

الإستهلال

قال الله تعالى:

{وَتَضَعُ الْمَوَازِينَ الْقِسْطَ لِيَوْمِ الْقِيَامَةِ
فَلَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئًا وَإِنْ كَانَ مِثْقَالَ
حَبَّةٍ مِّنْ خَرْدَلٍ أَتَيْنَا بِهَا وَكَفَى بِنَا
حَاسِبِينَ }

صدق الله العظيم

سورة الأنبياء
الآية (47)

الإهداء

الى والدتي ووالدي العزيزين
الى زوجتي وإبني وإخواني وأخواتي
الكرماء
الى أساتذتي الأجلاء
الى زملائي وزميلاتي النبلاء
الى كل الذين وقفوا معي
إليكم جميعاً
أهدي لكم هذا الجُهد ...

الشكر والتقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات والصلاة والسلام على
حبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم.

كل الشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
ولأساتذتي الأفاضل والذين يبذلون الجهد في سبيل العلم
والمعرفة.

كل الشكر والتقدير لأستاذنا الدكتور/ **مصطفى نجم
البشاري** والذي كان أباً وأخاً وأستاذاً جليلاً قدم لنا كل
ما يملك من علم ومعرفة.

وكل العاملين ببنك أم درمان الوطني فرع الصناعات
لما قدموه لنا من بيانات لإتمام هذا البحث.

المستخلص

تناولت الدراسة أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة القوائم المالية للبنوك التجارية بالسودان. تتمثل مشكلة الدراسة في أن القوائم المالية المنشورة تعد المصدر الأساسي للمعلومات المحاسبية بالتالي ما هو أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية عليها حيث تمت صياغة مشكلة البحث في التساؤلات الآتية:

1. هل القوائم المالية بمثابة المصدر الأساس للمعلومات المحاسبية؟
 2. هل للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية أثر على جودة القوائم المالية؟
 3. هل لتعارض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تأثير على جودة القوائم المالية؟
- هدفت الدراسة إلى بيان أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة القوائم المالية للبنوك التجارية. وضعت الدراسة ثلاثة فرضيات وتم اختبارها جميعاً كما يلي:
1. الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تزيد من جودة القوائم المالية.
 2. تعتبر القوائم المالية المصدر الأساسي للمعلومات المحاسبية.
 3. تعارض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية يؤثر على جودة معلومات القوائم المالية.
- لإختبار هذه الفرضيات قام الباحث بإعداد قائمة إستبيان تم توزيعها على عينة الدراسة "بنك أمدرمان الوطني" وتم تحليل البيانات بإستخدام البرنامج الأحصائي.
- إنتهج الباحث المنهج الإستنباطي لتحديد محاور الدراسة ووضع الفرضيات، والمنهج الإستقرائي لإختبار الفرضيات، والمنهج التاريخي لمتابعة الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة، والمنهج الوصفي التحليلي بإستخدام دراسة الحالة.
- بعد إختبار الفرضيات تم التوصل إلي عدد من النتائج منها:
1. تعد القوائم المالية المنشورة المصدر الأساسي للمعلومات المحاسبية.
 2. إن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية السبب الأساسي في جودة القوائم المالية.
 3. وجود خاصيتي الملائمة والموضوعية في معلومات القوائم المالية غير كافيتين لإتخاذ قرار سليم دون الإهتمام بتوقيت الحصول على المعلومة.
 4. تتباين وجهات النظر حول جودة المعلومات المحاسبية والقوائم المالية حسب وجه نظر المستخدم لتلك المعلومات.
 5. التعارض بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية يؤثر على جودة القوائم المالية.

ومن ثم أوصى الباحث بالآتي:

1. ضرورة الإهتمام بالخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية عند إعداد وعرض القوائم المالية.
2. ضرورة الإهتمام بخاصية الوقتية عند عرض القوائم المالية حتى تكون مفيدة في إتخاذ القرار.
3. ضرورة تشجيع البحث العلمي في مجال الحد من التعارض في خصائص المعلومات المحاسبية.

ABSTRACT

The study tackled the effect of accounting information characteristics quality upon banks financial statement quality.

The study problem represents that the displayed financial statements are considered as a main source for accounting information, so the research problem is formed through the following questions:

- 1- Do financial statements are the only source for accounting information?
- 2- Do accounting information characteristics quality have an effect upon financial statements quality?
- 3- Do accounting information quality contradiction has an effect upon financial statements quality?

The study aimed to reveal the effect of accounting information quality upon banks financial statements quality.

The study hypotheses are:

1. Accounting information characteristics quality increase financial.
2. Financial statements considered as the main source of accounting information.
3. Accounting information characteristics quality contradiction affects the financial statements quality.

For testing the above hypotheses the researcher prepared a questionnaire and it distributed among a sample from National Bank subordinates and the data is analyzed through statement programmer methods.

