



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام بالقوائم
المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية
وأثره علي المستخدمين: دراسة تحليلية تطبيقية

**Impact of Implementing the General Disclosure
and Presentation Standard in Financial
Statement of Banks and Islamic Financial
Institutions on the Users
(An Analytical Applied Study)**

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الباحث

يحيي مقدم أحمد مارن

إشراف الدكتور

هلال يوسف الصالح

أستاذ المحاسبة المشارك بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

1428 هـ . 2007

إستهلال

قال الله سبحانه وتعالى:

(وَمَا تَوْفِيقِي إِلَّا بِاللَّهِ عَلَيْهِ تَوَكَّلْتُ وَإِلَيْهِ أُنِيبُ)

صدق الله العظيم

هود: الآية (88)

(رَبَّنَا لَا تَأْخُذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا)

صدق الله العظيم

البقرة: الآية (286)

الإهداء

إلي روح أبي الفائزة ...

أسأل الله له المغفرة..

إلي والدتي وأخوتي وزوجتي

.. حفظهم الله ..

إلي عموم أسرتي الممتدة

.. رعاهم الله ..

إلي أساتذتي الكرام الأفاضل

إحتراماً وتقديراً ..

إلي أصدقائي رفاق الصبا

.. بنتُ مِ وينا ..

إلي أصدقائي وزملائي الأساتذة

أحبهم وأحترمهم ..

إلي طلاب العلم والمعرفة ...

أهدي إليكم جميعاً عصارة جهدي

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر لله أولاً وآخرًا، ظاهرًا وباطنًا، خالق السموات والأرض، وجاعل الظلمات والنور، الذي وفقني في إخراج هذه الرسالة، فهو عوني ورجائي، أستمد منه قوتي وعزمي، والصلاة والسلام على نبي الهدي محمد صلي الله عليه وعلى آله وصحبه ومسلم.

أتقدم بجزيل الشكر والعرفان وعظيم الإمتنان الي الأستاذ الدكتور هلال يوسف الصالح علي كريم تفضله بالإشراف علي هذه الدراسة، فله مني كل التقدير والإحترام علي توجيهاته الثرة والصائبة، وعطائه المستمر، وأسأل الله له ولأسرته دوام الصحة والعافية.

كما أخص بالشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي أتاحت لي فرصة الإلتحاق ببرنامج ماجستير المحاسبة والتمويل، وأجزل شكري الي أساتذتها وطلابها علي حسن تعاونهم وتقديرهم للبحث العلمي، والشكر موصول الي جامعة كردفان التي أتاحت لي فرصة الإبتعاث، والي كل أساتذتها وإداراتها المختلفة، والقائمين علي أمر الشؤون العلمية والدراسات العليا والبحث العلمي.

لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والعرفان الي عمادة كلية الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا والعاملين فيها علي ما قدموه من حسن المعاملة، وأتقدم بالشكر والتقدير للعاملين بمكتبات جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، ومكتبة الدراسات العليا بجامعة النيلين، والعاملين بمكتبات جامعة جوبا (الكدرو) ومركز دراسات السلام بجامعة جوبا، والي مكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية، والمكتبة المركزية بجامعة أم درمان الإسلامية، أشكرهم جميعاً علي ما قدموه لي من عون.

وأتوجه بالشكر والتقدير للذين قاموا بتوزيع وجمع إستمارة الإستبانة، وشكري وتقديري موصول للأخ الكريم مقدم الحريكة الجاك وحرمة الفضلي، والي كل من "هـ" أيادٍ علي سابعة .. أعدُّ منها ولا أعدُّها"، أقول لهم جميعاً :

"فني الكلام ولا يـُحيطُ بفضلكم .. أيـُحيطُ ما يقني بما لا ينفد ؟".

...

الباحث

مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة أثر تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية علي مستخدمي القوائم المالية، وتمثلت مشكلة الدراسة في تنوع الطرق والإجراءات والمعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية للمصارف الإسلامية، وعدم إلتزام المصارف بتطبيق المعيار، بالإضافة الي صعوبة إتخاذ مستخدمي القوائم المالية قرارات سليمة دون الإعتماد علي معلومات مفصح عنها في القوائم والتقارير المالية.

إستمدت الدراسة أهميتها من خلال تأثير تطبيق المعيار علي مصداقية القوائم المالية وسهولة مقارنتها وانعكاس ذلك علي ترشيد قرارات مستخدمي القوائم المالية، وهدفت الدراسة الي إعطاء نبذة تاريخية عن نشأة معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وبيان أثر تطبيقه علي تحسين جودة القوائم المالية في رفع كفاءة المعلومات المنشورة للتعرف علي الإيجابيات التي يحققها المعيار لكافة مستخدمي القوائم المالية.

