

# تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية

أستاذ المحاسبة المشارك - جامعة السودان  
للعلوم والتكنولوجيا

د. محمد الناير محمد النور

باحث

أ. عمر علي السمان عثمان

## المستخلص:

تناولت الورقة مدى التزام المصارف التجارية بتطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية. تمثلت مشكلة الورقة في السؤال المحوري الآتي: هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية، وتتفرع منه الأسئلة الفرعية الآتية: هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على حفظ وحماية حقوق المساهمين، هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على المعاملة المتكافئة والمتساوية لجميع المساهمين، هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على تحقيق الشفافية، هل يؤثر معيار العرض والإفصاح العام على المتابعة الفعالة للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة، تتمثل أهمية الورقة في تنبيه الأكاديميين والجهات المهنية إلى إجراء المزيد من البحوث والدراسات في العلاقة بين معيار العرض والإفصاح العام ومبادئ الحوكمة المصرفية، يستخدم الباحث المنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج التاريخي. من خلال الورقة توصل الدارس إلى عدة نتائج منها تطبيق معيار العرض والإفصاح العام يؤدي إلى حفظ وحماية حقوق المساهمين، تطبيق معيار العرض والإفصاح العام يؤدي المعاملة المتكافئة والمتساوية لجميع المساهمين، 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 لا بد من فرض عقوبات رادعة على هذه المصارف.

الكلمات المفتاحية:

الإفصاح المحاسبي، معيار العرض والإفصاح العام، الحوكمة المصرفية، المصارف التجارية السودانية

## **Abstract:**

This paper deals with the extent of commercial banks' commitment to applying the standard of presentation and general disclosure in the financial statements and its impact on the principles of banking governance. The problem of the paper was represented in the following central question: Does the standard of presentation and public disclosure affect the application of the principles of banking governance, and the following sub-questions are divided from it: Does the standard of presentation and public disclosure affect the preservation and protection of shareholders' rights? Does the standard of presentation and general disclosure affect the equal and equal treatment of all shareholders? Does the standard of presentation and public disclosure affect the achievement of transparency? Does the standard of presentation and public disclosure affect the effective follow-up of executive management by the Board of Directors? The importance of the paper is to alert academics and professional bodies to conduct more research and studies on the relationship between the standard of public disclosure and the principles of banking governance. The researcher uses the deductive method, the inductive approach, the analytical descriptive method, and the historical method. Through the paper, the student reached several results, including the application of the standard of public presentation and disclosure leading to the preservation and protection of shareholders' rights, the application of the standard of presentation and public disclosure that leads to equal and equal treatment for all shareholders, the application of the standard of presentation and public disclosure leads to achieving transparency, through the previous results the paper reached. Several recommendations, including the necessity of organizing training courses and launching workshops by the Council for Organizing the Accounting Profession and Auditing for the masters of national auditing offices regarding accounting and international

auditing standards and 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 an impartial professional opinion Regarding 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 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 public disclosure, in case of non-compliance Commercial banks operating in Sudan b The application of all provisions of the standard of presentation and general disclosure must impose deterrent penalties on these banks..

### **Accounting disclosure - Standard of presentation and general disclosure - Banking governance:Sudanese Commercial Banks**

#### **المقدمة :**

أثير حول التقارير المالية كثير من التساؤلات حول الأهداف التي أعدت من أجلها<sup>(1)</sup> ومدى توفيرها للمعلومات المالية للمستفيدين منها وخاصة ذوي المصالح المتعارضة<sup>(2)</sup> وعن محتويات هذه التقارير من معلومات مالية، وكمية هذه المعلومات ونوعها<sup>(3)</sup> والمشكلات الخاصة باللغة التي كتبت بها هذه التقارير<sup>(4)</sup> ومحاولة قياس المعاني المختلفة لعدد من المصطلحات المحاسبية<sup>(5)</sup> وعرض المعلومات المالية بها طريقة أخرى غير الطريقة التقليدية<sup>(6)</sup>. ولهذا الغرض ظهر عدد من المؤشرات للحكم على فعالية التقارير المالية كموصل جيد للمعلومات وأهمية مدى شمول التقارير المالية للحد الأدنى من المعلومات التي يجب الإفصاح عنها ومدى اعتماد المستفيدين على التقارير المالية كمصدر من مصادر المعلومات، وقراءة كل جزء من أجزاء التقارير المالية من جانب المستفيدين منها ومدى فهم المعلومات التي تحتويها التقارير المالية بالإضافة الي وضع مقاييس كمية لقياس درجة صلاحية التقارير المالية وفهمها. وفيما يلي شرح بإيجاز لبعض المؤشرات اللازمة للحكم على فعالية التقارير المالية كموصل جيد للمعلومات.

