

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية

السياسات والطرق المحاسبية وأثرهما
على تحديد نتائج الأعمال في
المؤسسات المالية
(دراسة حالة بنك البركة السوداني)

**The Impact of Accounting
Policies and Methods on Determining
Business Results of Financial Institutions
(A Case Study of Albarka Sudanese Bank)**

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير
في المحاسبة والتمويل

إعداد الطالب:
عمر الطيب
محمد

إشراف الدكتور:
بأبكر إبراهيم
الصديق

رئيس قسم
المحاسبة
بجامعة

السودان للعلوم والتكنولوجيا

2008م - 1429هـ

b

الاستهلال

قال تعالى
(وَلَا تَقُولُوا لِمَا كُنَّا نَعْمَلُ
ذَلِكَ غَدًا * إِلَّا أَنْ يَشَاءَ اللَّهُ
وَأَذْكُرْ رَبَّكَ إِذَا نَسِيتَ وَقُلْ
عَسَى أَنْ يَهْدِيَنِي رَبِّي لِأَقْرَبَ
مِنْ هَذَا رَشَدًا)

صدق الله العظيم
سورة الكهف
الآية (24-23)

الإهداء

إلى أمي وأبي
إلى أخواني وأخواتي
إلى زملائي وزميلاتي
إلى أساتذتي الأجلاء
أهدي إليكم هذا المجهود المتواضع
المتمثل في هذا البحث راجياً من الله
تعالى
أن يجعله حصيلة مثمرة في طريق العلم
والمعرفة

"" الباحث ""

الشكر والتقدير

الشكر لله تعالى من قبل ومن بعد الذي
وفقني في كتابة هذا البحث والشكر
موصول إلي مكتبة أكاديمية السودان
للعلوم المصرفية والمالية وأسرة مكتب
الدراسات العليا بالأكاديمية وأسرة جامعة
السودان للعلوم والتكنولوجيا وخص
بالشكر أسرة بنك البركة السوداني
والشكر كل الشكر اخص به المشرف على
هذا البحث الدكتور /
بابكر إبراهيم الصديق الذي كان عوناً لي
في كل مراحل البحث المختلفة ولم يبخل
علي ابدأً بجهد وزمنه ومعلوماته الثرة
وجزاه الله عنا ألف خير

"" الباحث ""

ملخص البحث

ج

تعتبر المعلومات المحاسبية أداة اتخاذ القرار ولذلك يجب أن تتصف هذه المعلومات بقدر افرس ،سداقية أي يجب أن تكون هذه المعلومات ممثلة لواقع الأحداث، ولذلك تم وضع إطار نظري للمحاسبة يحكم التطبيق العملي من خلال مجموعة من السياسات والمفاهيم والطرق المحاسبية والتي يتم على أساسها وضع معايير تحكم القياس والإفصاح في المحاسبة المالية.

تكمن مشكلة البحث في مدى تأثير تعدد الطرق والسياسات المحاسبية على نتائج الأعمال (صافي الربح أو صافي الخسارة) في المؤسسات المالية وهل يعتبر رقم صافي الربح أو صافي الخسارة رقما حقيقيا أم تقريبا.

أما هدف البحث فيكمين في معرفة تأثير الطرق والسياسات المتعددة على رقم نتائج الأعمال في المؤسسات المالية من خلال دراسة متأنية لمجموعة الطرق والسياسات المحاسبية.

ومن أهم الفرضيات التي قامت عليها الدراسة هي:

- 1- إن رقم صافي الربح رقم تقريبي وليس رقم حقيقي.
- 2- تعدد الطرق والسياسات المحاسبية يؤدي إلى تعدد رقم نتائج الأعمال (الربح أو الخسارة).

اتبعت الدراسة المنهج الاستنباطي للتعرف على طبيعة المشكلة والمنهج الوصفي التحليلي من خلال دراسة الحالة والمنهج التاريخي من خلال تناول الدراسات السابقة.

توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أبرزها:

- 1- إن تعدد الطرق والسياسات في معطيات واحدة يؤدي إلى تعدد النتائج.
 - 2- إن رقم صافي الربح يعتبر رقم تقريبي وليس حقيقي.
- وفي ضوء هذه النتائج خرجت الدراسة بالتوصيات التي من أهمها:
- 1- يجب أن تتضمن البيانات المالية إفصاحا واضحا وموجزا عن السياسات المحاسبية المستخدمة.
 - 2- في حالة حدوث تغير في السياسات المحاسبية وكان لهذا التغير أثرا هاما على نتيجة أعمال الفترة المحاسبية أو الفترات اللاحقة يجب الإفصاح عن هذا التغير وتحديده كميًا.

Abstract

Accounting information is very critical and vital in decision making so it has to be accountable in showing the real status of any financial institution. Based on this A theoretical frame was made to control practical application through a set of policies, procedures and accounting methods that is used to set standards to control measures and disclosures in financial accounting.

The main concern of this study is to find out the impact of the different methodologies of accounting policies on the business results and net profit in the financial institutions that lead to a simple question; whether the net profit is a real figure or just an estimation?

The main aim of this study is to investigate the above by following a thorough study of certain methodologies taking into account that the net income figure is an estimated figure rather than a real one.

The study followed the extracted method and the descriptive analytical method through the case study taking into account the historical method by taking previous case studies.

The results of the study are as follows:

1. Implementation of different methodologies and policies from the same inputs leads to many different results.
2. Net profit is an estimated figure not a real one.

Based on the above results the study concluded with the following recommendations:

1. The financial statements must show and state clearly the accounting policies used.
2. In case of any changes in the accounting policies it has to be stated clearly and disclosed if it has any material impact on the period financial results and show the difference quantitatively.

فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع
١	١

أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث
هـ	Abstract
و	فهرست الموضوعات
ز	فهرست الجداول والأشكال
1	الفصل الأول: الإطار المنهجي والدراسات السابقة
2	المبحث الأول: الإطار المنهجي
5	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
10	الفصل الثاني: السياسات والطرق المحاسبية
11	المبحث الأول: السياسات المحاسبية
34	المبحث الثاني: الطرق المحاسبية
52	الفصل الثالث: اثر تعدد الطرق والسياسات المحاسبية على قائمة الدخل
53	المبحث الأول: مقدمة عن إعداد قائمة الدخل
64	المبحث الثاني: اثر تعدد الطرق والسياسات المحاسبية على قائمة الدخل
68	الفصل الرابع: الدراسة التطبيقية
69	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك البركة السوداني
84	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختيار الفرضيات
90	الفصل الخامس: النتائج والتوصيات
91	المبحث الأول: النتائج
92	المبحث الثاني: التوصيات
93	قائمة المراجع

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
38	الساعات التشغيلية	(2-2-1)
42	الاستهلاك وتحليل معدل العائد على الأصول	(2-2-2)
45	حساب معدل الاستهلاك	(2-2-3)
47	كيفية تحديد قسط الاستهلاك السنوي المتناقص	(2-2-4)
78	تطور نشاط البنك محل الدراسة	(4-1-1)
79	التطور في الودائع	(4-1-2)
79	التطور في عمليات الاستثمار والتمويل	(4-1-3)
80	التطور في الأصول الثابتة	(4-1-4)
80	التطور في حقوق المساهمين	(4-1-5)
81	التطور في إجمالي إيرادات البنك	(4-1-6)
81	المصروفات والمخصصات	(4-1-7)
82	التطور في إرباح البنك	(4-1-8)
83	استهلاك الموجودات الثابتة	(4-1-9)
84	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2002م	(4-2-1)
86	الموجودات الثابتة	(4-2-2)
88	إهلاك الأصول حسب طريقة أرقام السنوات	(4-2-3)
89	قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2002م	(4-2-4)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الجدول
17	المدخلات خلال الفترة	(2-1-1)
21	الإيرادات وصافي الربح	(2-1-2)
41	مصروف الاستهلاك الدوري في ظل القسط الثابت	(2-2-1)
41	القيمة الدفترية للأصل في ظل طريقة القسط الثابت	(2-2-2)
43	مقارنة التكلفة في ظل الطريقتين (الثابت، الاستهلاك المعجل)	(2-2-3)
46	تحديد السنوات المتبقية من عمر الأصل في بداية كل عام	(2-2-4)
56	قائمة الدخل	(3-1-1)
58	قائمة الدخل المتعددة المراحل	(3-1-2)

62	قائمة الدخل	(3-1-3)
----	-------------	---------

ز