سعت الدراسة الي إختبار ثلاث فرضيات، الأولى تمثلت في أن تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، يؤدي الي مصداقية القوائم المالية وسهولة مقارنتها، والثانية تمثلت في أن تطبيق المعيار يؤدي الي زيادة كفاءة أداء الإدارة، بينما الأخيرة تمثلت في أن تطبيق المعيار يساعد مستخدمي القوائم المالية في صناعة القرارات الرشيدة.

إستخدمت الدراسة المنهج التاريخي لإستعراض وتقييم الدراسات السابقة، والإستنباطي لوضع التصور المنطقي لفرضيات الدراسة، والإستقرائي والتحليل الوصفي وإستمارة الإستبانة وتحليل نتائجها لإثبات فرضيات الدراسة، بالإضافة الي مراجعة الكتب والمصادر العلمية ذات العلاقة بموضوع الدراسة.

تمثلت حدود الدراسة في الحدود المكانية، حيث تم تطبيقها علي المهتمين بالمجال المحاسبي في المصارف الإسلامية، والمراجعين القانونيين، إضافةً الي ديوان المراجعة القومي والأكاديميين من حملة الماجستير والدكتوراة بالجامعات السودانية.

توصلت الدراسة الي نتائج منها، أن تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، يؤدي الي مصداقية القوائم المالية، ويزيد من كفاءة أداء الإدارة، ويساعد مستخدمي القوائم المالية في صناعة القرارات الرشيدة، وأوصت الدراسة بضرورة إلزام المصارف الإسلامية السودانية بإعداد قوائمها المالية طبقاً للمعيار، لأنه يؤدي الي مصداقيتها وشفافيتها، ويسهم في ترشيد قرارات المستخدمين، والعمل علي تكثيف البرامج التعليمية والتدريبية المستمرة للعاملين بالمصارف الإسلامية للتعريف بالمعيار وتأثيره علي جودة المعلومات المنشورة، والتركيز في الخطط الدراسية بالجامعات السودانية علي المعايير المحاسبية بصورة عامة ومعايير الإفصاح المحاسبي بصورة خاصة، بحيث تتحقق لدي الخريج المعرفة الوافية بهذه المعايير حتي تتعزز قدرته في التعامل معها في مستقبل حياته العملية.

Abstract

This study investigates impact of implementation of the general disclosure and presentation standard in the financial statements of the banks and the islamic financial institutions on users of the financial statements. The study problem is manifested in variation of methods, procedures and standards pursued in preparing the financial statements of the islamic banks, non-commitment of the banks to implement the standard in addition to difficulty facing the users of the financial statements to take sound decisions without depending on the disclosed data in the financial statements and reports.

The study significance stems from impact of implementation of the standard on credibility of the financial statements, easiness of comparison and reflection of this on rationalization of decisions of the users of the financial statements. The study aims at giving a historical background about establishment of the general disclosure and presentation in the financial statements of the banks and the islamic financial institutions and highlighting effect of its implementation on improvement of quality of the financial statements in promoting the published data efficiency so as to identify the positives achieved by the standard for all users of the financial statements.

The study endeavours to test three hypotheses: the first hypothesis is manifested in implementing the general disclosure and presentation standard in the institutions leading to credibility of the financial statements and easiness of their comparison. The second hypothesis is manifested in implementing of the standard conducing to increase of the efficiency of the administration performance, while the last hypothesis is manifested in implementing of the standard assisting the users of the financial statements make the good decisions.

The researcher has used the historical method to review and to evaluate the literature, the deductive method to frame the logical concept of the study hypotheses, the inductive method, the descriptive and analytical method, the questionnaire and analysis of its results to prove the study hypotheses in addition to consulting of the text books and the scientific sources relevant to the study subject.

The study limitations is manifested in the place limits. It's implemented on those concerned with the accounting field in the islamic banks, the certified auditors and the National Auditing Chamber and PhD and MSC holders in the Sudanese Universities.

The study has come out with results: implementation of the general disclosure and presentation standard in the financial statements of the banks and the islamic financial institutions leads to credibility of the financial statements, increases efficiency of the administration performance and helps the users of the financial statements make sound decisions. The study has recommended that the Sudanese islamic banks should prepare

their financial statements according to the standard because it fosters their credibility and transparency, contributes to rationalizing of the users' decisions, endeavours to intensify the continuous training and educational programmes for employees of the islamic banks to get acquainted with the standard and its effect on quality of the published data and concentrates in the study plans in the Sudanese Universities on the accounting standards in general and the accounting disclosure standards in particular to pave the way for the graduate to have satisfactory knowledge of these standards in order to promote his potential to deal with them in his future career.

