

الإستهلال

قال تعالى :

{اللَّهُ نُورُ السَّمَوَاتِ وَالْأَرْضِ مَثَلُ نُورِهِ كَمِشْكَاةٍ فِيهَا مِصْبَاحٌ
الْمِصْبَاحُ فِي زُجَاجَةٍ الزُّجَاجَةُ كَأَنَّهَا كَوْكَبٌ دُرِّيٌّ يُوقَدُ مِنْ شَجَرَةٍ مُبَارَكَةٍ
زَيْتُونَةٍ لَا شَرْقِيَّةٍ وَلَا غَرْبِيَّةٍ يَكَادُ زَيْتُهَا يُضِيءُ وَلَوْ لَمْ تَمْسَسْهُ نَارُ زُجَاجَةٍ
نُورٍ يَهْدِي اللَّهُ لِنُورِهِ مَن يَشَاءُ وَيَضْرِبُ اللَّهُ الْأَمْثَالَ لِلنَّاسِ وَاللَّهُ بِكُلِّ
شَيْءٍ عَلِيمٌ }

صدق الله العظيم
سورة النور الآية (35)

الإهداء

الى أمي ..
التي اتبعت خطاها منذ نعومة أظافري وتحققت كل نجاحاتي
بفضلها، بعد فضل الله تعالى ...
الى أبي ..
الذي هو دوماً مثلاً للثبات والقوة ودافعاً للسعي لطلب المعرفة
والعلم ...
الى زوجي ..
سندي ورفيق دربي الذي يذل وجوده بجانب كل صعاب الحياة ..
الى أحبتي وأصدقائي ...
الذين استلهم من وجودهم وحبهم لي حب الحياة ...
الى كل من وقف بجانبني حتى وصلت الى هذه المرحلة ..
أهدي هذا البحث.

الباحث

الشكر والتقدير

بسم الله والحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله سيدنا محمد
وعلى آله وصحبه وسلم.

وبعد

الشكر الى أساتذتي بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا الذين
كانوا لي خير معين، وأخص بالشكر أستاذي الفاضل الذي قدم كل
المساعدة بصدر رحب **الدكتور/ عبد العزيز محمود عبد المجيد،**

كما أشكر أسرة مكتبة جامعة السودان، ومكتبة جامعة أمدرمان الإسلامية ، ومكتبة المعهد العالى للدراسات المصرفية لكل العون الذى قدموه لى وأشكر بنك البركة السودانى وأخص بالشكر الإدارة المالية للبنك وكل الزملاء والزميلات بجامعة السودان كلية الدراسات التجارية وكل من قدم لى المساعدة والنصح والتوجيه لإخراج هذا البحث.

ملخص البحث

تناولت هذه الدراسة معيار التدفقات النقدية الدولي رقم (7) ، وهدفت الدراسة الى معرفة واقع تطبيق المعيار والتعرض للمشاكل والصعوبات في عملية تطبيقه.

وتتبع أهمية الدراسة في أن المعايير المحاسبية تعمل على تقليل الاختلافات في الممارسات العملية بين المصارف مما يؤدي الى إتساق أسس إعداد المعلومات وزيادة جودة المعلومات المنتجة وإعداد قوائم مالية يسهل فهمها والاستفادة منها.

تتمثل مشكلة الدراسة في أن تطبيق معيار التدفقات النقدية لا يكون بالمستوى المطلوب لذلك سعت الدراسة الى الإجابة على العديد من الأسئلة منها:

1. هل يتم تطبيق معيار التدفقات النقدية (الدولي رقم 7) في المصارف بالقدر المطلوب؟

2. هل يحقق تطبيق المعيار قدراً كبيراً من التنظيم والتحكم في المعالجات المحاسبية؟

3. هل يؤدي تطبيق معيار التدفقات النقدية (رقم 7) للحصول على معلومات

تساعد مستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرار؟
وقد كانت الفرضيات كما يلي:

1. تطبيق معيار التدفقات النقدية يساعد في إنتاج معلومات مفيدة تساهم في عملية اتخاذ القرارات.

2. عدم تطبيق معيار التدفقات النقدية يقلل من مصداقية القيمة المعلوماتية للقوائم المالية.

3. تفهم وتطبيق المعيار يساعد المستثمرين على اتخاذ القرارات الاستثمارية .

إستخدمت الدراسة المنهج التاريخي في تتبع الدراسات السابقة في مجال هذه الدراسة والأسلوب الإستقرائي والإستنباطي والتحليل الوصفي، وإستخدام إستمارة الإستبيان وتحليلها بواسطة الطرق الإحصائية وكذلك المراجع والمصادر العلمية المتعلقة بالدراسة.

وقد توصلت الدراسة الى العديد من النتائج منها :

1. تطبيق معيار التدفق النقدي الدولي رقم (7) يمكن من إنتاج معلومات محاسبية تساعد مستخدمي القوائم المالية في إتخاذ قرارات رشيدة.

2. تطبيق معيار التدفق النقدي الدولي (رقم 7) يجعل إمكانية المقارنة أو دراسة البدائل بين المنشآت المختلفة أمراً متيسراً للمستثمر الخارجي.

3. تطبيق معيار التدفق النقدي الدولي (رقم 7) يؤدي الى زيادة جودة وموضوعية ومصداقية المعلومات المالية الواردة بالقوائم المالية.

4. تطبيق معيار التدفق النقدي (رقم 7) يوفر معلومات محاسبية تعتبر مفيدة في التنبؤ بمخاطر الإستثمار.

