

الإستهلال :

قال تعالى:

(قال اجعلني
على خزائن
الأرض
إني حفيظ
عليم)

صدق الله العظيم

سورة يوسف الآية 55

الإهداء

إلى
والدي /والدتي / وأخوتي / الإعراء
إلى
زوجتي رفيقة دربي و سعادتي
إلى ثمرة و إشراقة حياتي
ياسر , رفعت , عمرو , محمد وترتيل
إلى
الشموع المحترقة التي أنارت لنا طريق الحياة
أساتذتي الإجلاء
" أهديهم هذا الجهد بكل إمتنان "

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر أجزله
الكرم، زاخر العلم، مشيع الحاجات بفيضه للعباد، و الصلاة و السلام على نبي الأمة
ورسول المسلمين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحابه أجمعين
.وفائق الإمتنان لإدارة المعهد العالى للدراسات المصرفية والمالية وأسرة
المكتبة على ما قدموه لنا من جهد، كما اشكر أسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا وأسرة بنك فيصل الإسلامى السودانى فرع المنطقة الصناعية
الخرطوم واسجى الشكر للدكتور / أحمد هاشم أحمد يوسف المرشد
الدليل فله الشكر والتحية والعرفان .والشكر موصول للدكتور/ مصطفى أحمد
حمد منصور مستشار إدارة الاستثمار والرقابة الشرعية ببنك فيصل الإسلامى
السودانى الذى كانت لتوجيهاته الكريمة بالغ الاثر فى استكمال هذا البحث فله
منى وافر الشكر والتقدير. والتحية والشكر للدكتور / ياسر جبريل "كلية التربية
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا" كما أشكر أفراد أسرتى الكريمة لتوفيرهم
الجوء الملائم لانجاح هذه الدراسة، كما اشكر الزملاء ببنك السودان وأخص منهم
الاخ : محمد بكرى كما اشكر الاخ عجمان احمد عجمان لما قدمه لى من نصح

- أن يخضع كل العاملين فى المصارف السودانية إلى دورات تدريبية حول معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تفعيل دور هيئة الرقابة الشرعية بالمصارف السودانية

Abstract

The study aims to determine to what extent the Sudanese banks are realizing the financial statements in accordance with presentation and disclosure standard, adopted by the Organization for Accounting and Auditing of Islamic Financial Institutions .this study also aims in to :

- Know about presentation and disclosure standard of financial statements adopted by the Organization for Accounting and Auditing of Islamic Financial Institutions
- Test the realization of the standard by the Sudanese banks.
- Clarify the range of realizing presentation and disclosure standard, adopted by the Organization for Accounting and Auditing of Islamic Financial by the Sudanese banks.

The researcher used a questionnaire as a data collection tool, which was designed for the managers of financial affairs of Sudanese banks.

Three hypotheses were tested for this study as in the following way:

- The Sudanese banks do not realize the presentation and disclosure standard, adopted by the Organization for Accounting and Auditing of Islamic Financial Institutions as it is and on the right way.
- UN realizing of the presentation and disclosure standard of financial Statement is due to lake of Knowledge the staff member of the banks.
- The staff members of the banks are not aware of the supply and general Presentation Standard.

Results of the study:

The finding of the study indicated that the above-mentioned hypotheses are acceptable .

The important recommendations :

- The Central bank of Sudan must be more effected and more bower against Sudanese bank to realizing of the presentation and disclosure standard of financial Statement.
- The staff members of the banks should aware of the supply and general Presentation Standard .
- The researchers must concentrate in the future about presentation and disclosure standard of financial Statement.