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
البسمة	
الإستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ت
مستخلص الدراسة	ث
Abstract	ج
فهرس الموضوعات	خ
فهرس الجداول	د
فهرس الأشكال	ذ
فهرس الملاحق	ر
المقدمة	
مشكلة الدراسة	
أهمية الدراسة	
أهداف الدراسة	
فرضيات الدراسة	
منهجية الدراسة	
حدود الدراسة	
هيكمل الدراسة	
الدراسات السابقة	1
الفصل الأول: المعايير المحاسبية والإفصاح المحاسبى	12
المبحث الأول: المعايير المحاسبية	13
المبحث الثانى: الإفصاح المحاسبى	22
الفصل الثانى: معيار العرض والإفصاح العام فى القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية	39
المبحث الأول: المنظور العلمى للمعيار	40

60	المبحث الثاني: أثر تطبيق المعيار علي مستخدمي القوائم المالية
72	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
73	المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية
87	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
131	الخاتمة: النتائج التوصيات
132	النتائج
132	التوصيات
134	قائمة المراجع
141	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
32	طرق الإفصاح ومتطلباته والأهمية النسبية لكل طريقة من طرق الإفصاح	(1/2/1)
74	حجم عينة الدراسة	(1/1/3)
76	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(2/1/3)
77	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص	(3/1/3)
79	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(4/1/3)
80	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(5/1/3)
82	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(6/1/3)
85	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الإستطلاعية	(7/1/3)
86	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف1)	(8/1/3)
88	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف1)	(9/1/3)
89	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف1)	(10/1/3)
90	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف1)	(11/1/3)
92	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف1)	(12/1/3)
93	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف1)	(13/1/3)
94	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف2)	(14/1/3)
96	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف2)	(15/1/3)
97	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف2)	(16/1/3)
98	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف2)	(17/1/3)
100	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف2)	(18/1/3)
101	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف2)	(19/1/3)
102	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف3)	(20/1/3)
104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف3)	(21/1/3)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف3)	(22/1/3)
107	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف3)	(23/1/3)
108	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف3)	(24/1/3)
109	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف3)	(25/1/3)

111	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي أسئلة الفرضية الأولى	(1/2/3)
113	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات علي أسئلة الفرضية الأولى	(2/2/3)
115	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الأولى	(3/2/3)
117	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي أسئلة الفرضية الثانية	(4/2/3)
119	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات علي أسئلة الفرضية الثانية	(5/2/3)
121	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الثانية	(6/2/3)
123	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة علي أسئلة الفرضية الثالثة	(7/2/3)
125	نتائج إختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات علي أسئلة الفرضية الثالثة	(8/2/3)
128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الثالثة	(9/2/3)
129	ملخص نتائج إختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة علي جميع فرضيات الدراسة	(10/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/1/3)	حجم عينة الدراسة	75
(2/1/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	76
(3/1/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص	78
(4/1/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	79
(5/1/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	81
(6/1/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغيرالمركز الوظيفي	82
(7/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف1)	87
(8/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف1)	88
(9/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف1)	89
(10/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف1)	91
(11/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف1)	92
(12/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف1)	93
(13/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف2)	95
(14/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف2)	96
(15/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف2)	97
(16/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف2)	99
(17/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف2)	100
(18/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف2)	101
(19/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الأول (ف3)	103
(20/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثاني (ف3)	104
(21/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الثالث (ف3)	105
(22/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الرابع (ف3)	107
(23/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال الخامس (ف3)	108
(24/1/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي السؤال السادس (ف3)	109
(1/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الأولى	116
(2/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الثانية	122

128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي كل أسئلة الفرضية الثالثة	(3/2/3)
130	ملخص نتائج إختبار مربع كاي لإجابات أفراد العينة علي كل فرضيات الدراسة	(4/2/3)

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
(1)	إستمارة الإستبانة	142
(2)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة علي أسئلة الفرضيات	147

المقدمة

المقدمة

تعتبر المحاسبة نشاط خدمي يهدف الي قياس وتوصيل الأحداث الإقتصادية الي أطراف متعددة داخل وخارج المنشأة، وأن الإفصاح المحاسبي يعتبر الوسيلة الجيدة لإيصال نتائج تلك الأحداث لهذه الأطراف لدعم قراراتهم المتصلة بالمنشأة، وأن المعايير المحاسبية تم تصميمها لتسجيل هذه الأحداث الإقتصادية بعد الأخذ في الاعتبار مصالح وإحتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية، لذلك فإن الإفصاح المحاسبي يرتبط بالمعايير المحاسبية، وكلاهما يتطلب الفهم الجيد من قبل المستخدمين حتي يتسني لهم الإستفادة من المعلومات المحاسبية المنشورة، فالمحاسبة لها دور مهم في البيئة الإقتصادية من خلال ما توفره من معلومات لمستخدمي التقارير المالية، ويظهر تأثيرها الكبير علي قرارات التخطيط والإستثمار والتمويل والرقابة علي الأنشطة الإقتصادية بصورة عامة، لذلك جاء إهتمام الكثير من الدول بتنظيم سياساتها المحاسبية من خلال إصدار المعايير المحاسبية وخصوصاً تلك التي تحكم قواعد العرض والإفصاح في التقارير المالية التي تهدف الي تزويد مستخدميها بالبيانات والمعلومات التي تسهل مهمتهم فيما يخص تقويم أداء منشآتهم والوقوف علي قدرتها في تحقيق أهدافهم المختلفة.

