

الاستهلال

قال تعالى :

(أَفَمَنْ يَمْشِي مُكِبًّا عَلَى وَجْهِهِ أَهْدَىٰ أَمَّنْ يَمْشِي سَوِيًّا
عَلَىٰ صِرَاطٍ مُسْتَقِيمٍ)

صدق الله العظيم

سورة الملك، الآية (22)

الإهداء

إلى من كان لي السند والعون أبي

إلى القلب الكبير والحنون أمي

إلى كل من علمني حرفاً أساتذتي

إلى زادي ومصدر إلهامي إخوتي

وأخيراً إلى الأعمام أصدقائي

الباحث

الشكر والعرفان

إنطلاقاً من العرفان بالجميل، فإنه ليسرني وليثلج صدري أن أتقدم بالشكر والامتنان إلى أستاذي ومشرفي الأستاذ الدكتور / هشام محمد احمد الشريف الذي مدني من منابع علمه بالكثير، والذي ما توانى يوماً عن مد يد المساعدة لي، وحمداً لله بأن يسره في دربي ويسر به أمري وعسى أن يطيل عمره ليبقى نبراساً متلألئاً في نور العلم والعلماء.

وأتقدم كذلك بجزيل الشكر إلى كل من أساتذتي الأجلاء بجامعة البحر الأحمر (كلية الدراسات العليا) في قسم المحاسبة، لكل ما قدموه لي من مساعدة ومساندة مكنتني من المضي بخطى ثابتة في مسيرتي العلمية.

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى أساتذتي أعضاء لجنة النقاش الموقرين على ما تكبدوه من عناء في قراءة رسالتي المتواضعة وإغنائها بمقترحاتهم القيمة.

ولم ولن أنسى أن أتقدم بفائق الشكر والاحترام والتقدير إلى أحبائي وأصدقائي زملاء الدراسة اللذين ساندوني معنوياً ومادياً ووقفوا بجانبني منذ بداية مسيرتي العلمية ولغاية الآن وجزاهم الله عني كل الخير.

وفي النهاية يسرني أن أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من مد لي يد العون في أتمام هذه الدراسة.

الباحث

المستخلص

تمثلت مشكلة الدراسة في مدى معرفه المحددات التي تحد من كمية المعلومات الواجب الإفصاح عنها, ومدى وجود متطلبات الإفصاح المحاسبي عن المعلومات المحاسبية ومدى اهتمام المصارف بالإفصاح الشامل في القوائم الماليه المنشورة.

تمحورت أهمية الدراسة في الوقوف علي مدى تطبيق المصارف للمعايير المحاسبية والحصول علي معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها واعداد القوائم الماليه بطريقة تلبى حاجة المستخدمين لإتخاذ القرارات المختلفة.

هدفت الدراسة إلي بيان أهميه الإفصاح في القوائم المالية وضروره إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية الخاصة بالمصارف .

استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي في صياغة فروض البحث, والمنهج التاريخي في الإطار النظري والدراسات السابقة, والمنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية.

إعتمدت الدراسة في جمع البيانات الثانوية علي الأدبيات والدراسات السابقة والتي شكلت الإطار النظري للدراسة , أما الدراسة الميدانية فقد اعتمدت علي استبانته تم تصميمها لهذة الغرض , حيث تم توزيعها علي عينه الدراس' البالغه (40) مفردة تم اختيارها بأسلوب العينة العشوائية الطبقيه لمجتمع الدراسة.

توصلت الدراسة إلى نتائج منها :

- 1- هنالك محددات عامة تقف عائقاً امام المصارف في عدم الإفصاح عن القوائم المالية.
- 2- بيئة المصارف يتوافر بها كوادر علميه ذات تخصصات اقتصاديه متنوعه مما يؤثر ذلك في جوده الإفصاح المحاسبي.
- 3- عدم وجود الرقابة الفاعلة للمصارف أدى إلي عدم إلتزامها بمتطلبات الإفصاح المحاسبي.
- 4- تلتزم المصارف بالإفصاح المحاسبي الشامل والذي يتوافق مع الثقافة المحاسبية المتوفره لدي المستثمرين وبدوره يؤدي لإتخاذ قرارات استثماريه مناسبة .

5- تتصف القوائم المالية المنشورة من قبل المصارف بالشمولية والوضوح والمصادقية .