#### **الدراسات السابقة :**

#### **دراسة : الشريف الحسين عوض الأمين : 2019 م<sup>(7)</sup> :**

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

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

الداخلية، والمراجعة الخارجية) ، وتؤثر 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 آليات الحوكمة المصرفية ساعدت الإدارة في إعداد تقارير مالية ذات مصداقية وشفافية كاملة تتمتع بثقة المستفيدين، أسهمت آلية المراجعة الخارجية في تقليل المخاطر المالية من خلال تفعيل المساءلة والرقابة المالية داخل المصرف.. المراجعون الداخليون العاملون بالمصارف يساهمون بشكل كبير في إدارة المخاطر داخل المصرف. أوصت الدراسة بالاهتمام 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 : 2019 م<sup>(8)</sup>:**

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.

**أولاً معيار العرض والإفصاح العام:**

- أ. مفهوم الإفصاح المحاسبي: يوجد كثير من التعريفات عن ماهية الإفصاح وأهميته فمنها من يتناول الإفصاح في التقارير المالية من حيث إنه عرضٌ 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). هذا 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<sup>(9)</sup>.
- 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:

- أ. قائمة المركز المالي.
- ب. قائمة الدخل.
- ت. قائمة التدفقات النقدية.
- ث. قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية أو قائمة الأرباح المبقتة.
- ج. قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة.
- ح. قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات (إذا تولى المصرف مسؤولية جمع الزكاة كلياً أو جزئياً).
- خ. قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض.
- د. الإيضاحات حول القوائم المالية.<sup>(10)</sup>

ثانياً **الحوكمة المصرفية : ا. المفهوم العام** في عام 1993 م عرفها مجلس الإشراف المحاسبي Public Oversight Board (POB) بأنها تشمل الأنشطة التي يقوم بها مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ؛ لضمان نزاهة عملية إعداد التقارير المالية.

وفي عام 1999 عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بأنها: «تتضمن مجموعة من العلاقات بين إدارة الشركة و مجلس إدارتها والمساهمين وأصحاب المصالح»، وهي بذلك توفر الهيكل الذي يمكن من خلاله وضع أهداف الشركة ووسائل بلوغ تلك الأهداف ومتابعة الأداء» .

(OECD, 2004).<sup>(11)</sup>

ب. مبادئ الحوكمة المصرفية، المبادئ الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية :

### OECD) Organization for economic co operation and development)

وهي منظمة دولية تم إنشاؤها في باريس بموجب اتفاقية موقعة من قبل وزراء لعشرين دولة غربية هي: هولندا، النرويج، اليونان، أيسلندا، لوكسمبورغ، فرنسا، ألمانيا، النمسا، بلجيكا، كندا، الدنمارك، البرتغال، الولايات المتحدة الأمريكية، تركيا، بريطانيا بتاريخ الثلاثين من سبتمبر ايلول عام 1961 وقد أنشئت هذه المنظمة كبديل وامتداد لمنظمة التعاون الاقتصادي الأوروبي

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

المبدأ الاول : حقوق المساهمين والوظائف الرئيسية لأصحاب حقوق الملكية: «ينبغي على إطار حوكمة

الشركات أن يوفر الحماية للمساهمين وأن يسهل لهم ممارسة حقوقهم»

المبدأ الثاني : المعاملة المتساوية للمساهمين: ينبغي على إطار حوكمة الشركات أن يضمن معاملة متساوية

لكافة المساهمين بما في ذلك مساهمة الأقلية والمساهمين الأجانب، وينبغي أن تتاح الفرصة لكافة

المساهمين للحصول على تعويض فعال عن انتهاك حقوقهم».