وفي المجال المصرفي الإسلامي، إكتسب الإفصاح المحاسبي أهمية كبيرة ومتزايدة، ويعود ذلك الي ضخامة الأموال المستثمرة في هذا المجال، وكبر حجم تداولها، والمخاطر المحيطة بها في ظل التقنية المصرفية المتطورة وإحتدام شدة المنافسة بين المصارف، ونظراً لأهمية الإفصاح في البيانات المالية المنشورة للمصارف الإسلامية فقد أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وتظهر الحاجة الي هذا المعيار من خلال حاجة مستخدمي القوائم المالية الإسلامية الي معلومات محاسبية ومالية موثوق بها وقابلة للمقارنة تساعدهم في تقويم المراكز المالية لهذه المصارف وأدائها المالي والإداري بشكل يفيدهم في إتخاذ القرارات الصحيحة، لذلك تسعى هذه الدراسة الي تناول هذا المعيار بشئ من الإيضاح والتفصيل لبيان آثار تطبيق هذا المعيار علي مستخدمي القوائم المالية.

مشكلة الدراسة

تكمن مشكلة الدراسة في الآتي:

1. تنوع الطرق والإجراءات والمعايير المتبعة لإعداد القوائم المالية في المصارف الإسلامية.
2. عدم إلتزام المصارف بتطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
3. صعوبة إتخاذ مستخدمي القوائم المالية للمصارف الإسلامية علي مختلف فئاتهم قرارات سليمة دون الإعتماد علي بيانات ومعلومات مفصح عنها في القوائم والتقارير المالية.

أهمية الدراسة

تتبع أهمية الدراسة من الآتي:

1. يساعد تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية علي مصداقية القوائم المالية.
2. يؤثر تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية علي مستخدمي القوائم المالية في ترشيد واتخاذ القرار.
3. يؤدي تطبيق هذا المعيار الي تسهيل عملية المقارنة بين القوائم المالية للمصارف الإسلامية.

أهداف الدراسة

تسعي الدراسة الي تحقيق الأهداف التالية:

1. إعطاء نبذة تاريخية عن نشأة معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
2. بيان دور تطبيق معيار معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية في تحسين جودة القوائم المالية من خلال رفع كفاءة البيانات والمعلومات المنشورة.
3. التعرف علي الإيجابيات التي يحققها تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية لمستخدمي القوائم المالية.

فرضيات الدراسة

تسعي الدراسة إلي اختبار الفرضيات التالية:

1. تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، يؤدي إلي مصداقية القوائم المالية وسهولة مقارنتها.
2. تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، يؤدي إلي زيادة كفاءة أداء الإدارة.
3. تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، يساعد مستخدمي القوائم المالية في صناعة القرارات الرشيدة.

منهجية الدراسة

تستخدم الدراسة المنهج التاريخي والإستنباطي والإستقرائي والتحليل الوصفي ، وإعداد إستمارة الإستبيان وتحليل نتائجها بإستخدام برنامج SPSS ، بالإضافة إلي مراجعة الكتب والمصادر العلمية ذات العلاقة بموضوع الدراسة.

حدود الدراسة

الحدود المكانية: المصارف الإسلامية السودانية.

الحدود الزمانية: عام 2007م.

الدراسات السابقة

هيكل الدراسة

يتضمن هيكل الدراسة المقدمة وثلاثة فصول والخاتمة، يتناول الفصل الأول المعايير المحاسبية والإفصاح المحاسبي، ويحتوي المبحث الأول علي المعايير المحاسبية، والمبحث الثاني الإفصاح المحاسبي. أما الفصل الثاني يناول معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ويتضمن المبحث الأول المنظور العلمي لمعيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، والمبحث الثاني يتناول أثر تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية علي مستخدمي القوائم المالية. وخصص الفصل الثالث للدراسة الميدانية، حيث تضمن البحث الأول إجراءات الدراسة الميدانية، والثاني تحليل البيانات واختبار الفرضيات، وشتملت الخاتمة علي النتائج والتوصيات.