

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Approval Page

The thesis of..... is
approved.

Thesis title.....
.....
.....
.....

1.External Examiner

Name.....
Sign..... Date.....

2.Internal Examiner

Name.....
Sign..... Date.....

3.Supervisor

Name.....
Sign..... Date.....

الاستهلال

قال تعالى:

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْأَمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَى أَجَلِهِ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَى أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيَعْلَمَ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية)

(282

الإهداء

الى

ابي منك استقيننا معاني الثقة والاقدام علي الحياة املا

وتطلعا

امي دوحة اتفيا ظلالها كلما ارهقتني مشاوير الحياة

اطال الله عمرهما

الي اكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية

وجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

منارات تتسابق امامي بخيوط نورها ارسم فجري المشرق

اساتذتي الاجلاء

اخواني: ايمن عفاف ...مي

زملائي الاوفياء

ومسك الختام ... الي زوجي العزيز

بالصدق - الاخلاص - الوفاء

اهدي ثمرة جهدي وعصارة فكري

الشكر والعرفان

الحمد لله كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه والحمد لله ذاخر العلم
باسط النعم موفور الكرم الحمد لله علي نعمة التي لا تحصي والصلاة والسلام
علي خاتم الأنبياء والمرسلين محمد بن عبد الله الامين وعلي اله وصحبه
اجمعين.

اوجه الشكر اجزله لكل من جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا واكاديمية
السودان للعلوم المصرفية والمالية.

واخص بالشكر الدكتور الهادي آدم محمد ابراهيم لكل ما قام به من توجيه
ومساعدة ومساندة جزاه الله عني كل خير.

كما اتوجه بشكري لكل من اعانني وساندني

ولله الشكر من قبل ومن بعد

الباحث

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
جـ	الاستهلال
د	الإهداء
هـ	الشكر والتقدير
فـ	مستخلص البحث
ق	Abstract
و	فهرست الموضوعات
حـ	فهرس الجداول
ل	فهرس الأشكال
م	فهرس الملاحق
1	التمهيد
5	الدراسات السابقة
الفصل الأول مفهوم وأهداف واعتبارات معيار العرض والإفصاح الإسلامي والدولي في المؤسسات المالية	
14	المبحث الأول: مفهوم وأهداف ومتطلبات معيار العرض والإفصاح
28	المبحث الثاني: أنواع وطرق الإفصاح في القوائم المالية

36	المبحث الثالث: نبذة عن معيار العرض والإفصاح الدولي (30) ومعيار العرض والإفصاح للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (1)
الفصل الثاني نشأة وتطور الجهاز المصرفي	
52	المبحث الأول: نشأة وتطور الجهاز المصرفي السوداني
57	المبحث الثاني: الانتشار الجغرافي للجهاز المصرفي والمشاكل التي تواجهه
62	المبحث الثالث: التطورات المصرفية والاقتصادية المعاصرة بالسودان
الفصل الثالث الدراسة الميدانية	
66	المبحث الأول: دراسة حالة (بنك البركة السوداني)
74	المبحث الثاني: عرض البيانات الأولية لمجتمع وعينة البحث
80	المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار الفروض
113	الخاتمة
114	النتائج
115	التوصيات
116	قائمة المراجع

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
75	استجابة المستقسي منهم	(3/2/1)
76	نوع افراد العينة	(3/2/2)
77	المؤهلات الاكاديمية لافراد العينة	(3/2/3)
77	التخصص الاكاديمي لافراد العينة	(3/2/4)
78	الوظيفة الحالية لافراد العينة	(3/2/5)
78	عدد سنوات الخبرة لافراد العينة	(3/2/6)
79	اعمار افراد العينة	(3/2/7)
80	اعداد القوائم المالية وفق معيار العرض والافصاح	(3/3/8)
81	تطبيق معيار العرض والافصاح يمكن من ايصال المعلومات المتعلقة بالنشاط الاقتصادي	(3/3/9)
82	تعتبر القوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والافصاح مصدر معلوماتي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات	(3/3/10)
83	تطبيق معيار العرض والافصاح يمكن المستخدمين من التنبؤ بالمركز المالي للمصارف	(3/3/11)

