

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على جودة معلومات القوائم والتقارير المالية (بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية)

أستاذ المحاسبة المشارك - جامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا
باحث

د. محمد الناصر محمد النور

أ. عمر علي السمانى عثمان

المستخلص:

تناولت الورقة مدى التزام المصارف التجارية بتطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره جودة معلومات القوائم والتقارير المالية . تمثلت مشكلة الورقة في السؤال المحوري الآتي: هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على جودة معلومات القوائم والتقارير المالية ، وتتفرع منه الاسئلة الفرعية الآتية : هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على موثوقية معلومات القوائم والتقارير المالية ، هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على ملائمة معلومات القوائم والتقارير المالية ، هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام وجود معلومات القوائم والتقارير المالية ، والدراسات العلاقة بين معيار العرض والإفصاح العام وجود معلومات القوائم والتقارير المالية ، يستخدم الباحث المنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي و المنهج الوصفي التحليلي و المنهج التاريخي ، من خلال الورقة توصل الدارس إلى عدة نتائج منها تطبيق معيار العرض والإفصاح العام يؤدي إلى ملائمة معلومات القوائم والتقارير المالية ، تطبيق معيار العرض والإفصاح العام يؤدي إلى تحقيق الشفافية ، من خلال النتائج السابقة توصلت الورقة إلى عدة توصيات منها ، ضرورة تنظيم دورات تدريبية وتدشين ورش عمل من قبل مجلس تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة للسادة مكاتب المراجعة الوطنية بخصوص معايير المحاسبة والمراجعة العالمية ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وخصوصاً معيار العرض والإفصاح العام حتى تتمكن من إبداء الرأي المهني المحايد والمستقل حول صحة محتوى وعرض القوائم المالية ، ضرورة تنظيم دورات تدريبية للموظفين العاملين بالإدارة المالية للمصرف بخصوص معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى يتسنى لهم إعداد القوائم المالية وعرضها بالصورة الصحيحة التي تتسق مع معيار العرض والإفصاح العام ، في حالة عدم التزام المصارف التجارية العاملة بالسودان بتطبيق كافة بنود معيار العرض والإفصاح العام لابد من فرض عقوبات رادعه على هذه المصارف.

الكلمات المفتاحية: الإفصاح المحاسبي ، معيار العرض والإفصاح العام ، جودة معلومات القوائم والتقارير المالية ، المصارف التجارية السودانية

Abstract:

The paper dealt with the extent of commercial banks' commitment to applying the standard of presentation and public disclosure and its impact on the quality of financial statements and reporting information. The problem of the paper was represented in the following central question: Does the standard of presentation and public disclosure affect the quality of the information of the financial statements and reports, and the following sub-questions are divided from it: Does the standard of presentation and public disclosure affect the reliability of the information of the statements and financial reports? Does the standard of presentation and public disclosure affect the suitability of the statement information? And the financial reports The importance of the paper is to alert academics and professional bodies to conduct more research and studies of the relationship between the standard of public disclosure and the quality of financial statements and reports information. The researcher uses the deductive approach, the inductive approach, the descriptive approach and the historical method. Through the paper, the student reached several conclusions. Including the application of the standard of public presentation and disclosure that leads to the appropriateness of the information of the financial statements and reports, the application of the standard of public presentation and disclosure leads to the achievement of transparency, through the previous results the paper reached several recommendations, including the necessity of organizing training courses and launching workshops by the Council for the Organization of the Accounting and Auditing Profession for the masters National audit offices regarding international accounting and auditing standards The accounting and auditing standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, especially the standard of public presentation and disclosure, in order to be able to express a neutral and independent professional

opinion on the correctness of the content and presentation of the financial statements, the necessity to organize training courses for employees working in the financial management of the bank regarding the accounting and auditing standards issued by the Accounting and Auditing Organization For Islamic financial institutions in order for them to prepare and present the financial statements in a correct manner that is consistent with the standard of presentation and general disclosure, in the event that commercial banks operating in Sudan do not comply with all the provisions of the standard of presentation and general disclosure, deterrent penalties must be imposed on these banks.

Keywords: Accounting disclosure-Standard of presentation and general disclosure- Quality of financial statements and reporting information- Sudanese Commercial Banks.

المقدمة:

قد يصعب وضع حد فاصل بين القوائم المالية والتقارير المالية لأن كلا منها منتج نهائي من منتجات المحاسبة ووسيلة من وسائل توصيل المعلومات للمستفيدين منها بالإضافة إلى أن هناك بعض المعلومات المهمة التي يمكن الحصول عليها من القوائم المالية قد تحتاج إلى معلومات تفصيلية يمكن الحصول عليها من التقارير المالية. وفي هذا الصدد أشار مجلس معايير المحاسبة المالية⁽¹⁾ إلى أن القوائم المالية تعتبر عصب التقارير المالية وهي تحتوي على معلومات يراد توصيلها للمستفيدين من خارج المشروع بينها تحتوي التقارير المالية بالإضافة إلى القوائم المالية على كثير من المعلومات المالية وغير المالية والتي لا توجد بالقوائم المالية مثل معلومات عن النشاط الإنتاجي والتسويقي للمشروع والعوامل الاقتصادية أو السياسية التي قد تؤثر فيه مستقبلاً، كما أن التقارير المالية تحتوي على تقرير مجلس الإدارة وتقرير الإدارة التنفيذية وتقرير مراقب الحسابات. هذا بالإضافة إلى أن القوائم المالية يتم مراجعتها تحت مسؤولية مراجع مستقل بخلاف محتويات التقارير المالية الأخرى التي تعد بمعرفة لإدارة وقد تراجع مراجعة حسابية دقيقة.⁽²⁾

