

إستهلال

قال تعالى

قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ
(

البقرة، الآية: 32)

لَقَدْ مَنَّ اللَّهُ عَلَى الْمُؤْمِنِينَ إِذْ بَعَثَ فِيهِمْ رَسُولًا مِّنْ أَنفُسِهِمْ يَتْلُو
عَلَيْهِمْ آيَاتِهِ وَيُزَكِّيهِمْ وَيُعَلِّمُهُمُ الْكِتَابَ وَالْحِكْمَةَ وَإِنْ كَانُوا مِن قَبْلُ
لَفِي ضَلَالٍ مُّبِينٍ

(سورة آل عمران ، الآية: 164)

وَأَخِي هَارُونُ هُوَ أَفْصَحُ مِنِّي لِسَانًا فَأَرْسَلْهُ مَعِيَ رِدْءًا يُصَدِّقُنِي إِنِّي
أَخَافُ أَنْ يُكذِّبُونِ

(سورة القصص، الآية 34)

الإهداء

إلى والدتي العزيزة ، متعها الله بالصحة والعافية ،

إلى روح والدي الطاهرة رحمه الله ،

إلى زوجتي الغالية ، رفيقة عمري وصديقتي ،

إلى بناتي العزيزات ، سجي وصبا ،

أهديهم جميعاً ثمرة هذا الإنجاز العلمي

الباحث

الشكر والتقدير

الحمد لله تعالى حمد الشاكرين ، والشكر لله عز وجل أولاً وقبل كل شيء ، وأخراً بعد كل شيء ، وله الشكر بين هذا وذاك حتى يرضى ، إذ وهب لي نعمة الصحة والعافية وأمدني بالعون والإيمان ، ووفقني لإتمام هذا الجهد العلمي المتواضع ، والصلاة والسلام على أفضل خلق الله سيدنا ونبينا محمد بن عبدالله وعلى اله وصحبه أجمعين .

بعد أن من الله على توفيقه بإكمال هذه الدراسة ، الشكر كل الشكر والوفاء لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا لمنحي الفرصة لإعداد هذه الدراسة ممثلة في مديرها ، وعميد كلية الدراسات التجارية وعميد كلية الدراسات العليا ، وأفرد شكري وتقديري الخاص جداً **لأستاذي الفاضل الجليل الأستاذ الدكتور هلال**

يوسف صالح الذي تكرم وتفضل بالاشراف على دراستي حيث كان لتوجيهاته وإرشاداته الأثر الكبير في إنجاز الدراسة وإخراجها بشكلها الحالي ، ولم يتفانى ولو للحظة واحدة عن إبداء الرأي الحكيم والتوجيهات السديدة والرعاية المستمرة التي نعمت بها طوال فترة هذه الدراسة ، كما وأتقدم بالشكر الجزيل الى لجنة المناقشة الأستاذ الدكتور عبد الماجد عبدالله مناقشاً خارجياً ، والدكتور عبد العزيز محمود مناقشاً داخلياً.

ولا يفوتني أن أشكر الأخوة والأخوات في كل المكتبات العلمية والالكترونية التي إرتدتها أثناء دراستي سواء كان ذلك في السودان أو في مصر أو في فلسطين ، كما وأشكر كل من ساعدني لإنجاز هذه الدراسة في جميع مراحلها . وفي نهاية شكري أستحضر الآية الكريمة على لسان سيدنا سليمان عليه الصلاة والسلام ..

(وَقَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَى وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ)

(سورة النمل : الآية)

(19)