المبدأ الثالث : دور أصحاب المصالح في حوكمة الشركات:«ينبغي على إطار حوكمة الشركات أن يعترف

بحقوق أصحاب المصالح التي ينشئ القانون أو تنشأ نتيجة لاتفاقيات متبادلة وأن يعمل على

تشجيع التعاون النشط بين الشركات و أصحاب المصالح في خلق الثروة

المبدأ الرابع : الشفافية والإفصاح:ينبغي على إطار حوكمة الشركات أن يضمن القيام بالإفصاح السليم

والصحيح في الوقت المناسب عن كافة الموضوعات الهامة المتعلقة بالشركة .

المبدأ الخامس : مسؤوليات مجلس الإدارة:ينبغي أن يشمل إطار حوكمة الشركات دليلا استراتيجياً للإدارة

التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال مساءلة المجلس أمام الشركة والمساهمين.

ثالثا : الدراسة الميدانية :

1/ مجتمع الدراسة:

المجتمع هو مجموعة العناصر أو الأفراد التي ينصب عليهم الاهتمام في دراسة معينة ومعنى آخر

هو جميع العناصر التي تتعلق بها مشكلة الورقة<sup>(12)</sup>. 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.  
معياري 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	
1. يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف	26%	35	18%	25	14. %	20	29%	40	13%.1
2. يتم الإفصاح عن عملة القياس المحاسبي	13%	17	18%	25	26%	35	29%	40	14%
3. يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المهمة	15%	15	35%	35	1.2%	1	33%	20	67%
4. يتم الإفصاح عن السياسات التي اعتمدها إدارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة	13%	17	18%	25	26%	35	29%	40	14%
5. يتم الإفصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها إدارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت	18%	25	26%	35	20	17	33%	14%	29%
6. يتم الإفصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	35%	35	25%	25	.0%	0	.0%	0	.0%
7. يتم الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت	18%	25	26%	35	20	17	33%	14%	29%

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

لا أوافق بشدة		لا أوافق		محايد		أوافق		أوافق بشدة		العبارات
النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	
18%	25	26%	35	.13%	17	29%	40	14%	20	8. يتم تجميع بند الموجودات والمطلوبات في مجموعات وفقاً لطبيعتها وترتيب عرضها في قائمة المركز المالي وفقاً لدرجة السيولة النسبية لكل مجموعة
.13%	17	29%	40	14. %	20	18%	25	26%	35	9. يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية
18%	25	26%	35	.13%	17	29%	40	14%	20	10. يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف
14%	20	29%	40	26%	35	18%	25	13%	17	11. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب نوعها
.13%	17	29%	40	14. %	20	18%	25	26%	35	12. يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة
29%	40	33%	14%	20	17	26%	35	18%	25	13. يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية



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

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

لا أوافق بشدة		لا أوافق		محايد		أوافق		أوافق بشدة		العبارات
النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	
29%	40	33%	14%	20	17	26%	35	18%	25	19. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية
18%	25	26%	35	13%	17	29%	40	14%	20	20. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية
13%	17	29%	40	14%	20	18%	25	26%	35	21. يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة
14%	20	29%	40	26%	35	18%	25	13%	17	22. يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها
18%	25	26%	35	13%	17	29%	40	14%	20	23. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة عن عدد الوحدات الاستثمارية في كل المحافظ الاستثمارية وقيمة الوحدة في بداية الفترة المالية

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

يتضح للباحث من الجدول (1) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الأول :

1. بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم الإفصاح عن المعلومات الأساسية للمصرف بنسبة 90.0%.
2. بالنظر إلى العبارة الثانية نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم

