



جامعة غرداية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية و المحاسبية



مذكرة بعنوان :

متطلبات تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية في البيئة
الجزائرية
-دراسة ميدانية بنك البركة الجزائري -

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية و المحاسبية

تخصص: محاسبة

من إعداد الطالبة: تحت إشراف:

د. طبي عائشة

- حمزة سلسبيل

لجنة المناقشة:

اللقب واسم الأستاذ	الرتبة	الجامعة	الصفة
هندي كريم		جامعة غرداية	رئيسا
عائشة طبي	أستاذ محاضر ب	جامعة غرداية	مشرفا مقرر
قطيب عبد القادر		جامعة غرداية	مناقشا

الموسم الجامعي: 2025/2024



جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية و المحاسبية



مذكرة بعنوان :

متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البيئة
الجزائرية
-دراسة ميدانية بنك البركة الجزائري -

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية و المحاسبية
تخصص: محاسبة

من إعداد الطالبة: تحت إشراف:

د. طبي عائشة

- حمزة سلسبيل

لجنة المناقشة:

لقب واسم الأستاذ	الرتبة	الجامعة	الصفة
هندي كريم		جامعة غرداية	رئيسا
عائشة طبي	أستاذ محاضر ب	جامعة غرداية	مشرفا مقرا
قطيب عبد القادر		جامعة غرداية	مناقشا

الموسم الجامعي: 2025/2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإهداء

إلى من كانت دعواتها سر سعادتي، وسندها هو
طريقي للنجاح...

إلى أمي الغالية، يا نبع الحنان، يا ضي عيوني، يا جنة
الأرض... شكراً بحجم السماء على كل لحظة، كل كلمة،
وكل دعاء

وإلى أبي العزيز، مصدر القوة، وقدوتي الأولي... يا
من تعلمت منه الصبر، والإصرار، والعزيمة... شكراً لأنك
كنت دائماً في ظهري، تمدني بالدعم والثقة
إلى إخوتي الأحبة، يا زينة البيت، يا شركاء الضحكة
والجنون والمواقف الحلوة والمرّة، شكراً لأنكم كنتم
دائماً عيوني وسندي

وإلى صديقاتي الرائعات، من زاحمت قلبي ضحكاً ووفاء،
وسرن معي خطوة بخطوة في هذا المشوار، شكراً للذكريات،
للمواقف، للدعم، وللضحك اللي عممه ما راح يُنسى
وأخيراً...

لكل من لمس قلبي بكلمة، وساندني بلحظة، وشاركني
الطريق...

هذا النجاح هو لكم بقدر ما هو لي بكم وصلتي، وبكم
أفتخر....

شكر وعرفان

الحمد لله أولا وآخرا على نعمته وفضله وتوفيقه لنا فيما كان ثم
مصادقا لقول النبي صلى الله عليه وسلم : {لايشكر الله من لايشكر
الناس}

نتقدم بجزيل الشكر والعرفان للأستاذة الدكتورةطبي عائشة لقبوله
الإشراف على هذه المذكرة
كما نتقدم بالشكر للجنة التي تشرفت علينا بمناقشتها لهذه المذكرة
وتصويبها

وللأستاذة الأفاضل جميعا الذين رافقونا في مشوارنا الدراسي وكانوا
سندا لنا فيه.

والشكر موصول لوالدينا جميعا ، كما نسأل الله أن يكون هذا العمل
خالصا لوجهه الكريم ومرضاته، وأن يجعله في ميزان حسناتنا إلى
يوم القيامة .

وصلى الله على سيدنا محمد وعلى آله والحمد لله
رب العالمين.

الملخص :

تهدف دراسة هذا الموضوع بالتحديد إلى التعرف على أهم مفاهيم المحاسبة الإسلامية وأسسها الشرعية و تحديد أبرز التحديات القانونية والتنظيمية التي تعترض التطبيق الفعال لمعايير المحاسبة الإسلامية في الجزائر من خلال محاولة الإجابة على إشكالية مدى أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائر، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي في الدراسة النظرية وفي الدراسة التطبيقية تم الإعتماد على منهج التحليلي بإستخدام أداة الاستبيان الذي تم تصميمه انطلاقا من الدراسات السابقة وتم تحليله ببرنامج الاحصائي Spss

وتم الوصول الى مجموع من النتائج أهمها أنه يوجد تطبيق فعال لمعايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة كما أن البنك يولي أهمية كبيرة لتطبيق هذه المعايير.

الكلمات المفتاحية: معايير محاسبية - محاسبة إسلامية - بنك البركة-بيئة جزائرية

Summary:

This study specifically aims to identify the most important concepts of Islamic accounting and its Sharia foundations, and to pinpoint the most prominent legal and regulatory challenges hindering the effective application of Islamic accounting standards in Algeria. This is done by attempting to answer the problem question: What is the importance of applying Islamic accounting standards in Al Baraka Central Bank in Algeria?

To achieve the study's objectives, the descriptive approach was followed in the theoretical study. In the practical study, the analytical approach was adopted using a questionnaire tool designed based on previous studies and analyzed with the statistical software SPSS.

A set of results was reached, the most important of which are: the application of Islamic accounting standards exists in Al Baraka Central Bank, and there is significant importance in applying Islamic accounting standards in Al Baraka Central Bank in Algeria.

Keywords: Accounting Standards – Islamic Accounting – Al Baraka Bank-
tnemnorivne naireglA

قائمة الموضوعات

قائمة الموضوعات

الصفحة	العنوان
	الإهداء
	شكر وعرفان
	الملخص
	فهرس المحتويات
	قائمة الجداول
	قائمة الأشكال
	قائمة الملاحق
أ-ج	مقدمة
الفصل الأول : الإطار النظري لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية	
6	تمهيد
7	المبحث الأول : مفهوم المحاسبة الإسلامية
7	المطلب الأول : تعريف المحاسبة الإسلامية
8	المطلب الثاني : أهمية وأهداف المحاسبة الإسلامية
9	المطلب الثالث : الفرق بين المحاسبة الإسلامية والمحاسبة التقليدية
11	المبحث الثاني : معايير المحاسبة الإسلامية
11	المطلب الأول : تعريف معايير المحاسبة الإسلامية
12	المطلب الثاني : المعايير الأساسية
14	المطلب الثالث : تطبيقات المعايير في المؤسسات المالية
17	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
18	المطلب الاول: الدراسات العربية

20	المطلب الثاني: الدراسات الاجنبية
21	المطلب الثالث: مقارنة الدراسات السابقة
24	خلاصة الفصل
الفصل الثاني : دراسة متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة	
26	تمهيد
27	المبحث الأول: تقديم عام لبنك البركة الجزائري
27	المطلب الأول: تقديم بنك البركة الجزائري
29	المطلب الثاني: خدمات بنك البركة
31	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك البركة الجزائري
33	المبحث الثاني: منهجية الدراسة الميدانية
33	المطلب الأول: مجتمع وعينة الدراسة
36	المطلب الثاني: اختبارات أداة الدراسة
38	المطلب الثالث: ثبات أداة الدراسة و اختبار التوزيع الطبيعي
40	المبحث الثالث: عرض وتحليل النتائج واختبار الفرضيات
40	المطلب الأول: خصائص عينة الدراسة
45	المطلب الثاني: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول متغيرات الدراسة
51	المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة
55	خلاصة
57	خاتمة
60	قائمة المراجع
	الملاحق

قائمة الجداول :

الرقم	عنوان الجدول	رقم الصفحة
01	الفرق بين المحاسبة الاسلامية والتقليدية	10
02	يوضح أنواع صيغ التمويل ببنك البركة الجزائري	30
03	حجم صيغ التمويل ببنك البركة الجزائري للفترة 2021-2023	31
04	مقياس ليكرث الخماسي ودلالة فئاته	35
05	صدق الاتساق الداخلي للاستبيان	37
06	معامل الثبات ألفا كرومباخ للاستبيان	38
07	اختبار التوزيع الطبيعي	39
08	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير الجنس	40
09	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير السن	41
10	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المؤهل العلمي	42
11	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المستوى الوظيفي	43
12	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير سنوات الخبرة	44
13	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الأول	46
14	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثاني	47
15	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثالث	48
16	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الرابع	49
17	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الخامس	50
18	الختبار الفرضية الرئيسية للدراسة	51
19	اختبار الفرضية الفرعية الأولى	52
20	اختبار الفرضية الفرعية الثالثة	52
21	اختبار الفرضية الفرعية الثانية	53
22	اختبار الفرضية الفرعية الرابعة	53
23	اختبار الفرضية الفرعية الخامسة	54

قائمة الأشكال:

الرقم	عنوان الشكل	رقم الصفحة
01	الهيكل التنظيمي لبنك البرك الجزائري	32
02	اختبار التوزيع الطبيعي	39
03	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس	41
04	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير السن	42
05	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المؤهل العلمي	43
06	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المستوى الوظيفي	44
07	توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير سنوات الخبرة	45

قائمة الملاحق:

الرقم	عنوان الملحق
01	إستبيان
02	مخرجات spss
03	استمارة تسهيل مهمة

مقدمة



توطئة :

شهدت المنظومة المالية العالمية توسعاً غير مسبوق في المنتجات المالية الإسلامية، مدفوعاً بمتطلبات فريدة تفرضها الشريعة الإسلامية على العمليات المحاسبية، حيث تشترط هذه المعايير تحريم الاعتراف بأي إيرادات ناتجة عن الربا أو الغرر، وربط جميع المعاملات بأصول حقيقية ملموسة، وتوزيع المخاطر بشكل عادل بين الأطراف وفق آليات محددة كالمضاربة والمشاركة، مع إلزامية الإفصاح الشامل عن التوزيع الشرعي للأرباح وتمييزها عن الأرباح المحظورة، وكشف مخاطر عدم الامتثال الشرعي.

إلا أن تطبيق هذه المتطلبات في البيئة الجزائرية - رغم نمو قطاع التمويل الإسلامي - يواجه تحديات بنيوية ناتجة عن تعارضها مع الإطار المحاسبي الوطني الذي يفتقر إلى تصنيفات متخصصة للعقود الإسلامية كالمرابحة والصكوك، واعتماده نموذج القروض الربوية في النظام المصرفي، بالإضافة إلى فجوة كفاءات في الكوادر المؤهلة لفهم التعقيدات الفقهية-المحاسبية، وازدواجية تنظيمية بين صلاحيات بنك الجزائر وهيئات الرقابة الشرعية. وقد أدت هذه الفجوات إلى إشكاليات عملية ملموسة تشمل اختلاط الحسابات بين المنتجات الإسلامية والتقليدية في القوائم المالية، وتعرض أرباح المؤسسات لمخاطر عدم الملاءة الشرعية، وتراجع تنافسية البنوك المحلية التي لا تطبق المعايير الإسلامية مقارنة بنظيراتها في دول رائدة ، مما يستدعي تطوير إطار تشريعي موئم، وبناء قدرات مهنية متخصصة، وتصميم بنية رقابية متكاملة لضمان الشفافية والامتثال

أ-الإشكالية :

تأسيساً على ما سبق يمكن طرح الإشكالية الرئيسية التالية :

ما مدى تطبيق بنك البركة الجزائر للمعايير المحاسبية الإسلامية ؟

ب-تساؤلات فرعية :

وتتفرع تحت هذه الإشكالية الأسئلة الفرعية التالية:

- ✓ ما مدى أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائر؟
- ✓ هل توجد رقابة لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائر ؟
- ✓ ما هي أهم التحديات والمعوقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائر؟

✓ ما هي متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائر

ج-فرضيات الدراسة:

بغية الإجابة عن التساؤلات السابقة قمنا بصياغة الفرضيات التالية :

11.الفرضية الرئيسية : يوجد تطبيق للمعايير المحاسبية الإسلامية في بنك البركة .

2.الفرضيات الفرعية :

- ✓ الفرضية الأولى : هناك أهمية بالغة لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائري ،
- ✓ الفرضية الثانية : تساهم آليات الرقابة الداخلية والخارجية الفعالة في ضمان الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائري..،
- ✓ الفرضية الثالثة : توجد تحديات تؤثر سلباً على التطبيق الكامل والفعال لمعايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائري..،
- ✓ الفرضية الرابعة: تتوفر المتطلبات الأساسية اللازمة لنجاح تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة الجزائري.

د-أهداف الدراسة:

تهدف دراسة هذا الموضوع بالتحديد إلى:

- ✓ التعرف على أهم مفاهيم المحاسبة الإسلامية وأسسها الشرعية .
- ✓ تحديد أبرز التحديات القانونية والتنظيمية التي تعترض التطبيق الفعال لمعايير المحاسبة الإسلامية في الجزائر.

✓ إبراز أهمية وجود تطبيق معايير للمحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية .

هـ- أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية دراسة هذا الموضوع في:

- ✓ إثراء الأدبيات المحاسبية والاقتصادية وتقديم رؤى جديدة حول كيفية تطبيق الأطر المحاسبة الدولية مع الخصوصيات المحلية .
- ✓ تعزيز الثقة في القطاع المالي الإسلامي بالجزائر .
- ✓ توفير نتائج قيمة للمؤسسات المالية الإسلامية في الجزائر لمساعدته على تحسين تطبيق معايير المحاسبة.

و.دوافع اختيارموضوع الدراسة:

- ✓ الميل الشخصي والرغبة الذاتية إلى دراسة هذا الموضوع ميدانيا .
- ✓ معالجة الفجوة بين المعايير الدولية والواقع المحلي .
- ✓ إثراء الأدبيات الأكاديمية اي مساهمة في الفهم العلمي لواقع المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية.

ز- حدود الدراسة :وتمثلت حدود الدراسة في :

- 1-الحدود الزمنية :تم إنجاز هذه المذكرة خلال الموسم الجامعي 2024/2025.
- 2-الحدود المكانية : وقع اختيار محل الدراسة على بنك البركة الأم بالجزائر العاصمة.
- ح-منهجية الدراسة والأدوات المستخدمة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي في الدراسة النظرية حيث تم إجراء مسح نظري في الأدبيات المتعلقة بتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية وعرض أهم الدراسات السابقة ومن أجل تحقيق نوع من الربط التراكم المعرفي (النظري) والعملي(التطبيقي)، وفي الدراسة التطبيقية تم الإعتماد على منهج التحليلي

باستعمال اسلوب دراسة حالة ،باستخدام اداة الاستبيان الذي تم تصميمه انطلاقا من الدراسات السابقة وتم تحليله ببرنامج الاحصائي Spss.

ط-صعوبات الدراسة :

◀ صعوبة الحصول على المعلومات بسبب السرية التي تجعل الادارة تتحفظ على عدم قبول الطلبة

◀ مركزية الادارة حيث أن الوحدات الفرعية والجهوية لا تتوفر على المعلومات اللازمة للقيام بالدراسة، بما اضطر بنا للتنقل إلى العاصمة و تحمل تكاليف السفر.

ك-تقسيمات البحث :

من أجل الإلمام بالموضوع ومعالجة مختلف جوانبه، تم تقسيم البحث الى فصلين على النحو التالي:

خصصنا في الفصل الأول والمعنون ب: الاطار النظري لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية والدراسات السابقة ،بالتطرق الى ثلاثة مباحث المبحث الاول تناولنا فيه مفهوم المحاسبة الإسلامية ،أما المبحث الثاني فقد خصصناه لدراسة معايير المحاسبة الإسلامية ومدى ملاءمتها للبيئة المعاصرة وفي المبحث الثالث درسنا المبادئ الأساسية للمحاسبة الإسلامية وتطبيق معاييرها.

اما الفصل الثاني المعنون ب الدراسة الميدانية (التطبيقية) فقد خصصناه لاجراء الدراسات التطبيقية حيث قدمنا في المبحث الاول للمؤسسة محل الدراسة ، أما المبحث الثاني فقد خصصناه لشرح الاجراءات ال منهجية للدراسة الميدانية و واختبارات أداة الدراسة والمبحث الثالث فهو ل عرض وتحليل النتائج واختبار الفرضيات وختمنا الدراسة بخاتمة تضمنت أهم النتائج المتوصل اليها.



الفصل الأول

الإطار النظري لتطبيق معايير

المحاسبة الإسلامية في

البيئة الجزائرية



تمهيد :

شهد العالم في العقود الأخيرة تطورا ملحوظا في مجال المالية الإسلامية ،الذي أصبح يشكل أحد أهم البدائل للنظام المالي التقليدي ،خاصة في الدول ذات الأغلبية المسلمة ،ومن بينها الجزائر وقد تزايد الاهتمام بإنشاء مؤسسات مالية إسلامية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية ،ما افرز الحاجة إلى نظام محاسبي يتماشى مع خصوصيات هذه المؤسسات ،ولقد ظهرت المحاسبة الإسلامية كفرع محاسبي يستند إلى مبادئ الشريعة ويهدف على تحقيق العدالة والشفافية في تسجيل العمليات المالية وتقديم التقارير ،بعيدا عن التعاملات الربوية والممارسات المخالفة للضوابط الشرعية ،وبرزت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) كجهة رائدة في تطوير معايير محاسبية متوافقة مع الشريعة ، غير أن تطبيق هذه المعايير في البيئة الجزائرية لا يزال يطرح تساؤلات متعددة ، نظرا للطبيعة القانونية والتشريعية الحالية ، التي لا تعتمد بشكل كامل النظام المالي الإسلامي ،رغم الخطوات المشجعة التي قامت بها الدولة لتطوير الصيرفة الإسلامية. ومن خلال هذا الفصل سوف نتطرق الى تقسيمات الفصل الى ثلاث مباحث :

المبحث الأول : مفهوم المحاسبة الإسلامية

المبحث الثاني : معايير المحاسبة الإسلامية

المبحث الثالث : المبادئ الأساسية للمحاسبة الإسلامية وتطبيق معاييرها

المبحث الأول : مفهوم المحاسبة الإسلامية

المطلب الأول : تعريف المحاسبة الإسلامية

أولا : تعريف المحاسبة

تعرف المحاسبة: "بأنها تسجيل وتحليل الأحداق الاقتصادية وتوصيلها إلى الأطراف المستفيدة منها بناء على فروص ومبادئ معينة".¹

المحاسبة: " هي مجموعة من المبادئ و القواعد المتعارف عليها و التي تستعمل في تسجيل و تبويب وتحليل العمليات المالية و التبادلات التجارية ذات القيمة النقدية في السجلات المحاسبية".²

ثانيا تعريف المحاسبة الإسلامية

المحاسبة الإسلامية: المحاسبة المالية أو لغة الأعمال كما يحلو للبعض تسميتها : "هي عملية تتطوي على جمع المعلومات المالية ومعالجتها للمساعدة في اتخاذ قرارات مختلفة من قبل العديد من الأطراف في المنظم وخارجها وتتنوع هذه الأطراف لتشمل المستثمرين الحاليين والمحتملين والمقرضين والموردين والموظفين والعملاء والحكومات والمجتمع المحلي والأطراف التي تقوم بوظيفة المراجعة او الرقابة ووسائل الإعلام".³

¹ سامر مظهر قنطقجي ،المحاسبة الإسلامية بين التأصيل والتطبيق ، مدير مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية رئيس الجامعة الاسكندرية للمزيد - موقع مركز www.kantakji.com، ص04.

