

جامعة قاصدي مرياح - ورقلة -  
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير  
قسم العلوم التجارية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي  
الميدان: علوم اقتصادية، علوم التسيير و علوم تجارية  
الشعبة: علوم مالية ومحاسبية  
التخصص: دراسات محاسبية جبائية معمقة

من إعداد الطالب : مسعود روي

بعنوان

# أهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية البنكية في ظل النظام المحاسبي المالي

"دراسة ميدانية لعينة من البنوك التجارية في ولاية ورقلة"

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 2013/06/23

أمام اللجنة المكونة من السادة:

الأستاذ/رشيد مناصرية ( أستاذ محاضر - أ - جامعة قاصدي مرياح ) رئيسا

الدكتور/ عبد الغني دادن ( أستاذ محاضر - أ - جامعة قاصدي مرياح ) مشرفا

الأستاذة / عواطف محسن ( أستاذة مساعدة - أ - جامعة قاصدي مرياح ) مناقشا

السنة الجامعية 2013/2012

## الإهداء

إلى من غمرتني دوما بحبها وحنانها

إلى من كان دعاؤها نورا يضيء كل شيء

إلى والدتي الغالية.

إلى من علمني حب العلم والعلماء

إلى من أفاض علي بعلمه وحنانه

إلى والدي العزيز.

إلى أخوتي وأخواتي كل باسمه رعاهم الله وسدد خطاهم.

إلى جميع أقرائي كل باسمه.

إلى الأخ والصديق وزميل الدراسة حسام الدين الدايرة ، الذي كثيرا ما شجعني بكلماته الطيبة.

رَبِّ أَخٍ لَمْ تَلِدْهُ أُمُّكَ ، الصديق والأخ محمد رياض دادي ، الذي كان لي سنداً معنوياً قوياً حفظه

الله.

إلى كل أساتذتي الذين رافقوني من الطور الابتدائي إلى الجامعة.

إلى كل طلبة ماستر دراسات محاسبية و جبائية دفعة 2013 .

أهدي هذا العمل.

## شكر وتقدير

أشكر الله عز وجل على اتمام هذا العمل.

وأقدم بالشكر الجزيل الى كل من ساعدني

من قريب أو من بعيد في هذا العمل

خاصة الاستاذ المشرف : الدكتور دادن عبد الغني

على تفضله الإشراف على هذا البحث

وعلى التوجيهات و النصائح وعلى التشجيع من أجل إتمامه

وله مني خالص التقدير والاحترام.

شكري الجزيل أيضا للأستاذ غوالي محمد البشير و دشاش عبد القادر

على مساعدتهم و نصائحهم لي.

أقدم بالشكر إلى السادة أعضاء اللجنة على قبولهم مناقشة

هذه الأطروحة و صرف من وقتهم الثمين لأجل قراءتها.

وإلى كل من علمني حرفا فصرت على ما أنا عليه.

إلى كل من وقف معي ولو بالدعاء.

### ملخص الدراسة :

تهدف هذه الدراسة الى التعرف على الافصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية و الذي يعتبر من الأمور المهمة في المحاسبة المالية فهو يقدم معلومات محاسبية لمستخدميها بشيء من التفصيل والشفافية .

وتكمن أهمية الدراسة في ابراز دور وأهمية الافصاح المحاسبي للبيانات المالية في البنوك الأمر الذي يكسب هذه الأخيرة مزيداً من المصداقية والشفافية هذا من جهة ، ومن جهة أخرى بيان مدى تطبيق البنوك التجارية لقوانين النظام المحاسبي المالي.

وفي سبيل تحقيق أهداف الدراسة فقد تم تصميم استبانة وزعت على عينة عشوائية بلغ عددها 40 موظف من الادارات المالية في ستة بنوك تجارية وقد تم استخدام الأسلوب التحليلي الوصفي من أجل تحليل البيانات و اختبار الفرضيات ، اذ أحتسبت المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة كما تم استخدام اختبار - ت (t-test) - عند مستوى الدلالة (5%) لاختبار فرضيات الدراسة .

وتوصلت الدراسة الى أن هناك اهتمام واضح من قبل البنوك للسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البنوك مما يكسبها مصداقية في المعلومات ، وبالتالي الاعتماد عليها بشكل كبير ، حيث أن أغلب البنوك تقوم بالإفصاح عن هذه السياسات المحاسبية المطبقة سواء تعلق الأمر بتطبيق معايير محاسبية دولية أو من خلال الافصاح عن طرق الاهتلاك و الافصاح عن المخاطر البنكية أو القيام بنشر تقارير مالية ، وبالتالي تسمح لأصحاب القرار الاستفادة بقدر لأبأس به من المعلومات .

**الكلمات المفتاح :** الإفصاح المحاسبي ،القوائم المالية البنكية ،النظام المحاسبي المالي ، المعايير المحاسبية الدولية.

Résumé :

Le but de cette étude est l'identification de la divulgation comptable dans les états financiers bancaires, qui est l'une des choses importantes dans la comptabilité financière donc Il présente des informations aux utilisateurs sur la comptabilité d'une façon plus détaillée.

L'importance de cette étude consiste à extérioriser le rôle et l'importance de l'information comptable des banques de données financières que ce dernier gagne plus de crédibilité et de transparence d'une part, et d'autre part, l'importance de la demande des banques commerciales dans le système de comptabilité financière.

Afin d'atteindre les objectifs, on a procédé à distribuer un échantillon aléatoire de 40 employés financiers dans six banques commerciales.

On a utilisé la méthode de description analytique pour analyser les données et les hypothèses de test, tel que calcule des moyennes arithmétiques et l'écart type des réponses des répondants ont également été utilisés Test - T (t-test) au niveau de signification (5%) pour tester les hypothèses de l'étude.

L'étude a révélé qu'il existe un intérêt évident par les banques pour les conventions comptables utilisées dans ces banques qui apporte de la crédibilité à l'information donc très fiable, la plupart des banques divulguent les méthodes comptables appliquées Que ce soit l'application des normes comptables internationales, ou par la divulgation des méthodes de L'amortissement et la divulgation des risques bancaires ou la publication des rapports financiers dont elle permet aux décideurs de bénéficier autant que d'une bonne information.

Les mots clés: divulgation comptable, les états financiers des banques, système comptabilité financière, des normes comptables internationales.

| الصفحة      | الفهرس  |
|-------------|---|
| I.....      | الإهداء.....  |
| II.....     | الشكر.....  |
| V.....      | ملخص.....   |
| VII.....    | قائمة المحتويات.....  |
| IIIIV ..... | قائمة الجداول.....  |
| XI.....     | . قائمة الأشكال البيانية.....   |
| XI.....     | قائمة الملاحق.....  |
| أ.....      | المقدمة.....  |
| 01.....     | الفصل الأول : الإفصاح المحاسبي.....   |
| 02.....     | مقدمة الفصل.....  |
| 03.....     | المبحث الأول : النظام المحاسبي المالي والإفصاح في القوائم المالية.....        |
| 03.....     | المطلب الأول : الاطار النظري لنظام المحاسبي المالي.....                       |
| 03.....     | 1- المفهوم ومجال التطبيق.....   |
| 03.....     | 2-المبادئ والخصائص.....   |
| 03.....     | المطلب الثاني : القوائم المالية البنكية وفق النظام المحاسبي المالي.....       |
| 04.....     | أولا : تعريف و خصائص القوائم المالية.....                                     |
| 05.....     | ثانيا : عرض أهم القوائم المالية للقطاع البنكي وفق النظام المحاسبي المالي..... |
| 05.....     | المطلب الثالث : الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية.....              |
| 05.....     | أولا : مفهوم الإفصاح المحاسبي وأنوعه.....                                     |

|         |  |
|---------|--|
| 07..... | ثانيا:أساليب الإفصاح والشفافية في التقارير المالية.                      |
| 08..... | ثالثا:أهمية الشفافية و الإفصاح المحاسبي في القطاع المصرفي للبنوك.        |
| 09..... | رابعا : الإفصاح المحاسبي وفق معيار الإبلاغ المالي رقم 07 IFRS الإفصاحات. |
| 11..... | المبحث الثاني : الدراسات السابقة.  |
| 15..... | خلاصة الفصل الأول.   |
| 18..... | الفصل الثاني : الدراسة الميدانية.  |
| 17..... | مقدمة الفصل:   |
| 18..... | المبحث الأول : الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.                     |
| 18..... | المطلب الأول :تحديد مجتمع وعينة الدراسة.                                 |
| 19..... | المطلب الثاني : الأدوات المستعملة في الدراسة .                           |
| 19..... | أولا : جمع المعلومات و الوثائق .   |
| 20..... | ثانيا : المقابلات .  |
| 20..... | ثالثا : الاستبيان .  |
| 23..... | المطلب الثالث : التحليل الوصفي للخصائص الديموغرافية لأفراد العينة.       |
| 27..... | المبحث الثاني : معالجة وتحليل نتائج الدراسة.                             |
| 27..... | المطلب الأول : عرض نتائج فرضيات الدراسة.                                 |

|              |   |
|--------------|---|
| 34.....      | المطلب الثاني : اختبار فرضيات الدراسة.....                  |
| 37.....      | المطلب الثالث : مناقشة النتائج.....                         |
| 39.....      | خلاصة الفصل الثاني.....                                     |
| 40.....      | الخاتمة.....  |
| 43.....      | قائمة المراجع.....  |
| 47.....      | قائمة الملاحق.....  |
| 48 .....     | الملحق رقم 01 - قائمة الاستبيان.....                        |
| 53 .....     | الملحق رقم 02 - نتائج SPSS خصائص وسميات عينة الدراسة.....   |
| 57- 54 ..... | الملحق رقم 03 - نتائج SPSS تكرار ونسب عبارات الاستبيان..... |
| 58 .....     | الملحق رقم 04 - نتائج SPSS اختبار الفرضيات الدراسة.....     |
| 59.....      | الملحق رقم 05 -قائمة المحكمين.....                          |
| 60.....      | الفهرس.....   |



قائمة المراجع

### أ. توطئة :

يعتبر قطاع البنوك أحد أهم قطاعات الأعمال وأكثرها تأثيراً على المستوى الدولي، فمعظم الأفراد والمنظمات تستفيد من خدمات البنوك إما كمودعين أو مقترضين وتلعب البنوك دوراً هاماً في الحفاظ على الثقة بالنظام النقدي من خلال علاقتها بأجهزة السلطات الحكومية وغيرها المسؤولة عن تنظيم ووضع القوانين المنظمة لأعمال القطاع البنكي.

