



يوم : 2025/01/14

امتحان الدورة العادية في مقياس الأنظمة المحاسبية المقارنة

السؤال الأول: أجب بـ "صح" أو "خطأ" مع التعليل (07 نقاط)

1- تفترض نظرية الوكالة أن مديري الشركات دائماً ما يعملون لصالح المساهمين بشكل كامل، مما يجعل التوافق المحاسبي غير ضروري. (.....)

2- هناك تطابق في طرق تقييم المخزون بـ SCF والمرجع المحاسبي الدولي. (.....)

3- أسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني كخاصية نوعية للقوائم المالية ترتكز على قاعدة التكلفة التاريخية. (.....)

4- تعتبر كل الأنظمة المحاسبية الدولية أنظمة ذات توجه كلي (اقتصاد حكومي، ضريبي، قانوني). (.....)

5- يتم العمل من أجل تحقيق التوحيد المحاسبي على مستوى المبادئ من خلال توحيد القواعد والإجراءات والوسائل المحاسبية. (.....)

6- يهدف التوحيد المحاسبي إلى تقليل الاختلافات بين الأنظمة المحاسبية المختلفة، ولكنه لا يتطلب التطابق التام. (.....)

7- يؤدي التوحيد المحاسبي إلى تقليل الاختلافات في الممارسات المحاسبية بين القطاع العام والقطاع الخاص. (.....)

8- يساهم الإفصاح عن المعلومات غير المالية (مثل الأداء البيئي والاجتماعي) في زيادة شفافية الشركات، ولكنه لا يؤثر على قرارات المستثمرين. (.....)

9- يعتبر الاختلاف في النظام الضريبي من أسباب الاختلاف المحاسبي على المستوى الكلي. (.....)

10- يعتبر التوافق المحاسبي الدولي مهماً فقط للشركات متعددة الجنسيات. (.....)

السؤال الثاني: (06 نقاط)

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي بوضع علامة (X)

1. نظام محاسبي يعتمد بشكل كبير على مبدأ "الحيطة والحذر" أو التحفظ: أ- المرجع المحاسبي المالي الدولي ب- النظام المحاسبي الأمريكي ج- النظام المحاسبي الفرنسي د- النظام المحاسبي البريطاني	2. يعتبر المرجع المحاسبي الأكثر تأثيراً على مستوى العالم، وهو مرجع للعديد من الدول: أ- النظام المحاسبي الأمريكي ب- المرجع المحاسبي المالي الدولي ج- النظام المحاسبي البريطاني د- النظام المحاسبي الألماني	3. يستهدف النظام المحاسبي الأنجلوسكسوني بالدرجة الأولى: أ- المستثمرون ب- الدائنون والمقرضون ج- الإدارة الجبائية د- كل ما سبق
---	---	--

4. نظام محاسبي يسمح باستخدام طريقة LIFO (الوارد أخيراً صادر أولاً) في تقييم المخزون؟ أ- المرجع المحاسبي المالي الدولي ب- النظام المحاسبي الأمريكي. ج- النظام المحاسبي الياباني د- النظام المحاسبي البريطاني	5. نظام محاسبي يركز على "الأداء المستدام" ودمج الجوانب البيئية والاجتماعية في التقارير المالية؟ أ- النظام المحاسبي التقليدي. ب- النظام المحاسبي المالي الدولي ج- النظام المحاسبي المبسط د- لا يوجد نظام محاسبي محدد يركز على الأداء المستدام.	6. هو نظام محاسبي يولي اهتماماً خاصاً بالضرائب عند إعداد القوائم المالية أ- النظام المحاسبي الأمريكي ب- المرجع المحاسبي المالي الدولي ج- النظام المحاسبي الألماني د- النظام المحاسبي الكندي
7. السمة الأساسية التي تميز "الطريقة الفرنسية" في المحاسبة هي: أ- التركيز على المبادئ العامة والمرونة. ب- التركيز على القواعد التفصيلية والالتزام الصارم بها. ج- التركيز على المحاسبة الضريبية. د- التركيز على التوجه السوقي وحقوق الملكية.	8. ما هو الاختصار الشائع الذي يطلق على النظام المحاسبي الأمريكي؟ أ- IFRS ب- GAAP ج- SOCPA د- COSO	9. تقوم معالجة الإيجار وفقاً لـ IFRS 16 على: أ- التمييز بين الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي. ب- الاعتراف بجميع عقود الإيجار كأصول والتزامات في الميزانية المالية. ج- التركيز على طبيعة الأصل المؤجر. د- عدم الاعتراف بأي أصول أو التزامات ناتجة عن الإيجار.
10. أي من المؤسسات التالية هي المسؤولة عن إصدار وتطوير معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)؟ أ- مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) ب- مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ج- لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) د- الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC).	11. يشتمل التوحيد المحاسبي في مستوى توحيد النظم على: أ- توحيد النظام المحاسبي ككل ب- توحيد الأسس المبادئ والقواعد ج- توحيد الوسائل والإجراءات د- توحيد نظم التكاليف	12. يتميز كل من بالعلاقة الوطيدة بين المحاسبة والجباية: أ- (IAS/IFRS) (SCF) ب- (PCG) (SCF) ج- (IAS/IFRS) (PCG) د- كل ما سبق