الدراسات السابقة :

دراسة : الشريف الحسين عوض الامين : 2019م⁽³⁾

تمثلت مشكلة الدراسة في التعرف على معرفة نسبة المخاطر التي تحدث في المصارف وتدهور الأداء المالي بها. هدفت الدراسة إلى التعريف بالآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية (لجنة المراجعة، المراجعة الداخلية، والمراجعة الخارجية) ، وتأثير المراجعة الخارجية في تحسين الأداء المالي

بالمصارف السودانية. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لدراسة وتبين دور الآليات المحاسبية للحوكمة المصرفية في إدارة المخاطر وتطوير الأداء المالي. توصلت الدراسة إلى أن ساعدت آليات الحوكمة المصرفية الإدارة في إعداد تقارير مالية ذات مصداقية وشفافية كاملة تتمتع بثقة المستفيدين، أسهمت آلية المراجعة الخارجية تقليل المخاطر المالية من خلال تفعيل المساءلة والرقابة المالية داخل المصرف، المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف يساهمون بشكل كبير في إدارة المخاطر داخل المصرف. أوصت الدراسة الاهتمام بتعيين كوادر مؤهلة علمياً وعملياً في كل من قسم إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية من قبل إدارة المصرف، وإن يتم التثقيف بطبيعة أعمال المراجع الخارجي وواجباته ودوره في عملية مراقبة الأداء داخل المصرف، وكذلك توعية المراجعين الداخليين العاملين بالمصارف بالمعايير التي تصدر كل فترة.

دراسة : محمد بابكر حسن بابكر : 2019م⁽⁴⁾

تناولت الدراسة معايير التقارير المالية الدولية ودورها في تحقيق الإفصاح والشفافية . تمثلت مشكلة الدراسة في ضعف الإفصاح والشفافية في المعلومات المحاسبية فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وفقاً لموجهات معايير التقارير المالية الدولية مما يترتب عليه اتخاذ قرارات غير رشيدة من قبل الشركات السودانية المساهمة المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية . هدفت الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في تحقيق الإفصاح والشفافية، التعرف على التغيرات التي طرأت على معايير المحاسبة الدولية لتصبح معايير التقارير المالية الدولية . وقد اختبرت الدراسة الفرضيات التالية : معيار التقارير المالية الدولي الأدوات المالية (الإفصاحات) يساهم في تحقيق الإفصاح ، معيار التقارير المالية الدولي الأدوات المالية (التصنيف والقياس) يساعد في تحقيق الإفصاح ، معيار التقارير المالية الدولي (قياس القيمة العادلة) يؤثر في تحقيق الإفصاح ، تأثيراً إيجابياً على الإفصاح و الشفافية . أوصت الدراسة بعدة توصيات منها ، مواكبة الشركات بالتغيرات التي تصدر في معايير التقارير المالية الدولية ، السعي إلى زيادة الوعي المعرفي للعاملين بالشركات السودانية.

أولا معيار العرض والافصاح العام :

١. مفهوم الإفصاح المحاسبي:

يوجد كثير من التعريفات عن ماهية الإفصاح وأهميته فمنها من يتناول الإفصاح في التقارير المالية من حيث إنه عرض للمعلومات المهمة للمستثمرين من الدائنين وغيرهم من المستفيدين بطريقة تسمح بالتنبؤ بمقدرة المشروع على تحقيق أرباح في المستقبل وقدرته على سداد التزاماته وإن كمية المعلومات التي يجب الإفصاح عنها لا تتوقف على مدى خبرة القاري ولكن على المعايير المرغوبة للإفصاح (الإفصاح الكامل والإفصاح الكافي والإفصاح المقبول). وهذا ويمكن النظر إلى الإفصاح وعلاقته بنظرية الاتصالات في المحاسبة من حيث إنه إجراء يتم من خلاله اتصال الوحدة الاقتصادية بالعالم الخارجي وإن المحصلة النهائية لإجراءات الإفصاح في المحاسبة تظهر في شكل قائمة المركز المالي، قائمة التغير في المركز المالي وقائمة الدخل..⁽⁵⁾

ب. معيار العرض والإفصاح العام وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

نطاق المعيار:

ينطبق هذا المعيار على القوائم التي تنشرها المصارف لخدمة أغراض المستخدمين الرئيسيين لهذه القوائم، وتخضع لأحكام هذا المعيار جميع المصارف بجميع أنواعها بغض النظر عن أشكالها القانونية أو مواطنها أو أحجامها، وإذا كانت متطلبات القوانين والأنظمة التي تعمل هذه المصارف في إطارها مخالفة لبعض ما جاء في هذا المعيار فيجب الإفصاح عما تتطلبه المعايير الصادرة عن الهيئة وأثره على كل عنصر من عناصر القوائم المالية. (الفقرة رقم 1).

