف المستخدمة للمعلومة المالي؛
- يجب أن يكون لدى المهنيين درجة كبيرة من الإفصاح والابتعاد عن التحفظ الذي لا يخدم الأطراف المستخدمة للمعلومة المالي؛

ت. آفاق الدراسة:

بناء على ما عالجناه في دراستنا وما خلصنا إليه يمكن أن نحدد الآفاق التالية:

- مواصلة البحث في مجال المعرفة المحاسبية وأهمية التركيز على المورد البشري لتحقيق أهداف النظام المحاسبي المال؛
- تكثيف البحث في مجال النظريات المحاسبية والتطبيقات العملية في واقع المؤسسات الاقتصادية الجزائرية؛
- البحث حول سبل تقوية جسر العلاقة بين الجامعة والمؤسسات الاقتصادية من أجل ترسيخ مختلف المعارف المحاسبية المكتسبة وبالتالي التمكن الجيد منها.

## 5-ملاحق:

جدول (01): قيمة الوسط المرجح ودرجات الموافقة لمحاوّر الاستبانة.

| الوسط المرجح      | درجة الموافقة |
|-------------------|---------------|
| من 1- أقل من 1.8  | ضعيفة جدا     |
| من 1.8 أقل من 2.6 | ضعيفة         |
| من 2.6 أقل من 3.4 | متوسطة        |
| من 3.4 أقل من 4.2 | عالية         |
| من 4.2 إلى 5      | عالية جدا     |

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مقياس ليكرت.

الجدول رقم (02): وصف الخصائص الشخصية لمجتمع البحث المستهدف.

| المتغير       | الفئة             | التكرار | النسبة المئوية% |
|---------------|-------------------|---------|-----------------|
| الجنس         | ذكر               | 15      | 93,8            |
|               | أنثى              | 1       | 6,2             |
| العمر         | أقل من 35 سنة     | 05      | 31,3            |
|               | من 35 إلى 45 سنة  | 05      | 31,3            |
|               | من 45 إلى 55 سنة  | 05      | 31,3            |
|               | أكثر من 55 سنة    | 01      | 6,2             |
| المؤهل العلمي | ليسانس            | 13      | 81.2            |
|               | ماجستير           | 03      | 18.8            |
| المهنة        | محافظ حسابات      | 15      | 93.8            |
|               | خبير محاسبي       | 01      | 6.2             |
| سنوات الخبرة  | أقل من 05         | 00      | 00              |
|               | من 5 الى 10 سنوات | 11      | 68.8            |
|               | من 11 الى 15 سنة  | 01      | 6.2             |
|               | أكثر من 15        | 04      | 25              |

المصدر: نتائج التحليل الاحصائي

جدول (03): المؤشرات الإحصائية الخاصة بعبارات محور مدى إلمام القائمين على المحاسبة بالمعارف المحاسبية.

| رقم العبارة | الفقرة                                                                                                     | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة الإلمام |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|--------------|
| 1           | يلم القائمين على المحاسبة بالمعايير المحاسبية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.                     | 4.00            | 0.894             | عالية        |
| 2           | يلم القائمين على المحاسبة بالاتفاقيات والمبادئ المحاسبية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.          | 3.94            | 0.929             | عالية        |
| 3           | يلم القائمين على المحاسبة بالقواعد والممارسات المرتبطة بمبدأ محاسبة التعهد.                                | 3.50            | 1.155             | عالية        |
| 4           | يلم القائمين على المحاسبة بالقواعد والممارسات المرتبطة بمبدأ تغليب الواقع الاقتصادي على المظهر القانوني.   | 3.56            | 1.153             | عالية        |
| 5           | يلم القائمين على المحاسبة بالقواعد والممارسات المرتبطة بمبدأ الحيطة والحذر.                                | 4.06            | 0.680             | عالية        |
| 6           | يلم القائمين على المحاسبة بالقواعد والممارسات المرتبطة بمبدأ الثبات في الطرق المحاسبية.                    | 4.06            | 0.772             | عالية        |
| 7           | يلم القائمين على المحاسبة بقواعد التقييم والإدراج المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.                 | 3.19            | 1.328             | عالية        |
| 8           | يلم القائمين على المحاسبة بقواعد الإفصاح المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.                          | 3.69            | 0.946             | عالية        |
| 9           | يلم القائمين على المحاسبة بالقواعد والسياسات والطرق المحاسبية المعتمدة في النظام المحاسبي المالي.          | 3.81            | 0.750             | عالية        |
| 10          | يلم القائمين على المحاسبة بأحكام تغيير التقديرات والطرق المحاسبية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي. | 3.31            | 1.014             | عالية        |
| 11          | يلم القائمين على المحاسبة بأسس ومداخل بناء النظرية المحاسبية.                                              | 2.94            | 0.772             | منخفضة       |
| 12          | يلم القائمين على المحاسبة بتطبيقات النظريات المحاسبية في الممارسات العملية وفق النظام المحاسبي المالي.     | 3.63            | 0.957             | عالية        |
|             | إلمام القائمين على المحاسبة بالمعارف المحاسبية                                                             | 3.64            | 0.95              | عالية        |

