تبني معايير المحاسبة الإسلامية (AAOIFI) ودورها في ضبط وتعزيز المحتوى الإعلامي للقوائم المالية لدى البنوك الإسلامية-دراسة حالة مصرف السلام –الجزائر.

بلقيوس عبد القادر[1]، رفافة عبد العزيز

[1] جامعة غليزان (الجزائر)، abdelkader.belkaious@univ-relizane.dz

[2] جامعة غليزان (الجزائر)، abdelaziz.refafa@univ-relizane.dz

تاريخ الاستلام: 2026/4/27 تاريخ القبول:14 /2026/6 تاريخ النشر: 2026/9/25

ملخص:

تهدف الدراسة إلى توضيح مدى تأثير تبني معايير المحاسبة الإسلامية AAOIFI، في ضبط وتعزيز المحتوى الإعلامي وقيمة المعلومات المالية التي تظهر في القوائم المالية النهائية، فضلا عن توضيح الوضعية المالية لبنك السلام الجزائر. وخلصت الدراسة أن بنك السلام الجزائر؛ يتبنى نظام محاسبي مالي يراعي خصوصية معايير المحاسبة لهيئة AAOIFI للإثبات والإعتراف بعناصر وبنود القوائم المالية، مما يترتب عنه ضبط في المحتوى الإعلامي لهذه الأخيرة. حيث تم إستخدام المنهج الوصفي لوصفها وصفا والتعبير عنها؛ والمنهج التاريخي الذي يستند على جمع البيانات فضلا عن إستخدام نموذج الإنحدار في تحليل وتفسير نتائج الدراسة التطبيقية.

كلمات مفتاحية: معايير المحاسبة الإسلامية، القوائم المالية، المحتوى الإعلامي؛ الإفصاح المحاسبي، التقارير المالية.

تصنيفات JEL : M4، M40، M41.

Abstract:

This study aims to clarify the impact of adopting the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) standards in regulating and enhancing the informational content and the value of financial information presented in the final financial statements, as well as to clarify the financial position of Al Salam Bank Algeria. The study concluded that Al Salam Bank Algeria adopts à financial accounting system that considers the specificities of AAOIFI accounting standards for the recognition and measurement of elements and items in the financial statements, which results in the regulation of their informational content. The study employed the descriptive approach to describe and explain these elements, the historical approach for data collection, and the regression model to analyze and interpret the results of the applied study.

Keywords: Islamic Accounting Standards, Financial Statements, Informational Content ; Accounting Disclosure, Financial Reporting

JEL Classification Codes: M4 ،M40،M41

المقدمة: نظرا لمكانة البنوك الإسلامية المميزة بين البنوك العاملة في القطاع البنكي خاصة في الجزائر، كان من الضروري إعداد وعرض القوائم المالية لتلك البنوك وفق المرجعية المحاسبية المعمول بها فضلا عن الإلتزام بها؛ وبالتالي ضمان إيصال بيانات ومعلومات محاسبية مالية ذات مصداقية وموثوقية وملائمة للأطراف المتعاملة والمهتمة بأنشطة البنوك الإسلامية من دائنون وزبائن، ومستخدمي تلك القوائم المالية. وما يميز البنوك الإسلامية عن نظيرتها التقليدية، هو إستنادها في معاملاتها على مبادئ الشريعة الإسلامية. وتأسيسا مما تم إستعراضه أعلاه؛ تتجلى الإشكالية الرئيسية من خلال السؤال جوهري التالي:

أولا: الإشكالية: هل الإلتزام بمتطلبات معايير الصادرة عن هيئة AAOIFI أثناء المسك المحاسبي للعمليات الإستغلالية لدى بنك السلام، يساهم في ضبط وتعزيز المحتوى الإعلامي للقوائمها المالية؟

وإنطلاقا من الإشكالية الرئيسية، تظهر أسئلة فرعية تتمحور كالتالي:

- ✓ما المقصود بالمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI، وخصائصها؟
- ✓ما هي مقومات نظام المحاسبي الإسلامي وآلية تحقيقه في الواقع العملي؟
- ✓ هل تحتاج البنوك التجارية ذات المرجعية الإسلامية إلى معايير محاسبة إسلامية؟
- ✓هل النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري يأخذ في الإعتبار خصوصية الإثبات والإعتراف بعناصر قوائمها المالية في البنوك الإسلامية؟

ثانيا: الفرضية: تسعى هذه الدراسة إلى التحقق من صحة الفرضيتين الآتيتين:

* تبني مصرف السلام -الجزائر لنظام محاسبي مالي يرعي خصوصية معايير المحاسبة الإسلامية للإثبات والإعتراف بعناصر وبنود القوائم المالية يترتب عنه ضبط لمحتواها الإعلامي؛

* تبني مصرف السلام -الجزائر لنظام محاسبي مالي ومعايير محاسبية تستند للشريعة الإسلامية في الإثبات والإعتراف بعناصر قوائمها المالية قد لا يرتب عنه ضبط في المحتوى الإعلامي لقوائم المالية.

ثالثا: أهداف الدراسة: تهدف الدراسة إلى توضيح العلاقة بين تطبيق بنك سلام الجزائر لمعايير الصادرة عن هيئة AAOIFI، وإستفاء مجموعة الضوابط في أسس وشكل للقوائم المالية المعروضة.

رابعا: أهمية الدراسة: تكتسي الدراسة أهميتها من حداثة تجربة البنوك الإسلامية في الجزائر، مما يضع على عاتق الممارسة المحاسبية على مستوى البنك، حملا كبيرا لوجود معايير محاسبية ذات خلفية إسلامية يتم تطبيقها من أجل الوصول إلى قوائم مالية تتميز بخاصية الموثوقية والملائمة.

خامسا: منهج وأدوات الدراسة: تم إستخدام المنهج الوصفي الذي يسمح بدراسة واقع الظاهرة؛ والمنهج التاريخي الذي يستند على جمع البيانات ذات الصلة بموضوع الدراسة وتحليلها للتأكد من صحتها عند سرد التطور التاريخي لمفردات موضوع الدراسة؛ بالإضافة إلى إعتماد أسلوب الإنحدار.

سادسا: الدراسات السابقة: تم بناء دراستنا على مجموعة من الدراسات السابقة، نذكر أهمها؛

✓ دراسة: Abuhmaira , A. Mustafa : «The Impact of AAOIFI Standards on the Financial Reporting of Islamic Banks : Evidence From Bahrain, University of Glamorgan, Business School 2007. حيث هدفت الدراسة إلى تحديد ماهية المعايير المستخدمة في البنوك الإسلامية، وما إذا كان تطبيق وتبني معايير الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI، تلبي إحتياجات المستخدمين وكافية لتزويدهم بالمعلومات المطلوبة وما إذا كانت هذه المعايير تتمتع بقبول عام بين أوساط المستخدمين في دولة البحرين؛ فضلا عن بيان ما إذا كانت المعلومات المتضمنة في القوائم المالية أكثر موثوقية. حيث خلصت الدراسة؛ لعدم وجود معايير محاسبية تمنع إمكانية مقارنة المعلومات المالية بين البيانات المنشورة من قبل مؤسسات الأعمال، فضلا عن الإختلاف بين المعايير المحاسبية (الإفتقار إلى معايير المحاسبة) تؤدي إلى قرارات إستثمارية دون المستوى الأمثل.

