

# الإستهلال

بسم الله الرحمن الرحيم

" و جعلنا الليل و النهار ءايتين فمحونا ءاية الليل و جعلنا ءاية النهار مبصرة لتبتغوا فضلا من ربكم ولتعلموا عدد السنين و الحساب و كل شيء ء فصلناه تفصيلا \* وكل إنسان أؤمناه طائره في عنقه ونخرج له يوم القيامة كتاباً يلقاه منشوراً \* أقرأ كتابك كفى بنفسك اليوم عليك حسيباً "

صدق الله العظيم

الاسراء "12-14"

## الإهداء

إلى

النور الذي أضاء طريقنا وسط الظلمات  
وصبر الليالي ليشهد هذه اللحظة التي ما فتئ  
أن يوفر لغايتها كل جهدٍ وتعبٍ ومشقةٍ  
رجلٍ أفخر بأن أكون له سليلاً  
وأخ به يغدو العسير يسيراً  
وصديق ما أخال الدهر يلد صديقاً  
وحبيب لست أرضى بعد الله ورسوله عنه بديلاً

المربي والمعلم ... محمد السيد والدي العزيز

حفظه الله

إلى

من يتدفق بداخلها شلال الرحمة  
ليسكن في ثنايا جوارحها كل عطاء وتضحية  
فسقتني من معين حنانها ، وهمستني من شدو أناشيدها  
فزرعت في نفسي السكينة والثقة

أمي الحبيبة

أطال الله في عمرها

إلى

كل من شاركني تعب الروح

## الشكر

إنطلاقاً من العرفان بالجميل ، فإنه ليسرني ويثلج صدري أن أتقدم بالشكر والامتنان إلي استاذي ومشرفي الاستاذ الدكتور محمد فرح عبد الحليم الذي مدني من منابع علمه بالكثير ، والذي ما توانى يوماً عن مد يد المساعدة لي وفي جميع المجالات ، وحمداً لله بأن يسره في دربي ويسر به أمري وعسى أن يطيل الله في عمره ليبقى نبزاساً متألئناً في نور العلم والعلماء .

وأقدم كذلك بجزيل الشكر إلي كل من جامعتي الحبيبه جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا للدراسات العليا متمثله بمديرها الاستاذ الدكتور أحمد الطيب أحمد المحترم . وكلية الدراسات الادارية والمالية العليا بعميدها الاستاذ الدكتور عبد العزيز مكاي . وكلية الدراسات التجارية بعميدها الدكتور عبد العظيم سليمان المهل . لكل ما قدموه لي من مساعدة ومساندة مكنتني من المضي بخطى ثابتة في مسيرتي العلمية .

كما أتقدم بجزيل الشكر إلي اساتذتي أعضاء لجنة المناقشة الموقرين الاستاذ الدكتور عبد الماجد عميد كلية العلوم الادارية بجامعة أدرمان الإسلامية والدكتور مصطفى نجم البشاري استاذ المحاسبة المساعد ورئيس قسم المحاسبة بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا علي ما تكبده من عناء في قراءة رسالتي المتواضعة واغنائها بمقترحاتهم القيمة .

كما ولم انسى أن اتقدم بالشكر والاحترام لأستاذي الكبير الاستاذ الدكتور نعيم حسني دهمش الذي له دور كبير في إرساء خطواتي علي هذه الطريق .

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ت	الشكر
ث	فهرس المحتويات
خ	ملخص الدراسة باللغة العربية
ذ	ملخص الدراسة باللغة الانجليزية <b>Abstract</b>
2	الباب الاول : الإطار المنهجي والدراسات السابقة
3	الفصل الاول: الإطار المنهجي للدراسة
3	- تمهيد
6	- مشكلة الدراسة
7	- اهداف الدراسة
8	- اهمية الدراسة
9	- فرضيات الدراسة
11	- منهجية الدراسة
12	- مجتمع وعينة الدراسة
12	- حدود الدراسة
12	- خطة الدراسة
14	الفصل الثاني: الدراسات السابقة
14	- الدراسات العربية
29	- الدراسات الأجنبية
54	الباب الثاني : مفهوم الافصاح في الفكر المحاسبي
57	الفصل الاول : مفهوم وأهداف القوائم و التقارير المالية
59	- الاعتبارات العامة للقوائم المالية
59	- أهداف الإبلاغ المالي
65	- أهداف القوائم والتقارير المالية المنشورة

- 67 - الأسباب الداعية إلى تدقيق المنشآت الاقتصادية
- 67 - القوائم المالية المدققة
- 69 - محددات القوائم المالية

### الفصل الثاني : مفهوم العرض والافصاح في القوائم المالية

- 70 - حاجة القوائم المالية للافصاح
- 73 - مفهوم الإفصاح وتحديد مستوى الإفصاح المناسب
- 77 - الصفات التي يجب أن تتوفر في المعلومات المناسبة للإفصاح
- 79 - مستويات الإفصاح
- 81 - توقيت الإفصاح عن المعلومات
- 82 - المعوقات التي تحد من عملية الإفصاح

### الفصل الثالث : طرق وأنواع الافصاح في القوائم المالية

- 84 - طرق الإفصاح ومتطلباته
- 85 - كمية ونوعية المعلومات الواجب الإفصاح عنها
- 85 - الافصاح عن المعلومات الكمية
- 87 - الافصاح عن المعلومات غير الكمية
- 87 - الإفصاح التطوعي والإفصاح الملزم
- 89 - أشكال الإفصاح
- 89 - التكهات المالية