² بعليلش عائشة ، مطبوعة محاضرات موجهة لطلبة السنة أولى ليسانس علوم اقتصادية ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير ،جامعة الجيلالي اليابس سيدي بلعباس ، 2017/2018، ص09.

³ عبيد محمد ، متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية - دراسة ميدانية - جامعة المسيلة ، مجلة 02 ، 2021 ، ص256.

يقصد بالمحاسبة الإسلامية: "أنها تطبيق لمفهوم وأسس المحاسبة في الفكر الإسلامي في مجال

الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف الإسلامي بهدف تقديم معلومات وإرشادات تساعد في إبداء

الرأي وتساعد في تحقيق أهداف المصارف الإسلامية".¹

فالمحاسبة الإسلامية لا تختلف عن المحاسبة العادية سوى في كونها تطبق قواعد الفكر الإسلامي من

اجل الوصول الى افضل أداء اقتصادي وتحقيق اهداف العمليات المالية و التبادلات التجارية والرقابة

عليها.

المطلب الثاني : أهمية وأهداف المحاسبة الإسلامية

أولا :أهمية

تبرز أهميتها في النقاط التالية:²

- الامتثال لأوامر الشريعة الإسلامية، هذا الأمر الذي يعد فرضاً على كل مسلم .
- الاستفادة من الحكمة الإسلامية لمبدأ الحلال والحرام.
- الشمولية، حيث أن هيكل نظام المحاسبة الإسلامية يشمل أنواعاً مختلفة من الأنظمة والإرشادات والممارسات المحاسبية.
- زيادة الشفافية وتحسين أخلاقيات العمل.
- عدم وجود ما يعرف بالمصالح الفردية، وبالتالي القضاء على المطامع الفردية التي يسعى إليها بعض الأفراد والمسؤولين من وراء تطبيق المحاسبة التقليدية.

¹ نهلة محمد السيد إبراهيم ، أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) على تحسين الأداء المالي والتشغيلي فيالبنوك الإسلامية (دراسة تطبيقية) ، مجلة البحوث المالي والتجارية المجلد (25)- العدد الاول -2024 ، ص115.

²<https://www.daftra.com/hub> الاطلاع عليه يوم 2025/04/07 20:25 h:

- وتعزيز ثقة ونزاهة النظام المالي في المحاسبة، بما يحقق التوازن بين الربحية والمصلحة العامة للمجتمع.

- التحكم في الجرائم المالية المتعلقة بالغش والسرقة والتزوير والاحتيال، وذلك نتيجة فحص المعاملات المالية بدقة ومطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

ثانيا :أهداف المحاسبة الإسلامية

- تحديد حقوق والتزامات كافة الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك الحقوق المترتبة على العمليات والأنشطة غير المكتملة بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والاحسان والالتزام بأخلاقيات التعامل الاسلامي.

- الإسهام في توفير الحماية لموجودات وحقوق المصارف الإسلامية وحقوق الأطراف المختلفة مثل أصحاب الحسابات الإستثمارية.

- الإسهام في رفع الكفاية الإدارية والإنتاجية وتشجيع الإلتزام بالسياسات والأهداف الموضوعة وتشجيع الإلتزام بالشريعة الإسلامية في جميع الأنشطة والعمليات والمعاملات .

- تقديم معلومات مفيدة من خلال التقارير المالية لمستخدمي هذه التقارير بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم المشروعة في تعاملهم مع المصارف ¹.

المطلب الثالث : الفرق بين المحاسبة الإسلامية والمحاسبة التقليدية

وتتمثل الفروق فيمايلي : ¹

¹ نهلة محمد السيد إبراهيم، مرجع سابق ، ص 115.

- المحاسبة التقليدية هي نظام معلومات يحدد ويسجل ويوصل الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنظمة الى مستخدميها المعنيين وعادة مايتم ذلك من خلال البيانات المالية وبلغة نقدية تحت إشراف الإدارة.
- والهدف من المحاسبة التقليدية مساعدة في اتخاذ القرارات الاقتصادية من خلال تخصيص الموارد النادرة بشكل مربح.
- بالتالي ان نظام المحاسبي الذي يقيس ويسجل الجوانب المالية لمنظمة ما يوصل المعلومات دون التقيد بالشرعية الاسلامية الى المستخدمين يعرف بالمحاسبة التقليدية .
- المحاسبة الاسلامية هي عملية توفر معلومات مالية وغير مالية لصحاب المصلحة في الكيان ،مما يضمن ان هذا الكيان يعمل لدى الشريعة .
- الاهداف التي تحدد نوع المحاسبة وتؤدي لجميع عملياته بطريقة أخلاقية وموضوعية ضمن الشرعية الإسلامية تسمى بالمحاسبة الإسلامية.²
- وسنوضح الفرق بين المحاسبة الاسلامية والتقليدية في الجدول التالي :

جدول 01: الفرق بين المحاسبة الاسلامية والتقليدية

وجه المقارنة	المحاسبة الإسلامية	المحاسبة التقليدية
المرجعية	تستند للشرعية الإسلامية (القرآن ، السنة ، الفقه)	تستند لمبادئ وقواعد محاسبة دولية
الهدف الأساسي	تحقيق العدالة والشفافية والمساءلة امام الله	تحقيق الربحة زتغير معلومات لاخاذ القرارات اقتصادية وربحية
مفهوم المساءلة	مساءلة شاملة أمام الله والمجتمع	مسائلة مالية فقط أمام اصحاب المصلحة .
الربا والفائدة	تمنع التعامل بالفائدة وتقوم على مبدأ المشاركة	تعتمد على نظام الفائدة كجزء من النشاط

¹Faridul Islam, S. M. (2017). Conventional Accounting vs. Islamic Accounting Comparative Study. Khwaja: Yunus Ali University Journal, Vol. 2, Issue 1p69.

²Faridul Islam, S. M. (2017). Conventional Accounting vs. Islamic Accounting Comparative Study. Khwaja: Yunus Ali University Journal, Vol. 2, Issue 1p69.

المالي		
لا تأخذ الزكاة في الاعتبار ضمن القياس المحاسبي	تقيم الأصول بقيمتها الحالية لأغراض الزكاة	الزكاة
تركز على تلبية احتياجات المستثمرين فقط وتوفير معلومات مالية وكمية	تركز على الالتزام بالشرعية وإداء الواجبات الدينية	الإفصاح
تتوزع بشكل رئيسي على الجانب المالي والكمي	يهتم بالجوانب الأخلاقية والاجتماعية وليس المالية فقط	القياس المحاسبي
لا يتضمن توزيعاً عادلاً لدخل بل يركز على تعظيم الأرباح	يشجع على توزيع عادل للدخل بين أفراد المجتمع من خلال الزكاة	توزيع الدخل

المصدر: Faridul Islam, S. M op cit

المطلب الأول : تعريف معايير المحاسبة الإسلامية

مفهوم المعيار المحاسبي :

هو نماذج أو أنماط تصف ما يجب ان يكون عليه التطبيق المحاسبي وتساعد المحاسبين عند إعداد

وعرض القوائم المالية".¹

معايير المحاسبة الإسلامية:

هي "الارشادات والتوجيهات والتوصيات الواجب الالتزام بها عند تنفيذ عمليات المحاسبة من إثبات وقياس

وعرض وإفصاح عن العمليات التي قام بها البنك الاسلامي خلال فترة زمنية ، كما تعتبر المقياس اللازم

لتقويم الاداء المحاسبي في مجال التنفيذ ، وابداء الرأي الفني المحايد عن المعلومات الواردة بالقوائم

المالية".²

¹ هشام حسن عواد المليحي ، سلسلة دراسات المحاسبة المالية ، القياس والإفصاح المحاسبي في معايير المحاسبة الضريبية، بدون ناشر ، ط 01 ، 1919 هـ، ص 26 .

² بدروني عيسى و جيلاحي وفاء ، معايير المحاسبة المالية الإسلامية ودورها في ضبط وتوجيه المؤسسات المالية الإسلامية ، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة المجلد 4. العدد 2019،01

- يقصد بالمعيار أدوات قياس عملية تعير عن السلوكيات المرتبطة بنشاط معين ، حيث تمثل أفضل مستوى أداء في ظل الظروف العادية ، وتمثل أيضا مستويات الاداء وفقا للأهداف، وهي تختلف وفقا لطبيعتها أو جودتها أو فترة تنفيذها.¹

المطلب الثاني : المعايير الأساسية

صدر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى الآن حوالي 44 معيار محاسبي أساسيا حسب تعديل في 31 ديسمبر 2023 وهي كالتالي:²

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي، الصادر عن أيوفي معيار المحاسبة المالية

1 - العرض والإفصاح العام في القوائم المالية معيار المحاسبة المالية

3 - التمويل بالمضاربة معيار المحاسبة المالية

4 - التمويل بالمشاركة معيار المحاسبة المالية

7 - السلم والسلم الموازي معيار المحاسبة المالية

9 - الزكاة معيار المحاسبة المالية

10 - الاستصناع والاستصناع الموازي معيار المحاسبة المالية

12 - العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية معيار المحاسبة المالية

¹ AL-Jarat khaled Jamaln .2015 Abstract of International Accounting Standards , Amman , Jordan .p 100

² هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية/ <https://aaoifi.com/> 2025/05/31 سا 13:58

- 13 - الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية معيار المحاسبة المالية
- 14 - صناديق الاستثمار معيار المحاسبة المالية
- 15 - المخصصات والاحتياطات في شركات التأمين الإسلامية معيار المحاسبة المالية
- 16 - المعاملات بالعملة الأجنبية والعمليات بالعملة الأجنبية معيار المحاسبة المالية
- 18 - الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية معيار المحاسبة المالية
- 19 - الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية معيار المحاسبة المالية
- 21 - الإفصاح عن تحويل الموجودات معيار المحاسبة المالية
- 22 - التقرير عن القطاعات معيار المحاسبة المالية
- 23 - توحيد القوائم المالية.
- 24 - الاستثمار في الكيانات المنتسبة (الشركات الزميلة) معيار المحاسبة المالية
- 25 - الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة معيار المحاسبة المالية
- 26 - الاستثمار في العقارات معيار المحاسبة المالية
- 27 - حسابات الاستثمار معيار المحاسبة المالية
- 28 - المربحة والبيوع الآجلة الأخرى معيار المحاسبة المالية
- 30 - الهبوط والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر معيار المحاسبة المالية
- 31 - الوكالة بالاستثمار معيار المحاسبة المالية 32 الإجارة معيار المحاسبة المالية
- 33 - الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة معيار المحاسبة المالية
- 34 - التقرير المالي لحملة الصكوك معيار المحاسبة المالية
- 35 - احتياطات المخاطر معيار المحاسبة المالية
- 36 - تطبيق معايير أيوفي للمحاسبة المالية للمرة الأولى معيار المحاسبة المالية
- 37 - التقرير المالي للمؤسسات الوقفية
- 39 - التقرير المالي عن الزكاة معيار المحاسبة المالية

40 - التقرير المالي عن النوافذ المالية الإسلامية المرحلي معيار المحاسبة المالية

41 - التقرير المالي الدولي معيار المحاسبة المالية

42 (العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل)

44 تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

ملاحظة:

تم استبدال الورقة الإرشادية 1 (تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن أيوفي من قبل المؤسسات المالية الإسلامية لأول مرة) بمعيار المحاسبة المالية 36 "تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن أيوفي من قبل المؤسسات المالية الإسلامية لأول مرة"

تم استبدال معيار المحاسبة المالية 5: (الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار) ومعيار المحاسبة المالية 6 (حقوق أصحاب حسابات الاستثمار وما في حكمها) بمعيار المحاسبة المالية 27: (حسابات الاستثمار)

تم استبدال معيار المحاسبة المالية 17 (الاستثمارات) بمعيار المحاسبة المالية 25 (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة) و معيار المحاسبة المالية 26 (الاستثمارات في العقارات) ولاحقاً تم استبدال معيار المحاسبة المالية 25 (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة) بمعيار المحاسبة المالية 33 (الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة)

تم استبدال معيار المحاسبة المالية 2: (المربحة والمربحة للأمر بالشراء)، ومعيار المحاسبة المالية 20 (البيع الآجل) بمعيار المحاسبة المالية 28 : (المربحة والبيع الآجل الأخرى)

تم استبدال معيار المحاسبة المالية 11: (المخصصات والاحتياطات) بمعيار المحاسبة المالية 30 : (الإضمحلال والخسائر الإئتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر) و معيار المحاسبة المالية 35 : (احتياطات المخاطر)¹

المطلب الثالث : تطبيقات ومبادئ المعايير في المؤسسات المالية الإسلامية

- تساعد في رفع كفاءة الأداء المحاسبي في المصارف الإسلامية مما يحقق مبدأ التوحيد الجدي.

¹هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ،مرجع سابق ذكره ،

- تساعد في تحقيق الثقة في القوائم المالية المنشورة لها على المستوى القومي .
- تعتبر الدستور والمرجع الذي يرجع اليه المحاسب عن تنفيذ العمليات المحاسبية .
- توضح المعالجات المحاسبية تعليمات المصارف الإسلامية مما يحقق مبدأ التوحيد والثبات.

1المبادئ الأساسية للمحاسبة الإسلامية وتطبيق معاييرها.¹

أ-الربا : عرف بعض العلماء من الحنفية الربا أنه : " فضل مال بلا عوض في معاوضة مال بمال " .
وقال بعض الشافعية أنه : " نقد على عوض مخصوص غير معلوم التماثل في معيار الشرع حالة العقد او مع تأخير في البدلين أو أحدهما "².

ب- :الزكاة : تعددت التعاريف للزكاة ومنها : " بانها الطهارة للمال ، ونقول كى الشيء أي لذ وطاب ،وبالتالي فان اموال الزكاة هي طهر لدافعها وهي لذة وطيب عيش لأخذها ، والزكاة هي فريضة واجبة في المال تؤخذ من الاغنياء وترد الى الفقراء وذوي الحاجات في المجتمع " .³

وتعرف ايضا الزكاة انها : " أداة توازن اقتصادي واجتماعي في المجتمع المسلم .والزكاة تعني عدم كنز الأموال ،وتعني اعادة انفاق الأموال على حاجات الناس ومدافعهم " .⁴

ونعرفها على انها : عبء مالي شرعي يتم تحميله على المؤسسة او الفرد ،ويتم حسابه سنويا وفق

لضوابط الشريعة الإسلامية ويسجب كمصروف أو التزام في السجلات المحاسبية " .

ج- المضاربة : " هي نوع من المشاركة بين المال والجهد ،وهي مشاركة عادلة ، حيث بـ سمح فيها لرأس المال بأن يأخذ نصيبا من الربح المحقق ، كما يـ سمح لصاحب الجهد كذلك بأن يأخذ نصيبا من الربح

¹ .بدروني عيسى و جيلاحي وفاء ، مرجع سابق ذكره ، ص76.

² خالد يوسف الجهم ، علة الأصناف دراسة فقهية مقارنة ، مجلة الدراسات العربية ،كلية دار العلوم – جامعة المنيا ، ص 1871.

³ طاهر حيدر حردان ، الاقتصاد الاسلامي المال الربا الزكاة ، الطبعة اولى ، عمان :دار وائل للنشر ، 1999م ص 12.

⁴ طاهر حيدر حردان،مرجع سابق ذكره ، ص 12.

نتيجة عمله في المال ، فإذا حدثت الخسارة وكانت دون تعمد ولا تقصير من العامل فإن كل طرف يخسر من جتس ما قدمه .¹

هي عقد يعمل بموجبه شخص بمال شخص أو أشخاص آخرين يساهم أو يساهمون في أرباح العملية وكل حسب حصته في رأس المال ويتحل أو يتحملون الخسارة وحدهم دون الشخص العامل .²

د- المشاركة: " خلط مال البنك بمال آخر أو آخرين بحيث لا يميز عن بعضها البعض، وذلك بغرض استخدامه لفترة معينة في عمل (مريح) لهم غمة (ربحه) وعليهم غرمه " .³

المشاركة : " تعرف على أنها اشتراك عدة أشخاص في رأس مال مشروع ما، يقدم فيه كل واحد الحصة التي يريد على أن تقسم الأرباح والخسائر كل حسب هذه الحصة ،وهي تعتبر من حيث المبدأ أهم أدوات العمل المصرفي الإسلامي ،إذ هي التي تعوض نظام الفائدة " .⁴

2- واقع الحاسبة المالية الإسلامية في الجزائر

لم تعرف المالية الإسلامية في الجزائر تطوراً كبيراً بعد ظهورها، على اعتبار أن الجزائر هي دولة من العالم الإسلامي من جهة، وكذا حجم الإمكانيات التي تمتلكها من طاقات بشرية ومادية من جهة أخرى. وتؤكد مختلف وجهات النظر إلى أن الجزائريين يعرفون عن وضع أموالهم في البنوك التقليدية نتيجة

¹ عبد الغني محلق سامية بلبلاغ ، مزايا التمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة في المصارف الإسلامية ودورها التنموي ، مجلة الدراسات القانونية والاقتصادية .، المجلد 04 العدد 01 ، 2021 جامعة الدية ،الجزائر ، ص182.

² حليلة بزاز وجمال شرفة ، إدارة مخاطر صيغتي التمويل بالمضاربة والمشاركة كضرورة للقضاء على العوائق التطبيقية لهما ،محور المشاركة أسس ومقومات ونشأة نظام المالية الإسلامية وعوائق التطبيق الميداني ، الملتقى الدولي حول النظام المالي الدولي والمالية الإسلامية،جامعة الامير عبد القادر للعلوم الإسلامية كلية الشريعة والاقتصاد ، ص03.

³ عبد الغني محلق سامية بلبلاغ ،مرجع سابق ذكره ، ص 179.

⁴ حليلة بزاز وجمال شرفة، مرجع سابق ، 03.