أحكام عامة:

المجموعة الكاملة للقوائم المالية :

يجب أن تشمل المجموعة الكاملة للقوائم المالية التي تنشرها المصارف ما يلي:

- قائمة المركز المالي.
 - قائمة الدخل.
 - قائمة التدفقات النقدية.
 - قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية أو قائمة الأرباح المبقة.
 - قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيمة.
 - قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات (إذا تولى المصرف مسؤولية جمع الزكاة كلياً أو جزئياً).
 - قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض.
- الإيضاحات حول القوائم المالية.⁽⁶⁾

ثانياً: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

أ. المقصود بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

يقصد بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ما يجب أن تتسم به المعلومات المفيدة أو القواعد الأساسية الواجب استخدامها لتقويم نوعية المعلومات. ويؤدي تحديد هذه الخصائص إلى مساعدة المسؤولين عن وضع المعايير المحاسبية، كما تساعد المسؤولين عن إعداد القوائم المالية في تقويم المعلومات المحاسبية التي تنتج عن تطبيق طرق محاسبية بديلة، وفي التمييز بين ما يعتبر إفصاحاً ضرورياً وما لا يعتبر كذلك. (الفقرة رقم 99).

الملاءمة:

يقصد بالملاءمة وجود علاقة وثيقة بين المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية والأغراض التي تعد من أجلها، ولكي تكون هذه المعلومات مفيدة يجب أن تكون ذات علاقة وثيقة باتخاذ قرار أو أكثر من القرارات التي يتخذها من يستخدمون تلك المعلومات.

موثوقية المعلومات:

يتوقع من يستخدمون المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية أن تكون هذه المعلومات على درجة عالية من الأمانة والثقة، إذ إن هذه الخصيصة هي التي تستحوذ على ثقتهم في تلك المعلومات و إمكان الاعتماد عليها، إن أمانة المعلومات وإمكان الاعتماد عليها ليست مرادفة (للدقة المطلقة)، لأن المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية تنطوي على التقريب والتقدير، وإنما يقصد بذلك أن الأسلوب الذي تم اختياره لقياس نتائج عملية معينة أو حدث معين والإفصاح عن تلك النتائج - في ظل الظروف التي أحاطت بتلك العملية أو بذلك الحدث - يؤدي إلى معلومات تصور جوهر تلك العملية أو الحدث. وهذا الاكتفاء بالتقدير والتقريب ينسجم مع المبادئ الشرعية التي تستعيز عن اليقين - عند تعذره - بغلبة الظن، وتعتبره مستندا شرعيا في الأمور العملية. (الفقرة رقم 111)⁽⁷⁾

قابلية المعلومات للمقارنة:⁽⁸⁾

تؤدي هذه الخصيصة الى تمكين من يستخدمون معلومات المحاسبة المالية للمصارف من التعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء المصرف نفسه فيما بين الفترات الزمنية المختلفة، وكذلك بين أداء المصرف نفسه والمصارف الأخرى، ومن ثم فإن معلومات المحاسبة المالية تصبح ذات فائدة أكبر كلما استخدمت أساليب مماثلة للقياس وكلما استخدمت طرق مماثلة للإفصاح عن الأحداث المتشابهة بين المصارف وبين الفترات الزمنية المختلفة. ورغم أن هناك بعض التداخل فيما بين قابلية المعلومات للمقارنة وبين ملامة المعلومات وموثوقيتها، فإن الجوانب المتعددة للخصيصة الأولى تعتبر على قدر كبير من الأهمية في اتاحة معلومات المحاسبة المالية التي يستفيد منها من يستخدمون هذه المعلومات مما يبرز اعتبارها على حدة، (الفقرة رقم 118) الاتساق:

يقصد بالاتساق الثبات في تطبيق طرق وأساليب القياس والعرض والإفصاح من فترة إلى أخرى وهذا لا يعني التزام المصرف باتباع نفس الطرق المحاسبية لمعالجة نفس البنود أو العمليات إذا دعت الضرورة لاتباع طرق أو أساليب أخرى. فمثلا يمكن لإدارة المصرف تغيير طريقة استهلاك الموجودات من القسط الثابت الى احدى الطرق الأخرى اذا كانت هناك مبررات لهذا التغيير على أنه يجب الافصاح في القوائم المالية بشكل كاف عن هذه التغييرات وأثارها. (الفقرة رقم 119)

قابلية المعلومات للفهم والاستيعاب:

يدعو المنهج الاسلامي الى مراعاة أحوال المخاطبين، وقد أمرنا الرسول صلى الله عليه وسلم أن نخاطب الناس على قدر عقولهم. ولا يمكن الاستفادة من المعلومات الا إذا كانت مفهومة لمن يستخدمها، وتتوقف امكانية فهم المعلومات على طبيعة البيانات التي تحتويها القوائم المالية للمصارف وكيفية عرضها من ناحية، كما تتوقف على قدرات من يستخدمونها وثقافتهم من ناحية أخرى وبالتالي فإنه يتعين على من يضعون معايير المحاسبة، كما يتعين على من يقومون بإعداد القوائم المالية، أن يكونوا على بينة من قدرات من يستخدمون هذه القوائم وحدود تلك القدرات،

وذلك حتى يتسنى تحقيق البيان الذي يكفل ابلاغ المعلومات التي تشملها تلك القوائم. (الفقرة رقم 120)⁽⁹⁾

ثالثا : الدراسة الميدانية:

1/ مجتمع الدراسة:

المجتمع هو مجموعة العناصر أو الأفراد التي ينصب عليهم الاهتمام في دراسة معينة وبمعنى آخر هو جميع العناصر التي تتعلق بها مشكلة الورقة⁽¹⁰⁾. مجتمع الورقة عبارة عن المصارف التجارية بالسودان.