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي.

الجدول رقم (04): المؤشرات الإحصائية الخاصة بعبارات محور مدى توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية.

| رقم العبارة                                                            | الفقرة                                                                                                                                           | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | درجة التوفر |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------|
| 1                                                                      | المعلومات المالية المعروضة تساعد على التنبؤ بالمستقبل.                                                                                           | 3.88            | 1.025             | عالية       |
| 2                                                                      | المعلومات المالية المعروضة تساعد على تقييم التنبؤات السابقة وتصحيحها.                                                                            | 3.94            | 0.772             | عالية       |
| 3                                                                      | يتم عرض المعلومات المالية في الوقت المناسب.                                                                                                      | 4.13            | 0.619             | عالية       |
| خاصية الملائمة                                                         |                                                                                                                                                  |                 |                   |             |
| 4                                                                      | تعتبر المعلومات المالية المعروضة ذات مصداقية.                                                                                                    | 3.75            | 1.183             | عالية       |
| 5                                                                      | المعلومات المالية المعروضة خالية من التحيز.                                                                                                      | 3.13            | 1.147             | متوسطة      |
| 6                                                                      | المعلومات المالية المعروضة تمكننا من التحقق من طرق القياس المتبعة.                                                                               | 3.31            | 0.946             | متوسطة      |
| خاصية الموثوقية                                                        |                                                                                                                                                  |                 |                   |             |
| 7                                                                      | المعلومات المالية المعروضة واضحة قابلة للفهم بالنسبة لمستخدميها ممن لهم دراية مقبولة في المالية والأعمال.                                        | 4.00            | 0.894             | عالية       |
| 8                                                                      | المعلومات المالية المعروضة معززة وقابلة للفهم وليست مختصرة أكثر من اللازم مما يفقدها معناها ولا مفصلة أكثر من اللازم مما يؤدي إلى ملل مستخدميها. | 3.75            | 0.931             | عالية       |
| خاصية قابلية الفهم                                                     |                                                                                                                                                  |                 |                   |             |
| 9                                                                      | المعلومات المالية المعروضة تسمح بمقارنة النتائج الفعلية للأنشطة ومقارنتها مع فترة لأخرى.                                                         | 3.94            | 1.237             | عالية       |
| 10                                                                     | المعلومات المالية المعروضة تستعمل لتقييم مدى صحة التوقعات السابقة.                                                                               | 3.63            | 1.258             | عالية       |
| خاصية قابلية المقارنة                                                  |                                                                                                                                                  |                 |                   |             |
| توفر الخصائص النوعية في المعلومة المالية المنتجة في المؤسسة الاقتصادية |                                                                                                                                                  |                 |                   |             |
|                                                                        |                                                                                                                                                  | 3.75            | 1.0075            | عالية       |

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي.

الجدول رقم (05): نتائج اختبارات لعينة واحدة لمعرفة مدى إلمام القائمين على المحاسبة بالمعارف المحاسبية المنصوص عليها في النظام المحاسبي المالي.

| النتيجة | مستوى<br>الدلالة | قيمة ت<br>الجدولية | قيمة ت<br>المحسوبة | قيمة المتوسط<br>الحسابي | البعد                      |
|---------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------|
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 16.10              | 3.64                    | الإلمام بالمعرفة المحاسبية |

قيمة ت الجدولية عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة الحرية 15. المصدر: نتائج التحليل الاحصائي.