للطابع الذي يراه الجزائريون (التحريم). لذلك، عرفت المنتجات المالية الإسلامية في الجزائر رواجاً منقطع النظير على الرغم من محدوديتها.¹

بعد قانون القرض والنقد الصادر في 14 أبريل 1990، من أولى المبادرات التي سمحت بفتح المجال أمام الخواص مقابل الاحتكار الذي كانت تفرضه الدولة، وكان نتاج ذلك دخول البنك الإسلامي البركة، من ثمة سمح بوجود نوافذ إسلامية في بنك الخليج سنة 2003، ليعقبه بعد ذلك دخول بنك آخر وهو بنك السلام سنة 2008. كما تم السماح بفتح نوافذ إسلامية مثل بنك ترست الجزائر الذي أصبح يتعامل بصيغة المراجعة.² وكان آخر هذه المراسيم، ذلك الصادر في 13 يوليو 2024 المتعلق بتخفيض نسبة الفائدة وكذا النسبة من هامش الربح على القروض العقارية التي تمنحها البنوك والمؤسسات المالية، حيث سمح هذا النص الجديد بتحديد مستويات وكيفيات تطبيق هذه التخفيضات بالنسبة للعمليات البنكية المطبقة في إطار منتجات الصيرفة الإسلامية

3- معوقات توسع المالية الإسلامية في الجزائر

- يمكن تلخيص أهم المعوقات التي حالت دون توسع المالية الإسلامية في الجزائر فيما يلي:
- لم يتم إعداد قانون النقد والقرض وقانون الضرائب ولا حتى القانون التجاري بما يتلاءم مع المالية الإسلامية.
 - غياب النظام التشريعي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية في الجزائر.
 - عدم وجود إجراءات منظمة لعمل البنك المركزي في ظل وجود منتجات مالية إسلامية.
 - عدم الاستفادة من الإمكانيات التمويلية للصكوك وصناديق الاستثمار الإسلامية ومؤسسات التأمين التكافلي في المشاريع الكبرى.
 - غياب المستوى المطلوب من حيث التأهيل والتدريب والتكوين وإعداد البرامج للمساعدة على التعليم في المالية الإسلامية.
 - تجاهل الفرص الاستثمارية التي تتيحها مختلف المراكز المالية الإسلامية.

¹ محمد براق، هاجر بوهلة، تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية بالمؤسسات المالية الإسلامية في الجزائر، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية لمجلد 06، العدد 02، 2020، ص 54

² محمد براق، هاجر بوهلة، مرجع سابق ذكره، ص 54

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات العربية

أولاً: الدراسات المحلية

3-دراسة عبيد محمد، 2020 بعنوان: دراسة دور المعايير المحاسبية الإسلامية في إعداد القوائم المالية للبنوك أطروحة دكتوراه جامعة محمد بوضياف المسيلة

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على ماهية المحاسبة الإسلامية وعلى معايير المحاسبة الإسلامية، دراسة البيئة المحاسبية المحيطة بالبنوك الإسلامية في الجزائر . و لتعرف على إطار إعداد القوائم المالية في البنوك الإسلامية وفق المحاسبتين التقليدية والإسلامية . وتمثلت عينة الدراسة في دراسة حالة بنك البركة الجزائري وقد خلصت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن القوائم المالية المعدة بموجب معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ستوفر معلومات أكثر للمستخدمين المسلمين من تلك المعدة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

4- دراسة طه حسان 2019 العنوان: دور المعايير المحاسبية الإسلامية في تطوير أداء البنوك الإسلامية دراسة تجارب دولية - أطروحة دكتوراه جامعة حسية بن بوعلي الشلف

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل معايير المحاسبة الخاصة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعرفة دورها في تحسين أداء المصارف الإسلامية،

توصلت الدراسة إلى أن المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية تواجه العديد من العقبات في الالتزام بالمعايير الصادرة عن هيئة (AAOIFI) على الرغم من قبولها في عدد من الدول العربية والإسلامية، فإن

هناك كثير من المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية مازالت تعتمد المعايير الدولية في إعداد وإصدار القوائم المالية، خاصة التي تنشط في بيئة تشريعية لا تراعي طبيعة العمل المصرفي الإسلامي ويعتمد البعض الآخر على إصدار قوائم مالية مزدوجة، مما يحول دون توفير الإفصاح الكافي، ولا يساعد في عمل المقارنات في الصناعة المصرفية الإسلامية، كما بينت الدراسة في جانبها التطبيقي أن تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية لا يؤثر بشكل مباشر في أداء المصارف الإسلامية.

ثانيا الدراسات العربية

1-دراسة سيدي محمد ولد عباد2017 بعنوان: اثر الإفصاح المحاسبي من خلال اعتماد مبدأ القيمة العادلة على مردودية وفعالية البنوك الاسلامية في موريتانيا أطروحة دكتوراه (جامعة الجزائر 3)

هدفت الدراسة الى التعرف على مدى التزام واستعداد المصارف الإسلامية في موريتانيا، واستجابتها لمتطلبات تطبيق معايير القيمة العادلة على الموجودات والمطلوبات المالية وإمكانية الاستفادة منها في هذه البنوك، وذلك من وجهة نظر العاملين في الإدارات المالية في المصارف الإسلامية في موريتانيا في ما يتعلق بتطبيق معايير إعداد القوائم المالية. و إلقاء الضوء على واقع المصارف الإسلامية في موريتانيا في ما يتعلق بتطبيق معايير إعداد القوائم المالية . تكونت عينة الدراسة من مجموعة من العاملين في المصارف الإسلامية ومكاتب التدقيق العاملة في موريتانيا ومن أهم النتائج التي توصلت اليها ان تطبيق محاسبة القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية يؤدي إلى إظهار نتائج أكثر واقعية حول الأداء المالي للمصارف الإسلامية فضلاً عن أثرها في إضفاء الثقة على القوائم المالية. وإن اعتماد محاسبة القيمة العادلة في موريتانيا والإفصاح على أساسها يمثل مطلباً ضرورياً فهي تعمل على خدمة المستثمرين بالدرجة الأولى، وتقدم نظرة اقتصادية عن الوضعية المالية الحقيقية للبنك وهو ما يسمح باتخاذ قرارات على أساس سليم.

2-دراسة دعاء محمد سعيد دعبول ، منى خالد فرحات 2023 بعنوان:أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق خاصية الملاءمة والموثوقية في القوائم المالية: دراسة ميدانية في المصارف الاسلامية في سورية مقال بمجلة التنوع الاقتصادي سوريا

هدف البحث إلى تقويم إدارة حسابات الاستثمار المطلقة في المصارف الإسلامية السورية خلال الفترة الزمنية (2011-2021)، ثم اتباع المنهج الوصفي التحليلي والتعرف على معايير المحاسبة والمعايير الشرعية المتعلقة بالموضوع.

تمثلت أداة البحث في استبيان تم إعداده من قبل الباحثان ، وتم توزيعه على مجتمع البحث المتمثل في المدراء والعاملين في المحاسبة الحوكمة والتدقيق الداخلي في المصارف الإسلامية بسوريا وتكونت العينة من 75 عاملا

اما أهم النتائج التي توصل إليها البحث وجود علاقة معنوية بين معدل العائد على حسابات الاستثمار المطلقة وحجم حسابات الاستثمار المطلقة، وهذا مؤشر جيد على كفاءة إدارة حسابات الاستثمار المطلقة. وجود علاقة معنوية بين معدل العائد على حسابات الاستثمار المطلقة ومعدل التضخم، وكان معدل التضخم أعلى من معدل العائد في معظم سنوات الدراسة، مما أدى إلى تآكل رؤوس أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لصالح العملاء الذين يحصلون على التمويل بنسب مريحة منخفضة نسبياً.

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

1-دراسة Faridul Islam 2017 بعنوان **Conventional Accounting vs. Islamic Accounting: A Comparative Study** مقال بمجلة Khwaja: Yunus Ali University Journal

تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف التناقضات بين المحاسبة التقليدية والمحاسبة الإسلامية. يجب الكشف عن التعارضات بين نظامي المحاسبة نظراً لاختلافهما الشاسع. لكن الناس، في معظم الحالات، يتعاملون معهما على أنهما مترادفان؛ تُعد هذه الدراسة وصفية بطبيعتها، ولم تُستخدم أي أداة كمية لتحليل البيانات. وتعتمد الدراسة بشكل أساسي على بيانات ومعلومات ثانوية متعلقة بالمحاسبة التقليدية والإسلامية.

بشكل أساسي، ينقسم الناس إلى مجموعتين: الأولى ترغب في الاستفادة من المحاسبة كما توفرها المحاسبة التقليدية. أما المجموعة الثانية، على النقيض من ذلك، تتوقع بعض المزايا الإضافية -خاصة من قبل المسلمين، بما يتماشى مع دينهم- إلى جانب الفوائد المنتظمة التي تقدمها المحاسبة التقليدية.

المحاسبة التقليدية، ومع ذلك، كافية للمجموعة الأولى؛ لكن طلب المجموعة الثانية لا يمكن تلبية إلا بالمحاسبة الإسلامية. تهدف هذه الورقة إلى مساعدة الناس على معرفة الاختلافات بين نظامي المحاسبة حتى يدركوا تأثيرات التناقضات القائمة بينهما ويتمكنوا من التعامل مع النظام الذي يخدمهم بشكل أفضل.

2-دراسة H2023 Islamic Sharairi, M. H., Nassar, M., & Ramadan, A. بعنوان
Accounting Standards: Historical Retrospective, Challenges and Key
Players مقال بمجلة ECONOMIC ANNALS-XXI

تهدف الدراسة الى استكشاف تاريخ معايير المحاسبة الإسلامية، تحديد اللاعبين الأساسيين في تطويرها، وتبسيط الضوء على التحديات التي تواجهها وعتمدت الدراسة على تحليل الأدبيات التاريخية، بالإضافة إلى مقابلات مع أصحاب المصلحة الرئيسيين في تطوير معايير المحاسبة الإسلامية و وجدت الدراسة أن مركز دبي المالي الدولي (DIFC) يلعب دورًا رئيسيًا في وضع معايير المحاسبة الإسلامية في الإمارات، وأكدت على ضرورة التواصل بين الجهات المعيارية ذات الخلفيات الدينية والأيدولوجية المختلفة في ظل العولمة. كما أبرزت أهمية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في توحيد المعايير

دراسة Z2025 Mustafa (Dilshod) Tuychiev & بعنوان الدراسة : Reconciling Global
and Shariah-Based Accounting Standards: IFRS vs. AAOIFI in Islamic
Finance مقال بمجلة SSRN.

الهدف من الدراسة هو فحص جهود التوفيق بين معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية، وتبسيط الضوء على الفروقات والتحديات في تطبيقها على المعاملات المالية الإسلامية. المنهج والأداة: دراسة مقارنة بين معايير IFRS الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ومعايير AAOIFI ، مع تحليل نقدي للتحديات والاختلافات في التطبيق. وخلصت الدراسة إلى وجود فروقات جوهرية في التصنيف والاعتراف والقياس بين النظامين، مع تحديات في تطبيق IFRS على المعاملات الإسلامية بسبب عدم التوافق الكامل مع مبادئ الشريعة. كما أكدت

على أهمية وجود إطار معياري مخصص للمحاسبة الإسلامية لضمان الامتثال الشرعي، مع اقتراح خطوات لتقريب الفجوة بين النظامين

المطلب الثالث: مقارنة الدراسات السابقة

أولا المقارنة مع الدراسات المحلية

الدراسة محل المقارنة	نقاط التشابه مع الدراسة	نقاط الاختلاف عن الدراسة
دراسة عبيد محمد	التعرف على دور المعايير المحاسبية الإسلامية في البنوك الإسلامية. دراسة حالة بالبنك البركة الجزائري	محاسبة البنوك في الجزائر وفق النظام المحاسبي المالي البنكي بينما درستنا وفق النظام الاسلامي. دراسة تطبيقية على القوائم المالية في البنوك محل الدراسة.بينما درستنا دراسة على عينة من الموظفين
دراسة طه حسان	دراسة تطبيق معايير المحاسبية الإسلامية في المصارف الإسلامية	دراسة حسان ركزت على التجارب الدولية بينما اقتصررت درستنا على الجزائر استخدم منهج مقارنة بينما اعتمدنا المنهج الوصفي التحليلي

الدراسات العربية

الدراسة محل المقارنة	نقاط التشابه مع الدراسة	نقاط الاختلاف عن الدراسة
دراسة سيدي محمد ولد عباد	الاشتراك في دراسة المصارف الإسلامية في كلتا الدراستين الاعتماد على القوائم المالية كأداة لتفسير النتائج الكشف عن دور التدقيق في البنوك الإسلامية في المحاسبة	الاعتماد على المنهج الإستقرائي، المقارن، بينما اعتمدنا المنهج الوصفي التحليلي دراسة حالة موريتانيا بينما قمنا بالدراسة بالجزائر
دراسة دعاء محمد سعيد دعبول، منى خالد فرحات	اتباع المنهج الوصفي التحليلي في كلتا الدراستين أداة البحث هي الاستبيان مجتمع الدراسة المصارف الإسلامية في كلتا الدراستين دراسة المحاسبة الإسلامية في الدراستين	الدراسة بسوريا ودراستنا بالجزائر مجتمع البحث كل مصارف سوريا الإسلامية ودراستنا مصرف واحد هدفت دراستهم إلى تقويم إدارة حسابات الاستثمار المطلقة في المصارف الإسلامية السورية بينما دراستنا الى التعرف على مدى تطبيق المعايير الإسلامية في البنوك الإسلامية الجزائرية

ثانيا: المقارنة مع الدراسات الاجنبية

الدراسة محل المقارنة	نقاط التشابه مع الدراسة	نقاط الاختلاف عن الدراسة
----------------------	-------------------------	--------------------------

دراسة Faridul Islam	دراسة المحاسبة الإسلامية دراسة معايير المحاسبة الإسلامية	دراسة اسلام اعتمدت منهج وصفي دون اي ادة بحث اما دراستنا اعتمدت المنهج الوصفي التحليلي دراستنا تهتم بمدى ملائمة المعايير الإسلامية مع البيئة الجزائرية ودراسة اسلام دراسة مقارنة بين المحاسبة التقليدية والإسلامية
دراسة Sharairi, M. H., Nassar, M., & Ramadan, A. H	كلا دراستين تركزان على معايير المحاسبة الإسلامية	اعتمدت منهج الاستكشافي الوصفي ودراستنا على التحليل اعتمدت دراستهم على المقابلة كأداة بينما اعتمدنا على الاستبيان
دراسة Mustafa (Dilshod) Tuychiev & Z2025	تركز كلا الدراستين على أهمية وجود إطار معياري مخصص للمحاسبة الإسلامية لضمان الامتثال الشرعي، كلا الدراستين تمت في نفس السنة	لهدف من الدراسة هو فحص جهود التوفيق بين معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية، هدفنا دراسة مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة :دراستهم مقارنة بين معايير IFRS الصادرة عن (IASB) ومعايير AAOIFI ، مع تحليل نقدي للتحديات والاختلافات في التطبيق. بينما دراستنا مدى ملائمة هذه المعايير

خلاصة الفصل:

تهدف المحاسبة الإسلامية إلى تلبية احتياجات المؤسسات المالية الإسلامية التي تلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية،

وقد تم تطوير معايير محاسبية خاصة بهذه المؤسسات لتكون متوافقة مع طبيعتها وأنشطتها ومع متطلبات الشريعة، وهذا

التطور الهام الذي طرأ خلق حاجة ماسة لأسس ومعايير محاسبية تختلف عن تلك المطبقة في النظام التقليدي. وهذا ما سنتطرق له في الفصل الموالي من الجانب الميداني.



الفصل الثاني

دراسة أهمية تطبيق معايير

المحاسبة الإسلامية ببنك

البركة الجزائر



تمهيد:

تدعيما للدراسة النظرية في الفصل السابق، وجب أن نجري دراسة ميدانية نحاول من خلالها مطابقة المعرفة النظرية على ما هو موجود في الواقع، من خلال تطبيق ما جاء في الجانب النظري حول موضوع متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية، ميدانيا ببنك البركة-غرداية، من أجل تأكيد ودعم هذا الجانب، ومن جهة أخرى التمكن من الإجابة على إشكالية هذه الدراسة والتأكد من صحة الفرضيات والوصول إلى النتائج.

ولتحقيق ذلك سوف يتم التطرق في هذا الفصل إلى:

المبحث الأول: تقديم عام لبنك البركة الجزائري

المبحث الثاني: منهجية للدراسة الميدانية

المبحث الثالث: عرض وتحليل النتائج واختبار الفرضيات

المبحث الأول: تقديم عام لبنك البركة الجزائري

يعتبر بنك البركة أول بنك إسلامي يفتح أبوابه بالجزائر، وهو فرع من مجموعة البركة الدولية التي يقع مقرها في البحرين، وهي مجموعة رائدة في العمل المصرفي الإسلامي على مستوى العالم وتقوم بنوك البركة الجزائري بتقديم منتجاتها وخدماته المصرفية والمالية وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وهذا ما سيتم مناقشته في هذا المبحث

المطلب الأول: تقديم بنك البركة الجزائري

1-تعريف بنك البركة الجزائري:

هو أول بنك إسلامي مشترك بين القطاعين العام والخاص يؤسس في الجزائر، تعود فكرة إنشائه إلى سنة 1984م من خلال محادثات التي أجراها "بنك الفلاحة والتنمية الريفية الجزائري" مع شركة دلة البركة الدولية، حيث أسفرت هذه المحادثات على حصول الجزائر على قرض قيمته 30 مليون دولار خصص لتدعيم تمويل التجارة الخارجية، كما عززت هذه المحادثة ونتائجها ثقة الطرفين ببعضهما، الأمر الذي أسهم بإقامة الندوة الرابعة لمجموعة دلة البركة المصرفية في الجزائر في نوفمبر 1986م، أين نوقشت فكرة إنشاء مصرف إسلامي في الجزائر لتتجسد هذه الفكرة على أرض الواقع بإبرام اتفاقية إنشائه بتاريخ 01 مارس 1990م بين بنك الفلاحة والتنمية الريفية الجزائري وشركة دلة القابضة، وبصدور قانون النقد والقرض 90-10 في 14 أبريل 1990م تم الترخيص لبنك البركة الجزائري وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحة، ليتم إفتتاحه رسمياً في 20 ماي 1990م، وبإشراف أعماله المصرفية ابتداء من الفاتح سبتمبر 1991م.¹

2- معلومات عامة عن البنك:

ينتمي بنك البركة الجزائري إلى مجموعة البركة المصرفية والتي تتكون من 10 بنوك، وبنك تحت التأسيس، ومكتب تمثيلي بإندونيسيا، وهي بذلك موزعة على 12 بلداً، حيث يبلغ رأسمالها 1.5 مليون دولار أمريكي، تقدم خدماتها لعملائها عبر أكثر من 240 فرعاً. يقع المقر الرئيسي لبنك البركة الجزائري بالجزائر العاصمة، حي بوتليجة وهدف فيلا رقم 01 و 03 الجهة الجنوبية بن عكنون، الجزائر، حيث

¹ نيل عبد المؤمن، البنوك الإسلامية في خضم الأزمة العالمية الراهنة، رسالة مقدمة ضمن متطلبات تيلي شهادة الماجستير في العلوم التجارية، جامعة الجزائر، 2009، ص 186.