فمحااسبة البنوك يجب أن تكون على درجة عالية من المرونة والوضوح والسرعة ، بحيث يسهل عملية استخراج البيانات المحاسبية والمعلومات اللازمة في الوقت المناسب من القوائم المالية ، ويجب أن تحتوي هذه القوائم على الإفصاح المحاسبي بتحديد الكميات الواجب الإفصاح عنها ، حيث تعود هذه المحددات إلى طبيعة العمل المصرفي .

تُعد أهمية الإفصاح كمبدأ ثابت في إعداد التقارير المالية إلى كونها أحد الأسس الرئيسية التي تركز على هذه المبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، وتدعوا هذه المبادئ إلى الإفصاح عن جميع المعلومات المحاسبية والمالية وغيرها من المعلومات ، ذات العلاقة بنشاط الجهة المعنية والواردة في بياناتها المالية ، وذلك لصالح المستفيدين الآخرين من هذه المعلومات .

كما يستمد الإفصاح أهميته من تنوع وتعدد الجهات المستفيدة من هذه المعلومات ، والتي تضم كل من المستثمرين، المقرضين المراقبين ، المحاسبين، الأجهزة الحكومية وغيرهم .

فمستخدمو البيانات المالية الخاصة بالبنك يحتاجون إلى معلومات ملائمة وموثقة وقابلة للمقارنة ، وذلك لمساعدتهم في تقييم أداء البنك ومركزه المالي بالإضافة إلى مساعدتهم في اتخاذ القرارات الاقتصادية ، كما يحتاجون إلى معلومات تساعدهم على فهم السمات الخاصة لطبيعة أنشطة البنوك .

### ب. الإشكالية :

انطلاقاً مما سبق يمكن صياغة الإشكالية التالية :

ما مدى استجابة القوائم المالية البنكية للمتطلبات الإفصاح المحاسبي في ظل النظام المحاسبي المالي ؟

قصد الاحاطة بكل جوانب الاشكالية نطرح الأسئلة التالية:

1- هل تلتزم البنوك التجارية بقواعد الإفصاح حسب ما هو منصوص عليه في النظام المحاسبي المالي عند إعداد ونشر القوائم

المالية ؟

2- هل يتم الإفصاح عن كافة السياسات المحاسبية التابعة كما نص عليه النظام المحاسبي المالي و المعايير المحاسبية الدولية ؟

3- هل البنوك التجارية تقوم بتطبيق المعايير المحاسبية و الإبلاغ المالي الدولي الخاصة بالإفصاح المحاسبي ؟

### ت. الفرضيات:

للإجابة على الاشكالية السابقة وغيرها من الأسئلة الفرعية قمنا بصياغة الفرضيات التالية :

1- تلتزم البنوك التجارية بقواعد الإفصاح عند إعداد ونشر القوائم المالية حسب النظام المحاسبي المالي؛

2- يتم الإفصاح عن كافة السياسات المحاسبية التابعة كما نص عليه النظام المحاسبي المالي و المعايير المحاسبية الدولية؛

3- يساهم الإفصاح في البنوك حسب متطلبات المعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولي إلى زيادة الشفافية والمصدقية في القوائم

المالية البنكية؛

### ث. أسباب اختيار الموضوع :

1-ارابط الموضوع وتلاؤمه مع تخصصنا (المحاسبة) .

2-أهمية موضوع البحث .

3-الدخول في اقتصاد السوق يستوجب إعادة النظر إلى الجهاز المصرفي ككل من جهة ، ومعرفة التغيرات التي يجب أن تحدث

على مستوى نظامه المحاسبي بصفة أخص .

4- الإصلاحات المحاسبية التي باشرتها الدولة على النظام المحاسبي خاصة المخطط المحاسبي الوطني إلى غاية نهاية 2009 .

### ج. أهمية الدراسة :

1- تنبع أهمية هذه الدراسة إلى اظهار واقع الإفصاح والشفافية في القوائم المالية البنوك التجارية الجزائرية وما يقدمه هذا

القطاع من خدمات لمستخدمي هذه القوائم المالية ، لأن هذا القطاع يمثل عصب الاقتصاد العصري الحديث ، إذ لا

نستطيع تصور الحياة الاقتصادية بدون جهاز مصرفي فعال.

2- الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في تقييم أداء البنوك.

### ح. أهداف الدراسة:

1-المساهمة في التعرف على كيفية تحسين جودة القوائم المالية ، والوصول بها إلى المستوى المطلوب من الإفصاح عن المعلومات

الواجبة النشر في القوائم المالية للبنوك وفق النظام المحاسبي المالي المستمد من المعايير الدولية.

2- توضيح أهمية الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية.

3- دراسة مستوى التزام البنوك بنشر القوائم المالية تتميز بالشفافية والإفصاح من خلال ما جاء في قوانين النظام المحاسبي

المالي.

### خ. حدود الدراسة:

- الحدود المكانية : اقتصر على البنوك التجارية في كل من المناطق الجغرافية لولاية ورقلة , حاسي مسعود و تقرت .

- الحدود الزمنية : تتمثل حدود الزمنية لهذه الدراسة الميدانية 2012 - 2013.

### ذ. المنهج المتبع والأدوات المستعملة :

نظرا لطابع البحث وجب الاحاطة بمختلف جوانبه والإجابة على الاشكالية المطروحة تم استخدام المنهج الوصفي فيما يتعلق بالجانب النظري و منهج دراسة الحالة كذلك ، وقد تم استخدام تقنية الاستبيان والمقابلة الشخصية ، بغية التقصي عن معلومات حول مدى مشاركة أفراد العينة في عملية التحضير والتكوين في اطار التعرف على النظام المحاسبي المالي وعملية تطبيقه ، وكذا مستوى اطلاعهم على المعايير المحاسبية الدولية. ومن بين أدوات البحث ، استخدمنا المسح المكتبي بهدف التعرف على مختلف المراجع والبحوث المتناولة لموضوع الدراسة ومن أجل تحليل الاستبيان واختبار فرضيات الدراسة استعنا بالبرنامج MS EXCEL و برنامج الاحصائي SPSS من أجل تحليل المعطيات.

### د. مرجعيات الدراسة :

تشكل مرجعية الدراسة التي قمنا بها من القوانين والمراسيم في الجريدة الرسمية والملتقيات العلمية والمذكرات والمجلات والكتب.

### ر. صعوبات البحث:

- صعوبة الدخول إلى بعض المؤسسات والوصول إلى العاملين في مصالحها المحاسبية و المالية ، قصد تسليمهم استمارات الاستبيان والحصول على آرائهم وإجاباتهم .
- عدم الحصول على آراء وإجابات بعض أفراد العينة ، نظرا للحدود الزمنية للدراسة والتي لا يمكن تجاوزها.
- تماطل بعض أفراد العينة في الإجابة على الاستبيان رغم الوقت الممنوح لهم وزياراتنا المتكررة لهم.

- تحفظ بعض المسئولين في البنوك من الإجابة على الاستبيان وذلك بحجة أن المعلومات سرية ولا يمكن الإبلاغ عنها.

### ز. تقسيمات البحث :

على أساس ما تم ذكره من قبل وللإجابة على الإشكالية وتأكيد الفرضيات تم معالجة ذلك وفق مايلي :

- **الفصل الأول :** تحت عنوان الإفصاح المحاسبي تم تقسيمه الى مبحثين المبحث الأول تم تخصيصه للنظام المحاسبي المالي والإفصاح في القوائم المالية البنكية ، حيث تطرقنا في المطلب الأول للإطار النظري للنظام المحاسبي المالي أما المطلب الثاني نُخصص للقوائم المالية البنكية وفق النظام المحاسبي المالي وذلك من خلال تعريف هذه القوائم المالية و ذكر خصائصها وعرض أهم القوائم المالية للقطاع البنكي .

أما المطلب الثالث فتم تخصيصه لمفاهيم عامة للإفصاح المحاسبي من خلال التطرق لأهم التعاريف الإفصاح وأنواعه وأساليبه، مع التطرق أيضا إلى الإفصاح المحاسبي في البنوك ثم التعرض إلى معيار الإبلاغ المالي رقم 07 الأدوات المالية : الإفصاحات و ما هي المعلومات الواجب الإفصاح عنها في القوائم.

أما المبحث الثاني فقد تم تخصيصه للدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع بصفة مباشرة أو غير مباشرة و التي تم تحليلها والتعليق عليها.

- **الفصل الثاني :** ويتمثل في الدراسة الميدانية حيث يتضمن هذا الفصل مبحثين ، تعرضنا في المبحث الأول الى الاجراءات المنهجية للدراسة التي تمكنا من إنجاز هذه الدراسة الميدانية .

أما في المبحث الثاني فقد قمنا بمعالجة النتائج وتحليلها من خلال الأدوات الاحصائية والبرنامج الاحصائي SPSS .

أ- الكتب:

- 1- وليد عبد الرحمان الفرأ، تحليل بيانات الاستبيان باستخدام البرنامج الاحصائي spss, الندوة العالمية لشباب الإسلام، 1430هـ.
- 2- محفوظ جودة، التحليل الإحصائي الأساسي باستخدام spss، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2008.

ب - البحوث الجامعية :

- 1- فايز زهدي الشلتوني, مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومة الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية دراسة تطبيقية للقوائم المالية المنشورة للمصارف الفلسطينية \_ ، مذكرة ماجستير ، جامعة الاسلامية بغزة 2005.
- 2- عبد المنعم عطاء العلول ، دور الإفصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة \_ قطاع غزة-فلسطين ، مذكرة ماجستير ، جامعة الاسلامية غزة.
- 3- معتز برهان جميل العكر ، أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في قطاع المصرفي الأردني، مذكرة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، 2009.
- 4- رولا كاسر لايقة، القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الإستثمار، مذكرة ماجستير، كلية الإقتصاد، جامعة تشرين، 2007.
- 5 - غزاي سبيل ،العوامل المؤثرة في سبيل الإفصاح عن المعلومات المالية على الانترنت في القوائم المالية , مذكرة ماجستير جامعة الشرق الأوسط، 2011 .
- 6- مريم صغير موح، القوائم المالية البنكية في ظل معايير المحاسبة الدولية ، مذكرة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، جامعة سعد دحلب البليدة، ديسمبر 2010

ج - التظاهرات العلمية (المؤتمرات و الملتقيات و الأيام العلمية):

- 1- أوسير ،مجبر محمد ، أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على عرض القوائم المالية ، حالة جدول حساب النتيجة ملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية ، المركز الجامعي بالوادي ، 17-18 جانفي 2010 .
- 3- أوصيف لخضر ، سعيد يحيى ، أهمية تطبيق المعايير المحاسبة دولية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ،الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة معايير الدولية IAS-IFRS والمعايير الدولية للمراجعة ISA ،جامعة سعد دحلب البليدة ،13-14 ديسمبر 2011.
- 4- بن الطاهر حسين، وآخرون ، دراسة أثر حوكمة الشركات على الشفافية والإفصاح وجودة القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كألية للحد من الفساد الاداري والمالي ، جامعة محمد خيضر بسكرة 06-07 ماي 2012 .
- 5- بن افرح زوينة ،القوائم المالية كأداة للإفصاح المحاسبي وفق المعايير المحاسبية الدولية، الملتقى الوطني حول معايير المحاسبة الدولية و المؤسسة الاقتصادية الجزائرية متطلبات التوافق و التطبيق ،المركز الجامعي برج بوعرييج ،25-26 مايو 2010.
- 6- حمد مخلوف، الأزمة المالية العالمية واستشراف الحل باستخدام مبادئ الإفصاح والشفافية وحوكمة الشركات من منظور إسلامي ، ملتقى دولي حول الأزمة المالية و الاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية ، جامعة فرحات عباس سطيف، 20-21 أكتوبر 2009.
- 7- بن عيشي عمار ، عمري سامي ، تطبيق قواعد الحوكمة وأثره على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية دراسة حالة شركات المساهمة الجزائرية.