2/ عينة الدراسة:

هي جزء من المجتمع يختار بطريقة علمية محددة للحكم على المجتمع محل الورقة ، وهو نموذج يشمل جانبا أو جزءاً من المجتمع الأصلي المعني بالورقة تكون ممثلة له بحيث تحمل صفاته المشتركة وهذا النموذج يغني الباحث عن دراسة كل وحدات ومفردات المجتمع الأصل خاصة في حالة صعوبة أو استحالة دراسة كل تلك الوحدات ويجرى اختيارها من المجتمع الإحصائي وفق قواعد خاصة لكي تمثل المجتمع تمثيلا صحيحا.

تم اختيار 150 فرد بطريقة الحصر الشامل الذي يبلغ (150) من العاملين والموظفين في المصارف التجارية بالسودان .

والجدول التالي عدد الاستبيانات الموزعة والمستلمة وغير المستلمة.

معيار العرض والإفصاح العام وفقا للمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يوضح الجدول رقم (1) التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد عينة الورقة على عبارات المحور الأول

جدول (1) التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الأول

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
1. يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
2. يتم الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي	17	13 %	25	18 %	35	26 %	40	29 %	20	14 %
3. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المهمة	15	15 %	35	35 %	1	1.2 %	20	33 %	40	67 %

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
4. يتم الافصاح عن السياسات التي اعتمدها ادارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة	17	13 %	25	18 %	35	26 %	40	29 %	20	14 %
5. يتم الافصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها إدارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت	25	18 %	35	26 %	17	20	14 %	33 %	40	29 %
6. يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	35	35 %	25	25 %	0	0 %	0	0 %	0	0 %
7. يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت	25	18 %	35	26 %	17	20	14 %	33 %	40	29 %
8. يتم تجميع بند الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقاً لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقاً لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %

العبارة	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
9. يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
10. يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
11. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب نوعها	17	13 %	25	18 %	35	26 %	40	29 %	20	14 %
12. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
13. يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية	25	18 %	35	26 %	17	20	14 %	33 %	40	29 %
14. يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات والناتجة عن الاستثمار والناتجة عن التمويل	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
15. يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية	25	18 %	35	26 %	17	20 %	14 %	33 %	40	29 %
16. يتم الافصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
17. يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة	25	18 %	35	26 %	17	20 %	14 %	33 %	40	29 %
18. يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
19. يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية	25	18 %	35	26 %	17	20 %	14 %	33 %	40	29 %

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
20. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
21. يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
22. يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها	17	13 %	25	18 %	35	26 %	40	29 %	20	14 %
23. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن عدد الوحدات الاستثمارية في كل المحافظ الاستثمارية وقيمة الوحدة في بداية الفترة المالية	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة ، 2021م..

يتضح للباحث من الجدول (1) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الأول :
 بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف بنسبة 90.0 %.
 بالنظر إلى العبارة الثانية نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي بنسبة 95.0 %.
 بالنظر إلى العبارة الثالثة يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المهمة بنسبة 91.0 %.
 بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد إن غالبية أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم الإفصاح عن السياسات التي اعتمدها إدارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة بنسبة 88.0 %.

بالنظر إلى العبارة الخامسة نجد إن يتم الافصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها إدارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة السادسة يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف بنسبة 87.0 %.

بالنظر إلى العبارة السابعة نجد يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثامنة يتم تجميع بند الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقاً لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقاً لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة بنسبة 90.0 %.

بالنظر إلى العبارة التاسعة يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية بنسبة 98.0 %.

بالنظر إلى العبارة العاشرة يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة الحادية عشر يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المهمة بنسبة 75.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثانية عشر يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة بنسبة 93.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثالثة عشر يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة الرابعة عشر يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات والناتجة عن الاستثمار والناتجة عن التمويل بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة الخامسة عشر يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية بنسبة 78.0 %.

بالنظر إلى العبارة السادسة عشر يتم الافصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية بنسبة 78.0 %.

بالنظر إلى العبارة السابعة عشر يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة بنسبة 57.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثامنة عشر يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية بنسبة 67.0 %.

بالنظر إلى العبارة التاسعة عشر يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية بنسبة 74.0 %.

بالنظر إلى العبارة العشرين يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية بنسبة 96.0 %.

بالنظر إلى العبارة الواحدة والعشرين يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة بنسبة 92.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثانية والعشرين يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها بنسبة 75.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثالثة والعشرين يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن عدد الوحدات الاستثمارية في كل المحافظ الاستثمارية وقيمة الوحدة في بداية الفترة المالية بنسبة 67.0 %.