### الفصل الرابع : مفهوم الافصاح و العوامل التي تؤثر فيه

- 93 - معايير الإفصاح
- 94 - التوسع في الإفصاح
- 95 - العوامل التي تؤثر في الإفصاح
- 95 - عوامل بيئة تتعلق في المجتمع الذي تعد فيه التقارير المالية
- 95 - عوامل تتعلق بالمعلومات المالية التي يتعين الافصاح عنها
- 96 - عوامل تتعلق بالوحدة الاقتصادية
- 96 - الإفصاح في ضوء متطلبات الهيئات المحاسبية الدولية

103	<b>الفصل الاول : الاطار التشريعي للإفصاح في الاردن</b>
105	- قانون الشركات رقم ( 12 ) سنة 1964
106	- قانون مهنة تدقيق الحسابات رقم ( 32 ) سنة 1985
107	- قانون الشركات رقم ( 1 ) سنة 1989
109	- قانون الشركات رقم ( 22 ) سنة 1997
110	- قانون سوق عمان المالي
116	- قانون هيئة الأوراق المالية
118	- تعليمات الإفصاح بموجب هيئة الأوراق المالية
<b>119</b>	<b>الفصل الثاني: متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية</b>
122	- عام
127	- الميزانية العمومية
147	- قائمة الدخل
164	- قائمة التدفقات النقدية
167	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
168	- إيضاحات مرفقة بالقوائم المالية
170	- التقارير المالية الفصلية ( المرحلية )
172	- الإفصاحات - للبنوك والمؤسسات المالية المشابهة
<b>178</b>	<b>الباب الرابع : الدراسات التطبيقية الميدانية</b>
179	<b>الفصل الاول : التحليل الاحصائي</b>
179	- وصف عينة الدراسة
181	- اختبار الفرضيات
<b>207</b>	<b>الفصل الثاني : النتائج والتوصيات</b>
207	- النتائج
212	- التوصيات
214	- المراجع

## ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف عن مدى تطبيق الشركات الصناعية المساهمة الأردنية في السوق الأول لتعليمات الإفصاح الصادرة عن المعيار الدولي رقم (1) والمعدل عام 1997 ومتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ودرجة الالتزام بها.

وقد تم تناول ابواب و فصول الدراسة من خلال منهجين الوصفي والتحليلي، حيث شمل الباب الأول المقدمة، و الدراسات السابقة في موضوع الإفصاح.

كما تناول الباب الثاني الإفصاح بالفكر المحاسبي. بينما استعرض الباحث في الباب الثالث الإطار التشريعي للإفصاح في الأردن من خلال القوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ومتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية .

كما اشتمل الباب الرابع على التحليل الإحصائي واختبار فرضيات الدراسة والتوصل إلى النتائج وتقديم التوصيات المناسبة. حيث أظهر التحليل أن نسبة الالتزام بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية كانت على النحو التالي : نسبة الالتزام العالي 41%، ونسبة الالتزام المتوسط 16% ونسبة الالتزام المنخفض 36% ونسبة البنود التي لا ينطبق عليها الإفصاح في الشركة 7%.

بينما كانت نسبة الالتزام بمتطلبات الإفصاح وفقاً لهيئة الأوراق المالية على النحو التالي : نسبة الالتزام العالي 42%، ونسبة الالتزام المتوسط 39%، ونسبة الالتزام المنخفض 17%، ونسبة البنود التي لا ينطبق عليها الإفصاح في الشركة 20%.

بينما أظهرت نتائج التحليل أن نسبة الالتزام بمتطلبات الإفصاح وفقاً لهيئة الأوراق المالية في التقارير النصف سنوية كانت عالية.

أما بالنسبة لمدى تأثير كل من حجم الشركة، وسنة التأسيس، والعائد على الاستثمار، وحقوق المساهمين، ومجموع الالتزام ومجموع الأصول، فإن التحليل الاحصائي لم يظهر اي اثر لها على الافصاح .

## *Abstract*

The main purpose of this study is to determine the extent of compliance of the Jordanian Industrial Corporations in the First Market with the disclosure requirements required by the International Accounting Standard No. 1, modified in 1997, and disclosure requirements issued by the Amman stock Exchange.

In order to achieve this purpose, two research methods, the analytical and statistical methods were used.

The study was divided into four chapters.

The First chapter covered the introduction, and the previous studies in the area of disclosure.

The Second chapter presented the disclosure standard in the accounting literature, while chapter Three covered the legal framework of accounting disclosure in Jordan throughout the companies' law, regulations, and instructions issued by the Amman Stock Exchange the. disclosure requirements according to the International Accounting Standards.

The Fourth chapter included the statistical analysis and testing of the study's hypotheses, and the study's results were presented and the appropriate recommendations were suggested. The study indicated the following results:

The percentage of compliance with the disclosure requirements according to the International Accounting Standards were as follows:

- High compliance 41%.
- Medium compliance 16%.
- Low compliance 36%.
- Non applicable 7%.

While the percentage of compliance with the disclosure requirements according to Amman Stock Exchange were as follows:

- High compliance 42%.
- Medium compliance 39%.
- Low compliance 17%.

- Non applicable 2%.

In addition, the analysis results showed that the disclosure compliance with the Amman Stock Exchange requirements concerning the semi-annual Financial reports was high.

- No differences were found among the companies concerning the effect of the independent factors (the company's size, year of establishment, return on investment, stockholders' equity, total liabilities, and total assets) on the disclosure of each item separately or accumulated together.

The study concluded with recommendations to improve and develop new aspects of disclosure to be required by the Jordanian Industrial Corporations in the First Market.