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
الإستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
ملخص الدراسة	د
Abstract	هـ
فهرس الموضوعات	و
فهرس الجداول	ز
فهرس الأشكال	ي
المقدمة	1
الاطار المنهجي	1
الدراسات السابقة	3
الفصل الأول :المعايير المحاسبية مفهومها وأهدافها وطرق بنائها	6
المبحث الأول : مفهوم المعايير المحاسبية وأهميتها وأهدافها ومقوماتها	7
المبحث الثاني : تطور المعايير المحاسبية وكيفية بناؤها وتنظيمها وإصدارها	13
الفصل الثاني :- المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية	30
المبحث الأول : الخلفية التاريخية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	31
المبحث الثاني: معيار العض والافصاح العام فى القوائم المالية للمؤسسات المالية الإسلامية	33
الفصل الثالث : الدراسة لميدانية	60
المبحث الأول: خلفية تاريخية عن المصارف فى السودان	61
المبحث الثاني : الاستبانة	69
الخاتمة	96
النتائج	97
التوصيات	99
قائمة المراجع	101
الملاحق	104

فهرس الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(3/1/1)	البنوك العاملة فى الفترة من 1903م الى 1959م	61
(3/1/2)	البنوك الاجنبية للفترة من 1903م الى 1959م	62
(3/1)	فترة تامين البنوك 1970م فى السودان	62

		(3
69	الجنس	(3/2/1)
70	العمر مقاس بالسنوات	(3/2/2)
70	المؤهلات	(3/2/3)
70	الخبرة مقاسة بالسنوات	(3/2/4)
71	مدى الإفصاح عن قائمة المركز المالى	(3/2/5)
71	مدى الإفصاح عن قائمة الدخل	(3/2/6)
71	مدى الإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية	(3/2/7)
72	مدى الإفصاح عن قائمة التغيرات فى حقوق لأصحاب الملكية	(3/2/8)
72	مدى الإفصاح عن قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق الزكاة	(3/2/9)
72	مدى الإفصاح عن قائمة موارد وإستخدامات صندوق القرض	3/2/10)
72	مدى الإفصاح عن قائمة التغيرات فى الإستثمارات المقيمة	(
		(3/2/11)
73	مدى الالتزام بالإفصاح الكافي فى القوائم المالية عن المعلومات الهامة اللازمة لى تكون القوائم المالية كافية وموثوقا بها وملائمة لمستخدميها	(
		(3/2/12)
73	الإفصاح فى القوائم المالية عن المعلومات الأساسية للمصرف	(
		(3/2/13)
74	مدى الالتزام بالإفصاح عن السياسات المحاسبية الهامة الواجب الإفصاح عنها	(
		(3/2/14)
74	الإفصاح عن القيود الإشرافية الإستثنائية	3/2/15)
		(
75	مدى الإفصاح عن الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية	3/2/16)
		(
76	مدى الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف فى قطاع معين	(
		(3/2/17)
76	مدى الإفصاح عن تركيز مخاطر موجودات المصرف فى خارج البلاد	3/2/18)
		(
77	مدى الإفصاح عن حسابات الإستثمار المطلقة حسب نوعها فى خارج البلاد	(
		(3/2/19)
78	مدى الإفصاح عن توزيع حسابات الإستثمار المطلقة وفقا لمدد إستحقاقها	(
		(3/2/20)
79	مدى الإفصاح عن توزيع موجودات المصرف وفقا لمدد إستحقاقها أو المدد المتوقعة لتسليها الفعلى	3/2/21)
		(
80	مدى الإلتزام بالإفصاح عن مخاطر وصافى الأصول أو الخصوم للمصرف فى تاريخ قائمة المركز المالى بالعملات الأجنبية حسب نوع العملة الأجنبية	(3/2/22)
81	مدى الإلتزام بالإفصاح عن الإلتزامات المحتملة غير المثبتة فى قائمة المركز المالى مثل التزامات البنك لخطابات الضمان والإعتمادات المستندية	(3/2/23)
81	الإفصاح عن الارتباطات المالية المبرمة الملزمة غير	(3/2/24)