د - المراسيم والقوانين:

- 1- الجريدة الرسمية العدد 76، نظام رقم 09 - 05 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها ، الصادر بالجريدة الرسمية الصادرة في 29 أكتوبر 2009.
- 2- وزارة المالية ، القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي ، الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة بتاريخ 25 نوفمبر 2007، الجزائر.

هـ - المجالات العلمية:

- 1-خالد الخطيب ، الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للشركات المساهمة العامة الأردنية في ظل معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، مجلة جامعة دمشق، المجلد 18، العدد رقم 02، 2002
- 2-ثائر صبري محمود كاظم الغبان , تكييف الافصاح المحاسبي للمصارف التجارية على وفق متطلبات المعايير الدولية ذات الصلة بالأدوات المالية وعرضها , دراسة تطبيقية , المجلة العراقية للعلوم الإدارية العدد السابع والعشرون .

و - المواقع الإلكترونية :

www.alexcham.org/pdf/إطار%20إعداد%20و%20عرض%20المالية.pdf,

معايير المحاسبة المصرية إطار إعداد وعرض القوائم المالية، 2012/04/15,



| <u>الصفحة</u> | <u>قائمة المحتويات</u>   |
|---------------|--|
| I             | الإهداء  |
| II            | الشكر  |
| VI-V          | ملخص   |
| VII           | قائمة المحتويات  |
| VIII          | قائمة الجداول  |
| XI            | قائمة الأشكال البيانية   |
| XI            | قائمة الملاحق  |
| أ             | المقدمة  |
| 1             | الفصل الأول : الإفصاح المحاسبي                                     |
| 2             | مقدمة الفصل :  |
| 3             | المبحث الأول : النظام المحاسبي المالي والإفصاح في القوائم المالية. |
| 11            | المبحث الثاني : الدراسات السابقة.                                  |
| 15            | خلاصة الفصل  |
| 16            | الفصل الثاني : الدراسة الميدانية.                                  |
| 17            | مقدمة الفصل :  |
| 18            | المبحث الأول : الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية                |
| 27            | المبحث الثاني : معالجة وتحليل نتائج الدراسة.                       |
| 39            | خلاصة الفصل.   |

|    |                |
|----|----------------|
| 40 | الخاتمة        |
| 43 | قائمة المراجع  |
| 47 | قائمة الملاحق  |
| 60 | فهرس المحتويات |

### قائمة الجداول

| الصفحة | عنوان الجداول   | الرقم  |
|--------|---|--------|
| 19     | الاستبيانات الموزعة والمستردة.  | (2-1)  |
| 21-20  | محاور الاستبانة وعدد فقراتها.   | (2-2)  |
| 22     | مجال الاستبانة وأوزانها.  | (2-3)  |
| 23     | معايير تحديد الاتجاه.   | (2-4)  |
| 24     | توزيع أفراد العينة حسب الجنس.   | (2-5)  |
| 24     | توزيع أفراد العينة حسب العمر.   | (2-6)  |
| 25     | توزيع أفراد عينة الدراسة المؤهل العلمي.   | (2-7)  |
| 26     | توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى الوظيفي.   | (2-8)  |
| 27     | توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة.  | (2-9)  |
| 29-28  | قياس مدى التزام البنوك التجارية بقواعد الإفصاح المحاسبي عند اعداد ونشر القوائم المالية.                                   | (2-10) |
| 32-31  | قياس مدى افصاح البنوك التجارية عن السياسات المحاسبية المتبعة.   | (2-11) |
| 34-33  | قياس مدى مساهمة الافصاح في البنوك حسب متطلبات المعايير المحاسبية الدولي الى زيادة الشفافية و المصدقية في القوائم المالية. | (2-12) |
| 35     | نتائج اختبار الفرضية الأولى.  | (2-13) |
| 36     | نتائج اختبار الفرضية الثانية.   | (2-14) |
| 37     | نتائج اختبار الفرضية الثالثة.   | (2-15) |

### قائمة الاشكال

| الصفحة | الأشكال                               | الرقم |
|--------|---------------------------------------|-------|
| 24     | توزيع أفراد العينة حسب الجنس.         | (2-1) |
| 25     | توزيع أفراد العينة حسب العمر.         | (2-2) |
| 27     | توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة . | (2-3) |

### قائمة الملاحق

| الصفحة | الملاحق                                 | الرقم |
|--------|---|-------|
| 48     | قائمة الاستبيان                         | 01    |
| 53     | نتائج SPSS خصائص وسميات عينة الدراسة.   | 02    |
| 54     | نتائج SPSS تكرار ونسب عبارات الاستبيان. | 03    |
| 58     | نتائج SPSS اختبار الفرضيات الدراسة.     | 04    |
| 59     | محكمو الاستبيان.                        | 05    |

المقدمة

مقدمة الفصل :

يمثل الإفصاح المحاسبي أحد الأهداف الرئيسية عند إعداد القوائم المالية وذلك لتحقيق الفائدة والمنفعة لمستخدم هذه التقارير، فكل أصحاب المصلحة سواء كانوا إدارة أو أصحاب مصلحة مباشرة أو مصلحة غير مباشرة ، لا يمكنهم التعرف على ما يدور في المنشآت إلا من خلال قوائمها المالية ، لذا فمن الضروري أن تعد وتعرض هذه القوائم بالطريقة التي تكفل لهذه الجهات الحصول على المعلومات التي تساعدهم في النهاية على اتخاذ القرار.

حيث أعطى النظام المحاسبي المالي أهمية كبيرة للإفصاح المحاسبي من خلال إعطاء الأولوية للمعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بإعداد وعرض القوائم المالية ، وذلك من أجل تقليص الفوارق الموجودة بينها ، واكتساب المصداقية والشفافية كما كان للجنة بازل للرقابة المصرفية التابعة لبنك التسويات الدولية<sup>1</sup> دور مهم في مجال الإفصاح في البنوك ، والتي أصدرت مبادئ تعتبر أساسية ومهمة لتحقيق رقابة مصرفية فعالة لتضمن تحقيق السلطات الرقابية لإتباع البنوك سياسات محاسبية مناسبة ، لذلك ألزمت السلطات الرقابية في العالم البنوك الخاضعة لرقابتها بضرورة إعداد قوائمها المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية ، حيث قامت بإصدار المعيار المحاسبي رقم 30 ، والذي كان موضوعه الإفصاح في البيانات المالية الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية المشابهة ، وفي عام 2007 ألغي المعيار 30 ليحل محله معيار الإبلاغ المالي رقم 07 الأدوات المالية : الإفصاحات والذي يبين متطلبات الإفصاح في القوائم المالية البنكية وخاصة ما يتعلق بالمخاطر التي يتعرض لها البنك .

وستنظر في هذا الفصل في المبحث الأول إلى الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية أم المبحث الثاني فسيتم تخصيصه للدراسات السابقة المتعلقة بالموضوع بصفة مباشرة أو غير مباشرة.

<sup>1</sup> بنك التسويات الدولية ، منظمة دولية تنظم وترعى التعاون النقدي و تقدم خدماتها للبنوك المركزية لدول العالم مقره مدينة بازل بسويسرا، وسميت لجنة بازل التي كانت تحت اشراف هذا البنك نسبة لمدينة بازل.

**المبحث الأول : النظام المحاسبي المالي والإفصاح في القوائم المالية.**

**المطلب الأول : الإطار النظري للنظام المحاسبي المالي.**

يعتبر النظام المحاسبي المالي أفضل خيار حسب المجلس الوطني للمحاسبة لتحسين النظام المحاسبي الجزائري والذي يندرج في إطار تحديث الآليات التي تصاحب الإصلاح الاقتصادي ، حيث يحتوي هذا النظام في تطبيقه على جزء مهم من معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية المنصوص عليها في إطار عرض القوائم المالية IAS/IFRS . وسنتطرق في هذا المطلب إلى:

- المفهوم ومجال التطبيق<sup>1</sup>

-المبادئ والخصائص<sup>2</sup>

**المطلب الثاني : القوائم المالية البنكية وفق النظام المحاسبي المالي .**

تمثل القوائم المالية الوسيلة الأساسية لتوصيل المعلومات المحاسبية للأطراف الخارجية بهدف مساعدتهم على تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية الصافية ، ودرجة عدم التأكد المرتبطة بها ، وبيان حقيقة الوضع المالي للكيان وتظل القوائم المالية تمثل حلقة اتصال بين الوحدة الاقتصادية والمستخدمين الخارجيين للبيانات المالية فهي تعتبر المصدر الأول لكل أصحاب المصلحة سواء الإدارة أو أصحاب مصلحة مباشرة أو غير مباشرة. لذا فمن الضروري أن تعد وتعرض هذه القوائم بالطريقة التي تستفيد منها كل الأطراف المستخدمة لها ، أي لا بد أن تعد داخل إطار محاسبي منظم ومتكامل يتوفر على الوضوح ، الموضوعية ، المصدقية وقابليتها للمقارنة<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> - ارجع إلى المواد 2, 3, 4 , 5 من القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي . الجريدة الرسمية رقم 74 الصادرة في 2007/11/25 ص 3 .

<sup>2</sup> - نفس المرجع السابق ص 4.