✓ دراسة: KHAN , SHAH, R. : « IMPACT OF ADOPTING & ACCOUTING ORGANIZATION FOR ISLAMIC FINANCIL INTITUTIONS (AAOIFI) ACCOUNTING STANDARS ON FINANCIAL REPORTING OF PAKISTANI ISLAMIC BANKS », IQRA NATIONAL UNIVERSITY, PESHA WAR, Ph. Management Sciences 2019. حيث كان هدف الدراسة؛ هو التعرض لدراسة المحاسبة الإسلامية وأهمية البيانات المالية في سياق الأنظمة المعمول بها لدى المصارف الإسلامية الباكستانية، وحاجة هذه الأخيرة إلى إعتماد معايير AAOIFI وتأثير ذلك على إعداد التقارير المالية النهائية، فضلا عن التعرف على مزايا تبني معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية في باكستان. وخلصت الدراسة؛ بأن البيانات المالية للمصارف الإسلامية في باكستان ذات أهمية، لأنها تصور شعبا بشكل دقيق لنشاط محدد يوضح مدى إمتثاله للشريعة الإسلامية والمعايير الإسلامية للغرض المالي وبالأخص ما يتعلق بمصادر إستخدامات الأموال.

I)- الأساسيات النظرية لمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة (AAOIFI): تبني معايير محاسبية إسلامية يحقق العديد من الأغراض أهمها، أنها تشكل:" مرجعا ومنهج عمل أساسي يرجع إليه المحاسب عند مسك العمليات المحاسبية. فهي بمثابة خريطة طريق توضح المعالجة المحاسبية للعمليات المنجزة من قبل المصارف الإسلامية. كما أن الإلتزام بمعايير المحاسبة الإسلامية يساعد في تحقيق الثقة في محتوى القوائم المالية المخصصة للإبلاغ المالي والإفصاح، وتتميز معايير المحاسبة الإسلامية بالمعاصرة، المرونة والعالمية. (بلغيث، 2004، صفحة 61)". وتعرف معايير المحاسبة من المنظور الإسلامي على أنها:" مجموعة الإرشادات والتوصيات الواجب الإلتزام بها عند تنفيذ عمليات المحاسبة من قياس وإثبات وعرض وإفصاح عن المعاملات التي تقوم بها المؤسسة المالية أو المصرف

الإسلامي خلال الفترة الزمنية، كما تعد المقياس اللازم لتقويم الأداء المحاسبي في مجال التنفيذ، وأداة تساعد في إبداء رأى تقني محايد حول البيانات المالية من قبل البنك الإسلامي (رمزي، 2015، صفحة 43)".

I-2)- الأغراض الممكن تحقيقها من تبني المعايير المحاسبية الإسلامية (AAOIFI) : يفرضها الفكر الإسلامي من خلال التطبيقات المحاسبة على مستوى المؤسسات المالية و المصرفية التي تحتكم للشريعة الإسلامية و لا يمكن تجاوزها، و هذا تحققا للعديد من الأغراض من أهمها :"

- ✓ تمثل إطار نظري مرجعي ومنهج عمل يمكن الرجوع إليه عند تنفيذ العمليات المحاسبية؛
- ✓ تشكل هذه معايير، الإطار التصوري وخريطة طريق للمسك المحاسبي لعمليات المالية؛
- ✓ التمكين من إجراء المقارنات بين القوائم المالية لمختلف المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية، وتقييم نتائجها، خاصة في ظل الإنفتاح والعولمة الإقتصادية؛
- ✓ تحقيق الثقة في محتوى القوائم المالية المنشورة من قبل المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية (سليم و أمحارب سعد، 2023، صفحة 269،270)".

I-2-1)- الخصائص المميزة للمعايير المحاسبية الإسلامية (AAOIFI) : من الخصائص الأساسية المميزة للمعايير المحاسبية و المراجعة الصادرة عن هيئة **(AAOIFI)** هي: المشروعية و القيم و الموضوعية. (محمد سمحان وموسى، 2011، صفحة 22، 23، 24).

II)- القواعد المؤسسة لنظام محاسبة البنوك الإسلامية و دورها في ضبط القوائم المالية : هي "ترجمة أو بلورة مفاهيم أسس و مبادئ و فرضيات محاسبية مستوحاة من الشريعة لإسلامية، فضلا عن إخراج قوائم مالية معبرة وصادقة المحتوى فضلا عن ملائمة لإتخاذ القرار لمختلف أطراف البنك الإسلامي (A. & Verona, 2020, p. 02)". حيث أبرزها صدور النظام المحاسبي المالي بمقتضى النظام 09-04 المؤرخ في 23 جويلية 2009، والمتضمن مخطط الحسابات البنكية والقواعد والإجراءات المحاسبية المطبقة على البنوك والمؤسسات المالية، والنظام رقم 05/09 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009 المتضمن كيفيات وشروط إعداد ونشر الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات.

II-1)- القواعد و التنظيمات القانونية الناظمة لمحاسبة نشاط البنوك الإسلامية في الجزائر: نشاط القطاع المالي و البنكي و منها الإسلامي على مستوى بلد ما يكون في العادة وفق نظام تنظيمي غربي (C. N. , 2009, pp. 121, 124)"؛كما كانت تجربة العمل المصرفي الإسلامي في الجزائر منذ سنة 1991، تنشط في بيئة لا تراعي خصوصية البنوك الإسلامية حتى صدور أول نص قانوني ينظم نشاط الصرفة الإسلامية في الجزائر. وكان ذلك بموجب "النظام رقم 18-02 المؤرخ في 04 نوفمبر 2018، والمتضمن قواعد المنظمة لممارسة المعاملات البنكية المتعلقة بالصيرفة التشاركية(الإسلامية) من

قبل البنوك التجارية والمؤسسات المالية الجزائرية؛ وذلك من خلال 12 مادة تنظم تلقي الأموال وعمليات توظيفها وعمليات التمويل والإستثمار، بحيث تخص هذه العمليات كلا من فئات المنتجات المتمثلة في: المرابحة، المشاركة، المضاربة، الإجارة، والإستصناع، السلم بالإضافة لودائع في حسابات الإستثمار **الجريدة الرسمية**. غير أن هذا النظام بقي دون تفعيل إلى غاية إصدار النظام 20-02 المؤرخ في 20 رجب 1441 الموافق ل 15 مارس 2020.