The researcher used induction approach to determine study trends and setting of hypotheses and deduction approach to test the

hypotheses, besides historical approach to follow previous studies and analytical – descriptive approach by using case – study.

The researcher recommendations:

- 1- The displayed financial statements considered as a main source for accounting information.
- 2- Accounting information characteristics quality is the main cause of financial statement quality.
- 3- The existence of adaptability and subjectivity characteristics in financial statements information is not enough to make sound decision.
- 4- The diversity of views upon accounting information quality and financial statements according to use view of that information.
- 5- The contradiction of accounting information qualities affects financial statements quality.

The researcher recommendations are:

- 1- The necessity concern of accounting information characteristics quality when preparing and displaying of financial statements.
- 2- Time dimension concern is very necessary when displaying financial statements till it become useful for decision making.
- 3- The necessity of encouraging scientific research in the field of lessening of accounting information contradiction.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
و	ABSTRACT
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ك	فهرس الأشكال
الفصل الأول	
الإطار المنهجي والدراسات السابقة	
1	المبحث الأول: الإطار المنهجي
3	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
الفصل الثاني	
المعلومات المحاسبية وجودتها	
13	المبحث الأول: المعلومات المحاسبية والخصائص النوعية لجودتها
27	المبحث الثاني: معايير جودة المعلومات المحاسبية
الفصل الثالث	
القوائم المالية ومراحل تطورها	
42	المبحث الأول: مفهوم وأهداف وعناصر القوائم المالية
65	المبحث الثاني: أنواع القوائم المالية ومستخدميها
الفصل الرابع	
الدراسة الميدانية (التطبيقية)	
104	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك أمدرمان الوطني والهيكل التنظيمي
110	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
133	النتائج والتوصيات
134	قائمة المراجع
141	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجداول	رقم الجدول
30	المعايير المرجعية لتقييم جودة المعلومات المحاسبية الصادرة عن FASB	(2/2/1)
32	الأبعاد الأساسية لتقييم جودة المعلومات المحاسبية Defiore and Gorge	(2/2/2)
33	معايير جودة المعلومات المحاسبية وفق دراسة مجدي سامي	(2/2/3)
34	الإطار المرجعي المقترح	(2/2/4)
98	رأس مال البنك	(4/1/1)
100	مراسلو البنك على نطاق دول العالم	(4/1/2)
102	مؤشرات الأداء المالي للبنك	(4/1/3)
105	بين التوزيع النوعي لافراد عينة الدراسة	(4/2/1)
106	يبين الموهل العلمي لافراد عينة الدراسة	(4/2/2)
107	يبين نوع الوظيفة لافراد عينة الدراسة	(4/2/3)
108	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تزيد من وجود المعلومات والقوائم المالية	(4/2/4)
109	القوائم المالية التي تحتوي علي معلومات محاسبية ملائمة وموضعية غير مفيدة في اتخاذ القرار اذا لم يتم نشرها في الوقت الملائم اي التزامن مع اتخاذ القرار بالنسبة للمساهمين	(4/2/5)
110	القوائم المالية التي تحتوي علي معلومات محاسبية ملائمة تفي بالغرض من استخدامها	(4/2/6)
111	المعلومات المحاسبية ذات القدرة التنبوية والتقييم الإرتدادي تزيد من جودة المعلومات المحاسبية	(4/2/7)
112	تتباين جودة المعلومات المحاسبية والقوائم المالية حسب وجهة نظر او هدف المستخدم	(4/2/8)
113	وجود علاقة طردية بين درجة الافصاح في القوائم المالية وامكانية الاعتماد عليها كمصدر اساسي للمعلومات المحاسبية بالنسبة للمستخدمين	(4/2/9)
114	توفر القوائم المالية كل المعلومات المحاسبية التي يحتاجها المستخدمين في اتخاذ قراراتهم الإستثمارية والتمويلية وغيرها	) 4/2/10 (
115	تعد القوائم المالية الاساسية مصدر اساسي لكل المستخدمين للحصول علي المعلومات المحاسبية	) 4/2/11 (
116	التكامل بين القوائم المالية يزيد من امكانية الاعتماد عليها كمصدر اساسي للمعلومات المحاسبية للمستخدمين	) 4/2/12 (
117	القوائم المالية تفي باغراض المستخدمين دون الحاجة للرجوع الي مصادر اخري	) 4/2/13