أسأل الله أن يجزيهم جميعاً خير الجزاء والله ولي التوفيق

الباحث

فهرس الموضوعات

رقم الصفح ة	الموضوعات
	البسمله
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر
د	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
م	فهرس الأشكال
ف	فهرس الملاحق
ص	مستخلص الدراسة
ر	Abstract
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة
3	أهمية الدراسة
3	أهداف الدراسة
4	فرضيات الدراسة
5	منهجية الدراسة
5	حدود الدراسة
5	هيكل الدراسة
7	الدراسات السابقة
	1/ الفصل الأول: واقع بيئة نشاط الأعمال في فلسطين في ظل تطور المعرفة المحاسبية
38	1/ 1 المبحث الاول: البيئة الاقتصادية والقانونية لنشاط الأعمال في فلسطين
38	1/1/1 نظرة عامة على الاقتصاد الفلسطيني
44	1 1/2/ البيئة الاستثمارية في فلسطين
49	1/1/3 البيئة القانونية في الاقتصاد الفلسطيني
51	1/2 المبحث الثاني: تطور الإطار الفكري المحاسبي
51	1/2/1 تطور المعرفة المحاسبية وإطارها العام
58	1/2/2 الإطار المفاهيمي للمحاسبة , أهدافه وتطوره
67	1/2/3 دور المعاهد والجمعيات المهنية المحاسبية في تطوير مهنة المحاسبة
71	1/2/4 المجموعات المختلفة التي تهتم بقراءة التقارير المالية
79	1/3 المبحث الثالث: التقارير المالية الدورية للشركات المساهمة العامة
79	1/3/1 تعريف التقارير المالية
80	1/3/2 أهداف التقارير المالية
85	1/3/3 خصائص التقارير المالية
87	1/3/4 مكونات التقارير المالية للشركات المساهمة العامة

94	1/3/5 طبيعة المعلومات التي تحتويها التقارير المالية للشركات المساهمة والمشاكل التي تواجهها
97	1/3/6 فعالية التقارير المالية في توصيل المعلومات
99	1/3/7 التطور المعاصر للتقارير المالية
	2/ الفصل الثاني : مكانة الإفصاح المحاسبي في النظرية المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية
102	2/1 المبحث الأول : مفهوم وطبيعة الإفصاح
102	2/1/1 مقدمة في الإفصاح
105	2/1/2 مفهوم الإفصاح
109	2/1/3 أهداف وأهمية الإفصاح في التقارير المالية للشركات المساهمة العامة
112	2/1/4 العلاقة بين أهداف الإفصاح وأهداف القوائم المالية
113	2/1/5 نشأة وتطور الإفصاح
119	2/1/6 المقومات الأساسية للإفصاح عن المعلومات المحاسبية
123	2/1/7 العوامل التي تؤثر في الإفصاح
124	2/1/8 أنواع الإفصاح المحاسبي
127	2/2 المبحث الثاني: الإفصاح في التقارير المالية ومسؤولية مدقق الحسابات الخارجي تجاهه
127	2/2/1 الإفصاح في القوائم المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة
132	2/2/2 مشاكل الإفصاح في التقارير المالية
135	2/2/3 الإفصاحات التكميلية المدعمة للقوائم المالية
136	2/2/4 مسؤولية مدقق الحسابات الخارجي تجاه الإفصاح
142	2/3 المبحث الثالث : الإفصاح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1)
142	2/3/1 التعريف بالمعيار
147	2/3/2 طبيعة ونوع المعلومات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها
149	2/3/3 المتطلبات الرئيسية للمعيار على مستوى القوائم المالية
153	2/3/4 المتطلبات الرئيسية للمعيار في مجال السياسات والطرق المحاسبية
157	2/4 المبحث الرابع : متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية
157	2/4/1 متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية
184	2/4/2 الإفصاح في القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية
	3/ الفصل الثالث : التوسع في الإفصاح وأثره على النشاط الاستثماري
190	3/1 المبحث الأول : التوسع في الإفصاح وعلاقته بحجم وطبيعة النشاط
190	3/1/1 التوسع في الإفصاح مفهومه ، أهميته ، وأسبابه
194	3/1/2 المنهج العلمي للتوسع في الإفصاح
195	3/1/3 العوامل المؤثرة على متطلبات التوسع في الإفصاح
197	3/1/4 أثر حجم الشركة على التوسع في الإفصاح