II-1-1)- المبادئ المحاسبية العامة التي يستند إليها على مستوى البنوك التجارية الإسلامية:

تتميز المبادئ المحاسبية بالقوة القانونية، و لن تحظى البيانات المحاسبية المقدمة من طرف البنوك التجارية بما فيها الإسلامية و المؤسسات المالية بالقبول، إلا إذا ثبت الإلتزام بالحرف الواحد للمبادئ المتفق عليها مطبقة . وعلى هذا الأساس يمكن تلخيص هذه المبادئ بما يأتي:"

- ✓ طرق التقييم وتقديم أرصدة الحسابات النهائية عن فترات معينة وتحديد نتيجة المؤسسة؛
- ✓ ذمة البنك تقيم في إطار إستمرارية النشاط، وتقدير كل تغيرات الحاصلة في الأصول والخصوم؛
- ✓ الإثبات المحاسبي للتكاليف والإيرادات المتعلقة بالعمليات المحققة لمؤسسة البنك؛
- ✓ المسك المحاسبي يتم بالوحدة النقدية، حيث أن الممتلكات تسجل بتكلفتها عند تاريخ الحيازة؛
- ✓ المسك المحاسبي للعمليات المحققة للبنك خلال الدورة المحاسبية تتم بدون إجراء تعويض؛
- ✓ كل التكاليف يتم إدراجها وتسجيلها محاسبيا وإن كانت في حكم التوقع،
- ✓ تبرز الميزانية الإفتتاحية بصفة منفصلة عناصر الأصول وعناصر الخصوم، بحيث تشمل معلومات ذات صيغة مقارنة (عبيد، 2021، صفحة 101، 102)".

II-1-2)- النظام 04/09 و القواعد المحاسبية المطبقة على البنوك في الجزائر: يحدد النظام 04/09 رقم المؤرخ في 23 جويلية 2009 مدونة الحسابات البنكية و القواعد المحاسبية الملزم تطبيقها على مستوى البنوك و المؤسسات المالية الناشطة في الجزائر و الذي يضم ثمانية مواد يمكن تفصيلها كالتالي:

* المادة الأولى من النظام 09 /04، نصت بأن الهدف منه هو تحديد شروط وكيفيات وقواعد ممارسة الوظيفة المحاسبية في البنوك، فضلا عن مدونة الحسابات المطبق.

* تلتزم البنوك الخاضعة بمقتضى المادة الرابعة من النظام 04/09، بتسجيل العمليات الإستغلالية وفقا للإجراءات وقواعد المحاسبية SCFB ولا يمكن ذلك بصفة مؤقتة إلا بترخيص من بنك الجزائر؛

* البنوك والمؤسسات المالية الخاضعة؛ هي ملزمة بالمسك المحاسبي لعملياتها وفق المبادئ المحاسبية المحدد في القانون 07-11 المؤرخ في 25 نوفمبر2007 والمتضمن النظام المحاسبي فضلا عن النصوص التنظيمية لتطبيقه وفق المادة الثالثة؛

* قواعد تقييم الأصول والخصوم والأعباء والنواتج وإدراجها محاسبيا، يكون وفق المادة الرابعة بموجب المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26 ماي 2008، وفق أحكام القانون 07-11؛

* بمقتضى المادة الخامسة من النظام 04/09، معالجة بعض العمليات محاسبيا لا سيما المتعلقة بالعملات الأجنبية القوية والسندات تخضع إلى قواعد خاصة للتقييم والتسجيل محددة؛

* الإلتزام بالتعليمات محددة يصدرها بنك الجزائر حول كيفيات تطبيق النظام الحالي عند الإقتضاء وهذا وفق المادة السادسة؛

* وفق المادة السابعة، تلغى كل الأحكام المخالفة لنظام 04/09، وخاصة النظام رقم 92-08 المؤرخ في17 نوفمبر 1992 المتضمن مخطط حسابات البنوك وقواعد والإجراءات المحاسبية الواجب الإلتزام بها على مستوى البنوك والمؤسسات المالية؛

* الإلتزام بتطبيق أحكام النظام 04/09 إبتداء من 01/01/ 2010 وفق المادة السادسة.

II-2)- المعايير الصادرة عن هيئة(AAOIFI) و دورها في تعزيز مصداقية المعلومات المالية : عرف المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AAA) الإفصاح بأنه :" عرض للقوائم المالية بكل وضوح طبقا للمبادئ المحاسبية المقبولة عموما و يتعلق ذلك بشكل و تصنيف المعلومات الواردة في القوائم و التقارير المالية و معاني المصطلحات الواردة بها. حيث تكون أكثر ملائمة للتنبؤ بوضعية الشركة مستقبلا وذلك لإتخاذ القرار الإستثماري الملائم (عزوز ووسيلة، 2020، صفحة 52، 53)". ومن ناحية أخرى يعرف الإفصاح المحاسبي في المنور الإسلامي بأنه:" مدى إنسجام القواعد والسياسات المحاسبية والتطبيق العملي مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتصوير المعلومات المالية بأمانة وعدم إخفاء أي جزء منها وإظهارها بشكل قابل للفهم (محمد ع.، 2017، صفحة 138)».

II-2-1)-الإفصاح وفق معايير (AAOIFI) و أثرها على المحتوى الإعلامي للقوائم المالية : تؤكد" النظريات المالية المحاسبية أن المؤسسات الإقتصادية تسعى لتعزيز الثقة و المصداقية في المحتوى الإعلامي للقوائم المالية عن طريق ممارسات العرض و الإفصاح، و تختلف هذه الممارسات على نطاق واسع ليس فقط بين البلدان، بل وأيضا داخل البلد الواحد. ولما إختلف نشاط البنوك الإسلامية عن نظيرتها ذات الطابع التقليدي، كان لا بد أن تكون ممارستها في مجال العرض والإفصاح مختلفا عن غيرها، ولتحقيق أكثر شفافية والقابلية للمقارنة دوليا بين الب يانات3؛ إنتهجت هيئة

المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لتوحيد إعداد وعرض القوائم المالية للبنوك الإسلامية بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية. (المجيد، 2017، صفحة 167):

الجدول رقم(01) القوائم المالية المشتركة والمختلفة حسب SCFB،IAS/IFRS ،AAOIFI .

رقم	القوائم المالية الواجب عرضها	SCFB الجزائري	معايير AAOIFI	معايير IAS/IFRS
01	قائمة المركز المالي (الميزانية)؛	*	*	*
02	خارج الميزانية؛	*		*
03	قائمة الدخل (جدول حسابات النتائج)؛	*	*	*
04	قائمة التدفقات؛	*	*	*
05	قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية؛	*	*	*
06	قائمة التغيرات في الإستثمارات المقيدة؛		*	
07	قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات؛		*	
08	قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن؛		*	
09	الإيضاحات الضرورية حول القوائم المالية؛	*	*	*
10	بيانات ومعلومات أخرى تساعد في تحقيق إحتياجات مستخدمي القوائم المالية من المعلومات الواردة في البيان.		*	*

المصدر: من إعداد الباحث من خلال الإعتماد على تسع المجموعات الكاملة للقوائم المالية المحددة من هيئة AAOIFI، وستة قوائم IAS/IFRS، غير أن الملاحظ لمحتوى القوائم المشار إليها يتبين له الإختلاف الواضح حسب متطلبات الأنظمة الثلاث.