جدول رقم (2) الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات المحاور الأول

العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
1. يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف	0.82	4.26	5	85.2 %	عالية جداً	4
2. يتم الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي	0.69	4.27	4	85.4 %	عالية	3
3. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المهمة	0.81	4.22	4	84.4 %	عالية	6
4. يتم الإفصاح عن السياسات التي اعتمدها إدارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة	0.76	4.31	5	86.2 %	عالية جداً	1
5. يتم الإفصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها إدارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت	0.84	4.28	5	85.6 %	عالية جداً	2
6. يتم الإفصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	0.76	4.26	4	85.2 %	عالية	5

العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
7. يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت	0.82	4.17	4	83.4 %	عالية	7
8. يتم تجميع بند الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقاً لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقاً لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة	0.92	4.08	4	81.6 %	عالية	9
9. يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية	0.87	4.14	4	82.8 %	عالية	8
10. يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف	0.97	4.08	5	81.6 %	عالية جداً	10
11. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب نوعها	0.82	4.26	5	85.2 %	عالية جداً	4
12. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة	0.69	4.27	4	85.4 %	عالية	3
13. يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية	0.81	4.22	4	84.4 %	عالية	6

العبارة	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
14. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات النقدية عن التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات والناتجة عن الاستثمار والناتجة عن التمويل	0.76	4.31	5	86.2 %	عالية جدا	1
15. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية	0.84	4.28	5	85.6 %	عالية جدا	2
16. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية	0.76	4.26	4	85.2 %	عالية	5
17. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة	0.82	4.17	4	83.4 %	عالية	7
18. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	0.92	4.08	4	81.6 %	عالية	9
19. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية	0.87	4.14	4	82.8 %	عالية	8

العبارات	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
20. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	0.97	4.08	5	81.6 %	عالية جداً	10
21. يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيمة	0.82	4.26	5	85.2 %	عالية جداً	4
22. يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيمة وفقاً لمصادر تمويلها	0.69	4.27	4	85.4 %	عالية	3
23. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيمة عن عدد الوحدات الاستثمارية في كل المحافظ الاستثمارية وقيمة الوحدة في بداية الفترة المالية	0.81	4.22	4	84.4 %	عالية	6

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على بيانات الاستبانة ، 2021م..

من الجدول (2) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية لعبارات المحاور الأولى الذي ينص على معايير العرض والإفصاح العام للمؤسسات المالية الإسلامية (فان الأوساط الحسابية له تقع في المدى ما بين (4.08 - 4.31) والمنوال (4 - 5) والانحراف المعياري يقع في المدى ما بين (0.69 - 0.97) لجميع العبارات وحسب المقياس الخماسي ليكرت فان إجابات المبحوثين هي المحايدة و الموافقة والموافقة بشدة..

ولاختبار الفروق الإحصائية والتحقق من المحاور الأولى تم حساب الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار (T. test) حيث كانت النتيجة كما موضحة بالجدول رقم (2) . جدول (3) اختبار مربع كاي لعببارات المحاور الأولى

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
	يتم الافصاح عن المعلومات الاساسية للمصرف	315.15	1	000.	4.33	القبول
	يتم الافصاح عن عملة القياس المحاسبي	283.30	2	000.	4.82	القبول
	يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المهمة	394.30	2	000.	4.17	القبول
	يتم الافصاح عن السياسات التي اعتمدها ادارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة	339.60	2	000.	4.76	القبول
	يتم الافصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها ادارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت	357.58	1	000.	4.55	القبول
	يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	284.67	2	000.	4.15	القبول
	يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت	374.72	1	000.	4.26	القبول
	يتم تجميع بند الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقاً لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقاً لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة	324.30	2	000.	4.98	القبول
	يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية	431.96	1	000.	4.09	القبول

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
	يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف	378.27	2	000.	4.13	القبول
	يتم الافصاح في قائمة الدخل عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب نوعها	315.15	1	000.	4.33	القبول
	يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة	283.30	2	000.	4.82	القبول
	يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية	394.30	2	000.	4.17	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات والناتجة عن الاستثمار والناتجة عن التمويل	339.60	2	000.	4.76	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية	357.58	1	000.	4.55	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية	284.67	2	000.	4.15	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة	374.72	1	000.	4.26	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	324.30	2	000.	4.98	القبول

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية	431.96	1	000.	4.09	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	378.27	2	000.	4.13	القبول
	يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	315.15	1	000.	4.33	القبول
	يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها	283.30	2	000.	4.82	القبول
	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن عدد الوحدات الاستثمارية في كل المحافظ الاستثمارية وقيمة الوحدة في بداية الفترة المالية	394.30	2	000.	4.17	القبول

المصدر: إعداد الباحث، من الورقة الميدانية، 2021م

جدول (4) اختبار (T) للمحور : معايير العرض والإفصاح العام للمؤسسات المالية الإسلامية

المحور الأول	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	درجات الحرية	مستوى الدلالة	الدلالة
	394.30	517.45	35.675	69	0.05	دالة

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد علي بيانات الاستبانة 2021م.