199	3/2 المبحث الثاني : دور الإفصاح في تنشيط أداء السوق المالي
199	3/2/1 مفهوم ووظائف السوق المالي
202	3/2/2 فرضية السوق المالي الكفاءة
205	3/2/3 علاقة الإفصاح بكفاءة السوق المالي وأثره على صنع القرار الإستثماري
207	3/2/4 أهمية الإفصاح بالنسبة للأسواق المالية
210	3/2/5 دور الإفصاح عن المعلومات في تقويم محفظة الأوراق المالية
212	3/2/6 دور شركات الوساطة المالية في تفعيل تفسير المعلومات المالية التي يتم الإفصاح عنها
216	3/3 المبحث الثالث : علاقة الإفصاح بالقدرة على جذب الاستثمارات
216	3/3/1 الاستثمار ، مفهومه وأنواعه
219	3/3/2 مخاطر الاستثمار
220	3/3/3 أثر الإفصاح من قبل الشركات المساهمة العامة على جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية
222	3/3/4 أثر الإفصاح الحكومي على جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية
224	3/4 المبحث الرابع : الإفصاح في التشريعات والقوانين الفلسطينية
224	3/4/1 المتطلبات القانونية والمهنية للإفصاح
225	3/4/2 قانون الشركات
225	3/4/3 قانون البنوك
226	3/4/4 قانون مزاولة مهنة تدقيق الحسابات
227	3/4/5 قانون السوق المالي
229	3/4/6 قانون ضريبة الدخل
230	3/4/7 قانون هيئة السوق المالي
231	3/4/8 قانون التأمين
	4/ الفصل الرابع : الدراسة الميدانية
234	4/1 المبحث الأول : واقع الشركات المساهمة العامة في فلسطين
236	4/2 المبحث الثاني : إجراءات الدراسة الميدانية
236	4/2/1 مجتمع وعينة الدراسة
245	4/2/2 أداة الدراسة
246	4/2/3 ثبات وصدق أداة الدراسة
249	4/2/4 الأساليب الإحصائية المستخدمة
250	4/2/5 تطبيق أداة الدراسة
344	4/3 المبحث الثالث : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
344	4/3/1 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الأولى
352	4/3/2 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية
358	4/3/3 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثالثة
368	4/3/4 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الرابعة

375	4/3/5 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الخامسة
382	4/3/6 عرض ومناقشة نتائج الفرضية السادسة
390	4/3/7 عرض ومناقشة نتائج الفرضية السابعة
396	4/3/8 عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثامنة
405	النتائج والتوصيات
406	النتائج
408	التوصيات
411	قائمة المراجع
437	قائمة الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفح ة	عنوان الجدول	رقم الجدو ل
42	الشركات المدرجة في السوق المالي الفلسطيني حتى نهاية العام 2005	1/1/1
44	الشركات المساهمة العامة موزعة حسب إدراجها في السوق المالي	1/1/2
49	الإطار القانوني الإقتصادي في مناطق السلطة الفلسطينية	1/1/3
98	أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها متخذو القرارات	1/3/1
130	متطلبات الإفصاح العامة في الشركات المساهمة العامة	2/2/1
234	الشركات المساهمة العامة العاملة في فلسطين موزعة حسب القطاعات	4/1/1
235	الشركات العاملة في فلسطين موزعة حسب الشكل القانوني	2/1/4
236	حجم عينة الدراسة	4/2/1
238	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	4/2/2
239	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	4/2/3
241	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	4/2/4
242	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	4/2/5
243	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	4/2/6
244	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة العاملين بالشركات المساهمة العامة وفق متغير مجال النشاط	4/2/7
247	قائمة بأسماء وعناوين محكمي أداة الدراسة	4/2/8
249	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	4/2/9
250	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الأول	4/2/10
251	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني	4/2/11

252	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث	4/2/1 2
253	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع	4/2/1 3
254	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس	4/2/1 4
255	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس	4/2/1 5
256	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع	4/2/1 6
257	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن	4/2/1 7
258	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع	4/2/1 8
259	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال العاشر	4/2/1 9
260	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي عشر	4/2/2 0
261	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني عشر	4/2/2 1
262	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث عشر	4/2/2 2
263	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع عشر	4/2/2 3
264	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس عشر	4/2/2 4
265	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس عشر	4/2/2 5
266	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع عشر	4/2/2 6
267	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن عشر	4/2/2 7
268	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع عشر	4/2/2 8
269	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال العشرون	4/2/2 9
270	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والعشرون	4/2/3 0
271	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والعشرون	4/2/3 1
272	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والعشرون	4/2/3 2
273	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والعشرون	4/2/3 3
274	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال	4/2/3