3. الافصاح عن عملة القياس المحاسبي بنسبة 95.0%.
4. بالنظر إلى العبارة الثالثة يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المهمة بنسبة 91.0%.
5. بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد إن غالبية أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يتم الافصاح عن السياسات التي اعتمدها ادارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة بنسبة 88.0%.
6. 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%.
7. بالنظر إلى العبارة السادسة يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف بنسبة 87.0%.
8. بالنظر إلى العبارة السابعة نجد يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت بنسبة 96.0%.
9. 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%.
10. بالنظر إلى العبارة التاسعة يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية بنسبة 98.0%.
11. بالنظر إلى العبارة العاشرة يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف بنسبة 96.0%.
12. بالنظر إلى العبارة الحادية عشر يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية المهمة بنسبة 75.0%.
13. بالنظر إلى العبارة الثانية عشر يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة بنسبة 93.0%.
14. بالنظر إلى العبارة الثالثة عشر يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية بنسبة 96.0%.
15. 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%.
16. بالنظر إلى العبارة الخامسة عشر يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية بنسبة 78.0%.
17. بالنظر إلى العبارة السادسة عشر يتم الافصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية بنسبة 78.0%.
18. بالنظر إلى العبارة السابعة عشر يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة بنسبة 57.0%.
19. بالنظر إلى العبارة الثامنة عشر يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

- استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية بنسبة 67.0%.
19. بالنظر إلى العبارة التاسعة عشر يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية بنسبة 74.0%.
20. بالنظر إلى العبارة العشرين يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية بنسبة 96.0%.
21. بالنظر إلى العبارة الواحدة والعشرين يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة بنسبة 92.0%.
22. بالنظر إلى العبارة الثانية والعشرين يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها بنسبة 75.0%.
23. 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 المحور الأول

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

العبارات	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
6. يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	0.76	4.26	4	85.2%	عالية	5
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

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

الاتجاه	القيمة الاحتمالية	درجة الحرية	مربع كأي	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	العبارات
6	عالية	84.4%	4	4.22	0.81	13. يتم الإفصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية
1	عالية جدا	86.2%	5	4.31	0.76	14. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات النقدية عن التدفقات النقدية الناتجة عن العمليات والناتجة عن الاستثمار والناتجة عن التمويل
2	عالية جدا	85.6%	5	4.28	0.84	15. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية
5	عالية	85.2%	4	4.26	0.76	16. يتم الإفصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية
7	عالية	83.4%	4	4.17	0.82	17. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن رأس المال المدفوع والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الاختيارية الأخرى كل على حدة
9	عالية	81.6%	4	4.08	0.92	18. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية

العبارات	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	مربع كأي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية	الاتجاه
19. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية	0.87	4.14	4	82.8%	عالية	8
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 المقيدة	0.82	4.26	5	85.2%	عالية جداً	4
22. يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها	0.69	4.27	4	85.4%	عالية	3
23. يتم الإفصاح في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة 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 علي بيانات الاستبانة ، 2021م..

من الجدول (2) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الاول 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 المحور الأولى تم حساب الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار (T. test) حيث كانت النتيجة كما موضحة بالجدول رقم (2) .

جدول (3) اختبار مربع كاي لعبارات المحور الأول

م	العبرة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
1.	يتم الافصاح عن المعلومات الاساسية للمصرف	315.15	1	.000	4.33	القبول
2.	يتم الافصاح عن عملة القياس المحاسبي	283.30	2	.000	4.82	القبول
3.	يتم الافصاح عن السياسات المحاسبية لمهمة	394.30	2	.000	4.17	القبول
4.	يتم الافصاح عن السياسات التي اعتمدها ادارة المصرف لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها واعتبار الديون المعدومة	339.60	2	.000	4.76	القبول
5.	يتم الافصاح عن السياسات والقواعد والطرق التي اعتمدها إدارة المصرف لتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة إن وجدت	357.58	1	.000	4.55	القبول
6.	يتم الافصاح عن تاريخ قائمة المركز المالي للمصرف	284.67	2	.000	4.15	القبول
7.	يتم الافصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية ومبرراته إن وجدت	374.72	1	.000	4.26	القبول
8.	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
9.	يتم اظهار مجموع مستقل لكل من الموجودات، المطلوبات، حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق أصحاب الملكية	431.96	1	.000	4.09	القبول
10.	يتم الافصاح عن الفترة التي تشملها قائمة الدخل الخاصة بالمصرف	378.27	2	.000	4.13	القبول
11.	يتم الافصاح في قائمة الدخل عن إيرادات ومصروفات ومكاسب وخسائر الاستثمار حسب نوعها	315.15	1	.000	4.33	لوقبل