ب-القوائم المالية المقارنة: وفق التنظيمات المعمول بها؛ يلتزم البنك الإسلامي بإعداد القوائم المالية للدورة الحالية، بحيث تكفل طرق وإجراءات عرض القوائم وفق الإجراءات المعمول بها.

ج-تقريب الأرصدة أو المبالغ المعروضة: وفق ما هو معمول به من إجراءات في جل الأنظمة المحاسبية، لا بد من القيام بتقريب الأرصدة والمبالغ الواردة في القوائم المالية إلى أقرب وحدة نقدية.

د-الإلتزام بشكل القوائم المالية وتبويبها والمصطلحات المستخدمة: تعد القوائم المالية وفق أعراف ومبادئ متعارف عليها ومقبولة من قبل الممارسين لمهنة المحاسبة، مع إثبات تبويب للقوائم المالية.

هـ-ضرورة ترقيم صفحات القوائم المالية وإبراز الإيضاحات الضرورية: يتم وضع ترقيم الصفحات بشكل تسلسلي، ووضع العنوين المناسبة للإيضاحات المشار إليه بشكل واضح.

و-تحديد طبيعة الإيضاحات في القوائم المالية: نظرا لكون الإيضاحات جزء أساسي من القوائم المالية، تعرض الإيضاحات في نهاية كل صفحة للقوائم المالية والتي يتم إعدادها وفقا للمبادئ والتنظيمات التي تشكل قيدا على الإفصاح المحاسبي. (دحية ومحمد، 2019، صفحة 69، 85).

II-2-4)- المحتوى الإعلامي و مصداقية المعلومات الواردة في قوائم المالية لدى البنوك الإسلامية : تتمكن الأطراف المعنية من التعرف "على العناصر الرئيسية للحسابات والأرصدة المتعلقة بالأصول والمطلوبات وحقوق المساهمين والعلاقة بين تلك المجموعات؛ والعناصر المؤثرة على المركز المالي للمؤسسة في نقطة زمنية محدد؛ وعادة ما تكون نهاية كل سنة. فمعايير المحاسبة والمراجعة AAOIFI، تبين الإطار العام لغرض وتقديم القوائم المالية وما يتطلبه محتوى كل قائمة وهذا إستنادا إلى التشريعات الإسلامية ما يتوافق ومعايير المحاسبية الدولية (السيد وأحمد، 2008، صفحة 79). أما بالنسبة للمحتوى الإعلامي؛ فيتمثل في المعلومات التي توفرها القوائم المالية المقدمة من بيانات وأسس القياس وتتمثل القوائم المالية وفقا لمعايير AAOIFI مجموعة القوائم المشار إليها سابقا. حيث إعداد القوائم المالية وعرضها، يستلزم توفر معلومات "ذات الخصائص تجعلها مفيدة وذات منفعة، تضبط تحت مسؤولية القائم على المؤسسة الإقتصادية في نهاية كل دورة محاسبية. وتظهر المعلومات التالية بصفة دقيقة: التسمية الاجتماعية، طبيعة القوائم المالية وتاريخ إقفال الحسابات مع الإشارة للعملة المستخدمة ومستوى التقريب؛ فضلا عن ذلك؛ هنالك معلومات تسمح بالتعرف على المؤسسة المالية أو البنك لا بد من الإشارة إليها تتمثل في: عنون المقر الاجتماعي، الشكل القانوني؛ إسم الشركة الأم وبالأخص المجموعة المرتبط بها المؤسسة المعنية (بلال، 2012، صفحة 38، 39).

III)-الإلتزام بتطبيق معايير(AAOIFI) و جودة المحتوى القوائم المالية لدى مصرف السلام :

III-1)- التعريف بمصرف السلام- الجزائر : جاء تأسيس مصرف السلام – الجزائر؛ كثمرة للتعاون الجزائري الإماراتي، حيث بدأ مزاولة نشاطه في 10/20/ 2008. حيث يعمل مصرف السلام وفق إستراتجية واضحة وخدمة مصرفية عصرية تتماشى والقوانين الجمهورية الجزائرية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وطبقا للنظام الجزائري رقم 08-04 المؤرخ في 2008/12/23، والمتعلق

برأسمال يقدر رأسمال المصرف ب 1000000000 دج. حيث يقترح مصرف السلام –الجزائر؛ مجموعة من الخدمات المصرفية هي:

✓ عمليات التمويل عن طريق عدة صيغ (المشاركة، المضاربة، الإجارة؛ الإستصناع، بيع السلم، البيع بالتقسيط؛ البيع الآجل، ... الخ)؛

✓ التجارة الخارجية؛ إذ يقترح مصرف السلام-الجزائر في هذا المجال خدمات تخص تنفيذ التعاملات الدولية (وسائل الدفع على مستوى الدولي، العمليات المستندية، تنفيذ التعهدات وخطابات الضمان البنكية)؛

✓ القيام بعمليات الإستثمار والإدخار للمودعين: إذ يقترح مصرف السلام-الجزائر للزبائن خدمات تتعلق بالإكتتاب في سندات الإستثمار، فتح دفتر التوفير(أمنيتي)، بطاقة التوفير(أمنيتي) بالإضافة لحسابات الإستثمار؛ ... الخ)؛

✓ فضلا عن مجموعة الخدمات المقدمة من مصرف السلام-الجزائر كبطاقة الدفع الإلكترونية، بطاقة السلام فيزا دولية، ماكينات الدفع الآلي ... الخ. الموقع الإلكتروني، htt://www.alsalamalgeria.cm/or/page/list-151-0-11html.

III-2)- عرض تقارير مصرف السلام- الجزائر للفترة 2011-2024 : من خلال التقارير السنوية الصادرة عن مصرف السلام – الجزائر للفترة 2011- 2024؛ و التي إحتوت ما بين 53 صفحة و 73 صفحة و المتضمنة لأهم المعلومات المحاسبية المالية(مؤشرات المالية) الخاصة بمصرف السلام. عرض تشكيلة مجلس الإدارة لمصرف السلام-الجزائر وهيكله؛ عرض أهم الأحداث الواقعة خلال الفترة 2011-2024 على مستوى مصرف السلام-الجزائر؛ الإفصاح عن المعلومات المحاسبية (الميزانية، خارج الميزانية، جدول الدخل ... الخ)؛ عرض وتوضيح معلومات قانونية (تقرير مدققي الحسابات، تقرير مصادق عليه من هيئة الرقابة الشرعية، قرارات الجمعية العامة وتقرير مجلس الإدارة بصفته مسؤول عن تسيير المصرف).