يتضح للباحث من الجدول رقم (4) ن الوسط الحسابي للعبارات مجتمعة التي تعبر عن المحور بلغ (387.36) بانحراف معياري (517.45) وهذه القيمة تؤكد أن أغلب إجابات الباحثين حول الموافقة بشدة. وتأكيدا لما ورد في الإحصاءات الوصفية لاختبار مربع كاي للمحور الأول، استخدم الباحث اختبار (T) لمجتمع واحد كما هو موضح في الجدول حيث كانت قيمة (T) المحسوبة (394.30) وبدرجة حرية (69) ، ونجد أن مستوى الدلالة = 0.000 وهو أصغر من مستوى المعنوية

(0.05) أي أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.05) بين إجابات المبحوثين . وهذا يدل على قبول المحور .

جودة معلومات التقارير والقوائم المالية :

يوضح الجدول رقم (5) التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المحور الثاني .

جدول (5) التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثاني

البعد الأول: الملاءمة :

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
يقدم المصرف معلومات محاسبية في الوقت المناسب	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية مفهومة	25	18 %	35	26 %	17	20	14 %	33 %	40	29 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية واضحة	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية ملائمة لاتخاذ القرارات الرشيدة	25	18 %	35	26 %	17	20	14 %	33 %	40	29 %

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %
يقدم المصرف معلومات محاسبية تقلل من درجة عدم التأكد	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	18 %

المصدر: الدراسة الميدانية - تحليل البيانات 2021م .

يتضح للباحث من الجدول (5) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثاني الآتي:

بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يقدم المصرف معلومات محاسبية في الوقت المناسب بنسبة 35 %، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 18 %.

بالنظر إلى العبارة الثانية أن يقدم المصرف معلومات محاسبية مفهومة بنسبة 100.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثالثة نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل أن يقدم المصرف معلومات محاسبية واضحة. بنسبة 100.0 %.

بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد أن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون على يقدم المصرف معلومات محاسبية ملائمة لاتخاذ القرارات الرشيدة بنسبة 98.8 %، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.2 %.

بالنظر إلى العبارة الخامسة نجد أن النسبة الأعلى لأفراد عينة المبحوثين موافقون ككل يقدم المصرف معلومات محاسبية تقلل من درجة عدم التأكد بنسبة 98.8 %، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.2 %.

جدول رقم (6) الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات المحور الثاني - البعد الأول

ت	العبارات	الانحراف المعياري	المتوسط	المنوال	الاهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يقدم المصرف معلومات محاسبية في الوقت المناسب	0.82	4.26	5	85.2 %	عالية جداً	4
2	يقدم المصرف معلومات محاسبية مفهومة	0.69	4.27	4	85.4 %	عالية	3

ت	العبارات	الانحراف المعياري	المتوسط	المنوال	الاهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
3	يقدم المصرف معلومات محاسبية واضحة	0.81	4.22	4	84.4 %	عالية	6
4	يقدم المصرف معلومات محاسبية ملائمة لاتخاذ القرارات الرشيدة	0.76	4.31	5	86.2 %	عالية جدا	1
5	يقدم المصرف معلومات محاسبية تقلل من درجة عدم التأكد	0.84	4.28	5	85.6 %	عالية جدا	2

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2021م.

من خلال الجدول (6) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية لعبارات المور الثاني التي تنص على (جودة معلومات التقارير والقوائم المالية) فان الأوساط الحسابية له تقع في المدى مابين (4.08- 4.31) والمنوال (4 - 5) والانحراف المعياري يقع في المدي مابين (0.69 - 0.97) لجميع العبارات وحسب المقياس الخماسي ليكرت فان إجابات المبحوثين هي المحايدة و الموافقة والموافقة بشدة.

الجدول (7) اختبار مربع كاي لعبارات المحور الثاني - البعد الأول - الملاءمة

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
1	يقدم المصرف معلومات محاسبية في الوقت المناسب	315.15	1	000.	4.33	القبول
2	يقدم المصرف معلومات محاسبية مفهومة	283.30	2	000.	4.82	القبول
3	يقدم المصرف معلومات محاسبية واضحة	394.30	2	000.	4.17	القبول
4	يقدم المصرف معلومات محاسبية ملائمة لاتخاذ القرارات الرشيدة	339.60	2	000.	4.76	القبول
5	يقدم المصرف معلومات محاسبية تقلل من درجة عدم التأكد	357.58	1	000.	4.55	القبول

المصدر: إعداد الباحث، من الدراسة الميدانية، 2021م

لاختبار صحة المحاور التي تنص على: « جودة معلومات التقارير والقوائم المالية » تم استخدام اختبار مربع كاي لعبارات المحاور وجاءت قيم مربع كاي المحسوبة (283.30 - 315.15 - 394.30 - 339.60 - 357.58 - 284.67 - 374.72 - 324.30 - 431.96 - 378.27) والقيمة الجدولية تقع في المدى مابين (4.09 - 4.98) وبدرجات حرية (2-1) ومستوى دلالة Sig لجميع العبارات (0.00) وعند مقارنة مستوى الدلالة sig بمستوى المعنوية المسموح به (0.05) نجد أن مستوى الدلالة sig تقل عن مستوى المعنوية مما يعني وجود فروق ذات دلالة إحصائية لعبارات المحاور الثاني - البعد الأول الملاءمة.