الجدول رقم (06): نتائج اختبارات لعينة واحدة لمعرفة مدى تتوفر الخصائص النوعية لجودة المعلومة المالية في بنود القوائم المالية المعروضة من وجهة نظر مجتمع البحث المستهدف.

| النتيجة | مستوى<br>الدلالة | قيمة ت<br>الجدولية | قيمة ت<br>المحسوبة | قيمة المتوسط<br>الحسابي | البعد                                      |
|---------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------------------------|
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 15.59              | 3.76                    | الخصائص النوعية لجودة<br>المعلومة المالية. |

قيمة ت الجدولية عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة الحرية 15. المصدر: نتائج التحليل الاحصائي.

الجدول رقم (07): نتائج اختبارات لعينة واحدة لتحديد مدى إسهام المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين جودة خصائص المعلومات المالية المعروضة في ظل النظام المحاسبي .

| النتيجة | مستوى<br>الدلالة | قيمة ت<br>الجدولية | قيمة<br>المحسوبة | قيمة<br>المتوسط<br>الحسابي | البعد                                                            |
|---------|------------------|--------------------|------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 18.159           | 3.71                       | مساهمة المعرفة المحاسبية في تحسين<br>جودة خصائص المعلومة المالية |

قيمة ت الجدولية عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة الحرية 15. المصدر: نتائج التحليل الاحصائي.

الجدول رقم (08): نتائج اختبارات لعينة واحدة لمعرفة مساهمة المعرفة المحاسبية للقائمين على المحاسبة في تحسين خاصية الملائمة، الموثوقية، قابلية الفهم، قابلية المقارنة للمعلومة المالية.

| النتيجة | مستوى<br>الدلالة | قيمة ت<br>الجدولية | قيمة ت<br>المحسوبة | قيمة المتوسط<br>الحسابي | البعد                                     |
|---------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------------------------|
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 24.26              | 3.94                    | خاصية الملائمة للمعلومة المالية           |
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 15.83              | 3.54                    | خاصية الموثوقية للمعلومة المالية          |
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 20.59              | 3.81                    | خاصية قابلية للفهم للمعلومة المالية.      |
| معنوية  | 0.000            | 1.753              | 11.95              | 3.53                    | خاصية القابلية للمقارنة للمعلومة المالية. |

قيمة ت الجدولية عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة الحرية 15. المصدر: نتائج التحليل الاحصائي.

## 6-الإحالات و قائمة المراجع:

- 1- أحمد عبد الهادي شيبز. (2006). دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية (مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير). كلية التجارة، الجامعة الإسلامية.
- 2- خالدة عبد الله. (دون سنة نشر). إدارة المعرفة الضمنية والصريحة. مجلة كلية الآداب، العدد 99.
- 3- فتيحة صافو. (2015). التوجهات المعاصرة لتوحيد المعرفة المحاسبية في أبعادها النظرية والعملية. الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والانسانية، العدد 13.
- 4- عمر لشهب. (2014). تقييم تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري (ط1)، الاسكندرية: مكتبة الوفاء القانونية.
- 5- يونس عبد العزيز مقدادي. (2012). المعرفة السوقية ودورها في تحديد الاستراتيجيات التنافسية للبرامج الأكاديمية في الجامعات الأردنية الخاصة في العاصمة عمان. المجلة العربية لضمان جودة التعليم الجامعي، العدد 10.
- 6- وليد ناجي الحياي، حسين عبد الجليل آل غزوي. (2011). حوكمة الشركات وأثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية (ط1). عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.

## **Referrals and bibliography:**

- 1- Ahmad abdelhadicheibar.(2006).The role of accounting information in administrative decisions making (note within the requirements of obtaining a master's degree). Faculty of Commerce, Islamic University.
- 2- FatihaSafu.(2015). Contemporary Trends to Standardize Accounting Knowledge in its Theoretical andPractical Dimensions.Academy for Social and Human Studies, No. 13.
- 3- Khalidaabdou Allah ( with outpublishing year).Management of implicit and explicit knowledge.Journal of the Faculty of Arts, No. 99.
- 4- Omar Lacheheb.(2014).Evaluation of the Algerian Financial Accounting SystemApplication (1 ed), Alexandria: Al-Wafa Legal Library.
- 5-Walid NadjiAlhiali,HusseinAbduljalil al ghazwi.(2011).Corporate governance and its impact on the level of disclosure in accounting information (1 ed). Amman: Academic Book Center.
- 6- YunesAbdulazizMukdadi. (2012). Market knowledge and its role in determining the competitive strategies of academic programs in the Jordanian private universities in the capital Amman.The Arab Journal for Quality Assurance of University Education, No. 10.