	المنفذة فى تاريخ إعداد قائمة المركز المالى	
82	مدى الإلتزام بالإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ اعداد قائمة المركز المالى	(3/2/25)
82	مدى الإلتزام بالإفصاح عن التغيير فى تقدير محاسبية معتاد (غير روتيني)	(3/2/26)
83	مدى الإلتزام بالإفصاح عن تصحيح الأخطاء فى القوائم المالية للفترة المالية السابقة	(3/2/27)
83	مدى الإلتزام بالإفصاح عن الطريقة التى يستخدمها المصرف لتوزيع الربح أو الخسارة بين اصحاب حسابات الإستثمار والمصرف	(3/2/28)
84	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع أعضاء مجلس إدارة المصرف	(3/2/29)
85	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع المراقب الخارجى	3/2/30) (
85	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع المستشار الشرعى	(3/2/31)
86	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	(3/2/32)
86	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع المدير العام	(3/2/33)
87	مدى الإلتزام بالإفصاح عن العمليات مع نواب المدير العام وما فى حكمهم	(3/2/34)
88	مدى الإفصاح عن بيان الاصول التى يستثمر المصرف فيها اموال حسابات الاستثمار المطلقة مضافا اليها ما اشترك فيه معهم والاصول التى انفرد المصرف للاستثمار فيها كل على حدا	3/2/35) (
88	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن كل الحسابات الجارية والادخار	(3/2/36)
89	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن كل الحسابات الجارية لمصارف ومؤسسات مالية أخرى	(3/2/37)
89	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن ذمم السلم (الدائنين)	(3/2/38)
89	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن الاستصناع	(3/2/39)
90	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن الارباح المقرر توزيعها على أصحاب حقوق الملكية	(3/2/40)
90	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن الزكاة والضرائب المستحقة على المصرف	(3/2/41)
90	مدى الإفصاح فى جانب الخصوم عن الذمم الاخرى (الدائنة)	(3/2/42)
91	مدى الإفصاح فى القوائم المالية الموحدة عن حقوق الاقلية واظهارها فى بند مستقل فى قائمة المركز المالى بين حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق اصحاب	(3/2/43)

	الملكية عن قائمة الارباح المبقاه	
91	مدى الافصاح فى صلب قائمة المركز المالى اوفى ايضاحات حول القوائم المالية	(3/2/44)
91	مدى الافصاح عن الحقوق والالتزامات والشروط المرتبطة بأنواع حسابات الاستثمار المطلقة والحسابات الاخرى بانواعها المختلفة الظاهرة فى قائمة المركز المالى	(3/2/45)
92	مدى الإفصاح عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الإستثمار حسب أنواعها	(3/2/46)
92	مدى الافصاح فى قائمة الدخل أو فى ايضاحات حول القوائم المالية عن بيان مكاسب وخسائر الإستثمارات التى إستثمر المصرف فيها أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة مضافا لها ما إشتراك فيه معهم	(3/2/47)
93	مدى الافصاح فى قائمة الدخل أو فى ايضاحات حول القوائم المالية عن بيان مكاسب وخسائر الاستثمارات التى انفرد المصرف بالاستثمار فيها	(3/2/48)
93	مدى الافصاح عن نصيب الاقلية (المساهمين مع المصرف فى منشآت توحد قوائمها مع قوائمه المالية) فى صافى الدخل او صافى الخسارة فى قائمة الدخل الموحد فى بند مستقل يظهر قبل صافى الدخل او صافى الخسارة	(3/2/49)
94	مدى الافصاح عما اذا كانت القائمة المالية المعروضة لفترة المالية السابقة قد تم تعديلها نتيجة للتغيرات فى السياسة المحاسبية	(3/2/50)
94	مدى الإفصاح عن تأثير التغير فى التقديرات المحاسبية غير المعتادة كل تغير على حدا	(3/2/51)
95	مدى الإلتزام بالتصحيح والافصاح عن الخطاء فى القوائم المالية المعروضة بأثر رجعى سواء أثر على حقوق المصرف قبل الغير او حقوق الغير قبل المصرف	(3/2/52)
95	إلى أي مدى يتم التعديل والافصاح لرصيد الارباح المبقاة فى بداية اول فترة مالية سابقة معروضة بالاثر المتجمع لتصحيح الخطاء على الفترات المالية والتى تأثرت بالخطاء	(3/2/53)

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/2/1)	حاجات مستخدمى القوائم المالية للمعلومات المحاسبية	14
(3/1/1)	هيكل القطاع المصرفى بنهاية عام 2005م	66