السؤال الثالث: (07 نقاط)

أجب عن الأسئلة التالية بدقة واختصار:

- 1- حلل تأثير العوامل السياسية والثقافية والاقتصادية على تطور الأنظمة المحاسبية في دول مختلفة، مع تقديم أمثلة من دول محددة.
- 2- في إطار التحول نحو التوافق والتوحيد المحاسبي، إشرح كيف يمكن للجزائر مواكبة هذه التطورات في مجال المحاسبة وما هي مبررات ذلك؟
- 3- شركة متعددة الجنسيات لديها فروع في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا وبعض الدول منها الجزائر والسعودية.
- ما هي التحديات التي قد تواجهها الشركة في إعداد قوائم مالية موحدة؟ وكيف يمكن التغلب على هذه التحديات؟
- ما هي أهمية فهم الفروق بين النظام المحاسبي الأمريكي (US GAAP) والنظام المحاسبي المالي الدولي (IFRS) بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية في هذه الشركة؟
- اشرح كيف يؤثر اختلاف المرجعيات المحاسبية على عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية من قبل المستثمرين الدوليين.

بالتوفيق



الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس الأنظمة المحاسبية المقارنة

إجابة السؤال الأول: أجب بـ "صح" أو "خطأ" مع التعليل (07 نقاط)

- 1- تفترض نظرية الوكالة أن مديري الشركات دائماً ما يعملون لصالح المساهمين بشكل كامل، مما يجعل التوافق المحاسبي غير ضروري. (خطأ)
- التعليل:** تفترض نظرية الوكالة وجود صراع محتمل للمصالح بين المديرين (الوكلاء) والمساهمين، وتسعى نظرية الوكالة إلى تصميم آليات للرقابة والإفصاح تقلل من هذا الصراع، مما يجعل التوافق المحاسبي أكثر أهمية لزيادة شفافية القوائم المالية وحماية حقوق المساهمين.
- 2- هناك تطابق في طرق تقييم المخزون بـ SCF والمرجع المحاسبي الدولي. (خطأ)
- التعليل:** لا يوجد تطابق كامل في طرق تقييم المخزون بين النظام المحاسبي المالي الجزائري (SCF) ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS). يسمح IFRS باستخدام طرق FIFO و Weighted Average، بينما قد لا يسمح SCF بكل هذه الخيارات.
- 3- أسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني كخاصية نوعية للقوائم المالية تركز على قاعدة التكلفة التاريخية. (خطأ)
- التعليل:** أسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني هي خاصية نوعية تركز على فكرة أن القوائم المالية يجب أن تعكس جوهر المعاملات الاقتصادية، حتى لو اختلف ذلك عن الشكل القانوني. بينما التكلفة التاريخية هي قاعدة قياس أساسية في المحاسبة، ولكنها ليست مرتبطة بشكل مباشر بأسبقية الواقع الاقتصادي على الشكل القانوني. هذه الخاصية تدعم استخدام القيمة العادلة في بعض الحالات.
- 4- تعتبر كل الأنظمة المحاسبية الدولية أنظمة ذات توجه كلي (اقتصاد حكومي، ضريبي، قانوني). (خطأ)
- التعليل:** ليست كل الأنظمة المحاسبية الدولية ذات توجه كلي بنفس الدرجة. بعض الأنظمة، مثل النظام الأنجلوسكسوني (المتبع في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة)، تركز بشكل أكبر على الجوانب الاقتصادية وحقوق الملكية والمستثمرين، بينما أنظمة أخرى، مثل النظام الفرانكفوني (المتبع في فرنسا وألمانيا)، قد تعطي أولوية أكبر للمتطلبات الضريبية والقانونية.
- 5- يتم العمل من أجل تحقيق التوحيد المحاسبي على مستوى المبادئ من خلال توحيد القواعد والإجراءات والوسائل المحاسبية. (صحيح)
- التعليل:** نعم، لتحقيق التوحيد المحاسبي الفعلي، يجب توحيد المبادئ الأساسية التي تقوم عليها المحاسبة، بالإضافة إلى توحيد القواعد والإجراءات والوسائل المحاسبية المستخدمة في الممارسة العملية.
- 6- يهدف التوحيد المحاسبي إلى تقليل الاختلافات بين الأنظمة المحاسبية المختلفة، ولكنه لا يتطلب التطابق التام. (خطأ)
- التعليل:** التوحيد المحاسبي يهدف إلى التطابق التام بين الأنظمة المحاسبية المختلفة، أما التوافق المحاسبي فهو الذي يهدف إلى تقليل الاختلافات دون اشتراط التطابق التام.
- 7- يؤدي التوحيد المحاسبي إلى تقليل الاختلافات في الممارسات المحاسبية بين القطاع العام والقطاع الخاص. (صحيح)
- التعليل:** نعم، أحد أهداف التوحيد المحاسبي هو توحيد الممارسات المحاسبية بين القطاعات المختلفة، بما في ذلك القطاع العام والقطاع الخاص، مما يسهل المقارنة والتحليل.
- 8- يساهم الإفصاح عن المعلومات غير المالية (مثل الأداء البيئي والاجتماعي) في زيادة شفافية الشركات، ولكنه لا يؤثر على قرارات المستثمرين. (خطأ)
- التعليل:** على الرغم من أن الإفصاح عن المعلومات غير المالية يساهم في زيادة الشفافية، إلا أنه يؤثر بشكل متزايد على قرارات المستثمرين، الذين أصبحوا يهتمون بشكل أكبر بالاستثمار المسؤول والمستدام.
- 9- يعتبر الاختلاف في النظام الضريبي من أسباب الاختلاف المحاسبي على المستوى الكلي. (صحيح)