	ومقدرتها الائتمانية	
84	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي نقص المعلومة المحاسبية مما يؤثر سلبا علي اتخاذ القرار	(3/3/12)
85	القوائم المالية الاضافية او الثانوية ضرورية لخدمة مستخدمي التقارير والقوائم المالية	(3/3/13)
86	القوائم المالية الفترية النصف او الربع سنوي توفر معلومات تمكن من المستخدم اتخاذ القرار	(3/3/14)
87	القوائم المالية ذات الغرض الخاص تفي بمتطلبات فئات معينة من المستخدمين	(3/3/15)
88	السياسات المحاسبية الهامة واثارها علي المنشاة	(3/3/16)
89	التقارير المالية ذات الغرض العام	(3/3/17)
90	نتائج تحليل اسئلة الفرض الاول	(3/3/18)
91	معيار العرض والافصاح يزيد من جودة وموضوعية القوائم المالية	(3/3/19)
92	تطبيق معيار العرض والافصاح يقلل من الاختلافات في التطبيق	(3/3/20)
93	تطبيق معيار العرض والافصاح يزيد من جودة المعلومات المنتجة	(3/3/21)
94	عدم الاخذ بالقوائم المالية المعدة وفقا لمعيار	(3/3/22)

	العرض والافصاح والاعتماد علي القوائم المالية العادية	
95	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي احتكار المعلومات المحاسبية	(3/3/23)
96	دمج البنود الهامة في المركز المالي كالموجودات او المطلوبات او حقوق اصحاب حسابات الاستثمار	(3/3/24)
97	عدم تطبيق العرض والافصاح يؤدي الي عدم توضيح السياسات المحاسبية التي اعتمدتها ادارة المصرف لاثبات الايرادات او المكاسب	(3/3/25)
98	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي اخفاء مبالغ الكسب او الصرف المخالف للشرية	(3/3/26)
99	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي عدم اعداد قائمة التدفقات النقدية	(3/3/27)
100	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح في المصارف يقلل من مخاطر الائتمان مما لا يعطي نسبة حقيقية للتعثر بالمصرف	(3/3/28)
101	نتائج تحليل اسئلة الفرض الثاني	(3/3/29)
102	تطبيق معيار العرض والافصاح يمكن من الوقوف علي مقدرة المنشأة	(3/3/30)

103	معلومات القوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والافصاح تمكن المستثمرين من الحكم علي مدي كفاءة اداء الادارة	(3/3/31)
104	المعلومات الواردة بالقوائم المالية وفقا لمعيار العرض والافصاح يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الاستثمارية	(3/3/32)
105	تعتبر المعلومات المحاسبية الواردة بالقوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والافصاح ذات اهمية كبيرة في التنبؤ بمخاطر الاستثمار	(3/3/33)
106	توفر القوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والافصاح قائمة للتدقق النقدي تغطي حوجة المستثمر لتقويم سيولة المنشاة واعسارها	(3/3/34)
107	الافصاح عن المبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان دون التعرض للاسترجاعات المحتملة	(3/3/35)
108	الافصاح في القوائم المالية يفصح عن الوقت المناسب للاستثمار في مشروع معين	(3/3/36)
109	الافصاح في القوائم المالية بين توزيع موجودات المصرف	(3/3/37)
110	تتيح القوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والافصاح للمستثمرين حرية اختيار الطريقة المناسبة للتمويل من المصرف	(3/3/38)

111	نشر قوائم مالية مقارنة للمصرف يساعد المستثمرين علي اتخاذ القرار الاستثماري	(3/3/39)
112	القوائم المالية المقارنة يساعد المستثمرين علي اتخاذ القرار	(3/3/40)

فهرس الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
33	طرق الافصاح ومتطلباتها والاهمية النسبية لكل طريقة من طرق الافصاح	(2/1/1)
56	هيكل الجهاز المصرفي	(2/1/2)