أوصت الدراسة بالآتي:

1. ضرورة إعداد بيان التدفق النقدي وفقاً لمتطلبات المعيار وأن يقدم كجزء أساسي من البيانات المالية.

2. قيام إدارة البنك بعقد الدورات التدريبية التي توضح أهمية المعيار وطريقة تطبيقه وأن تكون هناك متابعة للتطورات التي تطرأ على المعيار والعمل على مواكبتها.

3. أن يقوم البنك المركزي بإلزام جميع البنوك بإعداد قائمة التدفق النقدي وفق المعيار الدولي (رقم 7) وأن يضع عقوبات وجزاءات في حالة عدم التطبيق.
4. معرفة الصعوبات والعوائق التي تحول دون تطبيق المعيار والعمل على إيجاد الحلول المناسبة حتى يتم تطبيقه بالطريقة المثلى.

Abstract

This study the International accounting standard no (7) cash flow statements. is intended to examine the application of the International Cash Flow Standard (ICFS) No (7) and the problems facing its application.

The importance of this research stems from the fact that the accounting standards help to minimize the differences in practice between the banks which may bring about harmony in the principles used for information, and to improve the quality of information preparation of the produced information, preparation of financial statements which are easy to understand and use.

The research problem is represented by the fact that the banks don't comply with application of cited standards or rather the standards are not used as required. Hence the study attempts to answer a number of the following questions:

1. Are the cash flow standards used in the banks?
2. Do the applications of standards can bring about a great deal of organization and control in accounting dealings?
3. Do the (ICFS) helps to secure information that helps the users of financial statements to make decisions?

The research hypotheses are as follows:

1. The application of (ICFS) helps in production of useful information that helps in decision making process.
2. Non- compliance with application of (ICFS) undermines the credibility of information obtained from financial statements.
3. Understanding and applying (ICFS) helps the investors to make investment decisions.

The research has adopted a cognitive approach in order to trace the previous studies. The deductive, inductive and descriptive analytical methods have been also used.

Questionnaires are administered and analyzed through statistical methods, in addition to references relevant to the study.

The study has arrived at the following results:

1. The application (ICFS) No: 7 helps in producing accounting information which in turn help the users of financial statements to make sound decisions.
2. Non- compliance with the use of (ICFS) No: 7 leads to the use of bad or varied accounting approaches in different firms which may render the possibility of comparing or studying the alternatives out of reach to the foreign investor.
3. The use of ICFS leads to improvement of quality, objectivity and credibility of financial information as contained in the financial statements.
4. The application of ICFS provides useful accounting information for predicting investment risk.

The study has arrived at the following recommendations:

1. There's a need to prepare cash flow statement reflecting the standards' requirement and to be presented as a basic part of financial statements.
2. The bank should organize training courses that highlight the importance of the standard, its application and cope up with the recent developments in ICFS.
3. The Central Bank (CB) should compel all the banks to prepare cash flow statement in accordance with International Standard No: (7).
4. To investigate the problems facing the application of the standard and to find suitable solutions so as to apply it properly.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	ملخص البحث باللغة العربية
و	ملخص البحث باللغة الإنجليزية (Abstract)
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ي	فهرس الأشكال
	المقدمة:
1	الإطار المنهجي للدراسة والدراسات السابقة
2	الإطار المنهجي للدراسة
5	الدراسات السابقة
	الفصل الأول:
14	مفهوم وأهمية القوائم المالية
15	المبحث الأول: القوائم المالية التقليدية
24	المبحث الثاني: قائمة التدفقات النقدية
	الفصل الثاني:
33	نشأة وتطور المعايير المحاسبية
34	المبحث الأول: مفهوم ونشأة وتطور المعايير
44	المبحث الثاني: معيار التدفقات النقدية الدولي (رقم 7)
	الفصل الثالث:
48	الدراسة الميدانية
49	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن مجتمع الدراسة
55	المبحث الثاني: تحليل البيانات وإختبار الفرضيات
	الخاتمة:
70	النتائج والتوصيات
70	النتائج
71	التوصيات
72	المراجع والمصادر
75	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
57	المؤهل العلمى لأفراد العينة.	3/2/1) (
58	التخصص لأفراد العينة.	3/2/2) (
59	الوظيفة لأفراد العينة.	3/2/3) (
60	سنوات الخبرة.	3/2/4) (
61	العمر لأفراد العينة.	3/2/5) (
62	التكرارات والنسب لإجابات أفراد العينة.	3/2/6) (
63	الوسط الحسابى والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة المبحوثة.	3/2/7) (
64	التكرارات والنسب لإجابات أفراد العينة.	3/2/8) (
65	الوسط الحسابى والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة.	3/2/9) (
66	التكرارات والنسب لإجابات أفراد العينة.	) 3/2/10 (
67	الوسط الحسابى والانحراف المعياري وقيمة مربع كاي ودرجات الحرية والقيمة الإحتمالية لإجابات أفراد العينة.	) 3/2/11 (

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
25	مقارنة بين قائمة التغيرات فى المركز المالى وقائمة التدفق النقدى.	(1/2/1)
29	عناصر قائمة التدفقات النقدية.	(1/2/2)
50	عضوية البركة المصرفية.	(3/1/1)
53	فروع البنك العاملة.	(3/1/2)
57	المؤهل العلمى.	(3/2/3)
58	التخصص.	(3/2/4)
59	الوظيفة.	(3/2/5)
60	سنوات الخبرة.	(3/2/6)
61	العمر.	(3/2/7)