III-2-1)- أهم المؤشرات المحاسبية المالية الواردة في تقارير مصرف السلام- الجزائر للفترة 2011-2024 : أهم المؤشرات الواردة في التقارير السنوية للفترة المعنية بالدراسة، و التي يمكن الإشارة إليها في الجدول أسفلاه:

جدول رقم (2) أهم المؤشرات المحاسبية المالية الواردة في تقارير مصرف السلام-الجزائر للفترة 2011-2024 الوحدة U=KDA

السنوات / البيان	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017

البيان / السنوات	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
رأس المال الإجتماعي	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
مجموع الأصول	24 221	32 782	39 550	36 309	40 575	53 104	85 775
نتيجة الصافية السنوية	898	1 119	1 266	1 383	301	1 080	1 181
إلتزامات إتجاه الزبائن	10 438	16 126	19 084	15 409	19 407	29 407	53 717
إيرادات ونواتج مماثلة	1 395	1 905	2 489	2 352	1 758	2 262	3 320
الناتج البنكي	2 189	3 004	4 922	2 859	2 214	2 769	3 989
الناتج الإجمالي الإستغلالي	1 449	2 030	2 712	1 660	1 097	1 177	2 170
البيان / السنوات	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
رأس المال الإجتماعي	10 000	15 000	15 000	20 000	20 000	20 000	20 000
مجموع الأصول	110 109	131 019	162 625	237 804	261 693	333 886	389 396
نتيجة الصافية السنوية	2 418	4 007	3 069	3 389	4 392	5 834	6 672
إلتزامات إتجاه الزبائن	70 615	84 672	110 488	150 762	154 117	209 132	261 161
إيرادات ونواتج مماثلة	5 447	7 593	7 669	9 602	12 154	14 471	17 507
الناتج البنكي	7 016	9 227	7 701	9 268	11 134	13 686	16 867
الناتج الإجمالي الإستغلالي	4 468	6 286	4 933	5 922	7 323	8 129	13 686

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على القوائم المالية (الميزانية، جدول الدخل، جدول التدفقات النقدية) المتضمنة في التقارير السنوية لمصرف السلام للفترة 2011-2024.

III-3)- تقارير مجلس الإدارة و الهيئات الممارسة للرقابة على نشاطات مصرف السلام-الجزائر:

التقارير السنوية لمجلس الإدارة و الهيئات الممارسة للرقابة على مصرف السلام- الجزائر؛ بما فيها تقرير محافظ الحسابات وهيئة الشرعية تساهم في إكتشاف أعمال الغش والأخطاء والتزوير، ومدى الإلزام بالقواعد المحاسبية و توافقها العملي مع أحكام الشريعة الإسلامية.

III-3-1)- تقارير مجلس الإدارة لمصرف السلام- الجزائر:

كان عرض البيانات المحاسبية المالية بصورة عادلة ووفقا لمعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB؛ وملائمة وصادقة وفق الظروف المحيطة. حيث تتضمن البيانات المحتوات في التقارير مجلس الإدارة للفترة المعنية بالدراسة جملة من الملاحظات والتحفظات نوجزها كالتالي:

- ✓ متوافقة مع القواعد المحاسبية ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، وملائمة مع تسجيل إختلالات وملاحظات وأخطاء وجب تصحيحها. أي البيانات المحاسبية المالية أقل ملائمة.
- ✓ متوافقة مع القواعد المحاسبية ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، وأكثر ملائمة مع تسجيل إختلالات أقل وملاحظات أقل وأخطاء وجب تصحيحها ورفعها.
- ✓ متوافقة مع القواعد المحاسبية ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، وأكثر ملائمة مع تسجيل إختلالات بسيطة وملاحظات أقل وأخطاء أقل وجب تصحيحها ورفعها.

✓ متوافقة مع القواعد المحاسبية ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، وملائمة بصورة عادلة مع تسجيل بعض الإختلالات وبعض الملاحظات والأخطاء. أي ملائمة أكثر.

✓ متوافقة مع القواعد المحاسبية ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، وملائمة بصورة أكثر صدق مع تسجيل بعض الإختلالات وملاحظات أقل وأخطاء أقل أكثر ملائمة.

III-3-2)- تقارير محافظ الحسابات لمصرف السلام- الجزائر : وفقاً للتقارير السنوية لمحافظ الحسابات حول الفترة المعنية بالدراسة، و القوائم المالية و ما تتضمنه من بيانات و حسابات متعلقة بمصرف السلام الجزائر، متوافقة مع القواعد التنظيمية و المحاسبية و معايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB ؛ فهو رأي الفني المحايد يشير إلى الحالات التالية:

✓ عرض وتقديم القوائم المالية متوافقة مع القواعد التنظيمية المحاسبية المطبقة في الجزائر، ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، مع إقرار تحفظات بعضها شديدة وملاحظات لا تمس بصدق الحسابات الوجبة تصحيحها. بيانات صادقة مع ملاحظات وتحفظات شديدة.

✓ عرض وتقديم القوائم المالية متوافقة مع القواعد التنظيمية المحاسبية المطبقة في الجزائر، ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، بيانات أكثر مصداقية مع ملاحظات وتحفظات أقل شدة.

✓عرض وتقديم القوائم المالية متوافقة مع القواعد التنظيمية المحاسبية المطبقة في الجزائر، ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، مع تسجيل ملاحظات أقل وأخطاء أقل. بيانات ذات مصداقية أكثر مع ملاحظات وتحفظات أقل شدة.

✓عرض وتقديم القوائم المالية متوافقة مع القواعد التنظيمية المحاسبية المطبقة في الجزائر، ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، بيانات أكثر مصداقية مع ملاحظات وتحفظات بسيطة.

✓عرض وتقديم القوائم المالية متوافقة مع القواعد التنظيمية المحاسبية المطبقة في الجزائر، ومعايير النظام المحاسبي المالي البنكي الجزائري SCFB، بيانات أكثر مصداقية دون تحفظات مهمة.

III-3-3)- تقارير الهيئة الشرعية لمصرف السلام- الجزائر : تشير تقارير الهيئة الشرعية لمصرف السلام- الجزائر، لرأي شرعي محايد حول مدى سلامة و تطابق تعاملاته مع أحكام الشريعة الإسلامية، و تجدر الإشارة أن تقارير الهيئة الشرعية السنوية لمصرف السلام-الجزائر قد تتضمن إحدى المواقف الأربع التالية:

✓ إبداء الموافقة على تعاملات المصرف مع إقرار تحفظات ومخالفات وملاحظات لا تخالف في مجملها أحكام الشريعة الإسلامية، فضلا عن مقترحات بشأن ما يجب إحراؤه من تصحيحات وتحسينات؛ أي معلومات محاسبية أقل قبول.

✓ إبداء الموافقة على تعاملات المصرف مع إقرار تحفظات أقل ومخالفات قليلة وملاحظات أقل لا تخالف في مجملها أحكام الشريعة الإسلامية؛ أي معلومات محاسبية مقبولة.

✓ إبداء الموافقة على تعاملات المصرف مع إقرار تحفظات أقل أكثر ومخالفات قليلة جدا لا تخالف في مجملها أحكام الشريعة الإسلامية؛ أي معلومات محاسبية مقبولة أكثر.