<sup>3</sup> - بن فرج زوية ، القوائم المالية كأداة للإفصاح المحاسبي وفق المعايير المحاسبية الدولية ، الملتقى الوطني حول معايير المحاسبة الدولية و المؤسسة الاقتصادية الجزائرية

متطلبات التوافق و التطبيق، المركز الجامعي برج بوعريش، 25-26 مايو 2010، ص 04.

أولاً : تعريف و خصائص القوائم المالية.

1- تعريف القوائم المالية<sup>1</sup>: تعتبر القوائم المالية الوسيلة الأساسية للإبلاغ المالي عن المؤسسة حيث ينظر للمعلومات

الواردة فيها بأنها تقتبس المركز المالي للمؤسسة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية ، ويمكن كذلك التعرف على التغييرات في المركز المالي وحقوق الملكية ، حيث أنها تمثل نتاج النشاط في المنشأة خلال فترة زمنية معينة.

2- خصائص القوائم المالية :

تعتبر القوائم المالية من أهم وسائل الإفصاح أو (الإبلاغ) المالي عن وضعية المؤسسة ، وهي تمكن كافة مستعملي هذه

القوائم من اتخاذ القرارات المناسبة ، حيث تحتوي على الخصوصيات النوعية الآتية:

- **الوضوح** : إذ يجب أن يتم عرض وتقييم العمليات وفقاً لواقعها ومضمونها الحقيقي وليس لشكلها القانوني فقط.
- **الملاءمة** : أي أن تكون المعلومات تفيد المستخدمين في اتخاذ القرار.
- **قابلية المقارنة** : حيث يفترض وجود معلومات حول اختيار الطرق المطبقة وديمومتها ، كما يجب أن يكون المستخدمون قادرين على مقارنة القوائم المالية للمؤسسة عبر الزمن من أجل تحديد الاتجاهات في المركز المالي وفي الأداء.
- **المادية (الأهمية النسبية)** : يجب أن تفصح البيانات المالية عن كافة العناصر التي تكون من الأهمية النسبية إلى حد تؤثر على عملية التقييم واتخاذ القرارات.
- **الموثوقية<sup>2</sup>** : وتعني هذه الخاصية أن تكون المعلومات صادقة بعيدة عن أي تحيز ولا تتأثر بالأحكام الشخصية للقائمين على إعدادها ، وتتفرع من خاصية الموثوقية الصفات الفرعية التالية : التمثيل الصادق ، الجوهر فوق الشكل ، عدم التحيز الحيلة والحذر وتكاملية المعلومات.

<sup>1</sup> - أوسرير , مجير محمد , أثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على عرض القوائم المالية ، حالة جدول حساب النتيجة ، ملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في ظل المعايير المحاسبية الدولية، المركز الجامعي بالوادي ، 17-18 جانفي 2010 ص03.

<sup>2</sup> - [www.alexcham.org/pdf/20%إطارإعداد20%و20%عرض20%المالية.pdf](http://www.alexcham.org/pdf/20%إطارإعداد20%و20%عرض20%المالية.pdf), 8 : 23, 2012/04/15, معايير المحاسبة المصرية إطار إعداد

وعرض القوائم المالية، ص ص 7-9

ثانياً : عرض أهم القوائم المالية للقطاع البنكي وفق النظام المحاسبي المالي

حدد النظام رقم 09-05 الذي يتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية القوائم المالية الواجب نشرها، تتمثل في الميزانية وخارج الميزانية، جدول حسابات النتائج جدول تدفقات الخزينة، جدول التغير الأموال الخاصة والملاحق<sup>1</sup>.

**المطلب الثالث: الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية.**

**أولاً : مفهوم الإفصاح المحاسبي وأنوعه.**

**1- مفهوم الإفصاح المحاسبي :** لقد تعددت التعاريف التي تناولت الإفصاح ، حيث أشارت بعض التعاريف إلى أن

الإفصاح يقوم بتوضيح وعرض المعلومات في صلب القوائم المالية بطريقة صادقة وعادلة.

و يعرف الإفصاح المحاسبي بأنه عرض المعلومات الهامة للمستثمرين والدائنين وغيرهم بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المنشأة على تحقيق الأرباح في المستقبل وسداد التزاماتها.<sup>2</sup>

كما يعرف على أنه إظهار جميع المعلومات والبيانات المالية اللازمة لجميع الفئات التي تستخدمها ، والتي يتم نشرها من خلال القوائم المالية أو في الملاحظات الملحقة بها، وكذلك الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة وعن أي تغير طرأ عليها ، وذلك من أجل الاستفادة منها لتساعد الجهات المستخدمة والمستفيدة منها باتخاذ القرارات المناسبة ولتحقيق الأهداف المرجوة.<sup>3</sup>

**2- أنواع الإفصاح المحاسبي :**

يمكن تقسيم الإفصاح المحاسبي إلى عدة أنواع وهي كالتالي:

• **الإفصاح الكامل أو الشامل<sup>4</sup> :** يشير إلى مدى شمول القوائم المالية وأهمية تغطيتها لأي معلومات ذات أثر محسوس على

القارئ ، حيث يعتبر هذا النوع من الإفصاح مهم وضروري ويعتبر كمصدر أساسي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات ، ولا

<sup>1</sup> - ارجع إلى نظام رقم 09 - 05 المؤرخ في 18 أكتوبر 2009، المتضمن إعداد الكشوف المالية للبنوك والمؤسسات المالية ونشرها، الصادر بالجريدة الرسمية الصادرة في 29 أكتوبر 2009، العدد 76، ص 20-21.

<sup>2</sup> - بن الطاهر حسين، وآخرون ، دراسة أثر حوكمة الشركات على الشفافية والإفصاح وجودة القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي ،الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كألية للحد من الفساد الإداري والمالي ، جامعة محمد خيضر بسكرة 06-07 ماي 2012 ص9.

<sup>3</sup> عبد المنعم عطاء العلول ، دور الإفصاح المحاسبي في دعم نظام الرقابة والمساءلة في الشركات المساهمة العامة قطاع غزة-فلسطين، مذكرة ماجستير ، جامعة الاسلامية غزة ص20.

<sup>4</sup> حمد مخلوف، الأزمة المالية العالمية واستشراف الحل باستخدام مبادئ الإفصاح والشفافية وحوكمة الشركات من منظور إسلامي، ملتقى دولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس سطيف، 20-21 أكتوبر 2009، ص6



يقتصر الإفصاح عن الحقائق حتى نهاية الفترة المحاسبية ، بل يمتد إلى بعض الوقائع اللاحقة لتاريخ القوائم المالية التي تؤثر

بشكل جوهري على مستخدمي تلك القوائم.

- الإفصاح العادل<sup>1</sup>: يتضمن الإفصاح عن المعلومات والبيانات التي تجعل القوائم المالية مفهومه ، وغير مضللة مع مراعاة عدم التحيز لطائفة من مستخدمي المعلومات عن الأخرى ، مما يعني تزويدهم بنفس كمية المعلومات وفي نفس الوقت .
- الإفصاح الملائم<sup>2</sup>: هو الإفصاح الملائم لحاجة مستخدمي البيانات وكذا الملائم لظروف وطبيعة المنشأة.
- الإفصاح الكافي<sup>3</sup>: الإفصاح عن الحد الأدنى من المعلومات بما يجعل القوائم المالية مفهومه وغير مضللة ويساهم الإفصاح الكافي في تحقيق المزايا التالية:

– تحقيق العدالة بين المستثمرين وغيرهم من مستخدمي البيانات المالية ، الأمر الذي يقلل من فرص المتاجرة بناء على المعلومات الداخلية.

– الإقبال على شراء أسهم المنشآت التي تفصح أكثر من غيرها ، لأن المستثمر بطبيعته لا يرغب في المخاطرة الناتجة عن نقص المعلومات مع افتراض تساوي جميع العناصر الأخرى ذات العلاقة بقرار الاستثمار ، وتفضيل أسهم هذه المنشأة على غيرها يؤدي إلى ارتفاع أسعارها.

– المساهمة في الحفاظ على استقرار أسعار الأسهم حيث أن نقص المعلومات يؤدي إلى زيادة التذبذبات في أسعار الأسهم حيث تفسح المجال لعمليات المضاربة في السوق المالي .

- تدعيم الإفصاح الإلكتروني: يساعد الإفصاح الإلكتروني على نشر المعلومات المالية وغير المالية في التوقيت المناسب

والمتميزان باستمرار ان الإفصاح الإلكتروني يحقق العديد من المزايا ومنها :

توفير معلومات في الوقت المناسب ، تحقيق التغذية العكسية ، تحقيق إمكانية التحديث الفوري، تخفيض درجة عدم تماثل المعلومات سهولة في الوصول للمعلومات المطلوبة.<sup>4</sup>

<sup>2</sup> رولاكاسر لايقة، القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورها في ترشيد قرارات الإستثمار، مذكرة ماجستير، كلية الإقتصاد ، جامعة تشرين، 2007، ص56.

<sup>3</sup> غزاي سبيل، العوامل المؤثرة في سبيل الإفصاح عن المعلومات المالية على الانترنت في القوائم المالية ، مذكرة ماجستير جامعة الشرق الأوسط، 2011، ص15.

<sup>4</sup> - بن عيشي عمار، عمري سامي ، تطبيق قواعد الحوكمة وأثره على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية دراسة حالة شركات المساهمة الجزائرية، ص9.

وينقسم الإفصاح حسب درجة الالتزام الى القسمين :

أ- الإفصاح الإجمالي : هو الحد الأدنى من الإفصاح الذي حددته القوانين الصادرة من الأطراف ذات العلاقة.

ب- الإفصاح الاختياري : يتم عن طريق الإفصاح الذاتي للمنشأة عن كافة المعلومات للمستثمرين ، بدون وجود مطلب قانوني.