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
(1)	الاستبيان	1
(2)	التخصص الاكاديمي لافراد العينة	9
(3)	عدد سنوات الخبرة لافراد العينة	10
(4)	عدد سنوات الخبرة لافراد العينة	11
(5)	تطبيق المعيار يوفر معلومات حقيقية عن المركز المالي	12
(6)	تطبيق المعيار يؤدي الى ايصال المعلومات عن النشاط	13
(7)	تعتبر القوائم المالية المعدة وفقا لمعيار العرض والإفصاح مصدر معلوماتي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات	14
(8)	تطبيق معيار العرض والافصاح يمكن المستخدمين من التنبؤ بالمركز المالي للمصارف ومقدرتها الائتمانية	15
(9)	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي نقص المعلومة المحاسبية مما يؤثر سلبا علي اتخاذ القرار	16
(10)	القوائم المالية الاضافية او الثانوية ضرورية لخدمة مستخدمي التقارير والقوائم المالية	17
(11)	القوائم المالية الفترية النصف او الربع سنوي توفر معلومات تمكن من المستخدم اتخاذ القرار	18
(12)	القوائم المالية ذات الغرض الخاص تفي بمتطلبات فئات	19

	معينة من المستخدمين	
20	المعلومات الايضاحية تعتبر ضرورية لمستخدمي القوائم المالية	(13)
21	التقارير ذات الغرض العام لا تلبي احتياجات المستخدمين	(14)
22	معيار العرض والافصاح يزيد من جودة وموضوعية القوائم المالية	(15)
23	تطبيق معيار العرض والافصاح يقلل من الاختلافات في التطبيق	(16)
24	تطبيق معيار العرض والإفصاح يزيد من جودة المعلومات المنتجة	(17)
25	عدم تطبيق المعيار يقلل من قيمة المعلومات	(18)
26	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي احتكار المعلومات المحاسبية	(19)
27	دمج البنود الهامة في المركز المالي كالموجودات او المطلوبات او حقوق اصحاب حسابات الاستثمار	(20)
28	عدم تطبيق العرض والافصاح يؤدي الي عدم توضيح السياسات المحاسبية التي اعتمدتها ادارة المصرف لاثبات الايرادات او المكاسب	(21)
29	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي اخفاء مبالغ الكسب او الصرف المخالف للشريعة	(22)

30	عدم تطبيق معيار العرض والافصاح يؤدي الي عدم اعداد قائمة التدفقات النقدية	(23)
31	تطبيق معيار يمكن من الحصول على معلومات محاسبية موثوقة	(24)
32	القوائم المالية المعدة وفقاً لمعيار العرض والافصاح يمكن المستثمر من الحكم على المنشأة	(25)
33	القوائم المالية المعدة وفقاً لمعيار العرض والإفصاح يمكن الاعتماد عليها	(26)
34	القوائم المالية المعدة وفقاً لمعيار العرض والافصاح ذات أهمية كبيرة في التنبؤ بمخاطر الاستثمار	(27)
35	توفر القوائم المالية المعدة وفقاً لمعيار العرض والافصاح قائمة للتدفق النقدي تغطي حوجة المستثمر لتقويم سيولة المنشاة وإعسارها	(28)
36	الافصاح عن المبالغ المعرضة لمخاطر الائتمان دون التعرض للاسترجاعات المحتملة	(29)

مستخلص البحث

تناول الباحث التقارير المالية بعد تطبيق معيار العرض والإفصاح الدولي ومعيار العرض والإفصاح العام للمؤسسات المالية الإسلامية وقد تمثلت مشاكل البحث في كيف يساعد هذا المعيار في اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة للوصول إلى نتائج سليمة بعد المفاضلة بين عدة خيارات مطروحة أمام المستثمر للاختيار بينهما .

يهدف البحث الى التعرف على معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية رقم (1) الصادر بواسطة مجلس معايير المحاسبه الماليه بواسطة مجلس معايير المحاسبه المالية في جمادي الأولى 1414هـ الموافق أكتوبر 1993م ، ومعيار العرض والافصاح الدولي رقم (30) الذي أصبح مطبقا على القوائم الماليه فى الفتره التاليه للاول من يناير 1991م وذلك بعد أن تم التصديق عليه 1990م ، ألا أنه يجب أن نشير الى أن هذا العمل بدأه ISAC من خلال نشر بحث للمناقشه عام 1980م وقد تبع ذلك مسودتين للإفصاح وهما المسوده 29 والمسوده 34 عن كيفية أظهار الوائم الماليه فى كل معيار منهما وللتعرف على السياسات المحاسبية للقوائم الماليه ، ، حيث نجد أن معيار العرض والإفصاح قد أسهب كثيراً في الإفصاح عن كل بنود القوائم المالية والإيضاح التام للطرق والأساليب والسياسات المحاسبية وأي تفسير فيها مما يعني ذلك منتهى الشفافية في التعامل المالي .