م	العبارة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
12.	يتم الافصاح في قائمة الدخل عن الزكاة والضريبة	283.30	2	.000	4.82	القبول
13.	يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التدفقات النقدية	394.30	2	.000	4.17	القبول
14.	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
15.	يتم الافصاح في قائمة التدفقات النقدية عن صافي الزيادة أو النقص في النقد خلال الفترة المالية	357.58	1	.000	4.55	القبول
16.	يتم الافصاح في قائمة التدفقات عن مبلغ النقد في بداية ونهاية الفترة المالية	284.67	٢	.000	4.15	القبول
17.	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
18.	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن استثمارات أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	324.30	2	.000	4.98	القبول
19.	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق اصحاب الملكية عن صافي الدخل أو الخسارة خلال الفترة المالية	431.96	1	.000	4.09	القبول
20.	يتم الافصاح في قائمة التغيرات في حقوق الملكية عن التوزيعات على أصحاب حقوق الملكية خلال الفترة المالية	378.27	2	.000	4.13	القبول
21.	يتم الافصاح عن الفترة المالية التي تشملها قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	315.15	1	.000	4.33	القبول
22.	يتم الفصل في قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة وفقاً لمصادر تمويلها	283.30	2	.000	4.82	القبول
23.	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

- تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

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 على بيانات الاستبانة 2021م.

يتضح للباحث من الجدول رقم (4) ن الوسط الحسابي للعبارات مجتمعة التي تعبر عن المحور بلغ (63.783) بانحراف معياري (54.715) وهذه القيمة تؤكد أن أغلب إجابات المبحوثين 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 (03.493) وبدرجة حرية (96) ، ونجد أن مستوى الدلالة = 000.0 وهو أصغر من مستوى المعنوية (50.0) أي أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (50.0) بين إجابات المبحوثين . وهذا يدل على قبول المحور .

المحور الثاني الحوكمة المصرفية :

جدول (5) التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثاني - الحوكمة المصرفية

البعد الأول: حقوق المساهمين :

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار
يوضح النظام الأساسي للمصرف ودليل حوكمته ضرورة حماية مساهمي الأقلية.	18%	25	26%	35	20%	17	33%	14%	29%	40
يتم اخطار المساهمين بموعد اجتماع الجمعية العمومية قبل الاجتماع بوقت كافي ومشاركتهم في وضع جدول الأعمال.	26%	35	18%	25	14. %	20	29%	40	13%	17

لا أوافق بشدة		لا أوافق		محايد		أوافق		أوافق بشدة		العبارات
النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	
18%	25	26%	35	.13%	17	29%	40	14%	20	يتم السماح للمساهمين بالمشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين.
29%	40	33%	14%	20	17	26%	35	18%	25	هنالك معاملة عادلة لجميع المساهمين.
18%	25	26%	35	.13%	17	29%	40	14%	20	هنالك معاملة متساوية عند تغير ملكية المصرف.

المصدر: الدراسة الميدانية - تحليل البيانات 2021م .

يتضح للباحث من الجدول ( ) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثالث - البعد الأول - الحوكمة المصرفية الآتي:

1. بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن يوضح النظام الأساسي للمصرف ودليل حوكمته ضرورة حماية مساهمي الأقلية بنسبة 95%، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 26%.
2. بالنظر إلى العبارة الثانية أن يتم اخطار المساهمين بموعد اجتماع الجمعية العمومية قبل الاجتماع بوقت كافي ومشاركتهم في وضع جدول الأعمال بنسبة 90.0%.
3. بالنظر إلى العبارة الثالثة نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل أن يقدم يتم السماح للمساهمين بالمشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين بنسبة 97.0%.
4. بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد أن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون على هنالك معاملة عادلة لجميع المساهمين بنسبة 94 %، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.8%.
5. بالنظر إلى العبارة الخامسة نجد أن النسبية الأعلى لأفراد عينة المبحوثين موافقون ككل يقدم هنالك معاملة متساوية عند تغير ملكية المصرف بنسبة 93%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.7%.

- تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

جدول رقم (6) الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات المحور الثاني - الحوكمة المصرفية  
البعد الأول: حقوق المساهمين:

ت	العبارات	الانحراف المعياري	المتوسط	المنوال	الاهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	يوضح النظام الأساسي للمصرف ودليل حوكمته ضرورة حماية مساهمي الأقلية.	0.82	4.26	5	85.2%	عالية جداً	4
2	يتم اخطار المساهمين بموعد اجتماع الجمعية العمومية قبل الاجتماع بوقت كافي ومشاركتهم في وضع جدول الأعمال.	00.89	4.27	4	87.4%	عالية	3
3	يتم السماح للمساهمين بالمشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين.	0.81	4.22	4	84.4%	عالية	6
4	هنالك معاملة عادلة لجميع المساهمين.	0.76	4.31	5	86.2%	عالية جداً	1
5	هنالك معاملة متساوية عند تغير ملكية المصرف.	0.84	4.28	5	85.6%	عالية جداً	2

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2021م.

من خلال الجدول ( ) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية للعبارات الفرضية الأولى التي ينص على (الحوكمة المصرفية ) فإن الأوساط الحسابية له تقع في المدى ما بين (55.4 - 87.4) والمنوال (4 - 5) والانحراف المعياري يقع في المدى ما بين (89.0 - 98.0) لجميع العبارات وحسب المقياس الخماسي ليكرت فإن إجابات المبحوثين هي المحايدة و الموافقة و الموافقة بشدة.

الجدول (7) اختبار مربع كاي لعبارات المحور الثالث الحوكمة المصرفية .

المحور الأول : حقوق المساهمين:

م	العبارة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
1	يوضح النظام الأساسي للمصرف ودليل حوكمته ضرورة حماية مساهمي الأقلية.	415.15	1	.000	4.33	القبول
2	يتم اخطار المساهمين بموعد اجتماع الجمعية العمومية قبل الاجتماع بوقت كافي ومشاركتهم في وضع جدول الأعمال.	383.30	2	.000	4.82	القبول
3	يتم السماح للمساهمين بالمشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين.	594.30	2	.000	4.17	القبول
4	هنالك معاملة عادلة لجميع المساهمين.	539.60	2	.000	4.76	القبول
5	هنالك معاملة متساوية عند تغير ملكية المصرف.	457.58	1	.000	4.55	القبول

المصدر: إعداد الباحث، من الدراسة الميدانية، 2021م

لاختبار صحة الفرضية التي تنص على: « الحوكمة المصرفية » تم استخدام اختبار مربع كاي لعبارات المحور وجاءت قيم مربع كاي المحسوبة (51.514- 03.383- 03.495- 06.935- 85.753 - 76.482 - 27.473 - 03.423 - 69.134 - 72.873) والقيمة الجدولية تقع في المدى ما بين (89.4 - 90.4) وبدرجات حرية (1-2) ومستوى دلالة  $gis$  لجميع العبارات (00.0) وعند مقارنة مستوى الدلالة  $gis$  بمستوى المعنوية المسموح به (50.0) نجد أن مستوى الدلالة  $gis$  تقل عن مستوى المعنوية مما يعني وجود فروق ذات دلالة إحصائية لعبارات المحور الثاني - البعد الثاني الموثوقية.

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية -

### جدول (8) التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثاني - الحوكمة المصرفية

البعد الثاني : الإفصاح والشفافية :

أوافق بشدة		لا أوافق بشدة		محايد		أوافق		أوافق بشدة		العبارات
النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	النسبة %	التكرار	
13%	17	29%	40	٤١% .	20	18%	25	26%	35	المراجعة السنوية للمصرف يجريها مراجع مستقل وكفاء ومؤهل وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
29%	40	33%	14%	20	17	26%	35	18%	25	يزيد من شفافية الإفصاح عن معلومات القوائم المالية الخاصة بالمصرف
18%	25	26%	35	13%	17	29%	40	14%	20	يزيد من سلامة المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بالمصرف
29%	40	33%	14%	20	17	26%	35	18%	25	يساعد اصحاب المصلحة في الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في إتخاذ القرارات
18%	25	26%	35	13%	17	29%	40	14%	20	يساعد مستخدمى معلومات القوائم المالية في ترشيد القرارات

المصدر: الدراسة الميدانية - تحليل البيانات 2021 م .