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

تعتبر السنة الميلادية هي السنة المالية له .بلغ رأسمال البنك عند الإنشاء 500 مليون دج، مقسمة بالتساوي 500000 سهم، أي ما يعادل 1000 دج للسهم الواحد، يشترك فيه مناصفة كلاً من بنك الفلاحة والتنمية الريفية، ومجموعة دلة البركة القابضة الدولية. وقد قام البنك برفع قيمة رأس ماله سنة 2006 بمقدار أربعة أضعاف، أي ما يعادل 25 مليار دج والذي ينتج عنه تغيير في توزيع حصص رأس المال على المساهمين حيث أصبحت:

- نسبة مشاركة بنك الفلاحة والتنمية الريفية مساوية 44.4%.
- نسبة مشاركة دلة البركة القابضة مساوية لـ 1.56%.

3- أهداف بنك البركة

يهدف بنك البركة إلى تغطية الاحتياجات الاقتصادية في ميدان الخدمات المصرفية وأعمال

الترميز والاستثمار المنظمة وفقاً لمبادئ الشريعة، وتشمل تلك الغايات على وجه الخصوص:²

- 1 تحقيق الربح .تحقيق ربح حلال من خلال استيعاب الموارد وتشغيلها بالطرق الإسلامية الصحيحة وبأفضل العوائد بما يتفق مع الظروف ويراعي فيها القواعد الاستثمارية السليمة .
- 2 تحقيق تطوير وسائل جلب الأموال والمدخرات .وذلك من خلال وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار في الأسلوب المصرفي غير الربوي.
- 3 توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة .توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة لاسيما تلك القطاعات البعيدة من أماكن الاستفادة من التسهيلات المصرفية التقليدية.
- 4 إنشاء وتطوير النماذج المالية .إنشاء وتطوير النماذج المالية والمصرفية التي توافق الشريعة الإسلامية باستخدام أحدث الطرق والأساليب.
- 5 +الاهتمام بالنواحي الاجتماعية .فبنك البركة الإسلامي الجزائري لا ينظر إلى التنمية الاقتصادية بمعزل عن التنمية الاجتماعية، لأن الإسلام دين منهج وعقيدة، حيث لا يفرق بين جانب وآخر، بحيث يدخل البنك بدور الوكيل والأمين في مجال تنظيم الخدمات الاجتماعية الهادفة عن طريق

¹مرآة صبرينة دراسة تحليلية لأثر المعايير الاحترازية على ربحية البنوك الخاصة في الجزائر دراسة بنكا البركة الجزائري 2014/2018-

مذكرة مقدمة استكما للمتطلبات لتبليغ شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل، 2020، ص 104

²الطاهر لطرش تقيانات البنوك كدوا المطبوعات الجامعية بكنون الجزائر ص. 168.

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

تقديم القروض الحسنة للإنتاجات في مختلف المجالات بإنشاء وإدارة الصناديق المتخصصة لمختلف الغايات الاجتماعية.

6 تطوير أشكال التعامل مع البنوك والمؤسسات المالية والإسلامية في كافة المجالات .

7 توجيه النشاط الاستثماري نحو جهود التنمية الاقتصادية.

المطلب الثاني: خدمات بنك البركة.

يقدم بنك البركة لعملائه مختلف الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك التقليدية مع التقيد بأحكام الشريعة الإسلامية، وفي مجال الودائع يفتح البنك للأفراد الحسابات الآتية¹ :

1- حسابات الطلب:

تفتح للأشخاص الطبيعيين، وهي حسابات جارية بالدينار الجزائري، لتسيير شؤونهم التجارية والمالية بالإيداع والسحب، كما يفتح البنك حسابات جارية بالعملة الصعبة لأغراض السياحة والتجارة.

2- حسابات التوفير أو الادخار:

تفتح للأشخاص الطبيعيين، بحد أدنى للرصيد لا يقل عن ألفين دينار جزائري، ويمنح صاحبها دفتر تسجل فيه عمليات السحب والإيداع، وتحقق هذه الحسابات أرباحا ناتجة عن العمليات التمويلية التي يقوم بها البنك، ولا يمكن في أي حال من الأحوال أن يكون حساب الادخار مدينا.

3- تقديم القروض الحسنة: للغايات الإنتاجية والاستهلاكية في مختلف المجالات.

4- حسابات الاستثمار المخصص:

وهي حسابات تمكن أصحابها من استثمار أموالهم في مشروع أو عدة مشاريع يختارونها معروفة لديهم.

5- يقوم بنك البركة الجزائري بتمويل مختلف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وكذلك الأفراد من صناعيين وحرفيين تجار مستوردين مصدريين، مقاولين، وغيرهم وذلك حسب احتياجاتهم المالية، ويقدم لهم كذلك الإرشادات والنصائح التي تلزمهم المنبثقة عن خبرته في تلك المجالات.

¹ موقع البركة بنك الجزائري، تاريخ الاطلاع: 2025/04/29 www.albaraka-bank.com

صيغ التمويل المقدمة في بنك البركة الإسلامي

نظرا لاختلاف الأنشطة الممارسة من قبل البنك فهو يقدم توليفة متنوعة من صيغ التمويل الإسلامي، التي يختلف نوعيا باختلاف طبيعة النشاط الممول، ففي حين تغلب صيغتي المربحة والسلم على تمويل أنشطة الاستغلال فإن صيغتي الإجارة والاستصناع تغلبان في تمويل أنشطة الاستثمار، وهو ما يمكن تلخيصه ضمن الجدول التالي¹:

جدول 02: يوضح أنواع صيغ التمويل ببنك البركة الجزائري

نوع التمويل	اسم عملية الموارد	المفهوم الإسلامي لها
تمويل الاستغلال	تمويل الموارد الأولية والمواد نصف المصنعة	المربحة / السلم
	تمويل السلع الموجهة لإعادة البيع	المربحة / السلم
	تمويل الذمم	المربحة / السلم
	تمويل ما قبل التصدير	المربحة / السلم
تمويل الاستثمارات	التمويل التقليدي للاستثمارات	مربحة / استصناع / مربحة / سلم
	التمويل التأجيري	الإجارة
تمويل السيارات	تمويل السيارات السياحية	مربحة
	تمويل السيارات النفعية	مربحة / الإجارة
تمويل التجهيزات	تمويل التجهيزات المهنية	مربحة / الإجارة
تمويل الإسكان	تمويل السكن الجديد	مربحة / الإجارة
	تمويل السكن القديم	مربحة / الإجارة
	تمويل البناء الذاتي للسكن	مربحة / الإجارة
	تمويل التوسع	استصناع
	تمويل الإصلاحات المنزلية	استصناع

المصدر: خولة عزاز، سعيدة ممو مرجع سابق ذكره، ص41

¹خولة عزاز، سعيدة ممو صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية: دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري، مجلى الآفاق للدراسات الاقتصادية، العدد السادس.. مارس 2019، ص41

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

جدول 03: يوضح حجم صيغ التمويل ببنك البركة الجزائري للفترة 2021-2023 الوحدة د ج

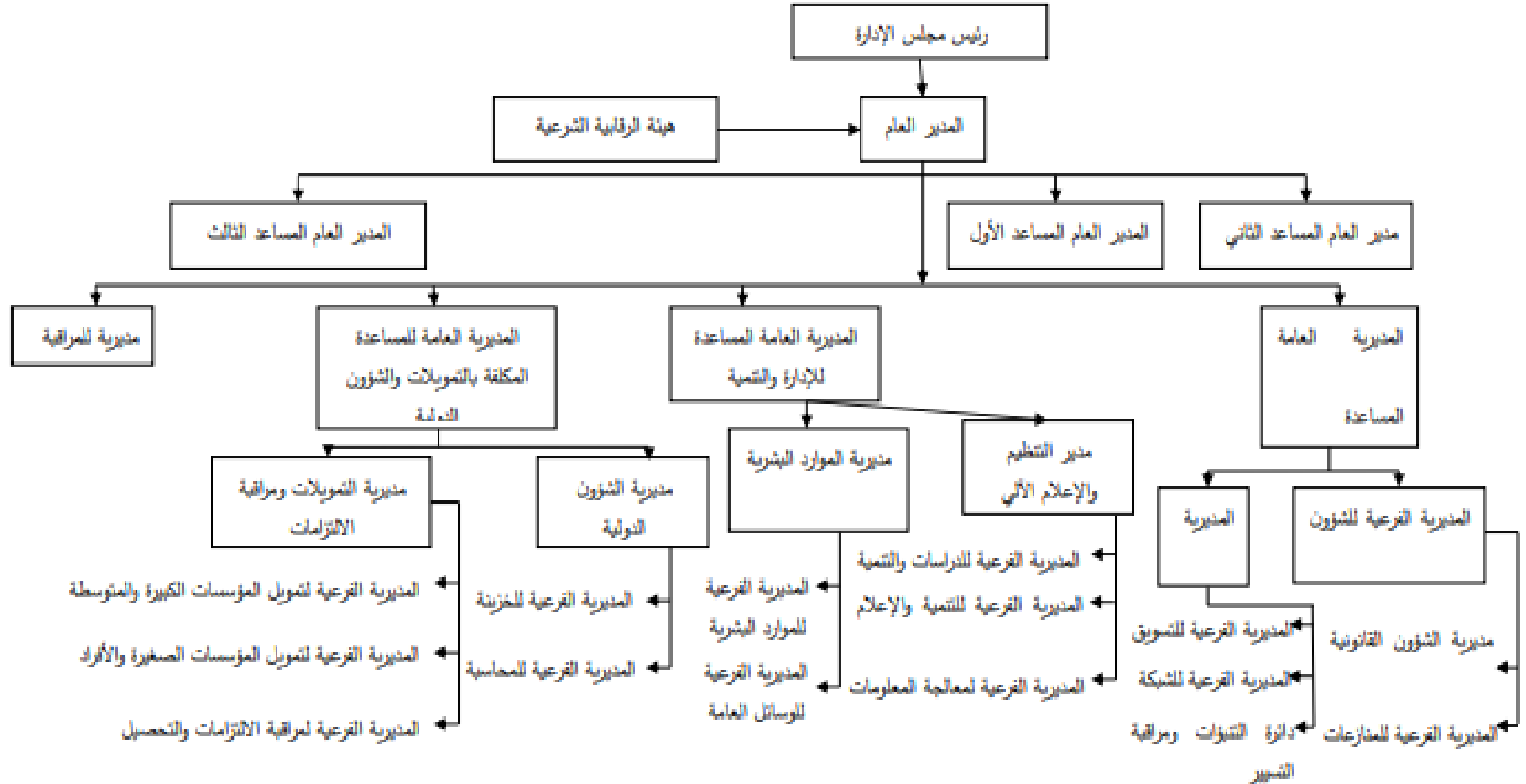
منتجات التمويل	2021	2022	2023
المراجعة	130.7	129.7	139.5
المشاركة	1.1	2.0	4.2
المضاربة	6.0	7.6	8.3
الاجارة	83.9	86.5	100.4
السلام	133.1	153.9	187.7
الاستصناع	11.1	14.3	18.5
المجموع الكلي	365.9	393.9	458.5

المصدر: زهرة لعروسي قرين فرحات عباس واقع التمويل الاسلامي في الجزائر بنك البركة الجزائري
نموذجاً، مجلة الدراسات البيئية والتنمية المستدامة، مجلد 3، العدد، 01 2024، ص 246

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك البركة الجزائري

حيث نتناول في هذا المطلب الهيكل التنظيمي لبنك البركة الجزائري ومعرفة أهم الدوائر
أو المصالح المشكلة لبنك البركة الجزائري والشكل التالي يوضح ذلك:

شكل رقم 1 الهيكل التنظيمي لبنك البرك الجزائري



المصدر: من اعداد الطالبة بناء على معلومات من المؤسسة

المبحث الثاني منهجية الدراسة الميدانية

ففي هذا المبحث سيتم التطرق إلى المنهج المتبع، مجتمع وعينة الدراسة وأداة جمع المعلومات وأساليب المعالجة الإحصائية.

المطلب الأول: مجتمع وعينة الدراسة

تناول هذا المطلب مجتمع وعينة الدراسة للدراسة الميدانية.

أولاً- مجتمع الدراسة:

مجموعة البركة ش.م.ب. (م/ABG) (المجموعة) مرخصة كشركة استثمارية - الفئة 1 (المبادئ الإسلامية) من قبل مصرف البحرين المركزي .

وهي مجموعة مالية إسلامية دولية رائدة تقدم الخدمات المالية من خلال فروعها المصرفية في 13 دولة، وتقدم خدمات مصرفية للأفراد والشركات والخزينة والاستثمار، مع الالتزام الصارم بمبادئ الشريعة الإسلامية.

وتتمتع المجموعة بحضور جغرافي واسع مع عملياتها في الأردن ومصر وتونس والبحرين والسودان وتركيا وجنوب أفريقيا والجزائر وبباكستان ولبنان وسوريا، بالإضافة إلى الفرع في العراق ومكتب مبيعات في ليبيا. تخدم شبكة ABG ما يقرب من مليار عميل، حيث يبلغ رأس المال المصرفي لمجموعة البركة المصرفية 2.5 مليار دولار أمريكي.

إحصائياً، المجتمع الإحصائي يمثل جميع هذه المفردات خاضعة للدراسة أو البحث من قبل

الباحث"، في هذه الدراسة يتمثل المجتمع الإحصائي في جميع العاملين ببنك البركة المركزي.

أما العينة الإحصائية فهي جزء من مجتمع الدراسة تؤخذ بطرق معينة بحيث تكون ممثلة تمثيلاً

صحيحاً للمجتمع بقصد التعرف على خصائص هذا المجتمع، ونظراً لصعوبة الوصول إلى جميع أفراد

المجتمع، وتقييدنا من طرف إدارة البنك محل الدراسة، بتوزيع 32 استبياناً فقط، فقد تم استخدام أسلوب

العينة، بطريقة العينة العشوائية البسيطة، تم توزيع الاستبيان على 32 فرداً من الموظفين، وتم استرجاع

العدد كاملاً، صالحين للتحليل الإحصائي ومستوفيين شروطه، حيث يمثلون 32 فرداً حجم العينة لهذه

الدراسة.

ثانياً أداة الدراسة

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

قصد الحصول على البيانات اللازمة لإجراء الدراسة الميدانية تم استخدام الاستبيان الذي يعتبر أداة للدراسة الميدانية، "وتعرف على أنها أداة من أدوات البحث الأساسية الشائعة الاستعمال وهي الوسيلة العلمية التي تساعد الباحث على جمع الحقائق من المبحوث، حيث تستخدم في الحصول على معلومات دقيقة لا يستطيع الباحث ملاحظتها بنفسه، فبدون الاعتماد على الاستبيان لا يستطيع الباحث جمع المادة العلمية والتقيد بالمواضيع الأساسية لبحثه، فهي تسهل الاتصال بعدد كبير من المبحوثين والحصول على البيانات في مدة قصيرة وبأقل تكلفة. تم الاعتماد على الاستبيان لجمع بيانات الدراسة التطبيقية، وهو يشمل جزئين، تتمثل في:

✓ **الجزء الأول:** يتعلق بالمتغيرات الشخصية لأفراد العينة والمتمثلة في: الجنس، السن، المستوى التعليمي، المستوى الوظيفي، سنوات الخبرة.

✓ **الجزء الثاني:** يخص واقعة تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، وهو يشمل المحاور التالية:

- **المحور الأول:** يخص أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، والذي يشمل العبارات المرقمة من 1 إلى 7 .
- **المحور الثاني:** يخص الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، والذي يشمل العبارات المرقمة من 1 إلى 4 .
- **المحور الثالث:** يخص الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، والذي يشمل العبارات المرقمة من 1 إلى 4 .
- **المحور الرابع:** يخص معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، والذي يشمل العبارات المرقمة من 1 إلى 5 .
- **المحور الخامس:** يخص متطلبات تتجاحت تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، والذي يشمل العبارات المرقمة من 1 إلى 7 .

ولقد تم استخدام سلم ليكرث الخماسي الذي تتدرج خياراته وأوزانه كما يلي: غير موافق بشدة (1)، غير موافق (2) محايد (3)، موافق (4)، موافق بشدة (5)، ولتحديد مستوى إجابات أفراد العينة وفق سلم ليكرث الخماسي، يتم بداية حساب طول الفئة التي تكون بطرح أدنى قيمة من أعلى قيمة في المقياس، وقسمة الناتج على عدد درجات سلم ليكرث (5 درجات)، أي $(5 - 1) / 5 = 0.80$ ، وبناءً على ذلك تكون مجالات المتوسط كما هو موضح في الجدول رقم (02).

جدول 04: مقياس ليكرت الخماسي ودلالة فئاته

رقم الفئة	مجال الفئة	دلالة الفئة
01	[1-1.8]	موافقة منخفضة جدا
02	[1.8-2.6]	موافقة منخفضة
03	[2.6-3.4]	موافقة متوسطة
04	[3.4-4.2]	موافقة مرتفعة
05	[4.2-5]	موافقة مرتفعة جدا

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على سلم ليكرت الخماسي.

ثالثا: أساليب المعالجة الإحصائية

لقد تم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية اللازمة لمعالجة البيانات المتحصل عليها من خلال الأداة الرئيسية لجمعها وذلك بعد فحص الاستبانات المسترجعة وتبويبها أي ترميزها من أجل تسهيل عملية تفرغ وإدخال هذه البيانات في الحاسوب، حيث تم الاعتماد في هذا الصدد على برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية "Statistical Package for Social Sciences" والذي يرمز له اختصارا (spss)، نسخة 21، حيث أن هذا البرنامج يحتوي مجموعة من الأساليب والاختبارات الإحصائية التي تدرج ضمن الإحصاء الوصفي والاستدلالي وقد تم استخدام مجموعة من هذه الأساليب منها ما يلي:

✓ **التكرارات المطلقة:** تعبر التكرارات المطلقة عن عدد الإجابات في كل درجة من درجات المقياس أو الخيارات الموضوعية والتي تساعد على حساب النسب المئوية والوسط الحسابي والانحراف المعياري.

