

إستهلال

قال الله تعالى :

(الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي
يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ
مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ
مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ
وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ)

صدق الله العظيم
سورة البقرة
الآية (275)

الإهداء

إلى أمي وكفي
فلا الكلمات تعطيها بعض ما أعطت

ولا أنا بمسرف في قولي
إلى أبي
إكليلاً فوق رأسي
وفنياراً في طريقي
وسيفاً في يميني
إلى أخواني أصدقائي أهلي
ملازي في كل أمر
وفرجي من كل كرب
إليهم جميعاً إهدي عصارة جهدي وثمره بحثي هذا

الباحث

الشكر والعرفان

الحمد لله الواحد الأحد الصمد الذي ليس له شريك في الملك وليس له
ولي
والصلاة والسلام علي أشرف خلق الله أجمعين
وسيد المرسلين محمد صلي الله عليه وسلم وعلي آله وصحبه السلام
فالحمد لله الذي وفقني إلي إكمال هذه الدراسة فله الحمد والشكر من
قبل ومن بعد
كما أتقدم بالشكر والثناء إلي جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا بصفة
عامة
وإلي أساتذة كلية الدراسات العليا ومكتبة الدراسات العليا بصفة خاصة
فلهم مني الشكر

كما يظل لساني يلهج بالشكر والثناء علي أستاذي الفاضل الأستاذ/محمد
حسن آدم أزرق
الذي تكرم بقبول الإشراف علي دراستي هذه ، ولم يخل بتقديم النصح
والإرشاد والتوجيه ، فله مني كل التقدير والإحترام
كما نخص بالشكر إلى مركز نيوميديا للخدمات الذي اشرف على طباعة
هذا البحث
كما أتقدم بالشكر والعرفان إلي كل من ساهم في إتمام هذه الدراسة

الباحث

مستخلص البحث

تناولت هذه الدراسة دور الإفصاح المحاسبي في تلبية إحتياجات مستخدمي القوائم المالية وتمثلت مشكلة الدراسة في ما هو الحد الأدنى من المعلومات الذي يجب توفره لتلبية إحتياجات مستخدمي القوائم المالية وهل تؤدي القرارات المفصح عنها بالقوائم المالية لتلبية إحتياجات مستخدمي القوائم المالية وترشيد قرارات هؤلاء المستخدمين وناقشت الدراسة الفرضيات التالية :

1. أن الإفصاح المحاسبي لا يلبي إحتياجات مستخدمي القوائم المالية .
 2. أن الإفصاح للقوائم المالية يؤدي إلي ترشيد قرارات مستخدمي تلك القوائم .
 3. صعوبة تلبية إحتياجات جميع مستخدمي القوائم المالية .
- وقد تم إثبات صحة الفرضيات عن طريق توزيع إستبيان وجمعه وتحليله عن طريق برنامج (SPSS) .
- وتوصل الباحث إلي نتائج أهمها :
1. أن الهدف الرئيسي من الإفصاح المحاسبي هو تقديم معلومات مفيدة للمستخدمين للمساعدة في إتخاذ قراراتهم الإقتصادية.
 2. وتركيز مستخدمي القوائم المالية بدرجة كبيرة علي القوائم المالية في إتخاذ قراراتهم الإقتصادية.

3. صعوبة تلبية إحتياجات جميع مستخدمي القوائم المالية ، وهنالك تباين في إحتياجات مستخدمي القوائم المالية .
ووصي الباحث بالاتي :
1. بضرورة الإلتزام بمتطلبات الإفصاح وبتطبيق معايير المحاسبة الدولية .
2. وضرورة قيام الجهات المهنية والمراجع الخارجي بدور أكبر في عملية الرقابة وتطبيق متطلبات الإفصاح .
3. ومعالجة أوجه القصور بالقوائم المالية حتى تستمر في أداء دورها بصورة جيدة .
4. وضرورة توفير الحد الأدنى من المعلومات لكل فئة من فئات مستخدمي القوائم المالية حتى تساعدهم في إتخاذ قراراتهم الرشيدة .

