

الإستهلال

قال الله تعالى:

(آمَنَ الرَّسُولُ بِمَا أُنزِلَ إِلَيْهِ مِنْ رَبِّهِ وَالْمُؤْمِنُونَ كُلٌّ آمَنَ بِاللَّهِ وَمَلَائِكَتِهِ وَكُتُبِهِ وَرُسُلِهِ لَا يُفَرِّقُونَ بَيْنَ أَحَدٍ مِنْ رُسُلِهِ وَقَالُوا سَمِعْنَا وَأَطَعْنَا غُفْرَانَكَ رَبَّنَا وَإِلَيْكَ الْمَصِيرُ * لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِثْنَا فِي نَسِيِّنَا أَضَلُّوا نَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا طَاقَةً لَنَا بِهِ وَاعْفُ عَنَّا وَاعْفِرْ لَنَا وَارْحَمْنَا أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية (285)

الإهداء

أهدي هذا العمل متواضعاً إلى قامات رفيعة

أبي الذي تعلمت منه كيف يحيى الإنسان
أمي التي تضرعت لله أن ينير طريقي
أساتذتي الذين لم ينالوا مني إهداء من قبل

الباحث

الشكر و التقدير

الحمد لله عدد خلقه و زنة عرشه ورضي نفسه و مداد كلماته ، والحمد لك يا ربي والشكر لك أوله وآخره ولك الحمد والشكر كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك على ما أنعمت به عليّ من النعم التي لا تعد ولا تحصى ، ولك الحمد والشكر على ما سخرته ويسرته لي من أسباب إتمام هذه الدراسة .
والصلاة والسلام على معلم الخلق ، أفصح البيان ، معلمنا وقودتنا ابن عبد الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه ومن تبعه بالهدى والإحسان إلى يوم المآل وبعد ،،،
الشكر و التقدير إلى جامعة السودان للعلوم و التكنولوجيا على منحي درجة الماجستير في المحاسبة و التمويل .

أتقدم بعظيم شكري و عرفاني إلى مشرفي وأستاذي سعادة الدكتور / **بابكر إبراهيم الصديق** لما تجمل به من صبر وتفصل ، ولما أسدى عليّ من نصح وإرشاد وتوجيه خلال مراحل خطوات الدراسة ، فله مني جزيل شكري وتقديري ووفائي و عرفاني ، وجزاه الله خير الجزاء .
أتقدم بالشكر والتقدير إلى الأستاذ / **نصر الدين عبد الكريم** لما بذله من جهد ودعم وعلم ومشوره .

أتقدم بوافر الشكر والعرفان لزملاء المهنة من المحاسبين بالمملكة العربية السعودية ممّن تم توزيع الاستبيان عليهم والذين كانت إستجاباتهم سريعة في الإجابة على أسئلة الاستبيان التي وُزعت عليهم .

والشكر أجزله لأسرة مكتبة الملك فهد – يرحمه الله - بالرياض إدارة وعاملين لما قدموه من كتب ومراجع ودوريات كانت المرتكز الأساس التي بنيت عليها هذه الدراسة .

"سائلاً المولى عز و جل أن يجزيهم جميعاً خير الجزاء وأن يجعل كل ما قدموه للباحث في موازين حسناتهم" .

والله من وراء القصد ، ، ،

الباحث،،،

مستخلص البحث

تناول البحث موضوع إتساق القوائم المالية المنشورة مع متطلبات معيار العرض و الإفصاح العام السعودي ، وتمثلت المشكلة من خلال التساؤلات الآتية : -

- 1- من هم المستفيدين من الإفصاح المحاسبي في الوقت الحاضر؟
 - 2- ما هو دور الإفصاح في جعل المعلومات المحاسبية أكثر فائدة لمتخذي القرارات ؟
 - 3- ما هي كمية و نوعية المعلومات التي يجب الإفصاح عنها بالقوائم المالية المنشورة ؟
- تأتي أهمية البحث من خلال التركيز على المعلومات التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية للشركات السعودية ودورها في إتخاذ القرارات الصحيحة و السليمة و التي تحقق المنفعة لجميع الأطراف المتداخلة .
- إستخدم الباحث المنهج التاريخي و المنهج الإستنباطي و المنهج الوصفي التحليلي .
- بني البحث على الفرضيات التالية :-