✓ **النسب المئوية:** تعبر النسب المئوية بشكل أفضل عن التكرارات المطلقة خاصة في تحليل الخصائص الشخصية والوظيفية لأفراد العينة حيث يتم تمثيلها بدوائر نسبية، إضافة إلى أنها تساعد في إبراز آرائهم واستجاباتهم، وتحسب النسب المئوية بقسمة عدد العبارات الموافقة لعبارة ما على مجموع أفراد العينة أو مجموع التكرارات.

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

✓ **المتوسط الحسابي:** يعتبر المتوسط الحسابي من مقاييس النزعة المركزية والذي يستخدم لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض استجابات أفراد عينة الدراسة لكل عبارة من العبارات الخاصة بأبعاد الدراسة، مع العلم أنه يسمح بترتيب العبارات من حيث درجة الموافقة حسب أعلى متوسط حسابي.

✓ **الانحراف المعياري:** يستخدم للتعرف على درجة انحراف استجابات أفراد العينة لكل عبارة من العبارات الخاصة بأبعاد الدراسة عن متوسطها الحسابي، ويعد الانحراف المعياري من مقاييس التشتت حيث أنه كلما اقتربت قيمته من الصفر كلما تركزت الإجابات وانخفض تشتتها والعكس صحيح في حالة كانت قيمته أكبر أو مساوية للواحد الصحيح.

✓ **اختبار التوزيع الطبيعي:** من أجل أن التحقق من أن متغير الدراسة يتبع التوزيع الطبيعي.

✓ **معامل الارتباط بيرسون:**

هو مؤشر إحصائي يستخدم لقياس قوة ومتانة العلاقة الارتباطية الخطية بين الظاهرتين (x, y)

فهذا المعامل يعطي فكرة عن العلاقة الارتباطية بين (x, y)

فيما إذا كانت عكسية أم طردية من خلال الإشارة المعامل حيث الإشارة الموجبة تعبر عن العلاقة الطردية أما السالبة عن العلاقة

عكسية، حيث كلما اقترب من ± 1 كلما كانت العلاقة قوية والعكس كلما ابتعدنا عن

± 1 كلما ضعفت العلاقة، وتم استخدامه أيضا للتحقق من الصدق البنائي للاستبيان.

✓ **معامل (Cronbach's Alpha):** تم استخدامه من أجل اختبار مدى الاعتماد على أداة

الاستبيان في قياس متغير الدراسة أي تم اعتماده للتأكد من ثبات الاستبيان.

✓ **اختبار t لعينة الواحدة:** من أجل التحقق من إثبات أو نفي فرضيات الدراسة.

المطلب الثاني: اختبارات أداة الدراسة

أولاً: الصدق الظاهري للاستبيان:

تم عرض أداة الدراسة في صورتها الأولية على عدد من الأساتذة المتخصصين في مجال التخصص، بلغ عددهم 03 محكمين وذلك للتأكد من الصدق الظاهري لأداة القياس، حيث تم أخذ جميع الملاحظات المقدمة من طرف المحكمين فيما يخص وضوح العبارة من حيث المحتوى والصياغة، وتصحيحات تم تصحيحهم من خلالها بالإضافة إلى الدمج والحذف، في ضوء الآراء التي اتفقت عليها 70% من المحكمين.

ثانياً: صدق الاتساق الداخلي للاستبيان:

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

نتحقق منه من خلال معامل ارتباط بيرسون بين كل عبارة أو المحور الذي تنتمي إليه.

جدول 05: صدقاتساقالداخليلاستبيان

المحور	الرقم	معامل الارتباط بيرسون	مستوى الدلالة sig
المحور الأول: أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة	1.	0,667**	0,000
	2.	0,863**	0,000
	3.	0,831**	0,000
	4.	0,835**	0,000
	5.	0,613**	0,000
	6.	0,485**	0,000
	7.	0,592**	0,000
المحور الثاني: الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة	1.	0,548**	0,000
	2.	0,694**	0,000
	3.	0,639**	0,000
	4.	0,587**	0,000
	1.	0,843**	0,000
المحور الثالث: الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة	2.	0,702**	0,000
	3.	0,830**	0,000
	4.	0,719**	0,000
	1.	0,765**	0,000
المحور الرابع: معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة	2.	0,811**	0,000
	3.	0,684**	0,000
	4.	0,465**	0,000
	5.	0,499**	0,000
المحور الخامس:	1.	0,757**	0,000

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

0,000	0,788**	.2	متطلبات تتجاحتطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة
0,000	0,742**	.3	
0,000	0,795**	.4	
0,000	0,765**	.5	
0,000	0,687**	.6	
0,000	0,747**	.7	

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss.

يبين الجدول السابق أن معاملات الارتباط (بيرسون) بين كل فقرة من فقرات محاور الجزء الثاني للاستبيان (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) وبين الدرجة الكلية للبعد الذي تنتمي إليه، أن قيم معاملات الارتباط بيرسون موجبة، أما مستوى الدلالة sig لكل فقرة فهو أقل من مستوى المعنوية 0,05، وهذا يعني أن الفقرات (العبارات) صادقة لما وضعت لقياسه.

المطلب الثالث: ثبات أداة الدراسة و اختبار التوزيع الطبيعي

أولاً: ثبات أداة الدراسة

يعني الثبات الحصول على نفس النتائج تقريبا، في حالة إعادة الاختبار مرة أخرى في نفس الظروف، حيث يمكن توضيح ثبات الاستبيان ومحاورة من خلال معامل الثبات كرونباخ ألفا، حيث أنه في حال كانت قيمته أكبر من 0.7 فما فوق فإن ثبات الاستبيان محقق، والجدول التالي يوضح ذلك.

جدول 06: معاملالثباتألفاكرومباخلاستبيان

المتغيرات	عدد العبارات	معامل كرونباخ ألفا
الثبات الكلي لمحاور الدراسة	27	0,906

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات spss.

أظهرت النتائج أن معامل الفاكرومباخ لجميع عبارات الاستبيان بلغ 0.906، وهي قيمة ممتازة لكونها أعلى من القيمة المقبولة 0.70، وعليه فاستبيان الدراسة يتميز بثبات محقق وصالح للاستخدام التحليل.

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

ثانيا: اختبار التوزيع الطبيعي

Kolmogorov– نتحقق أولا من اتباع متغيرات الدراسة للتوزيع الطبيعي من خلال اختبائي Shapiro–Wilk و Smirnov ، الذي تظهر نتائجه في الجدول رقم (05).

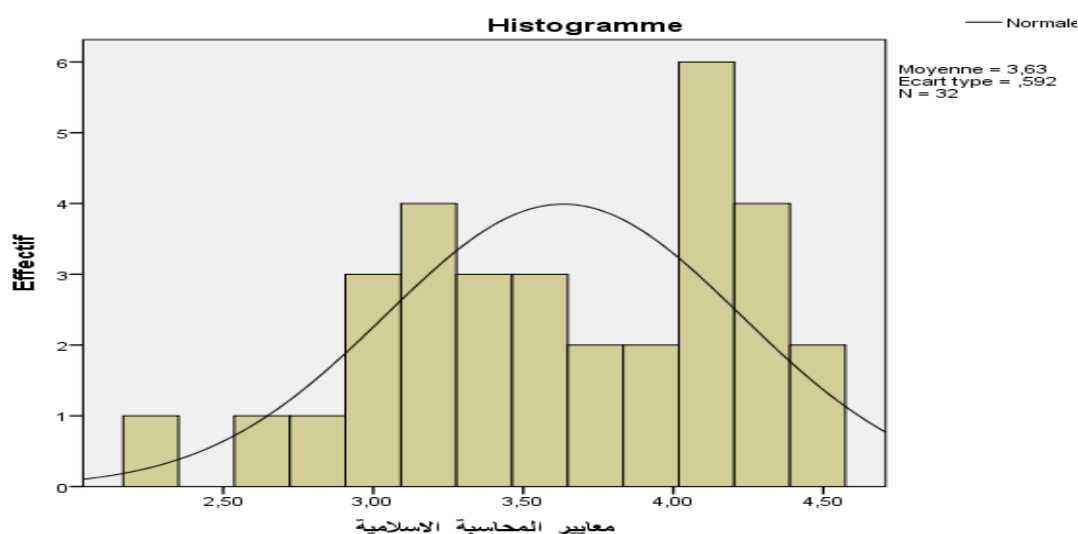
جدول 07: اختبار التوزيع الطبيعي

المحور	Kolmogorov–Smirnova			Shapiro–Wilk		
	قيمة Z المحسوبة	درجة الحرية	مستوى الدلالة sig	قيمة Z المحسوبة	درجة الحرية	مستوى الدلالة sig
المحور الكلي لمعايير تطبيق المحاسبة الإسلامية	,1490	32	,0700	,9500	32	,1440

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات spss.

يتضح من الجدول السابق أن مستوى الدلالة sig للمحور الكلي لمعايير تطبيق المحاسبة الإسلامية حسب اختبار Kolmogorov–Smirnova هي 0.070 وهي أكبر من مستوى المعنوية 0.05، أما حسب اختبار Shapiro–Wilk فبلغت 0.144، وهي أكبر من مستوى المعنوية 0.05، وعليه فمتغيرات الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي، مما يسمح لاحقا باختبار فرضيات الدراسة اعتمادا على الاختبارات المعلمية.

شكل رقم 2 اختبار التوزيع الطبيعي



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات spss.

المبحث الثالث: عرض وتحليل النتائج واختبار الفرضيات

بعد تبويب وتفرغ البيانات في الحاسب الآلي ومعالجتها إحصائيا تمكنت الدراسة من الوصول إلى مجموعة من النتائج التي ساهمت في الإجابة على تساؤلات الدراسة ، بما يشمله من اختبار فرضيات الدراسة.

المطلب الأول: خصائص عينة الدراسة

لقد تم استخراج التكرارات والنسب المئوية لوصف خصائص عينة الدراسة، حيث سيتم عرضها جدوليا وعرضها من خلال التمثيلات البيانية.

1. خصائص عينة الدراسة حسب الجنس

توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير الجنس يوضحه الجدول أدناه.

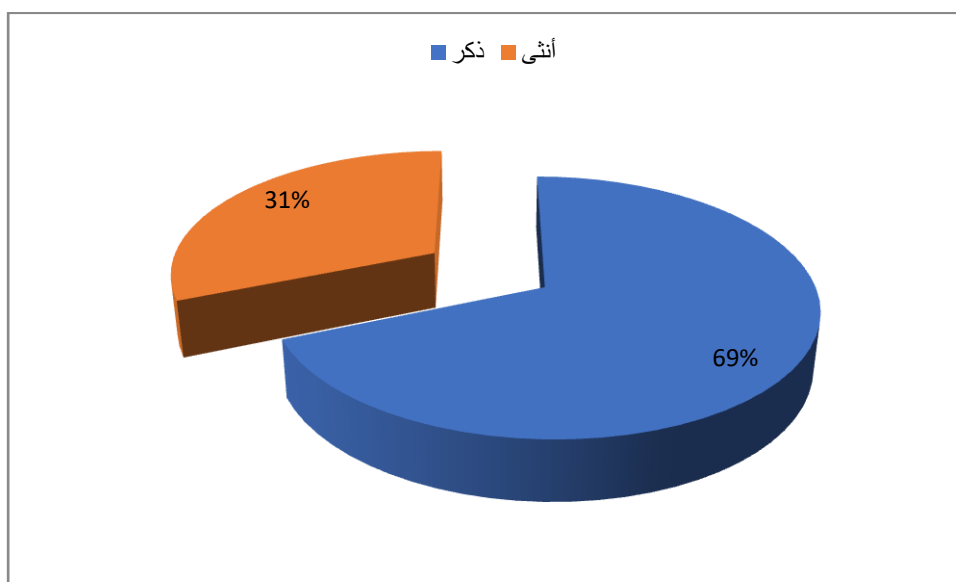
جدول 08

: توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير الجنس

النسبة المئوية	التكرار	الجنس
68,8	22	ذكر
31,3	10	أنثى
%100	32	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

شكل رقم 3 توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يلاحظ من الجدول والشكل السابقين، أن غالبية أفراد العينة من الذكور ما نسبته 59.8 % . في حين نسبة الإناث تعادل 31.3% من إجمالي عينة الدراسة، ويلاحظ أن هناك تباين في العدد بين الجنسين.

2. وصف خصائص عينة الدراسة حسب السن

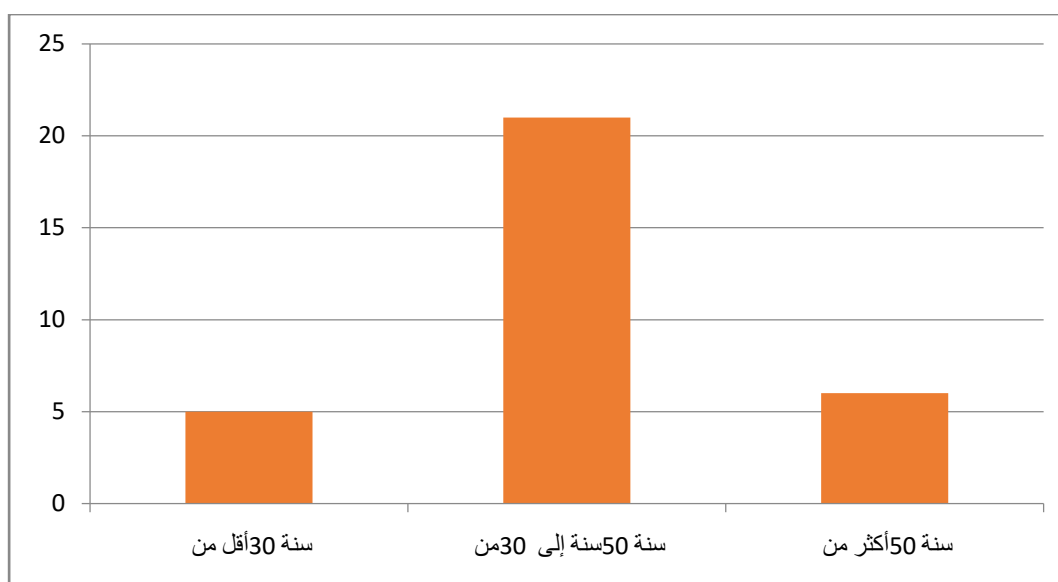
توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير السن يوضحه الجدول أدناه.

جدول 09: توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير السن

السن	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 30 سنة	5	15,6
من 30 سنة إلى 50 سنة	21	65,6
أكثر من 50 سنة	6	18,8
المجموع	32	100%

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

شكل رقم 4 توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير السن



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول والشكل السابقين أن غالبية أفراد العينة من الفئة العمرية من 30 إلى 50 سنة بنسبة 65.6%، وتليها الفئة أكثر من 50 سنة بما نسبته 18.8%، فيما احتلت المرتبة الأخيرة الفئة البالغة أقل من 30 سنة بنسبة 15.6%.

3. وصف خصائص عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المؤهل العلمي يوضحه الجدول أدناه.

جدول 10: توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المؤهل العلمي

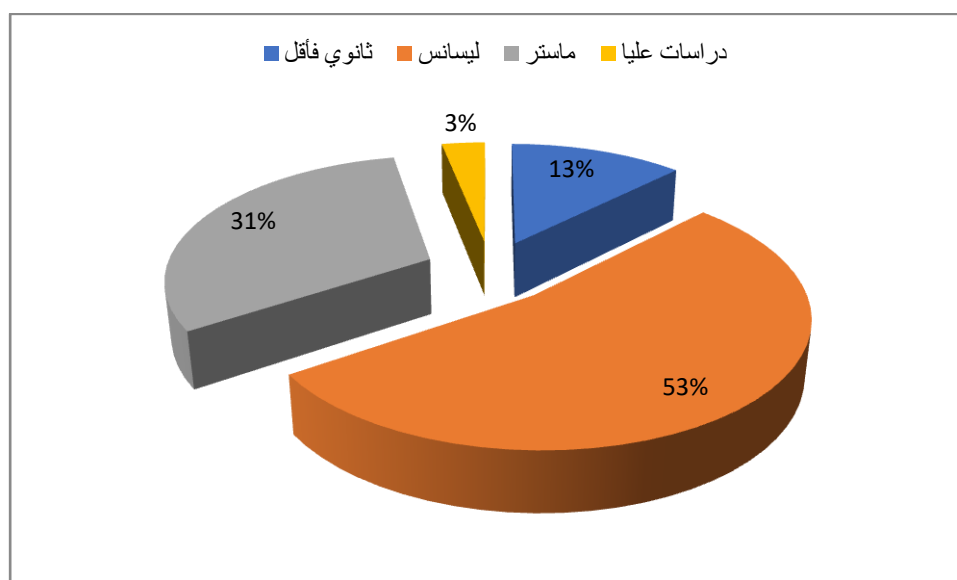
المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
ثانوي فأقل	4	12,5
ليسانس	17	53,1
ماستر	10	31,3
دراسات عليا	1	3,1

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

المجموع	32	100%
---------	----	------

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

شكل رقم 5 توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المؤهل العلمي



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول والشكل السابقين أن غالبيةهم المبحوثين من شهادات ليسانس بنسبة 53.1%، وتليها لذين حاصلون على مستوى ماستر بما نسبته 31.3%، أما نسبة 12.5% فهي تمثل نسبة الحاصلين هلة مثنوى ثانوي فأقل، وتليها حاصلون على مستوى دراسات عليا بما نسبته 3.1%.

3. وصف خصائص عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي

توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المستوى الوظيفي يوضحه الجدول أدناه.