### ثانياً: أساليب الإفصاح والشفافية في التقارير المالية.

توجد العديد من الأساليب التي يمكن استخدامها لغرض الإفصاح عن المعلومات المالية وبيان أثر الأحداث الاقتصادية في القوائم المالية أو الملحق و التي تتمتع بدرجة عالية من القبول و الاتفاق منها:

- **إعداد القوائم المالية وترتيب بنودها :** إن جزء من الإفصاح المحاسبي يتمثل في عرض القوائم المالية وترتيب مكوناتها وفق القواعد والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها ، لتسهيل عملية قراءتها وإمكانية مقارنتها من طرف المستخدمين واستخلاص المعلومات.
- **المصطلحات والعرض التفصيلي :** يمكن أن تؤدي العناوين الواضحة والأوصاف الملائمة لعناصر القوائم إلى الفهم الجيد لها ، كما يؤدي استخدام المصطلحات العامة إلى التشويش وسوء الفهم ، وقد تكون المصطلحات الفنية مفيدة إذا انطوت على معاني دقيقة وكانت معرفة جيّداً بصفة عامة.
- **الملاحظة الهامشية :** يتم استخدامها لتوضيح أو تفسير أو إضافة معلومات أقل أهمية ، والمتعلقة بعناصر القوائم المالية، كالإفصاح عن الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية ، أو الطرق والمبادئ المحاسبية المتبعة إضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة.
- **الملحق :** ويشمل على قوائم إضافية ترفق مع القوائم الأصلية يتم من خلالها إعطاء تفاصيل عن بعض البنود الواردة بالقوائم المالية والتي تستوعبها الملاحظات الهامشية.
- **المعلومات الموجودة بين الأقواس :** وذلك لتوضيح بعض الأرقام الظاهرة في القوائم المالية التي يصعب فهم طرق احتسابها أو سبب ظهورها من قبل المستخدمين غير معنيين بالحاسبة.

- **تقرير المراجع الخارجي** : تقدير المراجع الخارجي ليس معداً للإفصاح ، ولكنه يؤدي دوره كطريقة للإفصاح من خلال إعطاء رأي محايد عن موضوعية وسلامة الأرقام الظاهرة بالقوائم المالية ، وذلك بغرض تعزيز ثقة المستخدمين في المعلومات المنشورة.

وتعد القدرة على إعداد ونقل ونشر المعلومات وتوصيلها من أهم الأمور في العصر الحالي، حيث يعتبر مبدأ الشفافية والإفصاح من أهم أعمدة الاقتصاد الحر في العصر الحديث ، باعتبارنا في عصر المعلومات.

### ثالثاً: أهمية الشفافية و الإفصاح المحاسبي في القطاع المصرفي للبنوك.

تتبع أهمية الإفصاح المحاسبي للمصارف من طبيعة الخدمات المالية التي يقدمها هذا القطاع ، باعتباره الوسيط بين المدخرين والمستثمرين وارتباطه الوثيق بتنمية الأنشطة الاقتصادية وإسهامه علي الحفاظ علي الثقة بالنظام النقدي<sup>1</sup> ، وكذلك فإن الإفصاح في المصارف يعتبر أحد المؤشرات الرئيسية للحكم علي مدي سلامة الوضع المالي للمصرف و عدم قيام المصارف بالإفصاح عن تقاريرها المالية وأدائها بالدرجة الكافية لتلبية احتياجات الأطراف الخارجية أحد الأسباب الرئيسية والهامة في حدوث صعوبات ومشاكل للعديد من اقتصاديات دول العالم. ولقد اكتسب الإفصاح أهمية متزايدة في الوقت الراهن خاصة فيما يتعلق بالمحيط المصرفي نظراً لتعقيد الأدوات المالية المستعملة مثل المشتقات و الأوراق المالية وحجم تداولها الكبير و المخاطر المتعلقة بها ومع إزالة القيود علي التعامل ، وارتفاع حدة المنافسة ، وتطور التقنية المستخدمة في التعامل فإن من المتوقع أن يؤدي كل ذلك إلى مزيد من التعقيد في الأدوات ، الأمر الذي يتطلب الحاجة إلى الإفصاح الشامل وفي هذا الصدد ، فإنه من المطلوب أن تعمل إدارات المصارف على تحليل جميع أنواع المخاطر المترتبة عن التعامل في هذه الأدوات ومنها : مخاطر الائتمان، وسيولة الأسواق ، ومخاطر أسعار الصرف ولذلك فإن الإفصاح عن البيانات المتعلقة بهذه المخاطر يعتبر أمراً حيوياً.

### رابعاً : الإفصاح المحاسبي وفق معيار الإبلاغ المالي رقم IFRS07 الإفصاحات.

يهدف هذا المعيار إلى إلزام الكيانات بتقديم إفصاحات في قوائمها المالية حتى تمكن المستخدمين من تقييم أهمية الأدوات المالية بالنسبة لمركز الكيان المالي وأدائه وكذا طبيعة المخاطر الناشئة من الأدوات المالية المعرض لها الكيان وكيف يُدير الكيان تلك المخاطر.

<sup>1</sup> بن افرج زويونة، نفس المرجع السابق، ص 5.

➤ بنود القيمة العادلة : 1

(1) يجب الإفصاح عن القيمة العادلة لكل فئة من الأصول والخصوم المالية بشكل يمكن مقارنة تلك القيمة مع القيم المسجلة بالدفاتر لتلك الأصول و الخصوم.

على تلك القروض والذمم المدينة والالتزامات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيجب الإفصاح عن مايلي :

أ- الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان في تأريخ إعداد التقارير .

ب- مقدار التخفيض في مخاطر الائتمان المتحقق باستخدام مشتقات الائتمان.

ج- مقدار التغير في القيمة العادلة لمشتقات الائتمان.

(2) بالنسبة للالتزامات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن الأمر يتطلب الإفصاح عن الفرق بين المبلغ المسجل والمبلغ الذي يطلب إعادة دفعه في تأريخ الاستحقاق إلى حامل الالتزام التعاقدية.

➤ السياسات المحاسبية<sup>2</sup> : يتضمن المعيار IFRS07 إشارة إلى المعيار IAS01 الذي يوجب على الكيان الإفصاح في ملخص السياسات المحاسبية الهامة عن أسس القياس المستخدمة في إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الأخرى المستخدمة كوثيقة الصلة لفهم القوائم المالية.

نظرا لأن محاسبة التحوط انتقائية وخاضعة لشروط مقيدة طبقا للمعيار IAS 39 فمن المهم أن تقدم الكيانات ، معلومات عن مدى تطبيقها لمحاسبة التحوط وتأثيرها على القوائم المالية من أجل تمكين المستخدمين من مقارنة القوائم المالية للكيانات المختلفة، حيث ينبغي على الكيان أن يفصح بشكل مستقل عن تحوطات التدفق النقدي و تحوطات القيمة العادلة وتحوطات الاستثمار الصافي في العمليات الأجنبية.

<sup>1</sup> - نائر صبري محمود كاظم الغبان، تكييف الإفصاح المحاسبي للمصارف التجارية على وفق متطلبات المعايير الدولية ذات الصلة بالأدوات المالية وعرضها دراسة تطبيقية دراسة تطبيقية- المجلة العراقية للعلوم الإدارية العدد 27 ص16 .

<sup>2</sup> - مريم الصغير موح، القوائم المالية البنكية في ظل لمعايير المحاسبة الدولية، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية علوم التسيير، جامعة ساعد دحلب البليدة 2010، ص 138-139.

- وصف لكل نوع من التحوطات.
- وصف للأدوات المالية المصنفة بأنها أدوات تحوط وقيمتها العادلة في تاريخ القوائم المالية.
- طبيعة المخاطر الجاري التحوط منها.
- بالنسبة لتحوطات التدفق النقدي يقوم الكيان أيضا بالإفصاح عن الفترات التي يتوقع حدوث التدفقات النقدية فيها، ومتى يتوقع أن تدخل في عملية تقرير الربح أو الخسارة ووصف لأي معاملة استخدمت من أجلها محاسبة التحوط سابقا ولكن لم يعد حدوثها متوقعا.
- عندما يكون مكسب أو خسارة على أداة تحوط في تحوط تدفق نقدي قد تم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية من خلال بيان قائمة التغيرات في حقوق الملكية، يجب على الكيان الإفصاح عن:
  - المبلغ الذي تم الاعتراف بها في حقوق الملكية خلال الفترة.
  - المبلغ الذي تم حذفها من حقوق الملكية وإدراجها في الربح أو الخسارة عن الفترة.
  - المبلغ الذي تم حذفها من حقوق الملكية خلال الفترة وإدراجها في القياس الأولى لتكلفة الاقتناء أو المبلغ مرحل آخر لأصل أو التزام غير مالي في معاملة محل تحوط متنبأ بها ومحتملة الحدوث بدرجة كبيرة.
- كما ألزم المعيار IFRS7 على ضرورة الإفصاح عن المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية والمتمثلة في الإفصاحات الكمية و الإفصاحات النوعية المتمثلة في مخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر السوق وغيرها من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

### المبحث الثاني : الدراسات السابقة.

لم يحظى موضوع الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية بكثير من الاهتمام على الصعيد المحلي بالنسبة للبنوك والمؤسسات وذلك بسبب القيود المفروضة من قبل المؤسسات الاقتصادية والمالية حيث يمنع تقديم معلومات تفصيلية اللازمة لهذا الموضوع بحجة السرية المهنية و فيمايلي سيتم استعراض هذه الدراسات.

1- دراسة خالد الخطيب 2002 بعنوان : الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للشركات المساهمة العامة الأردنية

في ظل معيار المحاسبة الدولي رقم 101<sup>1</sup>.

هدفت هذه الدراسة إلى جمع البيانات والمعلومات الضرورية المتعلقة ببيان أساس عرض البيانات المالية في الشركات المساهمة العامة في الأردن المتعلقة بمبدأ الإفصاح للأغراض العامة لضمان إمكانية مقارنتها مع البيانات المالية الخاصة بالشركة للفترات السابقة.

وخلصت هذه الدراسة إلى أن الإفصاح في تقارير مجلس الإدارة يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي الأول وكان التقرير يقدم رأياً فنياً محايداً عن البيانات الختامية حيث تبين أن الإفصاح في الميزانية وبيان الدخل وقائمة التدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية كلها تتطابق مع متطلبات المعايير الإفصاح المحاسبة الدولية بشكل عام عن الوقع العملي للشركة.

كما أوصت هذه الدراسة على ضرورة نشر التقارير المالية السنوية كاملة مرفقا بها جميع الإيضاحات دون حذف أي من منها لأنها تعد جزءاً لا يتجزأ من التقارير المالية وذلك احتراماً لمبدأ الأهمية النسبية وضرورة عقد دورات للمدققين والمحاسبين وتدريبهم على المعايير المحاسبة الدولية.

2- دراسة الشلتوني 2002 بعنوان: مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومة الضرورية اللازمة

لمستخدمي القوائم المالية دراسة تطبيقية للقوائم المالية المنشورة للمصارف الفلسطينية.<sup>2</sup>

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومات الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية للمصارف الفلسطينية و تحديد مدى كفاية مستوى الإفصاح عن المعلومات الموجودة في القوائم المالية والمساهمة في كيفية تحسين جودة القوائم المالية والوصول بها إلى المستوى المطلوب من الإفصاح عن المعلومات الواجبة نشر في القوائم المالية.