يتضح للباحث من الجدول ( ) والذي يبين التوزيع التكراري والنسبي لعبارات المحور الثالث - البعد

الأول - الحوكمة المصرفية الأتي:

1. بالنظر إلى العبارة الأولى نجد إن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل على أن بالمراجعة السنوية للمصرف يجريها مراجع مستقل وكفاء ومؤهل وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.. بنسبة 96 %، بينما غير الموافقين ككل بلغت نسبتهم 2% 5.

2. بالنظر إلى العبارة الثانية أن يزيد من شفافية الإفصاح عن معلومات القوائم المالية الخاصة بالمصرف. بنسبة 70.0%.
  3. بالنظر إلى العبارة الثالثة نجد إن جميع أفراد عينة المبحوثين موافقون ككل أن يزيد من سلامة المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بالمصرف بنسبة 92.0%.
  4. بالنظر إلى العبارة الرابعة نجد أن الغالبية من أفراد عينة المبحوثين موافقون على يساعد اصحاب المصلحة في الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في إتخاذ القرارات بنسبة 91%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.6%.
  5. بالنظر إلى العبارة الخامسة نجد أن النسبية الأعلى لأفراد عينة المبحوثين موافقون ككل يساعد مستخدمي معلومات القوائم المالية في ترشيد القرارات بنسبة 94%، أما المحايدون بلغت نسبتهم 1.9%.
- جدول رقم (9) الإحصاء الوصفي واختبار الفروق لعبارات المحور الثاني - الحوكمة المصرفية  
البعد الثاني : الشفافية:

ت	العبارات	الانحراف المعياري	المتوسط	المنوال	الاهمية النسبية	درجة الموافقة	الترتيب
1	المراجعة السنوية للمصرف يجريها مراجع مستقل وكفاء ومؤهل وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	0.82	4.26	5	85.2%	عالية جداً	4
2	يزيد من شفافية الإفصاح عن معلومات القوائم المالية الخاصة بالمصرف	00.89	4.27	4	87.4%	عالية	3
3	يزيد من سلامة المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بالمصرف	0.81	4.22	4	84.4%	عالية	6
4	يساعد اصحاب المصلحة في الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في إتخاذ القرارات	0.76	4.31	5	86.2%	عالية جداً	1
5	يساعد مستخدمي معلومات القوائم المالية في ترشيد القرارات	0.84	4.28	5	85.6%	عالية جداً	2

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2021م.

تطبيق معيار العرض والإفصاح العام وأثره على مبادئ الحوكمة المصرفية بالتطبيق على المصارف التجارية السودانية - من خلال الجدول ( ) نلاحظ أن الإحصاءات الوصفية للعبارات الفرضية الأولى التي ينص على (الحوكمة المصرفية) فإن الأوساط الحسابية له تقع في المدى ما بين (4.55- 4.78) والمناول (4 - 5) والانحراف المعياري يقع في المدى ما بين (0.89 - 0.98) لجميع العبارات وحسب المقياس الخماسي ليكرت فإن إجابات المبحوثين هي المحايدة و الموافقة والموافقة بشدة.

الجدول (10) اختبار مربع كاي لعبارات المحور الثاني الحوكمة المصرفية .

البعد الثاني : الشفافية

م	العبارة	مربع كاي	درجة الحرية	مستوى المعنوية	القيمة الجدولية	الدلالة
1	المراجعة السنوية للمصرف يجريها مراجع مستقل وكفاء ومؤهل وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.	415.15	1	.000	4.33	القبول
2	يزيد من شفافية الإفصاح عن معلومات القوائم المالية الخاصة بالمصرف	383.30	2	.000	4.82	القبول
3	يزيد من سلامة المعلومات المحاسبية المنشورة في القوائم المالية بالمصرف	594.30	2	.000	4.17	القبول
4	يساعد اصحاب المصلحة في الحصول على معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها في إتخاذ القرارات	539.60	2	.000	4.76	القبول
5	يساعد مستخدمي معلومات القوائم المالية في ترشيد القرارات	457.58	1	.000	4.55	القبول