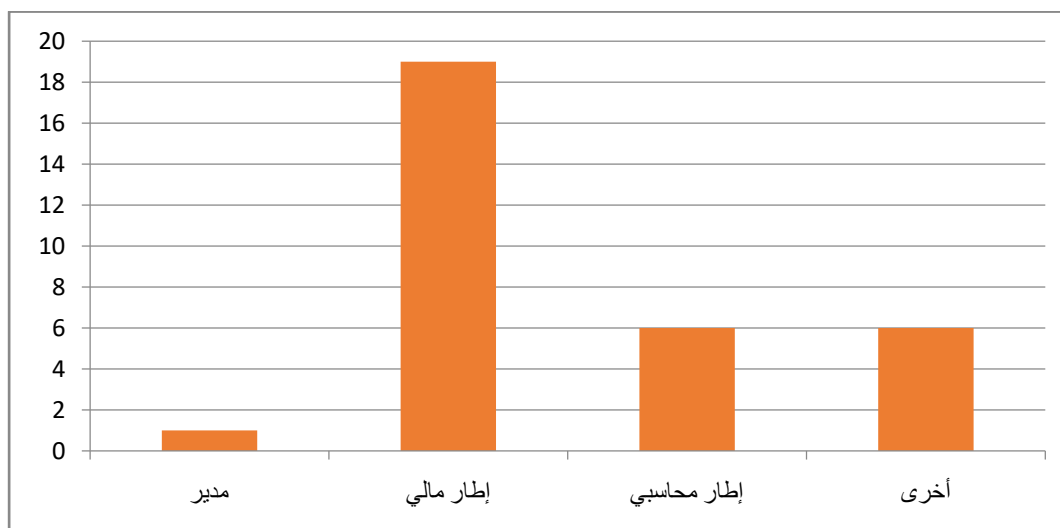
جدول 11: توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المستوى الوظيفي

النسبة المئوية	التكرار	المستوى الوظيفي
3,1	1	مدير
59,4	19	إطار مالي
18,8	6	إطار محاسبي
18,8	6	أخرى
100%	32	المجموع

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

شكل رقم 6 توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير المستوى الوظيفي



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

من خلال الجدول والشكل السابقين يتضح أن أغلبية 1 لمبحوثين يمثل 59.4%، ثم تليها نسبة 18.8% تمثل، على التوالي، كل من هم إطارات محاسبين ومستوى وظيفي آخر، أما المدير فهو يمثل ما نسبته 3.1%.

5. وصف خصائص عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

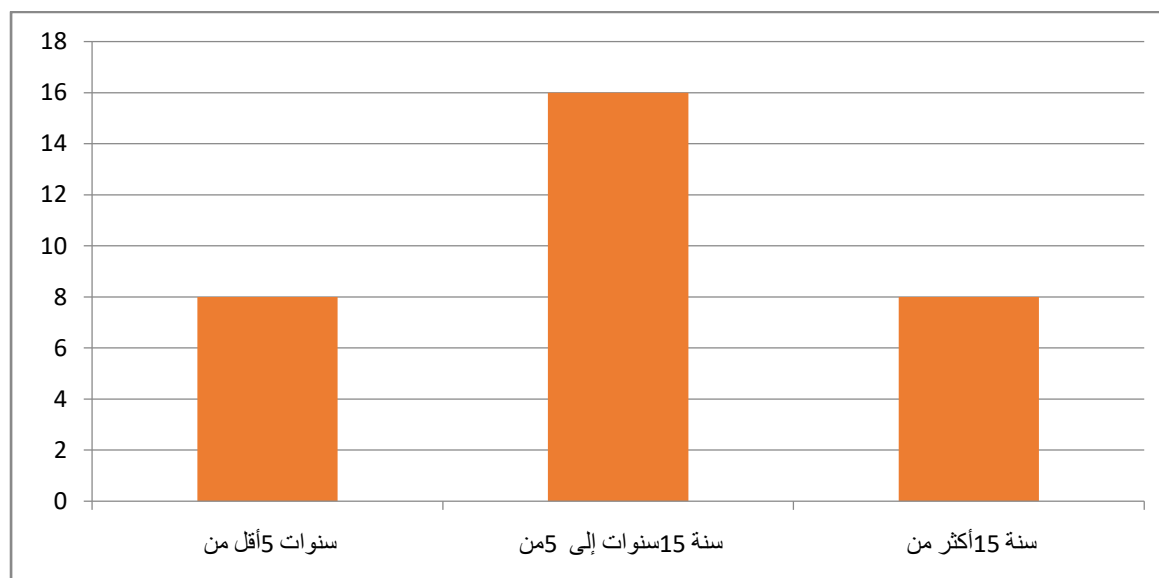
توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير سنوات الخبرة يوضحه الجدول الموالي.

جدول 42 : توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	8	25,0
من 5 سنوات إلى 15 سنة	16	50,0
أكثر من 15 سنة	8	25,0
المجموع	32	100%

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

شكل رقم 7 توزيع أفراد العينة الإحصائية حسب متغير سنوات الخبرة



المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يلاحظ من خلال الجدول والشكل السابقين لتوزيع أفراد العينة حسب متغير سنوات الخبرة، أن نصفهم لديهم خبرة من 5 سنوات إلى 15 سنة بنسبة 50%، ثم تليها نسبة 25% تمثل على التوالي، الذين خبرتهم أكثر من 15 سنة والذين خبرتهم أقل من 5 سنوات على الترتيب.

المطلب الثاني: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول متغيرات الدراسة

سيتناول في هذا المطلب عرض وتحليل للبيانات التي تم استخراجها من استمارة الاستبيان، حيث يتم عرض ذلك في جداول تظهر التوزيع التكراري لمحاور الدراسة، بالاستعانة في بداية الأمر أساليب الإحصاء الوصفي من مقاييس النزعة المركزية متمثلة في الأوساط الحسابي ($\bar{X}$) ومقاييس التشتت متمثلة في الانحرافات المعيارية في جميع الفقرات والمحاور.

أولاً: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول المحور الأول

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

يتم عرض وتحليل إجابات المبحوثين حول هذا ال محور الذي يخص ، أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، من خلال المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات ولمحوره، وفيما يلي توضيح لذلك.

الجدول 13 المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الأول

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الموافقة	الترتيب
1.	تتوافق معايير المحاسبة الاسلامية المعتمدة في البنك مع معايير المحاسبة الدولية	4,03	1,062	مرتفع	1
2.	توجد ضرورة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك لضبط أنشطته المالية	3,72	1,170	مرتفع	4
3.	تزيد ثقة المتعاملين مع البنك نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	3,66	1,096	مرتفع	5
4.	يتعزز ارتباط الموظفين في البنك نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	3,91	1,088	مرتفع	2
5.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك يستقطب عملاء جدد	3,47	1,077	مرتفع	7
6.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك يساعد على اتخاذ قرارات رشيدة	3,88	1,040	مرتفع	3
7.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية يخدم مصلحة جميع الأطراف أصحاب العلاقة مع البنك	3,63	1,040	مرتفع	6
---	أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة	3,75	0,760	مرتفع	---

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

يوضح الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لوجود أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، بلغ 3.75، والذي يقع ضمن مجال التقييم "مرتفع لأنه ينتمي إلى المجال [3.4-4.2]، وهي قيمة تشير إلى أن مجموع المستجوبين يؤكدون وجود أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة بمستوى مرتفع، وبالنظر إلى قيمة الانحراف المعياري التي بلغت 0.760، وهي أقل من 1، مما يعني أن البيانات متشعبة بدرجة مقبولة.

أما بالنسبة للعبارة الاستبيان فيمكن ترتيبها تصاعديا حسب متوسطاتها الحسابية، حيث أن أعلى متوسط حسابي للعبارة رقم (1) بلغ 4.03، أما أدنى متوسط حسابي فهو للعبارة رقم (5) بلغ 3.47.

ثانيا: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول المحور الثاني

يتم عرض وتحليل إجابات المبحوثين حول هذا المحور الذي يخص الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، من خلال المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارة ولمحوره، وفيما يلي توضيح لذلك.

الجدول رقم 14: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثاني

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الموافقة	الترتيب
1.	يستخدم البنك أنظمة إلكترونية ذاتية لتجنب الأخطاء في تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	3,63	1,100	مرتفع	4
2.	يقوم البنك بتشكيل لجان متخصصة لمتابعة كل الأنشطة المالية المتعلقة بمعايير المحاسبة الاسلامية	3,91	0,893	مرتفع	1
3.	يقوم المدققون الداخليون بعمل رقابة عشوائية للمعاملات المالية للتحقق من أنها تطبق معايير المحاسبة الاسلامية	3,66	1,066	مرتفع	3
4.	توفر الأنظمة الالكترونية للبنك متابعة للرقابة الداخلية على المعاملات البنكية للتأكد من توافقها مع معايير المحاسبة الاسلامية	3,78	1,008	مرتفع	2
---	الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك	3,74	0,624	مرتفع	---

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

البركة

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق أن المتوسط الحسابي للرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، بلغ 4.74 ، والذي يقع ضمن مجال التقييم "مرتفع لأنه ينتمي إلى المجال [3.4-4.2]، وهي قيمة تشير إلى أن مجموع المستجوبين يؤكدون وجود الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة بمستوى مرتفع، وبالنظر إلى قيمة الانحراف المعياري التي بلغت 0.624، وهي أقل من 1، مما يعني أن البيانات متشعبة بدرجة مقبولة. أما بالنسبة للعبارات الاستبيان فيمكن ترتيبها تصاعديا حسب متوسطاتها الحسابية، حيث أن أعلى متوسط حسابي للعبارات رقم (2) بلغ 3.91، أما أدنى متوسط حسابي فهو للعبارات رقم (1) بلغ 3.63.

ثالثا: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول المحور الثالث

يتم عرض وتحليل إجابات المبحوثين حول هذا المحور الذي يخص الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، من خلال المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات ولمحوره، وفيما يلي توضيح لذلك.

الجدول رقم 15: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الثالث

الرقم	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الموافقة	الترتيب
1.	يقوم المراجعون الخارجيون باستمرار بعمل مراجعات للمستندات الخاصة بالمعاملات المالية للبنك للتحقق من مطابقتها لمعايير المحاسبة الاسلامية	3,84	0,954	مرتفع	1
2.	يقوم المراجعون الخارجيون بمراجعة العقود والاتفاقيات مع العملاء للتحقق من توافقها مع معايير المحاسبة الاسلامية	3,56	1,105	مرتفع	4
3.	يحرص المراجعون الخارجيون على مراجعة السجلات الخاصة بعمليات الصيرفة الاسلامية للتحقق من توافقها مع معايير المحاسبة الاسلامية	3,63	1,040	مرتفع	3

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

4.	يقوم المراجعون الخارجيون بالتدقيق في البرامج الالكترونية التي ترتبط بالصيرفة الاسلامي المتوافقة مع معايير المحاسبة الاسلامية	3,66	1,035	مرتفع	2
---	الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة	3,67	0,797	مرتفع	---

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لوجود الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، بلغ 3.67، والذي يقع ضمن مجال التقييم "مرتفع لأنه ينتمي إلى المجال [3.4-4.2]، وهي قيمة تشير إلى أن مجموع المستجوبين يؤكدون وجود الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة بمستوى مرتفع، وبالنظر إلى قيمة الانحراف المعياري التي بلغت 0.797، وهي أقل من 1، مما يعني أن البيانات متشتتة بدرجة مقبولة. أما بالنسبة للعبارات الاستبيان فيمكن ترتيبها تصاعديا حسب متوسطاتها الحسابية، حيث أن أعلى متوسط حسابي للعبارة رقم (1) بلغ 3.84، أما أدنى متوسط حسابي فهو للعبارة رقم (2) بلغ 3.66.

رابعا: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول المحور الرابع

يتم عرض وتحليل إجابات المبحوثين حول هذا المحور الذي يخص، معيقات تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، من خلال المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات ولمحوره، وفيما يلي توضيح لذلك.

الجدول رقم 16: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الرابع

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الموافقة	الترتيب
1.	يواجه البنك مشكلة في النظام الجبائي المطبق في الجزائر نتيجة لتطبيقه معايير المحاسبة الاسلامية	3,38	1,185	متوسط	1
2.	تتعارض بعض بنود معايير المحاسبة الاسلامية مع النظام المحاسبي المالي المطبق	3,38	1,338	متوسط	2
3.	يواجه البنك مشكلة وجود كفاءات محاسبية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	3,31	1,176	متوسط	4

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

4.	يواجه البنك قلة وعي أصحاب المصلحة بالعوائد الايجابية عند تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	3,16	0,920	متوسط	5
5.	ضعف التسويق لمنافع تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يُعتبر معيقا للبنك	3,34	1,125	متوسط	3
معيقاتتطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة		3,31	0,757	متوسط	---

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لوجود معيقاتتطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة، بلغ 3.31، والذي يقع ضمن مجال التقييم "م توسط" لأنه ينتمي إلى المجال [2.6-3.4]، وهي قيمة تشير إلى أن مجموع المستجوبين يؤكدون وجود معيقاتتطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة بمستوى م توسط، وبالنظر إلى قيمة الانحراف المعياري التي بلغت 0.757، وهي أقل من 1، مما يعني أن البيانات متشتتة بدرجة مقبولة. أما بالنسبة للعبارات الاستبيان فيمكن ترتيبها تصاعديا حسب متوسطاتها الحسابية، حيث أن أعلى متوسط حسابي للعبارة رقم (1) بلغ 3.38، أما أدنى متوسط حسابي فهو للعبارة رقم (4) بلغ 3.16.

ثالثا: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة حول المحور الخامس

يتم عرض وتحليل إجابات المبحوثين حول هذا المحور الذي يخص، متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، من خلال المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للعبارات ولمحوره، وفيما يلي توضيح لذلك.

الجدول رقم 17: المتوسط الحسابي والانحراف المعياري للمحور الخامس

الرقم	العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الموافقة	الترتيب
1.	تعمل البنوك على متابعة لتنفيذ القوانين التنظيمية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	3,56	1,243	مرتفع	5
2.	توجد مراعاة لتغليب الجانب الإسلامي عن الجبائي عند تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	3,88	1,100	مرتفع	1
3.	يحرص البنك على تنمية كفاءة المحاسبين في مجال	3,59	1,012	مرتفع	6

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

				تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	
4	مرتفع	1,162	3,56	تخصيص شباك خاص بالمعاملات الاسلامية وفق مبادئ اسلامية في بورصة الجزائر	4.
3	مرتفع	1,120	3,81	يستفيد البنك من تجارب البنوك الاسلامية في دول عربية عند تطبيقه لمعايير المحاسبة الاسلامية	5.
2	مرتفع	1,061	3,81	تُدعم البيئة الاقتصادية في الجزائر تطبيق البنك لمعايير المحاسبة الاسلامية	6.
7	متوسط	1,314	3,38	يستفيد موظفو البنك من تكوين متخصص في تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية	7.
---	مرتفع	0,864	3,66	متطلبات تتجاحت تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة	

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على نتائج الاستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لوجود متطلبات تتجاحت تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، بلغ 3.66، والذي يقع ضمن مجال التقييم "مرتفع" لأنه ينتمي إلى المجال [3.4-4.2]، وهي قيمة تشير إلى أن مجموع المستجوبين يؤكدون وجود متطلبات تتجاحت تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة بمستوى مرتفع، وبالنظر إلى قيمة الانحراف المعياري التي بلغت 0.864، وهي أقل من 1، مما يعني أن البيانات متشتتة بدرجة مقبولة. أما بالنسبة للعبارات الاستبيان فيمكن ترتيبها تصاعديا حسب متوسطاتها الحسابية، حيث أن أعلى متوسط حسابي للعبارات رقم (2) بلغ 3.88، أما أدنى متوسط حسابي فهو للعبارات رقم (7) بلغ 3.38.

المطلب الثالث: اختبار فرضيات الدراسة

بعد التحقق من أن متغيرات الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي، يتم لأن اختبار فرضيات الدراسة، باستخدام اختبار T للعينة الواحدة.

اختبار الفرضية الرئيسية: التي تنص على أنه: يوجد تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$).

الجدول رقم 18 اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة

المتوسط	الانحراف	قيمة T	قيمة T	مستوى الدلالة
---------	----------	--------	--------	---------------

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة المركزي

الحسابي	المعياري	المحسوبة	الجدولي	sig
3,63	0,592	6,046	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 6.046 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة، المركزي، بلغ 3.63، وهو أكبر من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الرئيسية للدراسة، التي تنص على أنه: " يوجد تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$)".

اختبار الفرضية الفرعية الأولى: التي تنص على أنه: توجد أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$).

الجدول رقم 19 اختبار الفرضية الفرعية الأولى

المتوسط	الانحراف	قيمة T	قيمة T	مستوى الدلالة
الحسابي	المعياري	المحسوبة	الجدولي	sig
3,75	0,760	5,619	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 5.619 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية ببنك البركة، المركزي، بلغ 3.75، وهو أكبر من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الاولى، التي تنص على أنه: " توجد أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$)".

اختبار الفرضية الفرعية الثانية : التي تنص على أنه: توجد رقابة (الداخلية- خارجية) لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$).

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة المركزي

الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha 0,05)$.

الجدول رقم 20 اختبار الفرضية الفرعية الثانية (الرقابة الداخلية)

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	قيمة T الجدولي	مستوى الدلالة sig
3,74	0,624	6,731	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 6.731 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة، المركزي، بلغ 3.74، وهو أكبر من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثانية، التي تنص على أنه: " توجد الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha 0,05)$ ".

الرقابة (خارجية) لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha 0,05)$.

الجدول رقم 21 اختبار الفرضية الفرعية الثالثة (الخارجية)

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	قيمة T الجدولي	مستوى الدلالة sig
3,67	0,797	4,770	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستبيان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 4.770 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة ، المركزي، بلغ

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

3.67، وهو أكبر من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثالثة، التي تنص على أنه: "توجد رقابة خارجية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$)". اختبار الفرضية الفرعية الثالثة: التي تنص على أنه: توجد معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$).

الجدول رقم 22 اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	قيمة T الجدولي	مستوى الدلالة sig
3,31	0,757	2,336	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستهتبان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 2.336 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة المركزي، بلغ 3.31، وهو أكبر من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثالثة، التي تنص على أنه: "توجد معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$)".

اختبار الفرضية الفرعية الخامسة: التي تنص على أنه: توجد متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$).

الجدول رقم 23 اختبار الفرضية الفرعية الرابعة

المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T المحسوبة	قيمة T الجدولي	مستوى الدلالة sig
3,66	0,864	4,297	2,03	0,000

المصدر: من إعداد الطالبة بالإعتماد على نتائج الإستهتبان باستخدام برنامج Spss

يوضح الجدول السابق بأن مستوى الدلالة sig بلغ 0.000، وهو أقل من مستوى المعنوية 0.05، بالإضافة إلى أن قيمة T المحسوبة 4.297 أكبر من قيمة T الجدولية 2.03، كما أن المتوسط الحسابي لمحور متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة المركزي، بلغ 3.66، وهو أكبر

الفصل الثاني دراسة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية ببنك البركة المركزي

من الوسط الفرضي 3، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الرابعة، التي تنص على أنه: "توجد متطلبات تتجاحتطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha \leq 0,05$)".

