جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا

أثر جودة المعلومات المحاسبية علي زيادة فاعلية قرارات التمويل

"دراسة حالة شركة الأمن الغذائي"

Impact of Accounting Information Quality on

Increasing The Efficiency of Financing Decisions

(An Analytical Applied Study On Food Security Co .)

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الدارس :
عبد العظيم عبد الرحمن البشير

إشراف الأستاذ :
د.بابكر إبراهيم الصديق
أستاذ المحاسبة المشارك
كلية الدراسات التجارية
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

1430هـ - 2009م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قـال الله تـعـالـى

(وَلَوْلَا فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكَ وَرَحْمَتُهُ لَهَمَّت طَّائِفَةٌ مِّنْهُمْ أَن يُضِلُّوكَ وَمَا يُضِلُّونَ إِلَّا أَنفُسَهُمْ ۖ وَمَا يَضُرُّونَكَ مِن شَيْءٍ ۚ وَأَنزَلَ اللَّهُ عَلَيْكَ الْكِتَابَ وَالْحِكْمَةَ وَعَلَّمَكَ مَا لَمْ تَكُن تَعْلَمُ ۚ وَكَانَ فَضْلُ اللَّهِ عَلَيْكَ عَظِيمًا)

"صدق الله العظيم"

سورة النساء الآية (113)

(أ)

الإهداء

إلى روح والدي ..من علمني أن الحياة عزيمة
وإصرار
من أحمل اسمه بكل افتخار
إلى الأم الرءوم..معني الحب والحنان والتفاني
بسمة الحياة وصدرها الحاني
فدعائها سر نجاحي

وحنانها بلسم جراحي
إلى أخواني وأخواتي
الذين آثروني علي أنفسهم
إلى زوجتي وأبنائي
عقد اللجين وقرة العين
إلى الأصدقاء والأحباب والأصحاب
إلي جامعتي
قلعة العلم والمعرفة
إلي أساتذتي
الذين بفضلهم جزت الفضاء محلقاً
وبعلمهم شق الظلام شعاعي
إلى بلادي
يا سنا الفجر وينبوع الشذى العطري
أهدى إليكم جميعاً هذا البحث

الشكر و (ب) ير

الحمد لله رب العالمين، منير دروب السالكين، مفتاح قلوب العارفين والهادي إلى الحق المبين والصلاة والسلام علي سيدنا محمد سيد المرسلين وإمام المتقين وعلي أهل بيته الأطهار وصحابته الأبرار وعلينا معهم برحمتك يا عزيز يا غفار.

الشكر لله الذي وفقني وأعانني على إتمام هذا البحث وندعوه مخلصين أن يجعل ذلك مسلكا في التماس العلم ونسأله أن ييسر لنا به طريقا إلى الجنة إنه هو البر الرحيم.

ثم الشكر إلى أسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا مديرا وأساتذة وإداريين وعاملين لما قدموه من بذل وعطاء طوال الفترة الدراسية بلا كلٍ أو مللٍ، ونخص بالشكر أساتذة كلية الدراسات التجارية على ما بذلوه من غالٍ و نفيس جهداً وعلماً .

وشكري وتقديري وعظيم امتناني وتحية إجلال إلى أ.د. بابكر ابراهيم الذي أشرف على هذا البحث إلى أن اكتمل البناء وقدم الرأي والنصح والإرشاد والتوجيه من واقع ما يتمتع به من إمكانيات تزودها الخبرة العلمية والرصيد العلمي والعملي وكلى أمل في أن يكون هذا البحث مشرفاً لإشرافه.

كما أتقدم بجزيل الشكر إلي أساتذتي أعضاء لجنة النقاش الموقرين علي ما بذلوه من جهد في هذا البحث و إغنائه بمقترحاتهم القيمة د.الجيلاني الطاهر و د. محمد سليمان.