تمثلت فروض البحث في ثلاثة فروض هي :

1/ يؤدي تطبيق معيار العرض والإفصاح الدولي الى توفر معلومات حقيقية عن المركز المالي للمنشآت .

2/ يؤدي تطبيق معيار العرض والإفصاح في المصارف السودانية الى زيادة درجة الثقة في المعلومات المتوفرة .

3/ تؤثر المعلومات المحاسبية المقارنة على قرارات المستثمرين في المصارف السودانية .

لقد اتبع الباحث المنهج الاستنباطي في تحديد مشكلة البحث وصياغة الفروض المنهج الاستقرائي في اطار جمع البيانات في واقع المصادر الاولية والثانوية المنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة ، المنهج الوصفي التحليلي في اختيار فروض البحث

توصل الباحث من اختيار صحة الفروض السابقة الى عدة نتائج منها :

1/ اعداد القوائم المالية وفق معيار العرض والافصاح يقيد في اتخاذ القرار حيث تمكن من اصال المعلومات المتعلقة بالنشاط الاقتصادي .

2/ المعلومات المعدة وفق معيار العرض والافصاح تمكن من الحكم على مدى كفاءة أداء الادارة في تسيير نشاط المنشأة الذي يؤدي الى اطمئنان المستثمرين على استمرارية المنشأة .

3/ الافصاح في القوائم المالية يوضح استثمارات المصرف الداخلية والخارجية الذي بدوره يبين أداء المصرف لمسؤولياته تجاه المجتمع .

كما ختم البحث بعدة توصيات منها :

1/ أهمية التدريب المستثمر ورفع مهارات معدي التقارير المالية لتطبيق معيار العرض والافصاح الاسلامي وكذلك تدريب وتأهيل المراجعين- الخارجيين للمصارف العاملة في السودان على تطبيق متطلبات المعيار بكفاءة

باعتبارهم اطرافاً محايدة بين إدارات هذه المصارف والمساهمين ومستخدمي التقارير المالية .

2/ أهمية المتابعة المستثمرة في بنك السودان للمصارف العاملة في السودان لترجمة متطلبات وأهداف معيار العرض والافصاح الاسلامي من خلال توحيد مصطلحات المعيار والنظم المحاسبية للمصارف وحث إدارات المصارف لاعداد بيانات التقارير المالية الداخلية وفقاً لمتطلبات المعيار .

Abstract

The implementation of the general Islamic presentation and disclosure standard gives the financial reports of banks in Sudan transparency by giving accurate and sufficient problem before, finding, financial data to his users.

The researcher arrives at a crucial findings which is that banks in Sudan are still have not completely implementing the general Islamic presentation and disclosure measurement according to the study we find that the Sudanese banks have met the requirements of the measurement by the percentage of around 55-75%.

In addition to that most banks working in Sudan neglects the presentation of some basic financial reports like cash flow and conditional investment which contradicts the requirement of the general Islamic presentation and disclosure measurements because the financial reports are complementary to each other.

The researcher assumes the usefulness of implementing the presentation and disclosure standard in the Sudanese banks due to the following:

- 1) The implementation of presentation and disclosure accounts gives real information about the financial position of the assets, that is because the financial reports prepared according to a good source of information.
- 2) Using the presentation and disclosure measurement gives the customers of the Sudanese banks the trust of the accurateness of the required information's.
- 3) The financial information affects the decisions taken by investors in the Sudanese banks because it helps the investors to choose accurate and right decision.

The researcher has included all the above mentioned hypothesis in questionnaire and distributed them to 50 selected persons working in different banks and the result exposed to statistical test to make sure of its correctness which has been accepted by the researcher who has accepted the proposal and the

reasons which leads to its results and she recommends a lot of solutions which helps the banks to play its role in helping the investors in deciding the best decision through using the reports prepared according to presentation and disclosure measurement.