	الخامس والعشرون	4
275	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والعشرون	4/2/3 5
276	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والعشرون	4/2/3 6
277	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والعشرون	7/2/3 7
278	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والعشرون	4/2/3 8
279	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثلاثون	4/2/3 9
280	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والثلاثون	4/2/4 0
282	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والثلاثون	4/2/4 1
283	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والثلاثون	4/2/4 2
284	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والثلاثون	4/2/4 3
285	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والثلاثون	4/2/4 4
287	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والثلاثون	4/2/4 5
288	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والثلاثون	4/2/4 6
289	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والثلاثون	4/2/4 7
290	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والثلاثون	4/2/4 8
291	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الأربعون	4/2/4 9
292	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والأربعون	4/2/5 0
293	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والأربعون	4/2/5 1
294	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والأربعون	4/2/5 2
295	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والأربعون	4/2/5 3
296	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والأربعون	4/2/5 4
297	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والأربعون	4/2/5 5
298	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والأربعون	4/2/5 6

299	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والأربعون	4/2/5 7
300	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والأربعون	4/2/5 8
301	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخمسون	4/2/5 9
302	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والخمسون	4/2/6 0
303	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والخمسون	4/2/6 1
304	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والخمسون	4/2/6 2
305	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والخمسون	4/2/6 3
306	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والخمسون	4/2/6 4
307	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والخمسون	4/2/6 5
308	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والخمسون	4/2/6 6
309	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والخمسون	4/2/6 7
310	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والخمسون	4/2/6 8
311	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الستين	4/2/6 9
312	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والستين	4/2/7 0
312	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والستين	4/2/7 1
314	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والستين	4/2/7 2
315	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والستين	4/2/7 3
316	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والستين	4/2/7 4
317	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والستين	4/2/7 5
318	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والستين	4/2/7 6
319	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والستين	4/2/7 7
320	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والستين	4/2/7 8

321	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السبعين	4/2/7 9
322	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والسبعين	4/2/8 0
323	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والسبعين	4/2/8 1
324	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والسبعين	4/2/8 2
325	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والسبعين	4/2/8 3
326	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والسبعين	4/2/8 4
327	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والسبعين	4/2/8 5
328	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والسبعين	4/2/8 6
329	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والسبعين	4/2/8 7
330	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والسبعين	4/2/8 8
331	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثمانين	4/2/8 9
332	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والثمانين	4/2/9 0
333	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والثمانين	4/2/9 1
334	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والثمانين	4/2/9 2
335	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والثمانين	4/2/9 3
336	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والثمانين	4/2/9 4
337	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والثمانين	4/2/9 5
338	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والثمانين	4/2/9 6
339	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والثمانين	4/2/9 7
340	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والثمانين	4/2/9 8
341	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التسعين	4/2/9 9
342	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والتسعين	4/2/1 00
344	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الأولى	4/3/1

347	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الأولى	4/3/2
350	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الأولى	4/3/3
352	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الثانية	4/3/4
354	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الثانية	4/3/5
357	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثانية	4/3/6
358	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الثالثة	4/3/7
361	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الثالثة	4/3/8
366	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثالثة	4/3/9
368	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الرابعة	4/3/10
370	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الرابعة	4/3/11
374	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الرابعة	4/3/12
376	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الخامسة	4/3/13
378	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الخامسة	4/3/14
381	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الخامسة	4/3/15
382	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية السادسة	4/3/16
385	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية السادسة	4/3/17
388	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السادسة	4/3/18
390	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية السابعة	4/3/19
392	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية السابعة	4/3/20
395	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السابعة	4/3/21
397	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على أسئلة الفرضية الثامنة	4/3/22
399	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الثامنة	4/3/23
402	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثامنة	4/3/24
403	ملخص نتائج اختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة على	4/3/2

فهرس الأشكال

عنوان الشكل

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
57	تطور المعرفة المحاسبية	1/2/1
60	تطور الإطار المفاهيمي للمحاسبة	1/2/2
62	التسلسل الهرمي للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية	1/2/3
72	مستخدمي التقارير المالية	1/2/4
92	التقارير المالية وتحقيق الأهداف المنشودة منها	1/3/1
237	حجم عينة الدراسة	4/2/1
238	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	4/2/2
240	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	4/2/3
241	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	4/2/4
242	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	4/2/5
243	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	4/2/6
245	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير مجال النشاط	4/2/7
250	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الأول	4/2/8
251	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني	4/2/9