ثم الشكر إلى الإخوة زملاء دفعة الماجستير ذلك العقد الفريد المزدان بالود والمحبة والصداقة ، والذين كان لهم القدح المعلي في إتمام هذه الدورة واخص بالشكر ذلكم النجم الزاهر الأستاذ/ زهير الاخ السباق لعمل الخير، والشكر إلى أسرة مكتبة الدراسات العليا لما بذلوه من تعاون طيلة فترة الدراسة.

والشكر أجزله إلى من خط يراعه الحروف فوق السطور ، وكذا أمل فالأمل نور.

والشكر إلى وهيبة الله إلىَّ زوجتي وهيبه.

ملخص البحث

إن التطور في مجال المعلومات أثر بشكل كبير علي طبيعة ونوعية المعلومات المحاسبية اللازمة للإدارة لاتخاذ القرارات لذلك كان لابد من الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية.

تناول البحث أثر جودة المعلومات المحاسبية على زيادة فاعلية قرارات التمويل، حيث تمثلت مشكلة البحث في أن الشركات المساهمة العامة تشكل ركيزة أساسية في دعم الاقتصاد الوطني السوداني ونظراً لأهمية هذه الشركات ومحاولة الارتقاء بها إلى أفضل مستوى إداري ومالي من أجل تنمية الاقتصاد الوطني وذلك يتطلب الكثير من الجهود لحل المشكلات والتغلب على الأزمات ، وتمت صياغة مشكلة البحث في التساؤلات الآتية:هل يتم الاعتماد على القوائم المالية في الحصول على المعلومات عند اتخاذ قرارات التمويل؟ هل تتوافر الخصائص المطلوبة في المعلومات المحاسبية ؟ هل يتم استخدام المعلومات المحاسبية من قبل المديرين عند اتخاذ قراراتهم؟

تكمن أهمية البحث في أهمية المعلومات المحاسبية عند اتخاذ قرارات التمويل، تحقيق الاستفادة لأصحاب الشركات المساهمة ومتخذي القرارات فيها.

هدف البحث إلى التعرف على تقييم المعلومات المحاسبية والتعرف على جودة وكفاءة المعلومات المحاسبية.

تم اختبار الفرضيات الآتية: يتم الاعتماد على المعلومات المحاسبية الواردة بالقوائم المالية عند اتخاذ قرارات التمويل. تتوافر الخصائص المطلوبة في المعلومات المحاسبية التي يتم الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات التمويل.توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين جودة المعلومات المحاسبية وقرارات التمويل.

انتهج البحث المنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث وصياغة الفرضيات، الاستقرائي لاختبار الفرضيات، الوصفي التحليلي لعرض وتحليل البيانات والتاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع الدراسة.

توصل البحث إلى عدة نتائج منها إن معلومات القوائم المالية تعتبر أساس لاتخاذ قرارات التمويل للمنشأة، وأن كفاءة المعلومات المحاسبية تقلل من مخاطر عدم التأكد المصاحبة لاتخاذ قرارات التمويل و مصداقية المعلومات المحاسبية تساهم في زيادة فعالية قرارات التمويل.

أوصى البحث بعدة توصيات منها انه يجب الاعتماد على معلومات القوائم المالية عند اتخاذ قرارات التمويل وضرورة الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة عند إعداد القوائم المالية وكذلك ضرورة تطبيق متطلبات الإفصاح المحاسبي بالقوائم المالية.

Abstract

The development in the field of information greatly affected the nature and type of information necessary for management to make the right decisions. Therefore, it is very important to take care about the quality of such information .

This study highlights the impact of quality of accounting information on increasing the efficiency of financial decisions, and the problem of the research is related to stock companies which are the basic support for the Sudanese national economy. Due to the importance of these companies and the efforts to improve their financial and administrative performance for national economy development, it is imperative to exert efforts to solve problems and to overcome crisis. The hypotheses of the research are as follows: Is it necessary to depend on financial statements to obtain information for taking financial decisions? Does information relating to accounting reflect the required criteria? Do managers use information relating to accounting at taking decisions?