- التعليق:** نعم، يعتبر الاختلاف في النظام الضريبي بين الدول أحد الأسباب الرئيسية للاختلافات في الأنظمة المحاسبية، حيث قد تختلف المعاملة المحاسبية لبعض البنود لتلبية متطلبات ضريبية محددة.
- 10- يعتبر التوافق المحاسبي الدولي مهمًا فقط للشركات متعددة الجنسيات. (خطأ)
- التعليق:** على الرغم من أن الشركات متعددة الجنسيات تستفيد بشكل كبير من التوافق المحاسبي، إلا أن التوافق المحاسبي مهم أيضًا للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تتعامل مع أسواق دولية، وكذلك للمستثمرين الدوليين، والمؤسسات المالية.

إجابة السؤال الثاني: (06 نقاط)

اختر الإجابة الصحيحة مما يلي بوضع علامة (X)

1. نظام محاسبي يعتمد بشكل كبير على مبدأ "الحيطه والحذر" أو التحفظ: أ- المرجع المحاسبي المالي الدولي ب- النظام المحاسبي الأمريكي. ج- النظام المحاسبي الفرنسي X د- النظام المحاسبي البريطاني	2. يعتبر المرجع المحاسبي الأكثر تأثيرًا على مستوى العالم، وهو مرجع للعديد من الدول: أ- النظام المحاسبي الأمريكي ب- المرجع المحاسبي المالي الدولي X ج- النظام المحاسبي البريطاني د- النظام المحاسبي الألماني	3. يستهدف النظام المحاسبي الأنجلوسكسوني بالدرجة الأولى: أ- المستثمرون X ب- الدائنون والمقرضون ج- الإدارة الجبائية د- كل ما سبق
4. نظام محاسبي يسمح باستخدام طريقة LIFO (الوارد أخيراً صادر أولاً) في تقييم المخزون؟ أ- المرجع المحاسبي المالي الدولي ب- النظام المحاسبي الأمريكي X ج- النظام المحاسبي الياباني د- النظام المحاسبي البريطاني	5. نظام محاسبي يركز على "الأداء المستدام" ودمج الجوانب البيئية والاجتماعية في التقارير المالية؟ أ- النظام المحاسبي التقليدي. ب- النظام المحاسبي المالي الدولي X ج- النظام المحاسبي المبسط د- لا يوجد نظام محاسبي محدد يركز على الأداء المستدام.	6. هو نظام محاسبي يولي اهتمامًا خاصًا بالضرائب عند إعداد القوائم المالية أ- النظام المحاسبي الأمريكي ب- المرجع المحاسبي المالي الدولي ج- النظام المحاسبي الألماني X د- النظام المحاسبي الكندي
7. السمة الأساسية التي تميز "الطريقة الفرنسية" في المحاسبة هي: أ- التركيز على المبادئ العامة والمرونة. ب- التركيز على القواعد التفصيلية والالتزام الصارم بها. X ج- التركيز على المحاسبة الضريبية. د- التركيز على التوجه السوقى وحقوق الملكية.	8. ما هو الاختصار الشائع الذي يطلق على النظام المحاسبي الأمريكي؟ أ- IFRS ب- GAAP X ج- SOCPA د- COSO	9. تقوم معالجة الإيجار وفقًا لـ IFRS 16 على: أ- التمييز بين الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي. ب- الاعتراف بجميع عقود الإيجار كأصول والتزامات في الميزانية المالية. X ج- التركيز على طبيعة الأصل المؤجر. د- عدم الاعتراف بأي أصول أو التزامات ناتجة عن الإيجار.
10. أي من المؤسسات التالية هي المسؤولة عن إصدار وتطوير معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)؟ أ- مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) ب- مجلس معايير المحاسبة الدولية X (IASB). ج- لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) د- الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC).	11. يشتمل التوحيد المحاسبي في مستوى توحيد النظم على: أ- توحيد النظام المحاسبي ككل X ب- توحيد الأسس المبادئ والقواعد ج- توحيد الوسائل والإجراءات د- توحيد نظم التكاليف	ح- يتميز كل من بالعلاقة الوطيدة بين المحاسبة والجباية: أ- (IAS/IFRS) (SCF) ب- (PCG) (SCF) X ج- (IAS/IFRS) (PCG) د- كل ما سبق