Abstract:

This study addressed the role of accounting disclosure to meet the needs of users of financial statements. The main problem of the study in what is the minimum that must be provided to meet the needs of users of financial statements? Are the decisions disclosed financial statements to meet the needs of users of financial statements and rationalize the decisions of those users?

The study discussed the following recommendations:

1. The disclosure of accounting does not meet the needs of users of financial statements.
2. The proper disclosure of the financial statements leads to the rationalization of decisions users of such statements.
3. It is difficult to meet the needs of all users of financial statements.

The validation of the hypotheses was through the distribution of a questionnaire identified and collected and analyzed through the SPSS. And the researcher has found some results; the most important of them are that the main objective of the disclosure of accounting is to provide useful information to assist in making economic decisions, the concentration of users of financial statements heavily on the financial statements in making economic decisions, and the difficulty of

meeting the needs of all users of financial statements, and there is variation in the needs of users of financial statements.

The researcher recommends with the necessity of abidance of disclosure requirements and the application of international accounting standards, and the need for professional bodies and the External Auditor to play a greater role in the oversight process and the application of disclosure requirements ,and addressing shortcomings in financial statements in order to continue to play its role well, and the need to provide the minimum information for each category of users of financial statements to help them make good decisions.

فهرس الموضوعات

الموضوعات	رقم الصفحة
الاستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
مستخلص البحث	د
Abstract	هـ
فهرس الموضوعات	و
فهرس الجداول	ح
فهرس الأشكال	ي
المقدمة	
أولاً : الإطار المنهجي	2
ثانياً : الدراسات السابقة	5
الفصل الأول: مفهوم الإفصاح	
المبحث الأول: مفاهيم وأهيمه وأنواع الإفصاح	17
المبحث الثاني: القوائم المالية	29
الفصل الثاني: مستخدمي القوائم المالية	
المبحث الأول : مستخدمي القوائم المالية	48
المبحث الثاني : إحتياجات مستخدمي القوائم المالية	58

الفصل الثالث : الدراسة الميدانية	
65	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن شركة بنك ام درمان الوطني
69	المبحث الخامس : تحليل البيانات وإختبار الفرضيات
الخاتمة :	
95	النتائج
96	التوصيات
97	قائمة المصادر والمراجع
الملاحق	

فهرس الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول
71	التكرارات لأفراد العينة حسب العمر
72	التكرارات لأفراد العينة حسب المؤهل العلمي
73	التكرارات لأفراد العينة حسب التخصص
74	التكرارات لأفراد العينة حسب الوظيفة
75	التكرارات لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة
76	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الاول
77	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثاني
78	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثالث
79	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الرابع
80	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الخامس
81	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال السادس
82	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال السابع
83	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثامن
84	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال التاسع
85	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال العاشر
86	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الحادي عشر
87	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثاني عشر
88	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثالث عشر
89	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الرابع عشر
90	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الخامس عشر
91	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية بالإضافة إلى القيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة على أسئلة الفرضية الأولى
92	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية بالإضافة إلى القيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة على أسئلة الفرضية الثانية
93	يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية بالإضافة إلى القيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة على أسئلة الفرضية الثالثة

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	اسم الجدول
71	التكرارات لأفراد العينة حسب العمر
72	التكرارات لأفراد العينة حسب المؤهل العلمي
73	التكرارات لأفراد العينة حسب التخصص
74	التكرارات لأفراد العينة حسب الوظيفة
75	التكرارات لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة
76	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الأول
77	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثاني
78	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثالث
79	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الرابع
80	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الخامس
81	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال السادس
82	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال السابع
83	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثامن
84	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال التاسع
85	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال العاشر
86	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الحادي عشر
87	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثاني عشر
88	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الثالث عشر
89	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الرابع عشر
90	التكرارات لأجابات أفراد العينة تجاه السؤال الخامس عشر