The importance of the research is based on the significance of information relating to accounting at taking financial decisions in order to realize the interest of decision-makers and shareholders.

The research is aimed at exploring criteria for accounting information assessment and identifying its efficiency and quality.

The hypotheses of the research are tested as follows: Depending on the accounting information as stated in the financial statement for taking financial decision. The required criteria for information related to accounting as basis for taking financial decision is available. There is a statistical correlation between information accounting quality and taking financial decision.

The research has adopted the deductive approach to identify areas of concern and make hypothesis as well as inductive method to test hypothesis. The descriptive method is used to present and analyze data, and the historical approach to provide previous studies concerning the research.

The research adopts the following findings: The information related to financial statements is basis for taking financial decision in organization. The efficiency of information accounting could reduce uncertainty risks associated with taking financial decision. The reliability of information accounting could increase financial decision effectiveness.

The researcher made the following recommendations: It is necessary to depend on financial statement information at taking financial decision. It is necessary to abide by application of accountancy standards at preparing financial statements. It is necessary to apply accounting transparency requirements related to financial statements.

الفصل الأول

جودة المعلومات المحاسبية

الفصل الثانـي

التمويل

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

الخاتمة

المراجع

الملاحق

فـهـرس الـمـوضـوعـات

عنوان الموضوع	رقم الصفحة
الاستهلال	(أ)
الإهـداء	(ب)
الشكر و التقدير	(جـ)
المستخلص	(د _ هـ)
Abstract	(و _ ز)
فهرس الموضوعات	(ح – ط)
فهرس الجداول	(ى – ك)
فهرس الأشكال	(ل – م)
المقدمـة	
أولاً: الإطار المنهجي	1
ثانياً: الدراسات السابقة	7
الفصل الأول: مفهوم وأهمية وخصائص جودة المعلومات المحاسبية	
المبحث الأول: مفهوم وأهمية جودة المعلومات المحاسبية	19
المبحث الثاني: مفهوم القوائم المالية ومتطلبات العرض	32

الفصل الثاني: مفهوم وطبيعة التمويل	
المبحث الأول: مفهوم ووظائف ومصادر التمويل	48
المبحث الثاني: مفهوم وأهمية قرارات التمويل والعوامل المؤثرة في قرارات التمويل	63
الفصل الثالث: الدراسات التطبيقية	
المبحث الأول: نبذة تعريفية عن شركة الأمن الغذائي المحدودة	71
المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات	80
الخاتمـة	
أولاً: النتائـج	107
ثانياً: التوصيات	108

فـهـرس الـجـــداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق العمر	82
(2/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	83
(3/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	84
(4/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	85
(5/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق الوظيفة	86
(6/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	87
(7/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى	88
(8/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية	89
(9/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة	90
(10/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة	91
(11/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة	92
(12/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	93
(13/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى	94
(14/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	95

(15/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	96
(16/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة	97
(17/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	98
(18/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	99
(19/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى	100
(20/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	101
(21/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	102
(22/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة	103
(23/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	104
(24/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	105

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكـل	رقم الصفحة
(1/1/1)	الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	28
(1/1/2)	مصادر التمويل حسب نوع المصدر	52
(1/2/2)	خصائص البدائل التمويلية طويلة الأجل	69
(1/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق العمر	82
(2/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	83
(3/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	84
(4/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	85
(5/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق الوظيفة	86
(6/2/3)	التكرارات النسبية لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	87
(7/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى	88
(8/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية	89
(9/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة	90
(10/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة	91
(11/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة	92
(12/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	93

(13/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى	94
(14/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	95
(15/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	96
(16/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة	97
(17/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	98
(18/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	99
(19/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الأولى	100
(20/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	101
(21/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	102
(22/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابعة	103
(23/2/3)	التكرارات النسبية لإجابات أفراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	104
(24/2/3)	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	105