وقدمت الدراسة مجموعة من التوصيات منها :

- 1- لابد للمصارف أن تضع فى الإعتبار عند التخطيط للسياسات المالية المستقبلية بأن هنالك محددات عامة ستواجهها لذلك لابد أن تستصحب معها هذه المحددات.
- 2- التعرف علي كمية وطبيعة المعلومات المالية التي يحتاجها المستثمرين وأن تكون هذه المعلومات شاملة لإتخاذ القرار الاستثماري المناسب علي ضوءها.
- 3- تنمية مهارات متخذي القرارات الاستثماريه مما يساهم في زياده كفاءة متخذي القرارات وفي التعامل بفعالية مع البيانات المالية المنشورة .

Abstract

The research objectives focused on verifying the factors limiting the degree of disclosure of the accounting information, the availability of the disclosure requirements, and the adoption of full disclosure regarding the published accounts in the banking sector. The study also aimed at outlining the importance of disclosure in the published accounts, and the preparation of it in accordance with the relevant accounting standards.

The researcher used the analytical descriptive method, and the historical one in this study. The main data collection tool was the questionnaire. The statistical methods used to analyze the data collected were: the arithmetic mean, percentages, and frequencies. The research population consists of the banking sector employees in Port Sudan town.

The main findings were:-

- The competitive environment, and the organizational culture are the main factors limiting disclosure.
- The availability of qualified employees in different economic areas in the banking sector affected the quality of accounting disclosure.
- The deficiency of the internal control systems in the banking sector lead to the violation of the requirements of full disclosure.
- The degree of accounting disclosure in the banking sector copes with the shareholders culture.

The most important recommendations of the study were:-

- The strategic managers should take into consideration the factors limiting accounting disclosure.
- The assessment of the quality and quantity of the financial information needed by investors.
- The enhancement of the decision takers efficiency, and building their capacity in such a way that enables them to deal with published accounts.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
	البسمة
ب	الاستهلال
ج	الإهداء
د	الشكر والعرفان
هـ	المستخلص
و	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ح	قائمة الجداول
	المقدمة
	أولا : الإطار المنهجي
	ثانيا: الدراسات السابقة
	الفصل الأول : الإطار المفاهيمي للإفصاح المحاسبي
	المبحث الأول : مفهوم وأهمية وأنواع وأهداف الإفصاح المحاسبي
	المبحث الثاني : وسائل وطرق ومتطلبات والعوامل المؤثرة للإفصاح المحاسبي
	المبحث الثالث : الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للبنوك
	الفصل الثاني: الإطار المفهومي للقرارات الإستثمارية
	المبحث الأول : مفهوم وأهمية وأنواع وخصائص ومخاطر الاستثمار
	المبحث الثاني : مفهوم وطبيعة وخصائص ومراحل اتخاذ القرار
	المبحث الثالث : مفهوم وخصائص وسمات والعوامل المؤثرة والتبويبات المختلفة للقرارات الإستثمارية
	الفصل الثالث : الدراسة التطبيقية
	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن المصارف السودانية
	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الفصل الرابع
	أولا : النتائج
	ثانيا : التوصيات
	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
5	جدول يوضح أهمية الإفصاح المحاسبي	3/2/1
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب العمر	3/2/2
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	3/2/3
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي	3/2/4
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب المؤهل المهني	3/2/5
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي	3/2/6
	جدول يوضح توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة	3/2/7
	يوضح مجموع التكرارات والمتوسطات والوزن النسبي لكل عبارة من عبارات المحددات التي تحد من الإفصاح المحاسبي	3/2/8
	يوضح مجموع التكرارات والمتوسطات والوزن النسبي لكل عبارة من عبارات متطلبات الإفصاح عن المعلومات المحاسبية .	3/2/9
	يوضح مجموع التكرارات والمتوسطات والوزن النسبي لكل عبارة من عبارات إهتمام المصارف بالإفصاح الشامل للقوائم المالية	3/2/10