جدول (8) التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحاور الثاني

البعد الثاني: الموثوقية :

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالموضوعية	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالحياد وعدم التحيز	25	18 %	35	26 %	17	20 %	14	33 %	40	29 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية يمكن التحقق منها	20	14 %	40	29 %	17	13 %	35	26 %	25	18 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية تعبر عن الاحداث المالية بصدق	35	26 %	25	18 %	20	14 %	40	29 %	17	13 %
يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالدقة	25	18 %	35	26 %	17	20 %	14	33 %	40	29 %

المصدر: الدراسة الميدانية - تحليل البيانات 2021م .

يتضح للباحث من الجدول (8) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات الفرضية الثانية الآتي:

بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالموضوعية بنسبة 35 %، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 18 %.

بالنظر إلى العبارة الثانية أن يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالحياد وعدم التحيز بنسبة 100.0 %.

بالنظر إلى العبارة الثالثة نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل أن يقدم المصرف معلومات محاسبية يمكن التحقق منها بنسبة 100.0 %.

بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد أن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون على يقدم المصرف معلومات محاسبية يقدم المصرف معلومات محاسبية تعبر عن الاحداث المالية بصدق بنسبة 96 %، أما المحايدين بلغت نسبتهم 1.5 %.

بالنظر إلى العبارة الخامسة نجد أن النسبية الأعلى لأفراد عينة المبحوثين موافقون ككل يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالدقة بنسبة 97 %، أما المحايدين بلغت نسبتهم 1.4 %.

جدول رقم (9) الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات المحور الثاني - البعد الأول

ت	العبارات	الانحراف المعياري	المتوسط	المنوال	الاهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالموضوعية	0.82	4.26	5	85.2 %	عالية جداً	4
2	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالحياد وعدم التحيز	0.89	4.27	4	87.4 %	عالية	3
3	يقدم المصرف معلومات محاسبية يمكن التحقق منها	0.81	4.22	4	84.4 %	عالية	6
4	يقدم المصرف معلومات محاسبية تعبر عن الاحداث المالية بصدق	0.76	4.31	5	86.2 %	عالية جداً	1
5	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالدقة	0.84	4.28	5	85.6 %	عالية جداً	2

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2021م.

من خلال الجدول (9) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثاني فإن الأوساط الحسابية له تقع في المدى مابين (4.55 - 4.78) والمنوال (4 - 5) والانحراف المعياري يقع في المدى

ما بين (0.89 - 0.98) لجميع العبارات وحسب المقياس الخماسي ليكرت فان إجابات المبحوثين هي المحايدة و الموافقة والموافقة بشدة.

الجدول (10) اختبار مربع كاي لعبارات المحور الثاني - البعد الثاني- الموثوقية

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدالة
1	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالموضوعية	415.15	1	000.	4.33	القبول
2	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالحياد وعدم التحيز	383.30	2	000.	4.82	القبول
3	يقدم المصرف معلومات محاسبية يمكن التحقق منها	594.30	2	000.	4.17	القبول
4	يقدم المصرف معلومات محاسبية تعبر عن الاحداث المالية بصدق	539.60	2	000.	4.76	القبول
5	يقدم المصرف معلومات محاسبية تمتاز بالدقة	457.58	1	000.	4.55	القبول

المصدر: إعداد الباحث، من الدراسة الميدانية، 2021م

لاختبار صحة الفرضية التي تنص على: «؟ جودة معلومات التقارير والقوائم المالية » تم استخدام اختبار مربع كاي لعبارات المحور وجاءت قيم مربع كاي المحسوبة (415.15- 383.30- 594.30- 539.60- 357.58 - 284.67 - 374.72 - 324.30 - 431.96 - 378.27) والقيمة الجدولية تقع في المدى ما بين (4.09 - 4.98) وبدرجات حرية (2-1) ومستوى دلالة Sig لجميع العبارات (0.00) وعند مقارنة مستوى الدلالة sig بمستوى المعنوية المسموح به (0.05) نجد أن مستوى الدلالة sig تقل عن مستوى المعنوية مما يعني وجود فروق ذات دلالة إحصائية لعبارات المحور الثاني - البعد الثاني الموثوقية.

الخاتمة :

تطبيق معيار العرض والافصاح العام له دور كبير في ترشيد قرارات كافة مستخدمي القوائم المالية على كافة المستويات الافراد والمصارف والمؤسسات الحكومية لذلك لابد من الالتزام بكافة بنود معيار العرض والافصاح العام واجراء المزيد من البحوث والدراسات التي تعمل على توضيح ذلك .

النتائج :

- من خلال الورقة توصل الدارس إلى عدة نتائج منها :
- تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي الى ملائمة معلومات القوائم والتقارير المالية
- تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي الى موثقية معلومات القوائم والتقارير المالية
- تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي الى تحقيق الشفافية .

التوصيات:

- من خلال النتائج السابقة توصل الدارس إلى عدة توصيات منها :
- ضرورة تنظيم دورات تدريبية وتدشين ورش عمل من قبل مجلس تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة للسادة مكاتب المراجعة الوطنية بخصوص معايير المحاسبة والمراجعة العالمية ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وخصوصا معيار العرض والافصاح العام حتى تتمكن من ابداء الراي المهني المحايد والمستقل حول صحة محتوى وعرض القوائم المالية
- ضرورة تنظيم دورات تدريبية للموظفين العاملين بالادارة المالية للمصرف بخصوص معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية حتى يتسنى لهم اعداد القوائم المالية وعرضها بالصورة الصحيحة التي تتسق مع معيار العرض والافصاح العام في حالة عدم التزام المصارف التجارية العاملة بالسودان بتطبيق كافة بنود معيار العرض والافصاح العام لابد من فرض عقوبات.