✓ إبداء الموافقة على تعاملات المصرف مع إقرار بعض تحفظات ومخالفات بسيطة وبعض ملاحظات لا تخالف في مجملها مع أحكام الشريعة الإسلامية، فضلا عن مقترحات بشأن ما يجب إحراؤه من تصحيحات وتحسينات. أي إقرار أن البيانات المحاسبية المتضمنة في القوائم المالية أكثر قبول مع تحفظات وجب إزالتها؛ أي معلومات محاسبية أكثر قبول (مصرف السلام، 2024، صفحة 13، 14، 25،28.)».

جدول رقم (3) رأي وموقف كلا من الهيئة الشرعية، محافظ الحسابات ومجلس الإدارة الواردة في القوائم المحاسبية المالية القوائم المالية لمصرف السلام-الجزائر للفترة 2011-2024

البيان / السنوات	ملاحظات مجلس الإدارة	رأي الفني لمحافظ الحسابات	موقف الهيئة الشرعية	عدد المعايير المستخدمة
2011	أقل ملائمة	صادقة مع تحفظات شديدة	بيانات أقل قبول	43
2012	أقل ملائمة	صادقة مع تحفظات أقل شديدة	بيانات أقل قبول	47
2013	ملائمة مع ملاحظات	صادقة مع تحفظات أقل شديدة	بيانات أقل قبول	51
2014	ملائمة مع ملاحظات	صادقة مع تحفظات شديدة	بيانات أقل قبول	57
2015	ملائمة وملاحظات بسيطة	صادقة مع تحفظات أقل شديدة	بيانات مقبولة	63
2016	ملائمة وملاحظات بسيطة	صادقة مع وتحفظات أقل شديدة	بيانات مقبولة	67
2017	ملائمة وملاحظات بسيطة	صادقة مع وتحفظات أقل شديدة	بيانات مقبولة	73
2018	ملائمة أكثر	صادقة أكثر وتحفظات بسيطة	بيانات مقبولة أكثر	77
2019	ملائمة أكثر	صادقة أكثر وتحفظات بسيطة	بيانات مقبولة أكثر	82
2020	ملائمة أكثر	صادقة أكثر وتحفظات بسيطة	بيانات مقبولة أكثر	87
2021	أكثر ملائمة	صادقة أكثر وتحفظات بسيطة	بيانات أكثر قبول	91
2022	أكثر ملائمة	أكثر صادقة وتحفظات غير مهمة	بيانات أكثر قبول	93
2023	أكثر ملائمة	أكثر صادقة وتحفظات غير مهمة	بيانات أكثر قبول	98
2024	أكثر ملائمة	أكثر صادقة وتحفظات غير مهمة	بيانات أكثر قبول	98

المصدر: من إعداد الباحثين بالإعتماد على التقارير السنوية لمجلس الإدارة، محافظ الحسابات والهيئة الشرعية المتضمنة في التقارير السنوية نوية لمصرف السلام-الجزائر للفترة 2011-2024.

III-4)- تحليل و تفسير نتائج الدراسة التطبيقية: نموذج الإنحدار: وجود خطر التعدد الخطي بسبب الإرتباطات العالية بين المتغيرات المستقلة، قد يسبب مشكلات في تطبيق نماذج الإنحدار

المتعدد. لذلك فان الحل الأمثل يتمثل في اللجوء إلى نماذج انحدار بسيطة تعتمد على متغير مستقل واحد بدلاً من النماذج المتعددة، مع التركيز بشكل رئيسي على المتغير "عدد المعايير" كمؤشر أساسي مستقل.

نماذج الإنحدار البسيط: نموذج الانحدار البسيط الأول عدد المعايير ← ملاحظات مجلس الإدارة

ملخص النموذج البسيط الأول:

Model Summary	R	R Square	Adjusted R Square	Error .Std
النموذج 1	0.936	0.877	0.867	0.417

معاملات الإنحدار للنموذج البسيط الأول:

المتغير	B	Error .Std	Beta	t	.Sig
الثابت	1.044-	0.459	-	2.277-	0.042
عدد المعايير	0.056	0.006	0.936	9.251	0.000

معادلة الإنحدار البسيط:

$$\text{ملاحظات مجلس الإدارة} = -1.044 + 0.056 \times \text{عدد المعايير}$$

التفسير العملي: كل معيار محاسبي إسلامي يُضاف يؤدي إلى تحسين تقييم مجلس الإدارة بمقدار 0.056 وحدة. وتُبرز العلاقة قوة إيجابية ذات دلالة إحصائية، حيث بلغت قيمة $t = 9.251$ ومستوى الدلالة $p < 0.001$، مما يُشير بشكل واضح إلى أن عدد المعايير له تأثير معنوي على ملاحظات مجلس الإدارة.

نموذج الإنحدار البسيط الثاني عدد المعايير← رأي محافظ الحسابات

: ملخص النموذج البسيط الثاني:

Model Summary	R	R Square	Adjusted R Square	Error .Std
النموذج 1	0.906	0.822	0.807	0.447

: معاملات الإنحدار للنموذج البسيط الثاني

المتغير	B	Error .Std	Beta	T	.Sig
الثابت	0.976-	0.492	-	1.985-	0.070
عدد المعايير	0.048	0.007	0.906	7.436	0.000

تحليل نموذج الثاني:

تقييم جودة النموذج:

• $R = 0.906$: يعكس ارتباطاً قوياً للغاية

• $R^2 = 0.822$: يوضح أن المعايير تفسر 82.2% من التباين في آراء المحافظين

• $F = 55.292$, $Sig. = 0.000$: يشير إلى أن النموذج ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.001

تحليل المعاملات

- **التفسير**: كل معيار إضافي يُحسّن رأي المحافظ بمقدار 0.048 وحدة؛
- **الدلالة**: العلاقة قوية جداً ودالة إحصائياً.

معادلة الإنحدار:

$$\text{رأي محافظ الحسابات} = -0.976 + 0.048 \times \text{عدد المعايير}$$

نموذج الإنحدار البسيط الثالث عدد المعايير← موقف الهيئة الشرعية

: ملخص النموذج البسيط الثالث

Model Summary	R	R Square	Adjusted R Square	Error .Std
النموذج 1	0.971	0.943	0.938	0.305

معاملات الإنحدار للنموذج البسيط الثالث:

المتغير	B	Error .Std	Beta	t	.gSi
الثابت	2.080-	0.335	-	6.199-	0.000
عدد المعايير	0.062	0.004	0.971	14.073	0.000

تحليل النموذج الثالث: يظهر بوضوح كفاءة وجودة عالية في تفسير البيانات المتعلقة بموقف الهيئة الشرعية، بناءً على المؤشرات المقدمة.