		(
118	القوائم المالية ذات المعلومات المحاسبية الموضوعية والملائمة تعتبر مفيدة في اتخاذ القرار بغض النظر عن التوقيت الزمني في نشرها	) 4/2/14 (
119	طول الفترة الزمنية للحصول علي معلومات محاسبية ملائمة وموضوعية لا يؤثر علي جودة القوائم المالية	) 4/2/15 (
120	في فترات التضم او الانكماش تكون قيم الاصول والخصوم الدفترية الموضوعية مختلفة عن قيمتها الحقيقية او السوقية مما يترتب عليه عرض معلومات محاسبية غير ملائمة وهذا التعارض يؤثر سلبا علي جودة معلومات القوائم المالية	) 4/2/16 (
121	التعارض بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية يؤثر علي جودة معلومات القوائم المالية	) 4/2/17 (
122	اعتماد القوائم المالية بواسطة المراجع الخارجي يعطي ثقة اكبر في القوائم المالية خصما علي لفترة الزمنية لنشرها وهذا التعارض يقلل من فاعلية القوائم بالنسبة للمستخدمين	) 4/2/18 (
123	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تزيد من جودة المعلومات والقوائم المالية	) 4/2/19 (
124	تعتبر القوائم المالية المصدر الاساسي للمعلومات المحاسبية	) 4/2/20 (
125	تعارض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لا يؤثر علي جودة معلومات القوائم المالية	) 4/2/21 (

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
2/1/1) (	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	30
3/2/1) (	قائمة الدخل ذات المرحلة الواحدة عن السنة المنتهية	73
3/2/2) (	قائمة الدخل ذات المراحل عن السنة المنتهية	75
3/2/3) (	قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية	81
3/2/4) (	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	82
3/2/5) (	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	83
3/2/6) (	قائمة تغيرات حقوق الملكية خلال الدورة المنتهية	86
3/2/7) (	مستخدمو القوائم المالية (حسب المصلحة في المنشأة)	95
3/2/8) (	مستخدمو القوائم المالية (من داخل وخارج المنشأة)	96
4/2/1) (	يبين التوزيع النوعي لافراد عينة الدراسة	105
4/2/2) (	يبين الموهل العلمي لافراد عينة الدراسة	106
4/2/3) (	يبين نوع الوظيفة لافراد عينة الدراسة	107
4/2/4) (	يبين أن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تزيد من وجود المعلومات والقوائم المالية	108
4/2/5) (	القوائم المالية التي تحتوي علي معلومات محاسبية ملائمة وموضعية غير مفيدة في اتخاذ القرار اذا لم يتم نشرها في الوقت الملائم اي التزامن مع اتخاذ القرار بالنسبة للمساهمين	109

110	القوائم المالية التي تحتوي علي معلومات محاسبية ملائمة تفي بالغرض من إستخدامها	4/2/6) (
111	المعلومات المحاسبية ذات القدرة التنبؤية والتقييم الإرتدادي تزيد من جودة المعلومات المحاسبية	4/2/7) (
112	تتباين جودة المعلومات المحاسبية والقوائم المالية حسب وجهة نظر او هدف المستخدم	2/4/8) (
113	وجود علاقة طردية بين درجة الافصاح في القوائم المالية وإمكانية الاعتماد عليها كمصدر اساسي للمعلومات المحاسبية بالنسبة للمستخدمين	2/4/9) (
114	توفر القوائم المالية كل المعلومات المحاسبية التي يحتاجها المستخدمين في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية والتمويلية وغيرها	) 2/4/10 (
115	تعد القوائم المالية الاساسية مصدر اساسي لكل المستخدمين للحصول علي المعلومات المحاسبية	) 2/4/11 (
116	التكامل بين القوائم المالية يزيد من امكانية الاعتماد عليها كمصدر اساسي للمعلومات المحاسبية للمستخدمين	) 2/4/12 (
117	القوائم المالية تفي باغراض المستخدمين دون الحاجة للرجوع الي مصادر اخري	) 2/4/13 (
118	القوائم المالية ذات المعلومات المحاسبية الموضوعية والملائمة تعتبر مفيدة في اتخاذ القرار بغض النظر عن التوقيت الزمني في نشرها	) 2/4/14 (
119	طول الفترة الزمنية للحصول علي معلومات محاسبية ملائمة وموضوعية لا يؤثر علي جودة القوائم المالية	) 2/4/15 (
120	في فترات التضم او الانكماش تكون قيم الاصول والخصوم الدفترية الموضوعية مختلفة عن قيمتها الحقيقية او السوقية مما يترتب عليه عرض معلومات محاسبية غير ملائمة وهذا التعارض يؤثر سلبا علي جودة معلومات القوائم المالية	) 2/4/16 (
121	التعارض بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية يؤثر علي جودة معلومات القوائم المالية	) 2/4/17 (
122	إعتماد القوائم المالية بواسطة المراجع الخارجي يعطي ثقة أكبر في القوائم المالية خصما علي لفترة الزمنية لنشرها وهذا التعارض يقلل من فاعلية القوائم بالنسبة للمستخدمين	) 2/4/18 (
123	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تزيد من جودة المعلومات والقوائم المالية	) 2/4/19 (
124	تعتبر القوائم المالية المصدر الاساسي للمعلومات المحاسبية	) 2/4/20 (

125	تعارض الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لايؤثر علي جودة معلومات القوائم المالية	) 2/4/21 (
-----	--	------------------