خلاصة:

في هذا الفصل تم إسقاط الجانب النظري على الواقع التطبيقي من خلال الدراسة الميدانية التي قادتنا للتعرف على واقع تطبيقمعاييرالمحاسبةالإسلاميةفيبنكالبركة، المركزي، حيث تم استعراض نظرة عامة عن البنك باعتباره محل الدراسة، ضمن الإطار المنهجي المتبع لعرض وتحليل نتائجها، ولهذا الغرض تم اختيار عينة الدراسة بطريقة عشوائية بلغ إجمالي حجمها (32) فردا من العاملين بالبنك محل الدراسة. بعدها تم تفرغها ومعالجتها باستخدام برنامج spss.v21 وبعد عرض وتحليل نتائج الدراسة الميدانية، تم التوصل إلى صحة وقبول الفرضية الرئيسية وجميع الفرضيات الفرعية الأولى والثانية والثالثة، والرابعة والخامسة.



أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يتجاوز مجرد الامتثال الشكلي، ليصبح ضرورة استراتيجية تهدف إلى تعزيز الثقة، الشفافية، والعدالة في المعاملات المالية. إن التحديات التي واجهت بنك البركة - من نقص الإطار التشريعي المتخصص إلى الحاجة لتأهيل الكوادر البشرية وتطوير الأنظمة المحاسبية - هي انعكاس لوضع عام يتطلب معالجة شاملة على مستوى البيئة الجزائرية.

لضمان نجاح هذا التوجه، يجب على البنوك الإسلامية، مثل بنك البركة، أن تستثمر في تحديث بنيتها التحتية المحاسبية وتبني أنظمة معلوماتية متطورة تلبي متطلبات هذه المعايير، بالإضافة إلى تطوير قدرات موظفيها من خلال برامج تدريب متخصصة في فقه المعاملات المالية والمحاسبة الإسلامية.

إن تبني هذه المعايير ليس مجرد إضافة تقنية، بل هو تجسيد لرؤية اقتصادية واجتماعية تسعى إلى بناء نظام مالي أكثر استقراراً، عدلاً، والتزاماً بالقيم الأخلاقية. فالجهود المبذولة اليوم في بنك البركة تمثل خطوة نحو تحقيق هذه الرؤية على نطاق أوسع في الجزائر.

وبناء على معطيات الدراسة التطبيقية وبعد اختبار الفرضيات المطروحة يمكن القول:

قبول الفرضية الرئيسية للدراسة، التي تنص على أنه: يوجد تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha 0,05)$

- قبول الفرضية الفرعية الأولى، التي تنص على أنهتوجد أهمية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha . 0,05)$

- قبول الفرضية الفرعية الثانية، التي تنص على أنه: توجد رقابة داخلية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha ; 0,05)$

- كما توجد رقابة خارجية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة، المركزي، عند مستوى المعنوية $(\alpha 0,05)$

- قبول الفرضية الفرعية الثالثة، التي تنص على أنه: توجد معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية

في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha ; 0,05$)

- قبول الفرضية الفرعية الرابعة، التي تنص على أنه تتوفر متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة

الإسلامية في بنك البركة ، المركزي، عند مستوى المعنوية ($\alpha . 0,05$)

الإقتراحات:

من خلال النتائج المتوصل إليها يمكن صياغة الإقتراحات التالية :

◀ إدراج المحاسبة الإسلامية في مناهج الجامعات والمعاهد المالية.

◀ تحديث الأنظمة المحاسبية لتتوافق مع المعايير الشرعية.

◀ إشراك الهيئات الشرعية في مراجعة العمليات المالية.

◀ وضع دليل تطبيقي موحد لتفسير وتطبيق المعايير ..

رابعاً: آفاق الدراسة :

◀ دراسة تأثير التمويل الإسلامي على نجاح المشاريع الناشئة.

◀ استخدام صيغ التمويل الإسلامي في تمويل المشاريع الناشئة.

◀ مساهمة البنوك الإسلامية في تحقيق التنمية المستدامة ودعم الاقتصاد المحلي.



قائمة المصادر والمراجع

قائمة المصادر والمراجع :

القرآن الكريم

المراجع العربية:

المعجم الوسيط المفردات في غريب القرآن

ابن الاثير، مجد الدين المبارك ، النهاية في غريب الحديث ج 2 ، المطبعة الخيرية، 2018
الكتب:

1. محمد الصرفي، إدارة البنوك ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، الاردن ، 2006.

2. هشام حسن عواد المليحي ، سلسلة دراسات المحاسبة المالية ، القياس والافصاح المحاسبي في
معايير المحاسبة الضريبية، بدون ناشر ، ط 01 ، 1919 هـ.

المذكرات الجامعية:

1. اسماء حدانة ، مقياس النظام المصرفي ، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة ليسانس ، كلية العلوم
الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد خيضر -بسكرة - 2021/2020 .

2. بعليلش عائشة ، مطبوعة محاضرات موجهة لطلبة السنة أولى ليسانس علوم اقتصادية ،كلية العلوم
الاقتصادية وعلوم التجارية وعلوم التسيير ،جامعة الجبيلي اليابس سيدي بلعباس ،2018/2017.

3. بوحفص محمد رواني وعلي قدور بن ساحة ، سبل تطبيق المعايير المحاسبية في ظل مبادئ الحوكمة
المصرفية ، كلي العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير جامعة اغواط وجامعة قاصدي
مرباح ورقلة .

4. حليلة بزاز وجمال شرفة ، إدارة مخاطر صيغتي التمويل بالمضاربة والمشاركة كضرورة للقضاء
على العوائق التطبيقية لهما ،محور المشاركة أسس ومقومات ونشأة نظام المالية الاسلامية وعوائق
التطبيق الميداني ، الملتقى الدولي حول النظام المالي الدولي والمالية الإسلامية،جامعة الامير عبد
القادر للعلوم الإسلامية كلية الشريعة والاقتصاد.

المجلات:

1. بدروني عيسى و جيلاحي وفاء ، معايير المحاسبة المالية الإسلامية ودورها في ضبط وتوجيه
المؤسسات المالية الإسلامية ، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة المجلد . 4 العدد 01،

2019

2. خالد يوسف الجهم ، علة الأصناف دراسة فقهية مقارنة، مجلة الدراسات العربية ،كلية دار العلوم -
جامعة المانيا.

3. خولة عزاز ، سعيدة ممو صيغ التمويل الإسلامي كآلية لدعم ربحية البنوك الإسلامية: دراسة حالة بنك قطر الإسلامي مع الإشارة إلى تجربة بنك البركة الجزائري، مجلى الآفاق للدراسات الاقتصادية، العدد السادس.. مارس 2019
4. زهرة لعروسي قرين فرحات عباس واقع التمويل الاسلامي في الجزائر بنك البركة الجزائر نموذجا، مجلة الدراسات البئية والتنمية المستدامة، مجلد 3، العدد، 01 2024،
5. السالم فهد ، التحديات التي تواجه المحاسبة الاسلامية في ظل قوانين الوضعية، مجلة الاقتصاد الاسلامي العدد 08.
6. طاهر حيدر حردان ، الاقتصاد الاسلامي المال الربا الزكاة ، الطبعة اولى ، عمان :دار وائل للنشر، 1999م.
7. عبد الغني محلق سامية بلبلاغ ، مزايا التمويل بصيغتي المشاركة والمضاربة في المصارف الإسلامية ودورها التنموي ، مجلة الدراسات القانونية والاقتصادية .، المجلد 04 العدد 01 ، 2021 جامعة الدية ،الجزائر.
8. عبيد محمد ، متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية - دراسة ميدانية - جامعة المسيلة ، مجلة 02، 2021 .
9. مفيد عبد اللاوي ، محاضرات في الاقتصاد النقدي والسياسات النقدية ، مطبعة مزوار ، الوادي ،الجزائر.
10. نهلة محمد السيد إبراهيم ، أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) على تحسين الأداء المالي والتشغيلي فيالبنوك الإسلامية (دراسة تطبيقية) ، مجلة البحوث المالي والتجارية المجلد (25)- العدد الاول -2024 ،

المواقع الإلكترونية:

1. سامر مظهر قنطقجي ، المحاسبة الإسلامية بين التأصيل والتطبيق ، مدير مركز أبحاث فقه المعاملات الإسلامية رئيس الجامعة الاسكندرية للمزيد - موقع مركز www.kantakji.om.
2. <https://sites.google.com/site/aaguendou> الاطلاع عليه يوم 2025/04/12
3. <https://www.daftra.com/hub> الاطلاع عليه يوم 2025/04/07 h:20: 25

المراجع الأجنبية:

1. Faridul Islam, S. M. (2017). Conventional Accounting vs. Islamic Accounting Comparative Study. Khwaja: Yunus Ali University Journal, Vol. 2, Issue 1p69.
2. AL-Jarat khaled Jamaln .2015 Abstract of International Accounting Standards , Amman , Jordan



الملحق رقم 01: الاستبيان
الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

السيدات والسادة، أخوتي وإخواني: السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته
في إطار تحضير الجانب التطبيقي ضمن متطلبات الحصول على شهادة ماستر في تخصص محاسبة، من جامعة غرداية، نضع بين أيديكم هذا الاستبيان المتعلق بـ "متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البيئة الجزائرية: دراسة حالة بنك البركة، لذا نرجو من سيادتكم أن تساعدونا على الإجابة عن كل الأسئلة الواردة في هذا الاستبيان، بكل صدق وموضوعية لتحقيق الأهداف المرجوة من هذه الدراسة، ونحيطكم علما بأن هذه المعلومات لن تُستخدم إلا لأغراض البحث العلمي، ونشكركم جزيل الشكر على مساهمتكم الجادة في الإجابة على العبارات المرفقة بدقة تامة.
وفي الأخير تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير على مساهمتكم القيمة في إنجاز هذا البحث
إشراف الأستاذة:
إعداد الطالبة:
- سلسيل حمزة -
- عائشة طبي -

الجزء الأول: البيانات الشخصية والوظيفية

- 1 - الجنس: ذكر ☐ أنثى ☐
- 2 - السن: أقل من 30 سنة ☐ من 30 سنة إلى 50 سنة ☐ أكثر من 50 سنة ☐
- 3 - المستوى التعليمي: ثانوي فأقل ☐ ليسانس ☐ ماستر ☐
- دراسات عليا (ماجستير ودكتوراه) ☐
- 4 - المستوى الوظيفي: مدير ☐ إطار مالي ☐ إطار محاسبي ☐ أستاذ جامعي ☐ أخرى ☐
- 5 - سنوات الخبرة: أقل من 5 سنوات ☐ من 5 سنوات إلى 15 سنة ☐ أكثر من 15 سنة ☐

الملاحق

الجزء الثاني: واقع تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة
الخور الأول: أهمية تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة

الرقم	العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	تتوافق معايير المحاسبة الاسلامية المعتمدة في البنك مع معايير المحاسبة الدولية					
2.	توجد ضرورة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك لضبط أنشطته المالية					
3.	تزيد ثقة المتعاملين مع البنك نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
4.	يتعزز ارتباط الموظفين في البنك نتيجة لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
5.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك يستقطب عملاء جدد					
6.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البنك يساعد على اتخاذ قرارات رشيدة					
7.	تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية يخدم مصلحة جميع الأطراف أصحاب العلاقة مع البنك					

الخور الثاني: الرقابة الداخلية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة

الرقم	العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	يستخدم البنك أنظمة إلكترونية ذاتية لتجنب الأخطاء في تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
2.	يقوم البنك بتشكيل لجان متخصصة لمتابعة كل الأنشطة المالية المتعلقة بمعايير المحاسبة الاسلامية					
3.	يقوم المدققون الداخليون بعمل رقابة عشوائية للمعاملات المالية للتحقق من أنها تطبق معايير المحاسبة الاسلامية					
4.	توفر الأنظمة الالكترونية للبنك متابعة للرقابة الداخلية على					

الملاحق

					المعاملات البنكية للتأكد من توافقها مع معايير المحاسبة الإسلامية	
--	--	--	--	--	--	--

المحور الثالث: الرقابة الخارجية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	يقوم المراجعون الخارجيون باستمرار بعمل مراجعات للمستندات الخاصة بالمعاملات المالية للبنك للتحقق من مطابقتها لمعايير المحاسبة الإسلامية					
2.	يقوم المراجعون الخارجيون بمراجعة العقود والاتفاقيات مع العملاء للتحقق من توافقها مع معايير المحاسبة الإسلامية					
3.	يحرص المراجعون الخارجيون على مراجعة السجلات الخاصة بعمليات الصيرفة الإسلامية للتحقق من توافقها مع معايير المحاسبة الإسلامية					
4.	يقوم المراجعون الخارجيون بالتدقيق في البرامج الإلكترونية التي ترتبط بالصيرفة الإسلامي المتوافقة مع معايير المحاسبة الإسلامية					

المحور الرابع: معيقات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في بنك البركة

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	يواجه البنك مشكلة في النظام الجبائي المطبق في الجزائر نتيجة لتطبيقه معايير المحاسبة الإسلامية					
2.	تتعارض بعض بنود معايير المحاسبة الإسلامية مع النظام المحاسبي المالي المطبق					
3.	يواجه البنك مشكلة وجود كفاءات محاسبية لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية					
4.	يواجه البنك قلة وعي أصحاب المصلحة بالعوائد الإيجابية عند تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية					
5.	ضعف التسويق لمنافع تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية					

الملاحق

يُعتبر معيقا للبنك						
المحور الخامس: متطلبات نجاح تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في بنك البركة						
الرقم	العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.	تعمل البنوك على متابعة لتنفيذ القوانين التنظيمية لتطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
2.	توجد مراعاة لتغليب الجانب الاسلامي عن الجبائي عند تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
3.	يحرص البنك على تنمية كفاءة المحاسبين في مجال تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					
4.	تخصيص شباك خاص بالمعاملات الاسلامية وفق مبادئ اسلامية في بورصة الجزائر					
5.	يستفيد البنك من تجارب البنوك الاسلامية في دول عربية عند تطبيقه لمعايير المحاسبة الاسلامية					
6.	تُدعم البيئة الاقتصادية في الجزائر تطبيق البنك لمعايير المحاسبة الاسلامية					
7.	يستفيد موظفو البنك من تكوين متخصص في تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية					

الملحق رقم (02):صدق للاستبيان

CORRELATIONS

/VARIABLES= أهمية_معايير_المحاسبة_أهمية A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7

الملاحق

/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations :

		Corrélations							
		معايير أهمية المحاسبية	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7
A1	Corrélation de Pearson	1	,667**	,863**	,831**	,835**	,613**	,485**	,592**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000	,005	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A2	Corrélation de Pearson	,667**	1	,682**	,647**	,672**	,043	,062	,128
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,000	,000	,814	,736	,486
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A3	Corrélation de Pearson	,863**	,682**	1	,903**	,713**	,287	,182	,414*
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,000	,000	,111	,318	,018
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A4	Corrélation de Pearson	,831**	,647**	,903**	1	,702**	,250	,159	,365*
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000		,000	,167	,384	,040
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A5	Corrélation de Pearson	,835**	,672**	,713**	,702**	1	,396*	,246	,339
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000		,025	,175	,058
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A6	Corrélation de Pearson	,613**	,043	,287	,250	,396*	1	,573**	,479**
	Sig. (bilatérale)	,000	,814	,111	,167	,025		,001	,006
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A7	Corrélation de Pearson	,485**	,062	,182	,159	,246	,573**	1	,194
	Sig. (bilatérale)	,005	,736	,318	,384	,175	,001		,287
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
A7	Corrélation de Pearson	,592**	,128	,414*	,365*	,339	,479**	,194	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,486	,018	,040	,058	,006	,287	
	N	32	32	32	32	32	32	32	32

** La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

CORRELATIONS

/VARIABLES=الداخلية_الرقابة B1 B2 B3 B4
/PRINT=TWOTAIL NOSIG
/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations

		Corrélations				
		الداخلية_الرقابة	B1	B2	B3	B4
الداخلية_الرقابة	Corrélation de Pearson	1	,548**	,694**	,639**	,587**
	Sig. (bilatérale)		,001	,000	,000	,000
	N	32	32	32	32	32
B1	Corrélation de Pearson	,548**	1	,292	-,003	,011
	Sig. (bilatérale)	,001		,106	,985	,953
	N	32	32	32	32	32
B2	Corrélation de Pearson	,694**	,292	1	,304	,192
	Sig. (bilatérale)	,000	,106		,091	,293

الملاحق

	N	32	32	32	32	32
B3	Corrélation de Pearson	,639**	-,003	,304	1	,258
	Sig. (bilatérale)	,000	,985	,091		,154
	N	32	32	32	32	32
B4	Corrélation de Pearson	,587**	,011	,192	,258	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,953	,293	,154	
	N	32	32	32	32	32

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

CORRELATIONS

/VARIABLES=الخارجية_الرقابة C1 C2 C3 C4

/PRINT=TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations

Corrélations

		الخارجية_الرقابة	C1	C2	C3	C4
	Corrélation de Pearson	1	,843**	,702**	,830**	,719**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000
	N	32	32	32	32	32
C1	Corrélation de Pearson	,843**	1	,545**	,655**	,434*
	Sig. (bilatérale)	,000		,001	,000	,013
	N	32	32	32	32	32
C2	Corrélation de Pearson	,702**	,545**	1	,358*	,231
	Sig. (bilatérale)	,000	,001		,044	,204
	N	32	32	32	32	32
C3	Corrélation de Pearson	,830**	,655**	,358*	1	,566**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,044		,001
	N	32	32	32	32	32
C4	Corrélation de Pearson	,719**	,434*	,231	,566**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,013	,204	,001	
	N	32	32	32	32	32

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

CORRELATIONS

/VARIABLES=المحاسبة_معايير_معيقات D1 D2 D3 D4 D5

/PRINT=TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations

Corrélations

		معايير_معيقات_المحاسبة	D1	D2	D3	D4
	Corrélation de Pearson	1	,765**	,811**	,684**	,465**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,007
	N	32	32	32	32	32
D1	Corrélation de Pearson	,765**	1	,661**	,446*	,181
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,011	,321
	N	32	32	32	32	32
D2	Corrélation de Pearson	,811**	,661**	1	,395*	,318
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,025	,076
	N	32	32	32	32	32
D3	Corrélation de Pearson	,684**	,446*	,395*	1	,073
	Sig. (bilatérale)	,000	,011	,025		,693
	N	32	32	32	32	32
D4	Corrélation de Pearson	,465**	,181	,318	,073	1
	Sig. (bilatérale)	,007	,321	,076	,693	
	N	32	32	32	32	32

الملاحق

	Corrélation de Pearson	,499**	,118	,169	,258	,102
D5	Sig. (bilatérale)	,004	,520	,356	,155	,577
	N	32	32	32	32	32

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

CORRELATIONS

/VARIABLES=متطلبات_معايير_المحاسبة E1 E2 E3 E4 E5 E6 E7

/PRINT=TWOTAIL NOSIG

/MISSING=PAIRWISE.