252	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث	4/2/1 0
253	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع	4/2/1 1
254	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس	4/2/1 2
255	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس	4/2/1 3
256	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع	4/2/1 4
257	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن	4/2/1 5
258	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع	4/2/1 6
259	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال العاشر	4/2/1 7
261	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي عشر	4/2/1 8
262	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني عشر	4/2/1 9
263	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث عشر	4/2/2 0
264	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع عشر	4/2/2 1
265	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس عشر	4/2/2 2
266	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس عشر	4/2/2 3
267	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع عشر	4/2/2 4
268	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن عشر	4/2/2 5
269	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع عشر	4/2/2 6
270	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال العشرون	4/2/2 7
271	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والعشرون	4/2/2 8
272	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والعشرون	4/2/2 9
273	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والعشرون	4/2/3 0
274	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والعشرون	4/2/3 1

275	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والعشرون	4/2/3 2
276	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والعشرون	4/2/3 3
277	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والعشرون	4/2/3 4
278	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والعشرون	4/2/3 5
279	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والعشرون	4/2/3 6
280	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثلاثون	4/2/3 7
281	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والثلاثون	4/2/3 8
282	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والثلاثون	4/2/3 9
283	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والثلاثون	4/2/4 0
284	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والثلاثون	4/2/4 1
286	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والثلاثون	4/2/4 2
287	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والثلاثون	4/2/4 3
288	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والثلاثون	4/2/4 4
289	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والثلاثون	4/2/4 5
290	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والثلاثون	4/2/4 6
291	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الأربعون	4/2/4 7
292	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والأربعون	4/2/4 8
293	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والأربعون	4/2/4 9
294	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والأربعون	4/2/5 0
295	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والأربعون	4/2/5 1
296	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والأربعون	4/2/5 2
297	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والأربعون	4/2/5 3
298	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والأربعون	4/2/5 4

	والأربعون	4
299	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والأربعون	4/2/5 5
300	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والأربعون	4/2/5 6
301	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخمسون	4/2/5 7
302	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والخمسون	4/2/5 8
303	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والخمسون	4/2/5 9
304	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والخمسون	4/2/6 0
305	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والخمسون	4/2/6 1
306	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والخمسون	4/2/6 2
307	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والخمسون	4/2/6 3
308	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والخمسون	4/2/6 4
309	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والخمسون	4/2/6 5
310	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والخمسون	4/2/6 6
311	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الستين	4/2/6 7
312	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والستين	4/2/6 8
313	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والستين	4/2/6 9
314	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والستين	4/2/7 0
315	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والستين	4/2/7 1
316	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والستين	4/2/7 2
317	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والستين	4/2/7 3
318	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والستين	4/2/7 4
319	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والستين	4/2/7 5
320	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والستين	4/2/7 6

321	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السبعين	4/2/7 7
322	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والسبعين	4/2/7 8
323	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والسبعين	4/2/7 9
324	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والسبعين	4/2/8 0
325	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والسبعين	4/2/8 1
326	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والسبعين	4/2/8 2
327	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والسبعين	4/2/8 3
328	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والسبعين	4/2/8 4
329	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والسبعين	4/2/8 5
330	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والسبعين	4/2/8 6
331	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثمانين	4/2/8 7
332	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والثمانين	4/2/8 8
333	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثاني والثمانين	4/2/8 9
334	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثالث والثمانين	4/2/9 0
335	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الرابع والثمانين	4/2/9 1
336	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الخامس والثمانين	4/2/9 2
337	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السادس والثمانين	4/2/9 3
338	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال السابع والثمانين	4/2/9 4
339	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الثامن والثمانين	4/2/9 5
340	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التاسع والثمانين	4/2/9 6
341	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال التسعين	4/2/9 7
342	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على السؤال الحادي والتسعين	4/2/9 8
351	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة	4/3/1