1- تحليل تأثير العوامل السياسية والثقافية والاقتصادية على تطور الأنظمة المحاسبية في دول مختلفة، مع تقديم أمثلة من دول محددة.

أ- العوامل السياسية: يلعب النظام السياسي للدولة دورًا كبيرًا في تحديد طبيعة النظام المحاسبي. في الدول ذات الأنظمة المركزية، تميل الدولة إلى لعب دور أكبر في تنظيم المحاسبة والرقابة عليها، وغالبًا ما يكون التركيز على تلبية احتياجات الحكومة والضرائب. أما في الدول ذات الأنظمة الليبرالية، فإن السوق والمستثمرين يلعبون دورًا أكبر في توجيه الممارسات المحاسبية. مثال: في فرنسا، ذات النظام السياسي المركزي، يتبع النظام المحاسبي (PCG) قواعد تفصيلية تضعها الدولة، ويولي اهتمامًا كبيرًا للمحاسبة الضريبية. بينما في الولايات المتحدة، ذات النظام الليبرالي، يتبع النظام المحاسبي (US GAAP) معايير أكثر مرونة وتعتمد على مبادئ عامة، ويهدف إلى تلبية احتياجات المستثمرين في المقام الأول. كما تؤثر القوانين والتشريعات الصادرة عن الدولة بشكل كبير على طبيعة النظام المحاسبي. تحدد هذه القوانين الإطار القانوني لإعداد التقارير المالية، ومتطلبات التدقيق، والمسؤوليات القانونية للمحاسبين والمديرين. مثال: في ألمانيا، يولي النظام المحاسبي (HGB) اهتمامًا كبيرًا للجوانب القانونية ومتطلبات الإفصاح التي تحددها القوانين، مما يجعل النظام أكثر تحفظًا وتركيزًا على حماية الدائنين.

ب- العوامل الثقافية:

يميل النظام المحاسبي في المجتمعات التي تقدر الشفافية والمساءلة إلى التركيز على الإفصاح الكامل وتوفير معلومات مفصلة. أما في المجتمعات التي تعطي أولوية أكبر للسرية والتحفظ، فقد يكون الإفصاح محدودًا. مثال: في اليابان، التي تتميز بثقافة جماعية، قد لا يكون التركيز على الإفصاح عن المعلومات بشكل فردي بنفس القدر الذي هو عليه في الثقافات الفردية. كما يؤثر مستوى التعليم والتأهيل المهني للمحاسبين على جودة التقارير المالية. في الدول التي تولي اهتمامًا كبيرًا بتعليم وتأهيل المحاسبين، يميل النظام المحاسبي إلى أن يكون أكثر تطورًا وفعالية. مثال: في المملكة المتحدة، التي تتمتع بنظام تعليم محاسبي قوي، يلتزم المحاسبون بمجموعة من المعايير الأخلاقية والمهنية العالية.