في تقييم جودة النموذج: قيمة R بلغت 0.971، ما يعكس إرتباطاً قوياً بين المتغيرات في النموذج مقارنةً بجميع النماذج الأخرى؛ فيما يخص قيمة R^2 بلغت 0.943، مما يشير إلى قدرة المعايير في تفسير 94.3% من التباين في موقف الهيئة الشرعية، وهو مؤشر على الأداء العالي للنموذج؛ كما كانت قيمة F وصلت إلى 198.036 والتي تمثل أكبر قيمة في جميع النماذج، ما يدل على قوة تفسيرية إستثنائية للنموذج مقارنة بالنماذج الأخرى. بينما مستوى Sig. يُظهر دلالة إحصائية عند 0.000، ما يعني أن النتائج ذات موثوقية عالية جداً. أما بالنسبة لتحليل المعاملات: بالنسبة لعدد المعايير، يظهر قيمة B عند 0.062 وBeta عند 0.971، مما يوضح التأثير الإيجابي المباشر ففي حالة إضافة معيار واحد يؤثر على موقف الهيئة الشرعية بمقدار 0.062 وحدة باعتبار السلم المتبع؛ قوة التأثير موضحة بقيمة t المرتفعة التي بلغت 14.073، وهي أكبر قيمة t بالمقارنة مع النماذج الأخرى، مما يؤكد على الدور البارز لهذه المعايير في تحسين موقف الهيئة الشرعية؛ الدلالة الإحصائية عند Sig. = 0.000 تشير إلى علاقة قوية جداً ومتينة بين المتغيرات وتدعم نتائج التحليل بقوة. وبناءً على ما سبق، يمكن اعتبار النموذج الثالث نموذجاً يمتاز بالدقة والفعالية العالية، مع قدرة واضحة على تقديم تفسير قوي وموثوق لتوجهات الهيئة الشرعية وفق المتغيرات المدروسة.

معادلة الإنحدار:

$$\text{موقف الهيئة الشرعية} = -2.080 + 0.062 \times \text{عدد المعايير}$$

ملاحظة: هذا هو **أقوى نموذج** بين جميع النماذج لأنه

1. أعلى R^2 94.3% ؛ 2- أكبر قيمة F 198.036 ؛ 3- أكبر قيمة F 198.036؛ 4 - أقوى قيمة t 14.073؛

6- أصغر خطأ معياري 0.305

مقارنة شاملة بين النماذج الثلاثة البسيطة:

المؤشر	النموذج 1 مجلس الإدارة	النموذج 2 محافظ الحسابات	النموذج 3 الهيئة الشرعية
R	0.936	0.906	0.971
R^2	0.877	0.822	0.943
Adjusted R^2	0.867	0.807	0.938
statistic-F	85.585	55.292	198.036
.Sig	0.000	0.000	0.000
معامل الانحدار B	0.056	0.048	0.062
value-t	9.251	7.436	14.073
.Sig	0.000	0.000	0.000
Std Error	0.417	0.447	0.305

: مقارنة شاملة بين النماذج الثلاثة

الترتيب من حيث القوة:

النموذج 3: رأي الهيئة الشرعية يُعتبر الأقوى. النموذج 1: ملاحظات مجلس الإدارة تُعد قوية جداً. النموذج 2: رأي محافظ الحسابات يُوصف بالقوي.

النتائج والاستنتاجات:

أولاً: تحقق الفرضيات:

الفرضية الأولى مقبولة: تبني مصرف السلام -الجزائر لنظام محاسبي مالي يرعي خصوصية معايير المحاسبة الإسلامية للإثبات والاعتراف بعناصر وبنود القوائم المالية يترتب عنه ضبط لمحتواها الإعلامي.

الأدلة الإحصائية:

• وجود إرتباطات قوية جدًا تزيد عن 0.90 بين عدد المعايير وكافة مؤشرات الجودة؛

• نتائج نماذج انحدار بسيطة ذات دلالة إحصائية، حيث تراوحت قيم معامل التحديد R^2 بين 0.822 و0.943؛

• إثبات علاقة سببية واضحة: زيادة عدد المعايير تؤدي إلى تحسين التقييمات.

الفرضية الثانية مرفوضة

تبني مصرف السلام -الجزائر لنظام محاسبي مالي ومعايير محاسبية تستند للشريعة الإسلامية في الإثبات والاعتراف بعناصر قوائمها المالية قد لا يرتب عنه ضبط في المحتوى الإعلامي.

الأدلة على الرفض تتمثل في: 1-كافة الارتباطات تظهر إيجابية، دون وجود أي ارتباطات سالبة أو تساوي صفراً؛ 2-جميع معاملات الإنحدار إيجابية ولها دلالة إحصائية؛ 3-يظهر التحليل المالي تحسبا ملموسا في الأداء مع ارتفاع المعايير.

الخاتمة: محاسبة البنوك الإسلامية إذ هي خاصة لأنها تختص بالبنوك دون عيرها وخاصة لأنها تختص بالبنوك الإسلامية دون التقليدية. وعلى غرار المنظمات الدولية المهتمة بمجال المحاسبة والتي أفردت معايير خاصة بها على غرار مجلس معايير المحاسبة الدولية، كمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 07، رقم 09؛ مع كون معاملات البنوك الإسلامية تختلف إختلافا جذريا عن البنوك التقليدية. وعلى غرار المنظمات الدولية أنشأت هيئة AAOIFI للمؤسسات المالية الإسلامية بهدف تطوير فكر المحاسبة والمراجعة داخل البنوك الإسلامية، وذلك من خلال إعداد وإصدار معايير تتعلق بالصناعة المالية الإسلامية في مجالات عديدة منها المحاسبة الإسلامية. كما أن القوائم المالية تتكون من مجموعة كاملة من الوثائق المحاسبية المالية التي تسمح بإعطاء صورة عن الوضعية المالية للمؤسسات ذات الطابع الإقتصادي، ولكي تكون هذه الصورة صادقة وواضحة للأطراف المستخدمة لهذه القوائم من الضروري على المؤسسات البنكية بما فيها البنوك الإسلامية الإلتزام بتطبيق معايير هيئة المحاسبة و المراجعة الإسلامية AAOIFI أثناء المسك المحاسبي للعمليات الإستغلالية، وفقا معايير المحاسبية الدولية ما يسمح بتطوير المحتوى الإعلامي لقوائمها المالية وتعزيز مصداقية وشفافية المعلومات الواردة في تلك القوائم النهائية.

نتائج الدراسة: تم التوصل إلى النتائج التالية: قام بنك السلام –الجزائر-بإعداد وعرض وفق النظام المحاسبي المالي SCF مع مراعت خصوصية معايير المحاسبة لهيئة AAOIFI للإثبات والإعتراف بالنسبة بنود القوائم المالية، وخارج الميزانية وحسابات النتائج وجدول التدفقات النقدية فضلا عن جدول التغير في جدول الأموال الخاصة، وتم الإفصاح عنها في التقارير السنوية، فضلا عن تبني مصرف السلام -الجزائر لنظام محاسبي مالي ومعايير محاسبية تستند للشريعة الإسلامية في الإثبات والاعتراف بعناصر قوائمها المالية قد لا يرتب عنه ضبط في المحتوى الإعلامي؛ تبني كل معيار محاسبي إسلامي يُضاف يؤدي إلى تحسين تقييم مجلس الإدارة بمقدار 0.056 وحدة. وتُبرز العلاقة قوة إيجابية ذات دلالة إحصائية، حيث بلغت قيمة $t = 9.251$ ومستوى الدلالة $p < 0.001$، مما يُشير بشكل واضح إلى أن عدد المعايير له تأثير معنوي على ملاحظات مجلس الإدارة.