- 1-تخدم أهداف الإفصاح المحاسبي متخذي القرارات متخذي القرارات خارج المنشأة بصورة بصورة تقلل كثيراً من مخاطر عدم التأكد .
 - 2- يساعد الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المتتبعين لإقتصاديات الوحدة في إتخاذ القرارات المناسبة .
 - 3-إستخدام القوائم المالية الحالية لا يساعد في الإفصاح المناسب .
- توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج منها : -
- 1- أن القوائم المالية للشركات السعودية تلتزم بالمعلومات الواجب توفرها وفقاً لمعيار العرض و الإفصاح العام بالملكة العربية السعودية .
 - 2- ضعف الرقابة في تطبيق معيار العرض و الإفصاح العام تعد من أسباب عدم تحقيق أهداف مستخدمي القوائم المالية .
 - 3-أثر الدور الاقتصادي لأسواق المال العالمية و خصوصاً إهتمام المواطن السعودي بالإستثمار في سوق الأوراق المالية على مفهوم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية للمنشأة.
- أوصت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها :

- 1-ضرورة أن تتسم القوائم المالية بخصائص جودة المعلومات .
- 2-ضرورة الإهتمام بقائمة التدفق النقدي ، حيث أنها تساعد في الحكم على قدرة الشركة من حيث تحقيق تدفق نقدي إيجابي في المستقبل و الوفاء بالتزاماتها ، كذلك تساعد في معرفة مدى إعتداد الشركة على مصادر التمويل الخارجية .
- 3-الإهتمام برأس المال العامل للشركة و الإستثمارات طويلة الأجل ، لأنها من أكثر المعلومات التي توضح هيكل الإستثمارات لدى الشركة .

Abstract

The research handles the topic of the declared financial statements' consistency with the requirements of supply standard and the Saudi public expression

The problem is represented through the following enquiries

- 1- Who are the current beneficiaries from the accounting expression?
- 2-What is the role of expression in making accounting information more useful for decision makers?
- 3-What is the quantity and quality of information to be declared on the published financial statements?

The importance of the research stems from within concentrating on the information that should be declared in the Saudi companies' financial statements, and its role in making right and sound decisions which realize public usefulness for all overlapping parties.

The research utilizes historical, deductive, descriptive and analytical method. The research is based on the following assumptions:

- 1- The objectives of accounting expression help decision makers out side the institution in a way that reduce the risk of uncertainty.
- 2- The expression of accounting information help the observers of unity economies make suitable decisions.
- 3- The use of current financial statements does not help in the suitable expression.

The researcher reached a number of results:

1-The Saudi companies 'financial statements are committed to the information that should be available in accordance with the standard of public supply and expression in the Kingdom of Saudi Arabia.

2-The weakness of observation in applying the public supply of expression standard is one of the reasons of not realizing the objectives of the financial statements 'users.

3-The effect of the economic role for the international stock markets, especially the interest of the Saudi citizen in investing in the stock exchange market on the basis of the accounting expression information in the institution.

The research recommended the following:

1-The financial statements should be high quality information.

2-The Importance of caring about the list of financial flow helps evaluate the capabilities of the company in achieving a positive financial flow in future and keep its commitments .As well as it helps them know the extent of the company's dependency on foreign financing resources.

3- Taking care of the company's acting capital and the long term investments because it gives more information to declare the investment structure of the company.