	الفرضية الأولى	
357	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثانية	4/3/2
367	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثالثة	4/3/3
375	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الرابعة	4/3/4
381	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الخامسة	4/3/5
389	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السادسة	4/3/6
396	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السابعة	4/3/7
402	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثامنة	4/3/8
404	ملخص نتائج اختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع فرضيات الدراسة	4/3/9

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	العنوان	الملح ق
438	تحكيم الإستبانة	1
439	خطاب الإستبانة	2
440	البيانات الشخصية لعينة الدراسة	3
441	إستبانة الدراسة	4
449	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على الفرضيات الثمانية	5
460	الشركات المساهمة العامة العاملة في فلسطين	6

مستخلص الدراسة

هدفت الدراسة إلى تحديد مدى توفر الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة ، وتحديد الأسباب التي تحول دون قيام الشركات المساهمة العامة بالتطبيق الكامل لمتطلبات الإفصاح المحاسبي وكذلك تحديد درجة إلتزام الشركات المساهمة العامة بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومن ثم توضيح مدى دلالة القوائم المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة في فلسطين كأداة للإفصاح عن المعلومات الضرورية لمستخدميها ، وتحديد درجة إلتزام الشركات المساهمة العامة الفلسطينية بمتطلبات الإفصاح من وجهة نظر المستخدمين منها ، وإستمدت الدراسة أهميتها من تحديد مدى ملائمة المتطلبات المختلفة للإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية من وجهة نظر الإدارة التي تقوم بإعداد هذه التقارير ومستخدمي التقارير المالية ، ومن ثم مساعدة هذه الشركات للوصول إلى مستوى أفضل في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية والمالية لتلبية إحتياجات مستخدمي القوائم المالية وحاجات المجتمع المحلي في مختلف القطاعات ، وكذلك قياس العلاقة بين فعالية السوق المالي الفلسطيني والإلتزام بمتطلبات الإفصاح من خلال بيان دور الإفصاح المحاسبي في تنشيط السوق المالي الفلسطيني . تكمن مشكلة الدراسة في إحتياج الشركات المساهمة العامة العاملة في فلسطين عن الإفصاح الكافي والملائم والذي يؤثر سلباً على قدرة مستخدمي القوائم المالية على إتخاذ القرار الإستثماري ، وكذلك تحديد معوقات الإفصاح في القوائم المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة ، وبيان أثر حجم الشركة أو طبيعة النشاط على درجة الإفصاح لدى هذه الشركات ، ودراسة معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإفصاح وبيان ملائمتها لبيئة العمل الفلسطينية ، ومن ثم تحديد أهم العوامل التي تعتبر قيداً على متطلبات الإتجاهات المعاصرة للتوسع في الإفصاح حتى يمكن أن يستفيد منها مستخدمي القوائم المالية ، بالإضافة لإبراز دور السوق المالي الفلسطيني في زيادة تحفيز الشركات للإلتزام بمتطلبات الإفصاح ، وقياس درجة تأثير سلوك المستثمر (المحلي والأجنبي) في فلسطين بالمعلومات التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة .

إختبرت الدراسة الفرضيات التالية ، الفرضية الأولى، أن إجراء تعديلات على معايير المحاسبة الدولية الخاصة بالإفصاح المالي يجعلها تتلائم مع بيئة العمل الفلسطينية وتتاح إمكانية الإلتزام بها ، الفرضية الثانية ، تختلف المعايير الملزمة بالتوسع في الإفصاح تبعاً لإختلاف الحجم وطبيعة نشاط القطاعات التي تنتمي إليها الشركات المساهمة العامة ، الفرضية الثالثة ، عدم الإفصاح في القوائم المالية ومحدوديته لدى الشركات المساهمة العامة يؤثر على سلوك المستثمر داخل السوق المالي ويحد من قدرته على صنع القرار الاستثماري ، الفرضية الرابعة ، المعلومات التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية للشركات المساهمة العامة كافية لتلبية إحتياجات مستخدميها ، الفرضية الخامسة ، نقص جودة الإفصاح المحاسبي يرجع الى إختلاف مقدرة مستخدمي القوائم المالية في التعامل معها ، الفرضية السادسة ، هناك علاقة بين كفاءة السوق المالي الفلسطيني وزيادة الإلتزام بمتطلبات الإفصاح في القوائم المالية ، الفرضية السابعة ، هناك علاقة بين فعالية الإفصاح وظاهرة زيادة وإستقطاب رأس المال المحلي والأجنبي ، الفرضية الثامنة ، أن الإلتزام بمعياري الإفصاح من قبل الشركات المساهمة العامة يزيد من درجة الإعتماد على القوائم المالية في إتخاذ القرارات الإستثمارية والتمويلية .