Bibliographie

A., G., & Verona, R. (2020). *The Evolution of Corporat Disclosure: Insights on Traditional and Mdern Corporate Communication,.* Springer Nature.

A., K. M. (1994). *Accounting Issues and cocepts for Islamic Banking, Accounting Issues in Islamic banking.* London: Institute of Islamic Banking and Insurance.

C., N. (2009). *"Defining Islamic accounting : current issues, past root", Accounting History, Vol.14 Nos 1/2* .

Ghio, A., & Verona,, R. (2020). *The Evaolution of Corporte Disclosur: Insights on Traditional and Modern Corporate Communication.* Springer Nature.

HASSAN, O., & Claire, M. (2010, Septembre). Disclouse measuement in the empirical literature. p. 07.

M.K, L. (2001). *Islam and Accounting, Forum accounting.*

N., B., & Sulaiman , M. (2018). *Previous refeence.*

."Defining Islamic accounting: current issues,past root" .(2009) .Naper C (Vol 14)، الصفحات 121, 124.

O., H., & Claire, M. (2010). Disclosure measurement in the empirical accounting literature. p. 07.

S.H.b.M.(2003), I. (2003). Islamie Accounting:A New Push. *Akauntant Nasional* , 13,14,16.

أحمد محمد سليم، و بالقاسم نعيم مصباح بلعيد أمحارب سعد. (23 أفريل, 2023). مدى الإلتزام بتطبيق معايير الإسلامية في المعاملات الإسلامية بالمصاريف العامة العاملة في مدينة درنة. *مجلة الدراسات -كلية جامعة سرت- المجلد السادس-العدد 03*، صفحة 269، 270.

إدريس محمود رمزي. (2015). *تقييم إلتزام المصارف الإسلامية العاملة في سورية بمتطلبات العرض و الإفصاح في القوائم المالية لمعيار المحاسبي الإسلامي رقم 1، مذكرة ماجستير* . كلية الإقتصاد جامعة دمشق.

الإمام يوسف أحمد مجمد، و الحسن منصور فتح الرحمن. (2015). نطبيق معيار العرض و الإفصاح العام للمصاف الإسلامية و دوره في رفع كفاءة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية. *مجلة العلوم الإقتصادية* (16)، صفحة 83، 84.

الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية العدد 16. (2018). *النظام رقم 18-02 المتضمن قواعد العمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة التشاركية من طرف البنوك و المؤسسات المالية* . الجزائر.

الجمهورية الجرائرية الديمقراطية. (09 ديسمبر, 2018). النظام رقم18- 02 المتضمن قواعد العمليات المصرفية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية التشلركية من طرف البنوك و المؤسسات المالية . *الجريدة الرسمية* .

الحميد ,ع .ا .(2009) .*نظرية المحاسبية* .الرياض، العربية السعودية.

الخطيب حسين حسن. (2011). *المحاسبة المالية الإسلامية- مبادئ المحاسبة و أصولها، الطبعة الأولى*. عمان- الأردان: الجنادرية للنشر و التوزيع.

السلام مصرف الجزائر. (2024). *التقرير السنوي*.

السيد ,أ & .,أحمد ,ل .(2008) .*إعداد و عرض لقوائم المالية في ضوء المعايير المحاسبية* .مصر : الدار الجامعية.

أمين ,ا & .,لطفي ,أ .(2008) .*إعداد و عرض القوائم المالية في ضوء المعايير المحاسبية* .مصر :الدار الجامعية.

بدروني ,ع & .,جبلاحي ,و ,2019) .جوان .(معايير المحاسبة الإسلامية و دورها في ضبط و توجيه المؤسسات المالية الإسلامية.78 .p ,(03) .

بلال ,ش ,2012) .جوان .(متطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل تطبيق المحاسبة الدولية و أثره على تطوير المحتوى الإعلامي للقوائم المالية38 .p ,(20) .، .39

بلغيث ,م .ب .(2004) .*أهمية إصلاح النظام المحاسبي للمؤسسات في ظل أعمال التوحيد الدولية،أطروحة دكتوراه غير منشورة* .جامعة الجزائر.

بوركايب محمد عبد المجيد. (2017). *معوقات مهنة تدقيق الحسابات بالجزائر في ظل خصائص بيئة المحاسبة الإلكترونية، أطروحة دكتوراه علوم، تخصص محاسبة ومالية*. المدية: كلية العلوم الإقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة المدية.

حسين قاضي، و توفيق إبراهيم مأمون . (2001). *مدخل معاصر في بناء نظرية المحاسبة*. عمان: الدار العلمية الدولية للمنشر و التوزيع.

حسين محمدسمحان، و محمد مبارك موسى. (2011). *محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة و المراجعة و الضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية*. دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة.

دحية ,ع .ا & .,محمد ,ب .(2019) .*دليل محاسبة العمليات المصرفية الإسلامية و مكيفا مع قائمة حسابات المؤسسات المصرفية الجزائرية، الجزء الأول* .الجزائر :شركة الأصالة للنشر و التوزيع.

زعرور ,ن & .,وسيلة ,ا ,2020) .أكتوبر .(01الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق معيار المحاسبي الإسلامي رقم -1دراسة حالة بنك البركة الإسلامي الجزائري.58 .p .

شالور وسام. (2020). *أثر تطبيق المعايير المحاسبة الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية- دارسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الأردن و السودان، أطروحة دكتوراه علوم*. جامعة فرحات عباس سطيف 1.

عبدالرحمن بن إبراهيم الحميد. (2009). *نظرية المحاسبية،مرجع سابق الذكر*.

عبيد محمد. (2021). *دور معايير المحاسبة الإسلامية في إعداد القوائم المالية للبنوك الإسلامية- دراسة حالة بنك البركة الجزائر، أطروحة دكتوراه طور الثالث*. مسيلة: جامعة مسيلة.

عزوز ,ن & .,وسيلة ,ا ,2020) .أكتوبر .(01الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم .(1)*مجلة البديل الإقتصادي*52 .p ,، .53

عطا حيدر محمد. (2017). *مدخل إلى المحاسبة الإسلامية*. عمان: دار شهراز للنشر، الطبعة لأولى.

مأمون حمدان. (2021). *مقدمة في معايير المحاسبة الدولية*. دمشق: كلية الإقتصاد.

محمد عبيد. (2021). *دور معايير المحاسبة الإسلامية في إعداد القوائم المالية الإسلامية- دراسة حالة بنك البركة،أطروحة دكتوراه طور الثالث*. مسيلة: جامعة محمد بوضياف،الجزائر.

هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. (2015). *معايير المحاسبة و المراجعة و الحوكمة و الأخلاقيات*. المنامة-البحرين.