.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص الدراسة
هـ	Abstract
و	فهرس الموضوعات
ز	فهرس الجداول
المقدمة	
2	أولاً : الإطار المنهجي
5	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الأول: نظم المعلومات والقوائم المالية	
21	المبحث الأول: المحاسبة المالية
29	المبحث الثاني: مفهوم القوائم المالية
الفصل الثاني: الإفصاح في المحاسبة	
44	المبحث الأول: الإفصاح المحاسبي ، مفهومه ، المقومات الأساسية ، أنواعه ومشكلاته
55	المبحث الثاني: مقدمة عن معايير المحاسبة و دراسة نظرية لمعيار العرض والإفصاح العام في المملكة العربية السعودية
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
77	المبحث الأول: اجراءات الدراسة الميدانية
79	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفروض
	الخاتمة
101	أولاً : النتائج
103	ثانياً : التوصيات
105	المصادر و المراجع
109	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
79	العمر لأفراد عينة البحث	1/2/4
79	المؤهلات العلمية لأفراد عينة البحث	2/2/4
80	مجال التخصص لأفراد عينة البحث	3/2/4
80	الوظائف الحالية لأفراد عينة البحث	4/2/4
81	سنوات الخبرة لأفراد عينة البحث	5/2/4
82	القوائم المالية تحقق أهداف متخذي القرارات خارج المنشأة والمتمثلة في الحصول على المعلومات التي تمكنهم من تقليل مخاطر عدم التأكد	6/2/4
83	لمتخذي القرارات خارج المنشأة المقدرة على فهم معقول لمحتوى القوائم المالية	7/2/4
83	القوائم المالية موجهة أساساً للمستخدمين خارج المنشأة	8/2/4
84	ضعف الرقابة في تطبيق معايير الإفصاح في عدم تحقيق أهداف المستخدمين الخارجين وذلك بتقليل مخاطر عدم التأكد	9/2/4
85	هناك علاقة عكسية بين حجم المعلومات التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية ودرجة المخاطر وعدم التأكد المصاحبة لاتخاذ القرارات الاستثمارية	10/2/4
85	يوفر معيار المحاسبة الدولية رقم (1) كافة احتياجات متخذي القرارات	11/2/4
87	للمهتمين باقتصاديات الوحدة سلطة وقدرة للحصول على المعلومات التي يريدونها والتي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة	12/2/4
88	العلومات المحاسبية التي يتم عرضها توافر معايير جودة المعلومات المحاسبية التي تمكن المهتمين لاقتصاديات الوحدة من اتخاذ القرارات المناسبة	13/2/4

89	يتم الالتزام بالحد الأدنى من المعلومات وفقاً لمعيار العرض والإفصاح العام بالمملكة العربية السعودية في القوائم المالية	14/2/4
89	المقصود بالإفصاح إيضاح المعلومات ذات الطبيعة العامة التي يتعين إيضاها حتى لا تكون القوائم المالية مضللة	15/2/4
90	يشمل مفهوم جودة المعلومات المحاسبية الخصائص التي تجعل المعلومات مفيدة في إتخاذ القرار	16/2/4
91	يجب تطبيق مبدأ الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في إطار مبدأ الجدوى الاقتصادية	17/2/4
91	كان لتزايد الدور الاقتصادي لأسواق المال العالمية أثر مباشر على مفهوم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية	18/2/4
93	يتم عرض القوائم المالية وفقاً لمعيار العرض والإفصاح بترتيب (قائمة الدخل ، قائمة المركز المالي، قائمة التدفقات النقدية)	19/2/4
94	تتضمن القوائم المالية شرح واف للسياسات المحاسبية التي تتبعها المنشأة	20/2/4
94	تحتوي القوائم المالية على معلومات مالية منفصلة لكل فرع أو جزء من أجزاء المنشأة	21/2/4
95	يتم نشر بيانات مالية تساعد على مقارنة القوائم المالية بالأعوام السابقة	22/2/4
96	لمعلومات الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية أثر على دقة الحسابات الختامية	23/2/4
96	الالتزامات طويلة الأجل والمحتملة يتم الإفصاح عنها بصورة مناسبة	24/2/4
97	الأصول المستأجرة بعقود طويلة الأجل وكافة التفاصيل المرتبطة بعقد الإيجار التمويلي يتم الإفصاح بصورة مناسبة	25/2/4
98	تفصح القوائم المالية عن الاختلافات بين القيم الحالية للأصول والتكلفة التاريخية بصورة ملائمة	26/2/4
98	تعتمد الإدارة إلى تبرير المعالجات المحاسبية الخاطئة لعناصر القوائم المالية بحجة أنها قامت بالإفصاح عن هذه المخالفات	27/2/4

99	يتم الإفصاح عن عناصر البنود الاستثنائية بصورة واضحة ومفصلة عند تقديم قائمة الدخل	28/2/4
----	---	--------