المصدر: إعداد الباحث، من الدراسة الميدانية، 2021م

لاختبار صحة الفرضية التي تنص على: «الحوكمة المصرفية» تم استخدام اختبار مربع كاي لعبارات المحور وجاءت قيم مربع كاي المحسوبة (51.514- 03.383- 03.495- 06.935- 85.753 - 76.482 - 27.473 - 03.423 - 69.134 - 72.873) والقيمة الجدولية تقع في المدى ما بين (89.4 - 90.4) وبدرجات حرية (1-2) ومهستوى دلالة gis لجميع العبارات (00.0) وعند مقارنة مستوى الدلالة gis بمستوى المعنوية المسموح به (50.0) نجد أن مستوى الدلالة gis 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 والحكومة 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 :

1. تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي الى حفظ وحماية حقوق المساهمين.
2. تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي المعاملة المتكافئة والمتساوية لجميع المساهمين.
3. تطبيق معيار العرض والافصاح العام يؤدي الى تحقيق الشفافية .

## التوصيات:

من خلال النتائج السابقة توصل الدارس إلى عدة توصيات منها :

1. 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.
2. 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.
3. 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 المرآزي، 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 والإفصاح 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 الشطاوي، تأثير تغيرات معايير إعداد التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المالية دراسة ميدانية، مجلة العلوم الإدارية والإقتصادية، المجلة العلمية لجامعة القصيم، المجلد (5) العدد الثاني، 2012م.
- (14) فايزة 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) Cadbury Committee, "Financial Report of the Committee on the Financial Aspects of Corporate Governance", (London: Professional Publishing Ltd., 1992).
- (16) Cdrf, "Corporate Reporting".
- (17) Chandra "A Study of the Consensus on Disclosure...".
- (18) Chandra, A Study of the Consensus".
- (19) Choi, "Financial Disclosure...".
- (20) Committee on Auditing Procedure of AICPA, "Statement on Auditing...".
- (21) Cristiano, B.; Mark, L.; Elena G.; Angelo R., and Robert W. "Beyond Compliance", Strategic Finance, August, 2005.
- (22) Dhaliwal "improving the quality".
- (23) Eldon S. Handreksons Accounting Theory (Home Woad. Illinois: Richard D. Irwin-Inca 1982).
- (24) Fama, E. "Agency Problems and The Theory of the Firm". Journal of Political, Economy, Vol 1.88, April, 1980.
- (25) Financial Accounting Standard Board (FASB), SF AC No.1 .25
- (26) 26. Firth "A Study of the Consensus...".
- (27) 27. Firth "The Disclosure of Information...".
- (28) 28. Firth "The Impact of Size...".
- (29) 29. Gaa "user primacy".
- (30) 30. Harried "measuring of meaning".
- (31) 31. Hendriksen "Disclosure Insights".

## المراجع:

- (1) Parker “corporate annual reports”, pp,35-48.
- (2) Gaa “user primacy”, pp, 435-454.
- (3) Dhaliwal “improving the quality”,pp, 385-391.
- (4) Harried “the semantic dimensions” pp, 376-391.
- (5) Harried “measuring of meaning” pp, 117-145.
- (6) Smith and taffler “improving the communication” p 139.
- (7) الشريف الحسين عوض الامين ، الاليات المحاسبية للحوكمة المصرفية ودورها في ادارة المخاطر وتحسين الاداء المالي ، ( الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2019 م ) .
- (8) محمد بابكر حسن بابكر ، معايير التقارير المالية الدولية ودورها في تحقيق الافصاح والشفافية ، ( الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، 2019 م ) .
- (9) حسني عبد الجليلي، دور المراجع في زيادة فعالية الإفصاح والشفافية، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وإدارة الاعمال، جامعة حلوان، العدد الأول، 200م، ص9.
- (10) مفاهيم المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، هيئة المحاسبة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ص (93).
- (11) (Organization for Economic Co-operation and Development (OCED), “Principles of Corporate Governance” Jan, 2004, pp. 1-5.
- (12) د. نافذ محمد بركات، التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS، الجامعة الإسلامية، قسم الاقتصاد والإحصاء التطبيقي، غزة، 2007م، ص3.