<sup>1</sup>-خالد الخطيب ، الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية للشركات المساهمة العامة الأردنية في ظل معيار المحاسبة الدولي رقم (1)، مجلة جامعة دمشق، المجلد 18، العدد رقم 02، 2002

<sup>2</sup>- فايز زهدي الشلتوني، مدى دلالة القوائم المالية كأداة للإفصاح عن المعلومة الضرورية اللازمة لمستخدمي القوائم المالية دراسة تطبيقية للقوائم المالية المنشورة

للمصارف الفلسطينية \_ ، مذكرة ماجستير ، جامعة الاسلامية بغزة 2005.

وخلصت هذه الدراسة إلى أن مستوى اطلاع أفراد العينة على المعايير الدولية مقبول نوعاً ما والذي يضمن بذلك إعداد قوائم مالية بشكل أكثر شفافية وموضوعية كما أن المصارف الفلسطينية تلتزم بمعايير المحاسبة الدولية عند إعداد القوائم المالية حيث أن القوائم المالية التي تنشرها المصارف المحلية بوضعها الحالي تساعد المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية، إلا أنها تحتاج إلى إيضاحات متممة لها تساعد هم على فهم أكثر لمحتوياتها .

### 3- دراسة رولا كاسر لايقة سنة 2007 بعنوان دراسة القياس والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف و دورهما في ترشيد قرارات الاستثمار<sup>1</sup>.

تهدف هذه الدراسة إلى دراسة مستوى التزام المصارف بنشر القوائم المالي والحكم على درجة الإفصاح عنها من خلال الاعتماد على المعيار المحاسبي الدولي رقم 30 الإفصاح في البنوك والمؤسسات المالية وبيان مدى قصور القوائم المالية المنشورة من قبل المصرف وعدم فعاليتها وضرورة إعدادها وفقاً للمعيار رقم 30.

وخلصت هذه الدراسة بالوصول إلى النتائج التالية:

بعد عرض وتحليل البيانات والمعلومات توصل الباحث إلى عدم كفاية المعلومات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية للمصرف لتلبية احتياجات المستخدمين فقد تبين للباحث من خلال الاطلاع على القوائم المالية للمصرف التجاري السوري أن الإفصاح اقتصر إلا على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي ، وفيما عدى ذلك لم يقوم البنك بالإفصاح عن أي معلومات هامة أخرى تساعد المستخدمين على اتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة مثل قائمة تدفقات الخزينة وقائمة التغير في حقوق المساهمين والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، ومن جهة أخرى نجد أن البنك لم يلتزم بإعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبة الدولية وخاصة المعيار رقم 30 وذلك من خلال إجراء مقارنة بين القوائم المالية للبنك ومعيار رقم 30 .

### 4- دراسة معتز برهان جميل العكر 2009 بعنوان أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في قطاع المصرفي الأردني<sup>1</sup>.

<sup>1</sup>-رولا كاسر لايقة، القياس و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف ودورهما في ترشيد قرارات الإستثمار، مذكرة ماجستير، كلية الإقتصاد، جامعة تشرين، 2007

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في قطاع المصرفي، وبيان مدى التزام البنوك الأردنية لمبدأ الإفصاح المحاسبي وفق لمعايير الإبلاغ الدولي رقم 30 و 32 و 39 ومعرفة ما إذا كان الإفصاح سوف يساهم في الحد من تداعيات الأزمة المالية في قطاع المصرفي وقد تم تصميم استبانته متخصصة وزعت على عينة بلغة 150 موظفاً تم توزيعها على الإدارات المالية في خمسة بنوك أردنية .

وتوصلت هذه الدراسة إلى أن درجة الالتزام بالإفصاح كانت عالية لأن التزام البنوك التجارية الأردنية بمبدأ الإفصاح المحاسبي وفق المعايير الإبلاغ المالي الدولي يساهم في الاستقرار المالي في القطاع المصرفي.

## 5 - دراسة كاظم الغبان بعنوان: تكييف الإفصاح المحاسبي للمصارف التجارية على وفق متطلبات المعايير الدولية ذات الصلة بالأدوات المالية وعرضها دراسة تطبيقية.<sup>2</sup>

تهدف هذه إلى دراسة مدى التزام البنوك التجارية وشركات التأمين بنشر التقارير المالية والقوائم المالية من خلال إتباع المعيار الدولي 07 الأدوات المالية الإفصاحات و المعيار المحاسبي الدولي الأول وذلك من أجل جذب اهتمام إدارة المصرف لإعداد وعرض البيانات المالية وفقاً لها وقد لاحظ الباحث وجود قصور في التقارير والبيانات المالية المنشورة ، لأنها تفتقر للمبادئ المحاسبية في مقدمتها الإفصاح والشفافية في البيانات المالية هذا من جهة ومن جهة أخرى لاحظ الباحث أيضاً بأن لا بد من تحويل طريقة الإفصاح عن المعلومات المحاسبية من الإفصاح الوقائي الى الإفصاح التثقيفي ( الإعلامي ) وذلك بقصد خدمة الأطراف الخارجية في مجال اتخاذ القرارات.

وتوصلت هذه الدراسة إلى أن البنك لم يتطرق لأهم المؤشرات المالية بجانب عدم كفاية المعلومات التي تم الإفصاح عنها في التقارير لتلبية احتياجات المستخدمين لأن الإفصاح اقتصر على قائمتي الدخل و الميزانية.

- عدم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في منح الائتمان النقدي والقروض وأسعار الفائدة و أسعار الصرف

المستخدمة من قبل البنك؛

<sup>1</sup> معتز برهان جميل العكر ، أثر مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة على تداعيات الأزمة المالية في قطاع المصرفي الأردني، مذكرة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، 2009

<sup>2</sup> نائر صبري محمود كاظم الغبان ، تكييف الإفصاح المحاسبي للمصارف التجارية على وفق متطلبات المعايير الدولية ذات الصلة بالأدوات المالية وعرضها ،دراسة تطبيقية ، المجلة العراقية للعلوم الإدارية العدد السابع والعشرون .



- عدم إعداد بيان التدفقات النقدية من قبل البنك والذي أصبح إعدادها ضروري باعتبار أن المعيار المحاسبي الدولي الأول والسابع أوصى بضرورة إعداده لأنه من القوائم الأساسية التي يتم استخدامها من قبل الإدارة المصرف في تقييم مخاطر الائتمان والتزويد بالمعلومات ومراقبة التدفقات النقدية والسيولة وقدرة المصرف على سداد الديون و الالتزامات, حيث يرى الباحث أن البيانات المالية تعاني من قصور كبير في الإفصاح المحاسبي وفق المعايير الدولية;

## 6 - مداخلة سعيدي يحيى و أوصيف لخضر 2011 بعنوان أهمية تطبيق معايير المحاسبة الدولية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي.<sup>1</sup>

حاول الباحثان من خلال هذه الدراسة الوصول إلى الأهداف التالية:

-تحديد نوعية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في التقارير المالية لشركات .

-التعرف على مدى وعي مستخدمي القوائم المالية بأهمية المعلومات المحاسبية .

-تحليل أثار تطبيق المعايير المحاسبة الدولية على جودة التقارير المالية .

وخلصت هذه الدراسة بأن كلما زادت دقة وملائمة المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية والتقارير زادت فعالية في ترشيد القرارات وبتعدد التقارير المالية وقصر دوراتها خلال السنة المالية احتوت على معلومات أكثر واقعية وبالتالي تصبح أكثر ملائمة للقرارات المطلوب اتخاذها.

<sup>1</sup>-أوصيف لخضر ، سعيد يحيى ، أهمية تطبيق المعايير المحاسبة الدولية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ،الملتقى الدولي حول النظام المحاسبي المالي في مواجهة معايير

الدولية IAS-IFRS والمعايير الدولية للمراجعة SAI جامعة سعد دحلب البلدة :13-14 ديسمبر 2011.

### تعليق عن الدراسات السابقة :

ركزت أغلب الدراسات السابقة على مفهوم الإفصاح المحاسبي ومدى التزام البنوك التجارية بتطبيق معايير المحاسبية الدولية الخاصة بالإفصاح في البيانات المالية وذلك من خلال إجراء عملية مقارنة بين مخرجات النظام المحاسبي والمعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بإعداد ونشر القوائم و التقارير المالية إلا أن دراسة سعيدي يحيى و أوصيف لخضر و التي كان موضوعها أهمية تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة الإفصاح حيث لاحظنا من خلال هذه الدراسة لابد على الشركات الاهتمام بجودة الإفصاح المحاسبي في ظل الاهتمام المتزايد بأحكام الرقابة على الشركات من أجل المساهمة في تحقيق العدالة والشفافية في المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها من خلال القوائم والتقارير المالية لأن كلما زادت دقة وملائمة المعلومات المحاسبية المفصح عنها زادت فعاليتها في ترشيد القرارات.

### خلاصة الفصل :

من خلال عرضنا في هذا الفصل لنظام المحاسبي المالي و الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية البنكية ، تبين لنا أن النظام يعد إحدى الخطوات في تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ، و الذي من شأنها إيجاد توافق بين الأنظمة المحاسبية من بين الدول ، كما أن هذا النظام يعمل على تلبية مختلف احتياجات المستثمرين سواء المحليين أو الجانب ، وذلك في مجال الإفصاح والقياس وقصد توفير معلومة مالية صادقة، كما تطرقنا ولو بشكل بسيط إلى المعيار 07 الأدوات المالية - الإفصاحات- والذي يتعلق بموضوعه الإفصاح في القوائم المالية الخاصة بالبنوك وماله من دور أساسي في إعداد التقارير المالية من خلال الإفصاح عن السياسات المحاسبية و المخاطر الناشئة عن الأدوات المالية ، بعد هذه الدراسة العلمية سنقوم في الفصل الموالي بدراسة ميدانية يتم من خلالها تجسيد واقع الإفصاح المحاسبي على عينة من البنوك التجارية.

الخاتمة



جامعة قاصدي مبراح - ورقلة-

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

استمارة استبيان في إطار التحضير لإعداد مذكرة ماستر بعنوان:

أهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية البنكية في ظل النظام المحاسبة المالي

يقوم الطالب بإعداد مذكرة التخرج بعنوان " أهمية الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية البنكية في ظل النظام المحاسبة المالي " والذي يندرج ضمن متطلبات الحصول على درجة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية، تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة ، وبغرض إتمام هذه الدراسة أستمحكم أن تتفضلوا بالمشاركة في إثراء هذا الموضوع من خلال الإجابة على الأسئلة الموجودة بهذه الاستمارة وهذا من أجل التعرف على آرائكم كمهنيين وأكاديميين حتى نتوصل إلى نتائج دراسة موضوعية نلتمس من سيادتكم الإجابة على جميع الأسئلة بكل عناية ووضوح.