قائمة المراجع :-

أولا : القرآن الكريم

ثانيا : الكتب

1. أمين السيد احمد لطفي ، نظرية المحاسبة- منظور التوافق الدولي (الإسكندرية ،الدار الجامعية ،2004)
2. الهادي ادم محمد ، نظرية المحاسبة (الخرطوم : د ن 2007م)
3. محمد مطر وموسي السيوطي ، التأصيل النظري للممارسات المهنية في مجالات القياس والعرض والإفصاح (عمان : دار وائل ،2007)
4. عبد الرازق قاسم وآخرون ، نظرية المحاسبة (عمان :زمزم ناشرون وموزعون ، 2007)
5. عباس مهدي الشيرازي ، نظرية المحاسبة (الكويت : ذات السلاسل للطباعة والنشر والتوزيع ،1990)
6. الهادي ادم محمد ، نظرية المحاسبة (الخرطوم : د ن 2007م)
7. عيسى محمود ابو ظمبل ، دراسات فى المراجعة (القاهرة : دار الثقافة الوطنية للنشر ،1991م)
8. دونالد كيسو ، جبرى ويجانت ، المحاسبة المتوسطة ، تعريب ، احمد حامد حجاج (الرياض : دار المريخ للنشر ، الطبعة العربية الثالثة ، 2007)
9. محمد عبد الله مجاهد ، مرجع سابق
10. خالد أمين عبد الله، المحاسب القانوني العربي، مرجع سابق
11. إبراهيم أنيس وآخرون ، المعجم الوسيط (القاهرة : دن ،1973)
12. طارق عبد العال حماد ، موسوعة المعايير المحاسبية-الجزء الثانى (القاهرة : جامعة عين شمس ،كلية التجارة ،الدار الجامعية ، 2006)
13. الصادق الحسنى ، التحليل المالى والمحاسبى (عمان : دار مجدلاوى للنشر ، 1998)
14. طارق عبد العال حماد ، التقارير المالية - الشفافية والإفصاح العادل (القاهرة : جامعة عين شمس ، الدار الجامعية ، 2005)
15. حربى محمد موسى عريقات ، مبادئ الاقتصاد (عمان : دار وائل للنشر ،2006)
16. رجب عبد الحميد السيد ، دور القيادة فى اتخاذ القرار خلال الأزمات (القاهرة : مطابع الإيمان ،2000)
17. على السلمي، بحوث العمليات لاتخاذ القرارات الإدارية (القاهرة : دار المعارف ،1971)

18. منعم زمزيم الموسوي ، اتخاذ القرارات مدخل كمي (عمان : دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، 1998)

19. عامر الكبيسي، الإدارة العامة بين النظرية والتطبيق (بغداد ، دار المثنى للطباعة والنشر ، ، 1978)

20. على حسين ورشاد الساعد ، نظرية القرارات – مدخل نظري وكمي (عمان : دار زهران للنشر والتوزيع ، 2001م)

21. محمد عباس حجازي ، المحاسبة الإدارية (القاهرة : مكتبة التجارة والتعاون ، 1977)

22. رمضان يونس هلال ، مشاكل الموازنة الاستثمارية في الوحدات الاقتصادية (القاهرة : جامعة عين شمس ، 1975)

23. محمد شوقي بشادي، الحدوى الاقتصادية للمشروعات الاستثمارية (القاهرة : دار الفكر العربي ، 1985)

24. الصادق الحسنى ، التحليل المالى والمحاسبى (عمان : دار مجدلاوى للنشر ، 1998)

ثالثاً : الرسائل الجامعية

1. فوقية محمود أبو النور ، اثر خصائص الوحدة الاقتصادية على مستوى الإفصاح الاختياري عن المعلومات المالية

وغير المالية بالتقارير المالية (مصر :كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، رسالة ماجستير فى المحاسبة ،2010)

2. غازي عبد الحي بن عوف ، معيار العرض والإفصاح فى القوائم المالية للمصارف والمؤسسات الإسلامية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات التجارية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، 2003)

3. محمد فائق عبد الرحمن ، مدى التزام المنظمات غير الحكومية فى قطاع غزة بتجهيز وعرض القوائم المالية وفقاً

لمتطلبات المعيار المحاسبى الدولى رقم 1 (غزة ، رسالة ماجستير غير منشورة ،الجامعة الإسلامية ،2008)

4. عدنان الملحم ، معوقات وأسباب عدم الالتزام بالتطبيق الكلى لمتطلبات الإفصاح المحاسبى فى الشركات المساهمة السعودية (الرياض : كلية التجارة ، جامعة الملك فيصل ، رسالة ماجستير غير منشورة ،2004)

رابعاً :الدوريات

1. حسني عبد الجليل صبحي ، دور المراجع الخارجي في زيادة فعالية الإفصاح والشفافية في التقارير المالية

المنشورة في البيئة المصرية (المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ، جامعة حلوان ، كلية التجارة ، العدد

(الأول ، 2002م)

2. لطيف زيود وآخرون ، دور الإفصاح المحاسبى في سوق الأوراق المالية في ترشيد قرارات الاستثمار (مجلة جامعة تشرين : المجلد 29 ، العدد 1،2007م)