تناولت الدراسة المقدمة وأربعة فصول ، تناول الفصل الأول واقع بيئة نشاط الأعمال في فلسطين في ظل تطور المعرفة المحاسبية ، وتعرض الفصل الثاني إلى مكانة الإفصاح المحاسبي في النظرية المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية ، أما الفصل الثالث فهو بعنوان التوسع في الإفصاح وأثره على النشاط الإستثماري ، وإهتم الفصل الرابع بعرض الدراسة الميدانية وتحليل البيانات وإختبار صحة الفرضيات التي تخص موضوع الدراسة . إستخدمت الدراسة المنهج التاريخي لتتبع الدراسات والبحوث السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة والمنهج الإستنباطي لتحديد حقيقة مشكلة الدراسة ، والمنهج الإستقرائي لإختبار فروض الدراسة ، والمنهج الوصفي وعمل الإستبانة وتحليلها بموجب الطرق الإحصائية والرياضية بالإضافة إلى الإطلاع على المراجع والكتب والمصادر العلمية ذات العلاقة بموضوع الدراسة ، وأظهرت نتائج الدراسة أن إستخدام معايير المحاسبة الدولية في إعداد القوائم والتقارير المالية يؤدي الى تحسين جودة الإفصاح المحاسبي ، وتختلف طريقة ونوع الإفصاح لدى الشركات المساهمة العامة مع إختلاف القطاع الذي تنتمي إليه هذه الشركات ، وأن الشركات كبيرة الحجم أكثر إلتزاماً بمتطلبات الإفصاح من الشركات صغيرة الحجم ، وأن الإلتزام التام من قبل الشركات المساهمة العامة بالمتطلبات القانونية والمهنية للإفصاح سوف يزيد من قدرة المستثمر على صنع القرار الإستثماري ، وأن الشركات المساهمة العامة الفلسطينية تلتزم بإعداد القوائم المالية ولكن لا يوجد إلتزام تام بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المعروضة في تلك القوائم ، وأن زيادة دقة ونوعية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها سوف يزيد من حركة إستقطاب رأس المال المحلي والأجنبي . أوصت الدراسة بالعمل على زيادة جودة المعلومات التي يتم الإفصاح عنها من قبل الشركات المساهمة العامة وذلك بإحتكامها الى الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ، وضرورة قيام مدققي الحسابات الخارجيين بإبداء رأيهم في مدى إلتزام الشركات محل التدقيق بمتطلبات الإفصاح القانونية والمهنية ، وأن يتم دراسة معايير المحاسبة الدولية المختلفة جميعها من قبل الجهات الحكومية والأكاديمية والمهنية وذلك بهدف تكييفها وإعادة صياغتها بما يتفق والقوانين والتشريعات الفلسطينية ، والعمل على صياغة وتطوير معيار للإفصاح في فلسطين يأخذ بعين الإعتبار ظروف وطبيعة بيئة العمل الفلسطينية ولا يتعارض مع فحوى ومضمون معايير المحاسبة الدولية ، وإلزام الشركات المساهمة العامة غير المدرجة أسهمها في السوق المالي الفلسطيني بضرورة الإلتزام التام بمتطلبات الإفصاح وفقاً لما هو منصوص عليه في معايير المحاسبة الدولية ، وتفعيل أداء ودور جمعيات المحاسبة والتدقيق في فلسطين من خلال قيامها بسن التوجيهات والإرشادات المهنية وصياغة ميثاق لأخلاقيات مهنة المحاسبة والتدقيق يكون بمثابة ميثاق شرف يحكم تصرفات أعضائها وخصوصاً فيما يتعلق بإعداد ونشر وإعتماد القوائم والتقارير المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة الفلسطينية .