كما نحيطكم علما أن إجاباتكم لن تستخدم إلا للأغراض البحث العلمي، كما يتشرف الطالب بتزويدكم بنسخة من هذا البحث أو نتائجه في حالة اهتمامكم بها إما عن طريق الاتصال المباشر أو عن طريق البريد الإلكتروني.

وأخيرا أشكر لكم حسن تعاونكم ومساهماتكم في هذا البحث.

الطالب : مسعود روي

القسم الأول: البيانات العامة ( المعلومات الشخصية ).

- 1-الجنس : أ- ذكر  ب- أنثى
- 2- العمر : أقل من 35 سنة  - من 35 إلى 40 سنة  - من 40 إلى 45  - أكثر من 45
- 3- المؤهل العلمي : - ليسانس  - ماجستير  - دكتوراه
- 4- المستوى الوظيفي :
- أ- مدير :  ب- رئيس مصلحة :
- ج- محاسب :  د- وظيفة أخرى أذكرها .....
- 5- الاقدمية ( الخبرة ) :
- أقل من 5 سنوات  - من 5 إلى 15 سنوات  - أكثر من 15 سنة

6- هل شاركتكم في عملية التحضير والتكوين في اطار التعرف على النظام المحاسبي SCF وعملية تطبيقه ؟

نعم  لا

7- ما هو مستوى إطلاعك على معايير المحاسبية الدولية ؟

بشكل شامل  بشكل جيد  بشكل متوسط  لم أطلع مطلقاً

القسم الثاني : الاستبيان.

أولاً: تلتزم البنوك التجارية بقواعد الإفصاح عند إعداد ونشر القوائم المالية.

| محايد | غير موافق | موفق | العبارات   |   |
|-------|-----------|------|--|---|
|       |           |      | يتم الإفصاح عن جميع بنود عناصر الميزانية بشكل شامل.  | 1 |
|       |           |      | تقدم القوائم المالية افصاحات كافية وملائمة في الوقت المناسب.   | 2 |
|       |           |      | يسمح النظام المحاسبي المالي SCF بإعداد معلومات قابلة للمقارنة من حيث الوقت و الوضعية المالية مع البنوك أخرى.               | 3 |
|       |           |      | يقوم البنك بالإفصاح عن المعالجات المحاسبية الخاصة بالعملاء الأجنبية.   | 4 |
|       |           |      | يشجع النظام المحاسبي المالي SCF في تحسين ظروف السوق المالي الحالي و ذلك بضمان معلومات ملائمة .                             | 5 |
|       |           |      | تفصح البنوك عن القيمة السوقية للاستثمارات الأوراق المالية قصيرة الأجل إذا كانت تختلف عن قيمتها المدرجة في السجلات المالية. | 6 |
|       |           |      | تلتزم البنوك التجارية بإرفاق تقارير توضح المكاسب التي يحققها المصرف من خلال نشاطه العادي والأنشطة الاستثمارية الأخرى.      | 7 |
|       |           |      | يتم الإفصاح بنفس الدرجة في القوائم المالية للبنوك التجارية عن الديون المشكوك فيها، والخسائر الناتجة عنها وقيمة مخصصاتها.   | 8 |
|       |           |      | تنشر البنوك قوائمها المالية بشكل يسهل عملية المقارنة بين المعلومات الواردة بالقوائم المالية للبنوك الأخرى.                 | 9 |

ثانيا: يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة كما نص عليه النظام المحاسبية المالي.

|   | العبارات   | موافق | غير موافق | محايد |
|---|--|-------|-----------|-------|
| 1 | يؤدي إفصاح البنك عن السياسات المحاسبية المستخدمة إلى دعم وزيادة فعالية نظام الرقابة الداخلية.      |       |           |       |
| 2 | تعكس السياسات المحاسبية الجوهر الاقتصادي للأحداث أو العمليات .                                     |       |           |       |
| 3 | تُفصح البنوك عن السياسات المحاسبية الخاصة بالعمليات والعملات الأجنبية.                             |       |           |       |
| 4 | يُفصح البنك عن جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك مثل مخاطر السيولة, مخاطر السوق, مخاطر الائتمان... |       |           |       |
| 5 | يقوم البنك بالإفصاح عن تقييم الأصول القابلة للاهلاك أي طرق الهلاك التي يطبقها البنك.               |       |           |       |
| 6 | يعمل البنك علي توحيد السياسات المحاسبية المتبعة مثل سياسات تحويل العملات وطرق الهلاك .             |       |           |       |
| 7 | يتبع البنك طريقة تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة ( القيمة السوقية)                            |       |           |       |
| 8 | توفر الإيضاحات المكملة للقوائم المالية معلومات مفسرة لمحتوى القوائم المالية.                       |       |           |       |
| 9 | يقوم البنك محل الدراسة بنشر تقارير مالية دورية ( ربع سنوية).                                       |       |           |       |

ثالثاً: يساهم الإفصاح في البنوك حسب متطلبات المعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولي إلى زيادة الشفافية والمصدقية في القوائم المالية.

| محايد | غير موافق | موافق | العبارات   |   |
|-------|-----------|-------|--|---|
|       |           |       | إن إعداد جدول النتائج يؤدي إلى تقييم أداء البنك بشكل أكثر مصداقية ويساعد المستثمرين على اتخاذ القرارات السليمة.                      | 1 |
|       |           |       | جدول تدفقات الخزينة يعتبر كأساس لتقييم قدرة المؤسسة على توليد النقدية و متابعة حركته.  | 2 |
|       |           |       | تحقق القيمة العادلة ( القيمة السوقية) خاصية الملائمة المرونة في القوائم المالية.   | 3 |
|       |           |       | لتحقيق عملية الإفصاح يجب وضع سياسات لرقابة و إدارة المخاطر البنكية.  | 4 |
|       |           |       | يفصح البنك عن التغييرات المحاسبية وتعديل الأخطاء وطرق معالجتها .   | 5 |
|       |           |       | تبلغ الجهات الرقابية في حال تعرض البنك لأوضاع مالية أو إدارية سيئة لمساعد على اتخاذ قرارات سليمة.                                    | 6 |
|       |           |       | يقوم البنك بتطبيق معايير محاسبية متعارف عليها دولياً.  | 7 |
|       |           |       | الالتزام بالمعايير المحاسبية في إعداد التقارير المالية يساهم في تحسين مستوى الإفصاح المحاسبي في القوائم الصادرة عن المصارف التجارية. | 8 |



## 2 - نتائج SPSS خصائص وسميات عينة الدراسة :

التكرار والنسب المئوية لعنصر العمر

|             | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| >35ans      | 15        | 48,4    | 48,4          | 48,4               |
| 35ans-45ans | 10        | 32,3    | 32,3          | 80,6               |
| <45ans      | 6         | 19,4    | 19,4          | 100,0              |
| Total       | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

التكرار والنسب المئوية لعنصر الجنس

|        | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|--------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| male   | 23        | 74,2    | 74,2          | 74,2               |
| female | 8         | 25,8    | 25,8          | 100,0              |
| Total  | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

التكرار والنسب المئوية لعنصر الاقدمية(الخبرة)

|            | Frequency | Percent | Valid Percent |
|------------|-----------|---------|---------------|
| أقل 05ans  | 9         | 29,0    | 29,0          |
| 5ans-15ans | 14        | 45,2    | 45,2          |
| أكثر 15ans | 8         | 25,8    | 25,8          |
| Total      | 31        | 100,0   | 100,0         |

التكرار والنسب المئوية لعنصر المؤهل

|          | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| licence  | 26        | 83,9    | 83,9          | 83,9               |
| magister | 5         | 16,1    | 16,1          | 100,0              |
| Total    | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

التكرار و النسب المئوية لعنصر الوظيفة

|            | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| مدير       | 2         | 6,5     | 6,5           | 6,5                |
| رئيس مصلحة | 7         | 22,6    | 22,6          | 29,0               |
| محاسب      | 12        | 38,7    | 38,7          | 67,7               |
| وظيفة أخرى | 10        | 32,3    | 32,3          | 100,0              |
| Total      | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### 3- نتائج SPSS تكرار ونسب عبارات الاستبيان:

نتائج أسئلة المحور الأول :

question1

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| V 1   | 6         | 19,4    | 19,4          | 19,4               |
| a l 2 | 6         | 19,4    | 19,4          | 38,7               |
| i d 3 | 19        | 61,3    | 61,3          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question2

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| V 1   | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| a l 2 | 3         | 9,7     | 9,7           | 22,6               |
| i d 3 | 24        | 77,4    | 77,4          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question4

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| V 1   | 2         | 6,5     | 6,5           | 6,5                |
| a l 2 | 5         | 16,1    | 16,1          | 22,6               |
| i d 3 | 24        | 77,4    | 77,4          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question3

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| 1     | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| 2     | 5         | 16,1    | 16,1          | 29,0               |
| 3     | 22        | 71,0    | 71,0          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| 1     | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| 2     | 10        | 32,3    | 32,3          | 48,4               |
| 3     | 16        | 51,6    | 51,6          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question5

Question6

|       | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| 1     | 8         | 25,8    | 25,8          | 25,8               |
| 2     | 10        | 32,3    | 32,3          | 58,1               |
| 3     | 13        | 41,9    | 41,9          | 100,0              |
| Total | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question7

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 6         | 19,4    | 19,4          | 19,4               |
| محايد     | 8         | 25,8    | 25,8          | 45,2               |
| موافق     | 17        | 54,8    | 54,8          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question8

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 7         | 22,6    | 22,6          | 22,6               |
| محايد     | 8         | 25,8    | 25,8          | 48,4               |
| موافق     | 16        | 51,6    | 51,6          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### Descriptive Statistics

|                    | N  | Mean | Std. Deviation |
|--------------------|----|------|----------------|
| question1          | 31 | 2,42 | ,807           |
| question2          | 31 | 2,65 | ,709           |
| question3          | 31 | 2,58 | ,720           |
| question4          | 31 | 2,35 | ,755           |
| question5          | 31 | 2,71 | ,588           |
| question6          | 31 | 2,16 | ,820           |
| question7          | 31 | 2,35 | ,798           |
| question8          | 31 | 2,29 | ,824           |
| question9          | 31 | 2,19 | ,910           |
| Valid N (listwise) | 31 |      |                |

### Question 9

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 10        | 32,3    | 32,3          | 32,3               |
| محايد     | 5         | 16,1    | 16,1          | 48,4               |
| موافق     | 16        | 51,6    | 51,6          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