3. لطيف زيود وعقبة الرضا ورولا لايقة ، الإفصاح المحاسبى فى القوائم المالية للمصارف وفقاً للمعيار المحاسبى

الدولى رقم (30) حالة تطبيقية فى المصرف التجارى السوري (جامعة تشرين : مجلة جامعة تشرين للدراسات والبحوث العلمية – سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد 28 ، العدد 2 ، 2006)

4. حسين خشارمة ، مستوى الإفصاح فى البيانات المالية للبنوك والشركات المالية المتشابهة (نابلس :جامعة النجاح

الوطنية ، مجلة جامعة النجاح الوطنية للأبحاث والعلوم الإنسانية ،المجلد 17، 2003)

5. السيد احمد السقا ، الربط بين تطوير سوق رأس المال والدخل البديلة لوضع المعايير المحاسبية في ظل سياسة تخصيص القطاع العام (مصر : جامعة طنطا ، كلية التجارة ، مجلة التجارة والتمويل ، العدد الأول ، 1992)
6. كمال حسين إبراهيم ، أهداف الإدارة ومعايير تقييم المشروعات الاستثمارية ، (القاهرة : المجلة العلمية للاقتصاد والإدارة ، جامعة عين شمس ، 1981)
7. عبد الرحمن عليان ، دراسات الجدوى الاقتصادية للقرارات الاستثمارية (جدة : مجلة الاقتصاد والإدارة ، جامعة الملك عبد العزيز ، 1982)
8. منير محمود سالم ، المنهج العلمي لدراسة المشروعات الاستثمارية ، (القاهرة : مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، جامعة القاهرة ، 1983)

خامساً: اوراق عمل

1. حسن حسين شحاته ، طبيعة وأسس معايير محاسبة المصارف الإسلامية ، (القاهرة : دورة اساسيات العمل المصرفي)
2. عبد المنعم المشاط ، تساعد الاندماجات وتعاضم الاحتكارات العملاقة وتأثيره على الشفافية والإفصاح في العالم ومصر (ورقة عمل مقدمة في مؤتمر القاهرة حول الشفافية والإفصاح في الأزمة المالية والاقتصادية العالمية وتأثيرها على مصر ، 2009)
3. سمير محمد الشاهد ، قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (إتحاد المصارف العربية ، 2001)

سادساً: الأنترنيت

1. Connor; J.E, Enhancing public confidence in the accounting profession ". journal of Accountancy, July, 1986, p.64.
2. Larry R.D. A vis and D.Tsemon , "The Impact of SEC Dsciplinary actions on Avidit fees, Auditing". A Journal of pract and theory, vol. 11 No. 1 Spring, 1992, p. 61.
3. Eldon Hendrickson, « Disclosure Insight into Requirement in U.S.A and U.K », The International Journal of Accounting, Vol.65 Spring 1992, p.21-32.
4. AAA, Report of Committee on Environmental Effects of Organizational Behavior, Accounting Review, Supplement to Vol. 72, No 4, 1997, pp 72-120.
5. Don Hendrickson, Disclosure Insights, Op. Cit, pp21-32
6. FASB, No. I, November, 1997, Op. Cit. p. 17.
7. Surendra S. Singhvi, « Characteristics and Implication of Inadequate Disclosure : A case study of India », The International of Accounting, Vol.3, No.2, Spring 1968, p 129-139.

8. Surendra S. Singhvi, op. cit, p. 129-139.
9. www.wikipedia.com.
10. www.arab-ency.com.
11. www.ibtesama.com
12. Managerial Finance / J . F . Weston ., E . F . Brigham . – P 248 . Managerial Accounting / Harold Bieman . – P 422 .
13. Capital Budgeting and Company Finance / A . J . Merett ., Allen Sykes . – p . v11
14. Managerial Economics : Analysis for Business Decision / D . C . Hauge 82 p . 122 .
15. Managerial Economics : analysis and Cases / Whaynes S., V . Mote ., S. poul p . 26
16. The Management of Capital Expenditure / Robert G Murick ., Deming Donald D ., PP . 32 – 42 .
17. Accounting for Management : Planning and Control / Richard M . Luncch ., Robert W . Williamson . – pp . 420 – 421 .
18. Essentials of Financial Management / E . W . Walker . – p . 48
19. Op . Cit / F . Hanssman . – p 3 .
20. Appraising Capital Works / E . J . Broster . – pp 1 – 4 .