Abstract

The study aims at determining the extend of the availability of accounting disclosure in the financial reports issued by the public joint stock companies, and pointing out the reasons hindering these companies from the complete application of the accounting disclosure requirements, also determining those companies commitment concerning the disclosure in accordance to the international accounting standards and thereafter clarifying the significance of the financial statements issued by Palestinian public joint stock companies as a disclosing tool

of the necessary information for its users, and determining the limits of commitment within Palestinian public joint stock companies of accounting disclosure requirements in the opinion of their beneficiaries. The study gains its significance from determining the extent of the suitability of the various disclosure requirements according to the international accounting standards from the administration that prepare these statements and the users of the financial reports, then helping these companies to attain the best level of accounting and financial information disclosure to satisfy the needs of the financial statements users and the various sectors of the local community needs. In addition to measuring the relation between stock market proficiency and the commitment of disclosure requirements by showing the disclosure role in activating the Palestinian's stock market.

The research problem lies in public joint stock companies' abstinence from sufficient disclosure which affects negatively on the financial statements users ability when making investment decisions. Also determining disclosure obstacles of the financial statements issued by the public joint stock companies, showing the effect of the company volume or nature of its activity on the disclosure degree, also studying the international accounting standards concerning the disclosure and their suitability for Palestinian working environment, then listing the most important factors that are considered as the contemporary trends in widening the disclosure to enable the financial statements users benefit from it, in addition to showing the role of the Palestinian Stock Market increasing the companies commitment of disclosure requirements, and measuring the effects of the information that are disclosed in the financial statements issued by the public companies on the investor (local or foreigner) in Palestine.

The study has tested the following hypotheses, modifying the international accounting standards that concern the financial disclosure to make it suitable for Palestinian business environment and increases possibility of being followed. The commitment standards of disclosure vary according to the volume and nature of the sectors to which the public companies belong. Lack and limitations of disclosure in financial statements have effect on the investor's behavior and ability to make investment decision, and the information that is disclosed in the financial statements are sufficient to meet its users' needs. Shortage of accounting disclosure proficiency is due to the different financial statement users, abilities who deal with them. There is correlation between the proficiency of Palestinian Stock Market and the increase in the commitment of disclosure requirements. There is a correlation between qualified disclosure and increasing and attracting the local and foreign capital. When the public joint stock companies follow disclosure standards, the financial statements become more reliable for making investment and financing decisions.

There are four chapters. The first one tackles the actual business activities environment in Palestine in the age of accounting knowledge development. The second chapter shows the accounting disclosure in accounting theory and the international accounting standards, while the title of the third chapter is the extensive disclosure and its effect on the investment activity, the fourth chapter presents the field study, data analysis and testing the validity of study hypotheses.

The study has used the historical method to deal with previous studies of the same topic, the deductive method for obtaining the necessary information, the inductive method for testing the study hypotheses, and the descriptive method for preparing the questionnaire and its analysis by the statistical and mathematical methods, in addition to checking textbooks, references and other resources that deal with the same study. The study results show that the use of international accounting standards in preparing the financial reports and statements lead to improving the proficiency of accounting disclosure, also the type and the method of disclosure for the public joint stock companies vary according the different sectors to which these companies belong, the big companies are more committed to disclosure' requirement than the small ones, those pubic joint stock companies with entire commitment of the legal and professional disclosure requirements increase the investor's ability to make investment decision, Palestinian public joint stock companies are committed to prepare financial statements but not committed completely to the quality of accounting information presented in these statements, increasing information accuracy and quality that is disclosed will increase the movement and the attraction of local and foreign capital. The study recommends that all governmental, academic, and professional institutions should study the various international accounting standards in order to modify and reformulate them to fit the Palestinian laws and legislations, formulating and developing disclosure standards in Palestine bearing in mind the circumstances and nature of the Palestinian business environment, external auditors should point out how the companies are committed with legal and professional disclosure requirements, those public joint stock companies whose shares are not registered in the Palestinian Stock Market should be committed to disclosure requirements in accordance to the international accounting standards, activating the performance and the role of accounting and auditing societies in Palestine by allowing them to enact professional instructions and guidance and preparing accounting and auditing professional and to issue ethics charter of accounting profession to govern its members' behavior especially with what concern preparing and disclosing financial statements and reports which are issued by Palestinian public joint stock companies.