المصادر والمراجع:

- (1) إسماعيل محمود إسماعيل، دور الإفصاح في توفير التوافق المحاسبي الدولي - رفع درجة الإنسجام في الممارسة المحاسبية، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة - جامعة عين شمس، العدد الثاني، 2008م.
- (2) أيمن لبيب، المحاسبة عن عقود الصرف الآجلة لاغراض التغطية ضد مخاطر التقلبات في سعر الصرف الأجنبي، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة - جامعة عين شمس، العدد الثاني، 2008م.
- (3) جمال الدين أبو الفضل محمد بن مكرم ابن منظور الانصاري الافريقي المصري، لسان العرب، (بيروت: دار الكتب العلمية، المجلد (2)، 1424هـ - 2003م).
- (4) جودي محمد رمزي، اهتمام لجنة معايير المحاسبة الدولية بالإفصاح المحاسبي كمدخل لحوكمة الشركات، الملتقى الوطني حول: حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإداري، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - جامعة محمد خيضر، بسكرة الجزائر، يومي 6-7 مايو 2012م.
- (5) حسني عبد الجليلي، دور المراجع في زيادة فعالية الإفصاح والشفافية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وإدارة الأعمال، جامعة حلوان، العدد الأول، 200م.
- (6) خليل محمد أحمد، أثر الإفصاح في القوائم المالية للبنوك التجارية في الأردن على قرارات المستثمر في بورصة عمان، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، جامعة عمان العربية - عمادة الدراسات العليا، 2002م.
- (7) سعود جايد العامري، المحاسبة الدولية منهج علمي للمشاكل المحاسبية وحلولها، (عمان: دار المناهج للنشر والتوزيع، 2010م).
- (8) الشيخ الامام محمد بن عبدالقادر المرازى، مختار الصحاح، (بيروت: دار الكتب العربي، 1982م).
- (9) طاهر عبدالعال حماد، نموذج مقترح لقياس مستوى الشفافية في ضوء خصائص المنشآت في البيئة المصرية - دراسة ميدانية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد الأول، يونيو 2006م.
- (10) عادل رزق، الإفصاح في المؤسسات العربية، ندوة الشافية والافصاح في التقارير المالية للمؤسسات الحكومية والخاصة ورشة عمل أساليب القياس طبقا للمعايير المحاسبية الدولية والتمويل، القاهرة: المنظمة العربية للتنمية الإدارية، الفترة من 8-12 يوليو 2007م.
- (11) عصام خلف الله أحمد سيد، أثر تطبيق معايير المحاسبة المصرية على جودة التقارير المالية في صناديق التأمين الخاصة - دراسة تطبيقية، المجلة العلمية للدراسات والبحوث العلمية، كلية التجارة وإدارة الأعمال - جامعة حلوان، العدد الأول/ج2، 2011م.
- (12) علام كاشك، دراسة تحليلية وعملية لأهمية دور البيانات المحاسبية في زيادة كفاءة سوق الأوراق المالية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة - جامعة عين شمس، ملحق العدد الثاني، 1990م.
- (13) علي عبدالله الزعبي، وحسن محمود الشطناوي، تأثير تغيرات معايير إعداد التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المالية دراسة ميدانية، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية، المجلة العلمية لجامعة القصيم، المجلد (5) العدد الثاني، 2012م.
- (14) فائزة محمود محمد، إطار مقترح لتحسين جودة التقارير الخارجية عن أعمال المنشأة في ظل استخدام نظام الأداء المتوازن، رسالة دكتوراة في المحاسبة غير منشورة، جامعة الاسكندرية - كلية التجارة، 2005م.
- (15) AAA، "Report of Committee..."
- (16) AICPA Code of Professional Ethics", c.f. McCullers and Schroeder, Accounting Theory.
- (17) American Accounting Association, (AAA), "A Statement of Basic..."
- (18) Baker, et. al. "Disclosure of Material Information..."
- (19) Bedford, "Extensions in Accounting Disclosure"...
- (20) Belkaoui, "Is there a Consensus of Disclosure..."
- (21) Benston, "The Value of the SEC's..."

المصادر والمراجع:

1. Financial Accounting Standard Board (FASB)، SF AC No.1، p5
2. تحليل التقارير المالية، الدكتور محمود إبراهيم عبد السلام تركي، عمادة شؤون المكتبات، (المملكة العربية السعودية)، ط1.
3. الشريف الحسين عوض الامين ، الاليات المحاسبية للحكومة المصرفية ودورها في ادارة المخاطر وتحسين الاداء المالي ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2019م) .
4. محمد بابكر حسن بابكر ، معايير التقارير المالية الدولية ودورها في تحقيق الافصاح والشفافية ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2019م) .
5. حسني عبد الجليلي، دور المراجع في زيادة فعالية الإفصاح والشفافية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وإدارة الأعمال، جامعة حلوان، العدد الأول، 200م، ص9.
6. مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ص (93).
7. مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
8. مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
9. مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.
10. د. نافذ محمد بركات، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد والإحصاء التطبيقي، غزة، 2007م، ص3.