ج- العوامل الاقتصادية:

يميل النظام المحاسبي في الدول المتقدمة إلى أن يكون أكثر تعقيدًا وشمولية، حيث يهدف إلى تلبية احتياجات الأسواق المالية المتقدمة والشركات الكبيرة. أما في الدول النامية، فقد يكون النظام المحاسبي أبسط وأكثر تركيزًا على تلبية الاحتياجات الأساسية. كما يؤثر تطور الأسواق المالية في الدولة على طبيعة النظام المحاسبي. ففي الدول التي تتمتع بأسواق مالية متطورة، يميل النظام المحاسبي إلى أن يكون أكثر تركيزًا على الإفصاح عن المعلومات التي تهم المستثمرين، مثل الأرباح والتدفقات النقدية.

2- الجزائر تحتاج لتبني المعايير الدولية، تطوير الكفاءات، واستخدام التكنولوجيا لتوحيد محاسبتها، وذلك لجذب الاستثمار، تحسين الشفافية، ودعم النمو الاقتصادي وذلك من خلال:

- ✓ تبني تدريجي لـ IFRS: تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي على مراحل، مع تكييفها محلياً؛
- ✓ تحديث الإطار القانوني: إصدار تشريعات محاسبية متوافقة مع المعايير الدولية؛
- ✓ تطوير القدرات: تحديث المناهج التعليمية وبرامج التدريب للمحاسبين؛
- ✓ الاستثمار في التكنولوجيا: تشجيع استخدام البرامج المحاسبية الحديثة وأنظمة التقارير الإلكترونية؛
- ✓ التعاون الدولي: الاستفادة من الخبرات الدولية في مجال المحاسبة.

المبررات:

- ✓ جذب الاستثمار من خلال تعزيز ثقة المستثمرين الأجانب؛
- ✓ تحسين التقارير المالية من خلال زيادة الشفافية والموثوقية؛

✓ تسهيل الوصول للأسواق العالمية من أجل دعم الشركات الجزائرية؛

✓ تعزيز الحوكمة للحد من الفساد والاحتيال؛

✓ دعم النمو الاقتصادي من أجل خلق بيئة اقتصادية مستدامة.

3- الشركة تواجه تحديات في التوحيد بسبب اختلاف المعايير، العملات، الضرائب، واللوائح. وبالتالي فإن فهم الاختلافات بين US GAAP و IFRS ضروري لاتخاذ قرارات استثمارية صحيحة.

أولاً: تحديات إعداد قوائم مالية موحدة

- اختلاف المعايير US GAAP (أمريكا) مقابل IFRS (أوروبا، الجزائر، السعودية)؛
- اختلاف العملات : ترجمة القوائم المالية لعملة الشركة الأم؛
- اختلاف الضرائب : تأثير الأنظمة الضريبية المحلية؛
- اختلاف اللوائح : متطلبات إفصاح مختلفة؛
- تحديات ثقافية : مثل اللغة والتواصل بين الفروع.

ثانياً: الحلول المقترحة للتغلب على هذه التحديات

- اعتماد معيار موحد (IFRS) : مع تحويل من US GAAP عند الحاجة؛
- توضيح الفروق بين المعايير؛
- استعمال برامج محاسبية متوافقة تسهل عملية التوحيد؛
- اعتماد طريقة ترجمة موحدة للعملات.

ثالثاً: أهمية فهم الفروق بين US GAAP و IFRS

- مقارنة أفضل للأداء من خلال تقييم الشركات بشكل صحيح؛
- تقييم أفضل للمخاطر وفهم تأثير المعايير على التقييمات؛
- المساعدة على اتخاذ قرارات استثمارية صحيحة؛
- زيادة الشفافية وتعزيز الثقة في القوائم المالية.

رابعاً: تأثير اختلاف المرجعيات المحاسبية على قرارات الاستثمار:

- اختلاف المعايير المحاسبية يجعل من الصعب مقارنة أداء الشركات المختلفة، مما قد يعيق المستثمرين عن الاستثمار في شركات تستخدم معايير محاسبية غير مألوفة لهم؛
- يؤدي استخدام معايير محاسبية مختلفة إلى إعطاء قيم مختلفة للأصول والخصوم والأرباح، مما يؤثر على قرارات الاستثمار؛
- عدم فهم المعايير المحاسبية المستخدمة يمكن أن يؤدي إلى سوء فهم للقوائم المالية وبالتالي إلى قرارات استثمارية غير صحيحة؛
- يحتاج المستثمرون إلى استثمار المزيد من الوقت والجهد لتحليل القوائم المالية التي تستخدم معايير محاسبية مختلفة؛
- قد يؤثر اختلاف المعايير المحاسبية على أسعار الأسهم، حيث يميل المستثمرون إلى تفضيل الشركات التي تستخدم معايير محاسبية مألوفة لهم.