Corrélations

		Corrélations							
		معايير_متطلبات المحاسبة	E1	E2	E3	E4	E5	E6	E7
	Corrélation de Pearson	1	,757**	,788**	,742**	,795**	,765**	,687**	,747**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E1	Corrélation de Pearson	,757**	1	,525**	,393*	,489**	,565**	,352*	,598**
	Sig. (bilatérale)	,000		,002	,026	,005	,001	,048	,000
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E2	Corrélation de Pearson	,788**	,525**	1	,562**	,511**	,688**	,532**	,391*
	Sig. (bilatérale)	,000	,002		,001	,003	,000	,002	,027
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E3	Corrélation de Pearson	,742**	,393*	,562**	1	,695**	,386*	,348	,580**
	Sig. (bilatérale)	,000	,026	,001		,000	,029	,051	,001
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E4	Corrélation de Pearson	,795**	,489**	,511**	,695**	1	,579**	,481**	,470**
	Sig. (bilatérale)	,000	,005	,003	,000		,001	,005	,007
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E5	Corrélation de Pearson	,765**	,565**	,688**	,386*	,579**	1	,485**	,356*
	Sig. (bilatérale)	,000	,001	,000	,029	,001		,005	,045
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E6	Corrélation de Pearson	,687**	,352*	,532**	,348	,481**	,485**	1	,469**
	Sig. (bilatérale)	,000	,048	,002	,051	,005	,005		,007
	N	32	32	32	32	32	32	32	32
E7	Corrélation de Pearson	,747**	,598**	,391*	,580**	,470**	,356*	,469**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,027	,001	,007	,045	,007	
	N	32	32	32	32	32	32	32	32

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

الملحق رقم (03):معامل الثبات الفاكرومباخ

RELIABILITY

الملاحق

```
/VARIABLES=A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 B1 B2 B3 B4 C1 C2 C3 C4 D1 D2 D3 D4 D5 E1 E2
E3 E4 E5 E6 E7
/SCALE ('الثبات الكلي للاستبيان') ALL
/MODEL=ALPHA.
```

Fiabilité

Echelle : الثبات الكلي للاستبيان

Récapitulatif de traitement des observations

	N	%
Valide	32	100,0
Exclus ^a	0	,0
Total	32	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,906	27

الملحق رقم (04): اختبار التوزيع الطبيعي

```
EXAMINE VARIABLES=الاسلامية_المحاسبة_معايير
/PLOT BOXPLOT STEMLEAF HISTOGRAM NPLOT
/COMPARE GROUPS
/STATISTICS DESCRIPTIVES
/CINTERVAL 95
/MISSING LISTWISE
/NOTOTAL.
```

Explorer

Récapitulatif du traitement des observations

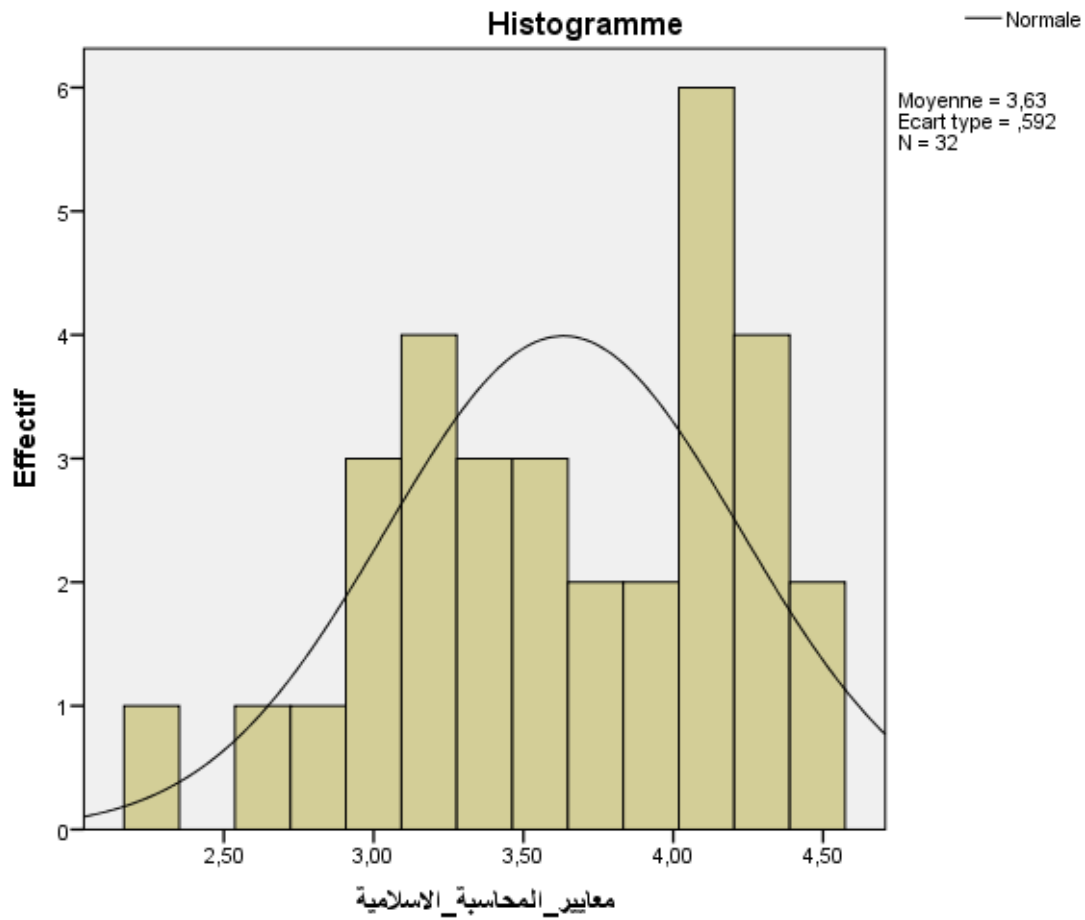
	Observations					
	Valide		Manquante		Total	
	N	Pourcent	N	Pourcent	N	Pourcent
الاسلامية_المحاسبة_معايير	32	100,0%	0	0,0%	32	100,0%

Tests de normalité

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistique	ddl	Signification	Statistique	ddl	Signification
الاسلامية_المحاسبة_معايير	,149	32	,070	,950	32	,144

a. Correction de signification de Lilliefors

الاسلامية_المحاسبة_معايير



الملحق رقم (05): البيانات الشخصية لأفراد العينة

FREQUENCIES VARIABLES=الخبرة_الوظيفة_سنوات_التعليمي_المستوى_الجنس_السنة_المستوى
/ORDER=ANALYSIS.

Effectifs

Statistiques

		الجنس	السن	التعليمي المستوى	الوظيفي المستوى	الخبرة سنوات
N	Valide	32	32	32	32	32
	Manquante	0	0	0	0	0

Tableau de fréquences

الجنس

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ذكر	22	68,8	68,8	68,8
أنثى	10	31,3	31,3	100,0
Total	32	100,0	100,0	

السن

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
--	-----------	-------------	--------------------	--------------------

الملاحق

Valide	سنة 30 أقل من	5	15,6	15,6	15,6
	سنة 50 سنة إلى 30 من	21	65,6	65,6	81,3
	سنة 50 أكثر من	6	18,8	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0	

التعليمي_المستوى

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ثانوي أقل	4	12,5	12,5
	ليسانس	17	53,1	65,6
	ماستر	10	31,3	96,9
	دراسات عليا	1	3,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0

الوظيفي_المستوى

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	مدير	1	3,1	3,1
	إطار مالي	19	59,4	62,5
	إطار محاسبي	6	18,8	81,3
	أخرى	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

الخبرة_سنوات

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنوات 5 أقل من	8	25,0	25,0
	سنة 15 سنوات إلى 5 من	16	50,0	75,0
	سنة 15 أكثر من	8	25,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0

الملحق رقم (06): التكرارات والنسب المئوية

FREQUENCIES VARIABLES=A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 B1 B2 B3 B4 C1 C2 C3 C4 D1 D2 D3
D4 D5 E1 E2 E3 E4 E5 E6 E7
/ORDER=ANALYSIS.

Effectifs

Tableau de fréquences

A1

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	4	12,5	12,5
	محايد	5	15,6	28,1
	موافق	9	28,1	56,3
	موافقة شديدة	14	43,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A2

الملاحق

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	5	15,6	18,8
	محايد	6	18,8	37,5
	موافق	10	31,3	68,8
	موافقة	10	31,3	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A3

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	5	15,6	18,8
	محايد	5	15,6	34,4
	موافق	14	43,8	78,1
	موافقة	7	21,9	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A4

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	3	9,4	12,5
	محايد	5	15,6	28,1
	موافق	12	37,5	65,6
	موافقة	11	34,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A5

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	5	15,6	18,8
	محايد	10	31,3	50,0
	موافق	10	31,3	81,3
	موافقة	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A6

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	1	3,1	6,3
	محايد	10	31,3	37,5
	موافق	9	28,1	65,6
	موافقة	11	34,4	100,0
	Total	32	100,0	100,0

A7

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
--	-----------	-------------	--------------------	--------------------

الملاحق

غير موافقة	1	3,1	3,1	3,1
غير موافق	3	9,4	9,4	12,5
محايد	10	31,3	31,3	43,8
موافق	11	34,4	34,4	78,1
موافقة	7	21,9	21,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

B1

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	2	6,3	6,3	6,3
غير موافق	2	6,3	6,3	12,5
محايد	9	28,1	28,1	40,6
موافق	12	37,5	37,5	78,1
موافقة	7	21,9	21,9	100,0
Total	32	100,0	100,0	

B2

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	2	6,3	6,3	6,3
محايد	8	25,0	25,0	31,3
موافق	13	40,6	40,6	71,9
موافقة	9	28,1	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

B3

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	1	3,1	3,1	3,1
غير موافق	3	9,4	9,4	12,5
محايد	10	31,3	31,3	43,8
موافق	10	31,3	31,3	75,0
موافقة	8	25,0	25,0	100,0
Total	32	100,0	100,0	

B4

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	12,5	12,5	12,5
محايد	8	25,0	25,0	37,5
موافق	11	34,4	34,4	71,9
موافقة	9	28,1	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

C1

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	3	9,4	9,4	9,4
محايد	8	25,0	25,0	34,4

الملاحق

موافق	12	37,5	37,5	71,9
موافقشدة	9	28,1	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

C2

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	7	21,9	21,9
	محايد	8	25,0	46,9
	موافق	9	28,1	75,0
	موافقشدة	8	25,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0

C3

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقشدة	1	3,1	3,1
	غير موافق	3	9,4	12,5
	محايد	10	31,3	43,8
	موافق	11	34,4	78,1
	موافقشدة	7	21,9	100,0
	Total	32	100,0	100,0

C4

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقشدة	2	6,3	6,3
	غير موافق	1	3,1	9,4
	محايد	9	28,1	37,5
	موافق	14	43,8	81,3
	موافقشدة	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

D1

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقشدة	2	6,3	6,3
	غير موافق	6	18,8	25,0
	محايد	8	25,0	50,0
	موافق	10	31,3	81,3
	موافقشدة	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

D2

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقشدة	4	12,5	12,5
	غير موافق	4	12,5	25,0
	محايد	8	25,0	50,0
	موافق	8	25,0	75,0

الملاحق

موافقة	8	25,0	25,0	100,0
Total	32	100,0	100,0	

D3

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	3	9,4	9,4	9,4
غير موافق	4	12,5	12,5	21,9
محايد	10	31,3	31,3	53,1
موافق	10	31,3	31,3	84,4
موافقة	5	15,6	15,6	100,0
Total	32	100,0	100,0	

D4

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	2	6,3	6,3	6,3
غير موافق	3	9,4	9,4	15,6
محايد	17	53,1	53,1	68,8
موافق	8	25,0	25,0	93,8
موافقة	2	6,3	6,3	100,0
Total	32	100,0	100,0	

D5

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	2	6,3	6,3	6,3
غير موافق	4	12,5	12,5	18,8
محايد	13	40,6	40,6	59,4
موافق	7	21,9	21,9	81,3
موافقة	6	18,8	18,8	100,0
Total	32	100,0	100,0	

E1

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	2	6,3	6,3	6,3
غير موافق	5	15,6	15,6	21,9
محايد	7	21,9	21,9	43,8
موافق	9	28,1	28,1	71,9
موافقة	9	28,1	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

E2

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافقة	2	6,3	6,3	6,3
محايد	9	28,1	28,1	34,4
موافق	10	31,3	31,3	65,6
موافقة	11	34,4	34,4	100,0

الملاحق

Total	32	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

E3

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	2	6,3	6,3
	غير موافق	1	3,1	9,4
	محايد	10	31,3	40,6
	موافق	14	43,8	84,4
	موافقة	5	15,6	100,0
	Total	32	100,0	100,0

E4

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	2	6,3	6,3
	غير موافق	5	15,6	21,9
	محايد	4	12,5	34,4
	موافق	15	46,9	81,3
	موافقة	6	18,8	100,0
	Total	32	100,0	100,0

E5

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	2	6,3	6,3
	غير موافق	2	6,3	12,5
	محايد	5	15,6	28,1
	موافق	14	43,8	71,9
	موافقة	9	28,1	100,0
	Total	32	100,0	100,0

E6

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	1	3,1	3,1
	غير موافق	4	12,5	15,6
	محايد	3	9,4	25,0
	موافق	16	50,0	75,0
	موافقة	8	25,0	100,0
	Total	32	100,0	100,0

E7

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافقة	3	9,4	9,4
	غير موافق	5	15,6	25,0
	محايد	10	31,3	56,3
	موافق	5	15,6	71,9

الملاحق

موافقة	9	28,1	28,1	100,0
Total	32	100,0	100,0	

الملحق رقم (07): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري

DESCRIPTIVES VARIABLES=A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 أهمية المحاسبة_معايير B1 B2 B3 B4
الرقابة الداخلية_الرقابة C1 C2 C3 C4 الخارجية_الرقابة D1 D2 D3 D4 D5
معايير_معايير E1 E2 E3 E4 E5 E6 E7
الاسلامية_المحاسبة_المحاسبة_معايير_معايير_متطلبات
/STATISTICS=MEAN STDDEV.

Descriptives

Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
A1	32	4,03	1,062
A2	32	3,72	1,170
A3	32	3,66	1,096
A4	32	3,91	1,088
A5	32	3,47	1,077
A6	32	3,88	1,040
A7	32	3,63	1,040
المحاسبة_معايير_أهمية	32	3,75	,760
B1	32	3,63	1,100
B2	32	3,91	,893
B3	32	3,66	1,066
B4	32	3,78	1,008
الداخلية_الرقابة	32	3,74	,624
C1	32	3,84	,954
C2	32	3,56	1,105
C3	32	3,63	1,040
C4	32	3,66	1,035
الخارجية_الرقابة	32	3,67	,797
D1	32	3,38	1,185
D2	32	3,38	1,338
D3	32	3,31	1,176
D4	32	3,16	,920
D5	32	3,34	1,125
المحاسبة_معايير_معايير	32	3,31	,757
E1	32	3,56	1,243
E2	32	3,88	1,100
E3	32	3,59	1,012
E4	32	3,56	1,162
E5	32	3,81	1,120
E6	32	3,81	1,061
E7	32	3,38	1,314
المحاسبة_معايير_متطلبات	32	3,66	,864
الاسلامية_المحاسبة_معايير	32	3,63	,592
N valide (listwise)	32		

الملاحق

الملحق رقم (08): اختبار فرضيات الدراسة

T-TEST

/TESTVAL=3

/MISSING=ANALYSIS

/VARIABLES= _المحاسبة_الرقابة_معايير_الاسلامية_أهمية_المحاسبة_معايير_الداخلية_الرقابة_المحاسبة_معايير_الخارجية_معايير_الداخلية_الرقابة
/CRITERIA=CI (.95) .

Test-t

Statistiques sur échantillon unique

	N	Moyenne	Ecart-type	Erreur standard moyenne
الاسلامية_المحاسبة_معايير	32	3,63	,592	,105
المحاسبة_معايير_أهمية	32	3,75	,760	,134
الداخلية_الرقابة	32	3,74	,624	,110
الخارجية_الرقابة	32	3,67	,797	,141
المحاسبة_معايير_معيقات	32	3,31	,757	,134
المحاسبة_معايير_متطلبات	32	3,66	,864	,153

Test sur échantillon unique

	Valeur du test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Intervalle de confiance 95% de la différence	
					Inférieure	Supérieure
الاسلامية_المحاسبة_معايير	6,046	31	,000	,633	,42	,85
المحاسبة_معايير_أهمية	5,619	31	,000	,754	,48	1,03
الداخلية_الرقابة	6,731	31	,000	,742	,52	,97
الخارجية_الرقابة	4,770	31	,000	,672	,38	,96
المحاسبة_معايير_معيقات	2,336	31	,026	,313	,04	,59
المحاسبة_معايير_متطلبات	4,297	31	,000	,656	,34	,97

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي
جامعة غرداية
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم المالية و المحاسبة

Ministère de l'Enseignement Supérieur et
de la Recherche Scientifique
Université de Ghardaïa
Faculté des Sciences Economiques,
Commerciales et Sciences de Gestion
Département des sciences financières et
comptabilité

الرقم 169.ع.ق.ت.ع.ق.ع.م م 2025

غرداية في : 2025

الى السيد: ...

الموضوع: تسهيل مهمة

المرجع: المرسوم التنفيذي رقم 13-306 المؤرخ في 31 غشت سنة 2013 (الجريدة الرسمية العدد 45، 18 سبتمبر 2013)

في إطار تعزيز التعاون و التبادل ما بين الجامعة و المحيط الاقتصادي و الاجتماعي، و بهدف ضمان إجراء بحوث أكاديمية ذات جودة، يشرفنا أن نتقدم إلى سيادتكم بطلب تسهيل المهمة لإجراء بحث أكاديمي بمؤسساتكم للطلبة التالية أسماؤهم:

1) سلسيل حمزة.....المستوى:.... ثانية ماستر التخصص:..... محاسبة.

لإنجاز بحث بعنوان : متطلبات تطبيق معايير المحاسبة الاسلامية في البيئة الجزائرية دراسة حالة

تقبلوا منا وافر التقدير و الاحترام

الموافقة المبدئية للمؤسسة المستقبلة

Accord de principe sur
attente de renseignement
du Sordage.

رئيس القسم

قسم العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
المالية و المحاسبة

TOUHAMI Rahma
Sous Directrice
de la Formation