نتائج أسئلة المحور الثاني :

### question1

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| محايد     | 5         | 16,1    | 16,1          | 29,0               |
| موافق     | 22        | 71,0    | 71,0          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### Question 2

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 6         | 19,4    | 19,4          | 19,4               |
| محايد     | 4         | 12,9    | 12,9          | 32,3               |
| موافق     | 21        | 67,7    | 67,7          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### question4

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| محايد     | 6         | 19,4    | 19,4          | 35,5               |
| موافق     | 20        | 64,5    | 64,5          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### question3

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 7         | 22,6    | 22,6          | 22,6               |
| محايد     | 6         | 19,4    | 19,4          | 41,9               |
| موافق     | 18        | 58,1    | 58,1          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### Question6

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 8         | 25,8    | 25,8          | 25,8               |
| محايد     | 6         | 19,4    | 19,4          | 45,2               |
| موافق     | 17        | 54,8    | 54,8          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

### question5

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| محايد     | 8         | 25,8    | 25,8          | 38,7               |
| موافق     | 19        | 61,3    | 61,3          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question7

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| محايد     | 12        | 38,7    | 38,7          | 54,8               |
| موافق     | 14        | 45,2    | 45,2          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question8

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| محايد     | 4         | 12,9    | 12,9          | 29,0               |
| موافق     | 22        | 71,0    | 71,0          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question6

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| محايد     | 7         | 22,6    | 22,6          | 35,5               |
| موافق     | 20        | 64,5    | 64,5          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Descriptive Statistics

|                    | N  | Mean | Std. Deviation |
|--------------------|----|------|----------------|
| question1          | 31 | 2,58 | ,720           |
| question2          | 31 | 2,48 | ,811           |
| question3          | 31 | 2,35 | ,839           |
| question4          | 31 | 2,48 | ,769           |
| question5          | 31 | 2,48 | ,724           |
| question6          | 31 | 2,29 | ,864           |
| question7          | 31 | 2,29 | ,739           |
| question8          | 31 | 2,55 | ,768           |
| question9          | 31 | 2,10 | ,870           |
| Valid N (listwise) | 31 |      |                |

question9

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 10        | 32,3    | 32,3          | 32,3               |
| محايد     | 8         | 25,8    | 25,8          | 58,1               |
| موافق     | 13        | 41,9    | 41,9          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

نتائج أسئلة المحور الثالث :

question2

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 3         | 9,7     | 9,7           | 9,7                |
| محايد     | 3         | 9,7     | 9,7           | 19,4               |
| موافق     | 25        | 80,6    | 80,6          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Question 1

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| محايد     | 3         | 9,7     | 9,7           | 25,8               |
| موافق     | 23        | 74,2    | 74,2          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question3

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 3         | 9,7     | 9,7           | 9,7                |
| محايد     | 10        | 32,3    | 32,3          | 41,9               |
| موافق     | 18        | 58,1    | 58,1          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question5

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 5         | 16,1    | 16,1          | 16,1               |
| محايد     | 6         | 19,4    | 19,4          | 35,5               |
| موافق     | 20        | 64,5    | 64,5          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question4

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 3         | 9,7     | 9,7           | 9,7                |
| محايد     | 3         | 9,7     | 9,7           | 19,4               |
| موافق     | 25        | 80,6    | 80,6          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Questio 6

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 4         | 12,9    | 12,9          | 12,9               |
| محايد     | 7         | 22,6    | 22,6          | 35,5               |
| موافق     | 20        | 64,5    | 64,5          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

question7

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 2         | 6,5     | 6,5           | 6,5                |
| محايد     | 3         | 9,7     | 9,7           | 16,1               |
| موافق     | 26        | 83,9    | 83,9          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

Descriptive Statistics

|                    | N  | Mean | Std. Deviation |
|--------------------|----|------|----------------|
| question1          | 31 | 2,58 | ,765           |
| question2          | 31 | 2,71 | ,643           |
| question3          | 31 | 2,48 | ,677           |
| question4          | 31 | 2,71 | ,643           |
| question5          | 31 | 2,48 | ,769           |
| question6          | 31 | 2,52 | ,724           |
| question7          | 31 | 2,77 | ,560           |
| question8          | 31 | 2,71 | ,643           |
| Valid N (listwise) | 31 |      |                |

question8

|           | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| غير موافق | 3         | 9,7     | 9,7           | 9,7                |
| محايد     | 3         | 9,7     | 9,7           | 19,4               |
| موافق     | 25        | 80,6    | 80,6          | 100,0              |
| Total     | 31        | 100,0   | 100,0         |                    |

4- نتائج اختبار الفرضيات الدراسة :

One-Sample Test 01

|                | Test Value = 2 |           |                 |                 |   |              |
|----------------|----------------|-----------|-----------------|-----------------|---|--------------|
|                | t              | df        | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference |              |
|                |                |           |                 |                 | Lower                                     | Upper        |
| question1      | 2,892          | 30        | ,007            | ,419            | ,12                                       | ,72          |
| question2      | 5,064          | 30        | ,000            | ,645            | ,38                                       | ,91          |
| question3      | 4,491          | 30        | ,000            | ,581            | ,32                                       | ,84          |
| question4      | 2,617          | 30        | ,014            | ,355            | ,08                                       | ,63          |
| question5      | 6,715          | 30        | ,000            | ,710            | ,49                                       | ,93          |
| question6      | 1,095          | 30        | ,282            | ,161            | -,14                                      | ,46          |
| question7      | 2,476          | 30        | ,019            | ,355            | ,06                                       | ,65          |
| question8      | 1,961          | 30        | ,059            | ,290            | -,01                                      | ,59          |
| question9      | 1,184          | 30        | ,246            | ,194            | -,14                                      | ,53          |
| <b>TOTAL01</b> | <b>8,114</b>   | <b>30</b> | <b>,000</b>     | <b>,41219</b>   | <b>,3084</b>                              | <b>,5159</b> |

One-Sample Statistics

|           | N  | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|-----------|----|------|----------------|-----------------|
| question1 | 31 | 2,42 | ,807           | ,145            |
| question2 | 31 | 2,65 | ,709           | ,127            |
| question3 | 31 | 2,58 | ,720           | ,129            |
| question4 | 31 | 2,35 | ,755           | ,136            |
| question5 | 31 | 2,71 | ,588           | ,106            |
| question6 | 31 | 2,16 | ,820           | ,147            |
| question7 | 31 | 2,35 | ,798           | ,143            |
| question8 | 31 | 2,29 | ,824           | ,148            |
| question9 | 31 | 2,19 | ,910           | ,163            |

One-Sample Test 02

|                | Test Value = 2 |           |                 |                 |   |              |
|----------------|----------------|-----------|-----------------|-----------------|---|--------------|
|                | t              | df        | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference |              |
|                |                |           |                 |                 | Lower                                     | Upper        |
| question1      | 4,491          | 30        | ,000            | ,581            | ,32                                       | ,84          |
| question2      | 3,321          | 30        | ,002            | ,484            | ,19                                       | ,78          |
| question3      | 2,356          | 30        | ,025            | ,355            | ,05                                       | ,66          |
| question4      | 3,503          | 30        | ,001            | ,484            | ,20                                       | ,77          |
| question5      | 3,719          | 30        | ,001            | ,484            | ,22                                       | ,75          |
| question6      | 1,871          | 30        | ,071            | ,290            | -,03                                      | ,61          |
| question7      | 2,187          | 30        | ,037            | ,290            | ,02                                       | ,56          |
| question8      | 3,978          | 30        | ,000            | ,548            | ,27                                       | ,83          |
| question9      | ,619           | 30        | ,540            | ,097            | -,22                                      | ,42          |
| <b>TOTAL02</b> | <b>6,224</b>   | <b>30</b> | <b>,000</b>     | <b>,40143</b>   | <b>,2697</b>                              | <b>,5332</b> |

One-Sample Statistics

|           | N  | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|-----------|----|------|----------------|-----------------|
| question1 | 31 | 2,58 | ,720           | ,129            |
| question2 | 31 | 2,48 | ,811           | ,146            |
| question3 | 31 | 2,35 | ,839           | ,151            |
| question4 | 31 | 2,48 | ,769           | ,138            |
| question5 | 31 | 2,48 | ,724           | ,130            |
| question6 | 31 | 2,29 | ,864           | ,155            |
| question7 | 31 | 2,29 | ,739           | ,133            |
| question8 | 31 | 2,55 | ,768           | ,138            |
| question9 | 31 | 2,10 | ,870           | ,156            |

### One-Sample Test 03

|               | Test Value = 2 |           |                 |                 |   |              |
|---------------|----------------|-----------|-----------------|-----------------|---|--------------|
|               | t              | df        | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference |              |
|               |                |           |                 |                 | Lower                                     | Upper        |
| question1     | 4,227          | 30        | ,000            | ,581            | ,30                                       | ,86          |
| question2     | 6,149          | 30        | ,000            | ,710            | ,47                                       | ,95          |
| question3     | 3,981          | 30        | ,000            | ,484            | ,24                                       | ,73          |
| question4     | 6,149          | 30        | ,000            | ,710            | ,47                                       | ,95          |
| question5     | 3,503          | 30        | ,001            | ,484            | ,20                                       | ,77          |
| question6     | 3,967          | 30        | ,000            | ,516            | ,25                                       | ,78          |
| question7     | 7,693          | 30        | ,000            | ,774            | ,57                                       | ,98          |
| question8     | 6,149          | 30        | ,000            | ,710            | ,47                                       | ,95          |
| <b>TOTAL3</b> | <b>9,601</b>   | <b>30</b> | <b>,000</b>     | <b>,62097</b>   | <b>,4889</b>                              | <b>,7531</b> |

### One-Sample Statistics

|           | N  | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|-----------|----|------|----------------|-----------------|
| question1 | 31 | 2,58 | ,765           | ,137            |
| question2 | 31 | 2,71 | ,643           | ,115            |
| question3 | 31 | 2,48 | ,677           | ,122            |
| question4 | 31 | 2,71 | ,643           | ,115            |
| question5 | 31 | 2,48 | ,769           | ,138            |
| question6 | 31 | 2,52 | ,724           | ,130            |
| question7 | 31 | 2,77 | ,560           | ,101            |
| question8 | 31 | 2,71 | ,643           | ,115            |

الملحق رقم 05 محكمو الاستبيان

| أسماء المحكمين                  | الرقم |
|---------------------------------|-------|
| الأستاذ الدكتور دادن عبد الغني  | 1     |
| الأستاذ الدكتور هوارى سويسي     | 2     |
| الأستاذ الدكتور غوالي محمد بشير | 3     |