



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

**تطوير نظم المعلومات المحاسبية  
لترشيد اتخاذ القرارات في إطار المعايير المحاسبية  
للوحدات غير الهدافة للربح  
" دراسة تطبيقية على بيت الزكاة الكويتي "**

**Developing The Accounting Information Systems To  
Rationalize Decision Making Regarding To The  
Accounting standards Of Not For profit Organizations  
"An Applied Study On Kuwait Zakat House"**

رسالة مقدمة من الباحث  
**حسين فهمي أحمد محمد بغدادي**  
للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

تحت إشراف

**الأستاذ الدكتور**

**محمد على لطفي**

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

**الأستاذ الدكتور**

**إبراهيم حماد محمد**

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد المتفرغ  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

1431 هـ / 2010 م



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة

### رسالة ماجستير

إسم الباحث : حسين فهمي أحمد محمد بغدادي .

عنوان الرسالة : تطوير نظم المعلومات المحاسبية لترشيد اتخاذ القرارات في إطار المعايير المحاسبية للوحدات غير الهدافة للربح "دراسة تطبيقية على بيت الزكاة الكويتي".

الدرجة العلمية : ماجستير في المحاسبة

### **لجنة المناقشة والحكم على الرسالة**

رئيساً

الأستاذ الدكتور / محمد عبد الحليم عمر  
أستاذ المحاسبة والمراجعة  
كلية تجارة - جامعة الأزهر

عضوأ

الأستاذ الدكتور / محمد كمال أبو عجوه  
أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد المتفرغ  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

مشرفاً

الأستاذ الدكتور / إبراهيم حماد حماد محمد  
أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد المتفرغ  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

مشرفاً بالاشتراك

الأستاذ الدكتور / محمد على لطفي  
أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

تاريخ البحث: / /

الدراسات العليا:

أجيزت الرسالة بتاريخ / /

ختم الإجازة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إِنَّمَا الصَّدَقَاتُ لِلْفَقَرَاءِ وَالْمَسَاكِينِ وَالْعَامِلِينَ عَلَيْهَا  
وَالْمُؤْكِفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْفَارِمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ  
وَأَبْنَى السَّبِيلِ فَرِيْضَةٌ مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ  
صدق الله العظيم

سورة التوبه " الآية 60 "

# إهدا

إلى أمي وأبى

جباً وعرفاناً بالجميل

إلى أخي وتي

الدم المتدفق في الشريان

إلى زوجتي وأولادي

الحب والوفاء الدائم

إلى كل العاملين ببيت الزكاة الكويتي وفرعه بالقاهرة

تواضعاً وإنتم إباء

سائلًا المولى عزوجل أن ينفع به الناس

## شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، اللهم لك الحمد كما نقول، وخيراً مما نقول، عدد خلقك، وزنة عرشك، ومداد كلماتك، ورضاء نفسك، حمداً كما ينبغي لجلال وجهك وعظمي سلطانك، لما منحتني من نعم وآلاء، وعون لإتمام هذه الرسالة.

يطيب للباحث أن يتوجه بعظيم الشكر والتقدير والعرفان إلى الأستاذ الدكتور / إبراهيم حماد حماد محمد - أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد المتفرغ بكلية التجارة - جامعة عين شمس على قبول سيادته الإشراف على الرسالة والذي كان دائماً مشجعاً ومرشداً ومحاجهاً، وقد كان لصبره في إشرافه وتوجيهاته الأثر الأكبر في إنجاز هذه الرسالة، فجزاه الله عنى خير الجزاء.

كما يتوجه الباحث بعظيم الشكر والتقدير والعرفان إلى الأستاذ الدكتور / محمد على لطفي - أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بكلية التجارة - جامعة عين شمس على قبول سيادته الاشتراك في الإشراف على الرسالة ، ولما كان له من فضل في تشجيع وتوجيه الباحث وإبداء الملاحظات البناءة وإعطاء الكثير من الجهد والوقت ، فجزاه الله عنى خير الجزاء.

كما يتقدم الباحث بعظيم الشكر والتقدير والأمتنان إلى الأستاذ الدكتور / محمد عبد الحليم عمر أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة - جامعة الأزهر ، على قبول سيادته الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة ، وتحمل سيادته عناء قراءة هذه الرسالة وإثرائها بملحوظاته القيمة، وعلى حسن تعاونه ومساعدته ولما قدمه من أبحاث ومواد علمية وتوجيهه للباحث واسأل الله العلي العظيم أن يحفظه ليظل مصباحاً يشع علمًا وفكراً، ومتعملاً بموفور الصحة والعافية.

كما يتقدم الباحث بعظيم الشكر والتقدير والأمتنان إلى الأستاذ الدكتور / محمد كمال أبو عجوه أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد المتفرغ بكلية التجارة - جامعة عين شمس ، على قبول سيادته الأشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة ، وتحمله عناء قراءة

هذه الرسالة وإثرائها بملحوظاته القيمة ، ولما قدمه من إرشاد وتوجيه للباحث ، وأسأل الله أن يجزيه خير الجزاء .

كما يتوجه الباحث بالشكر والتقدير إلى الأستاذ الدكتور / عاطف محمد العوام أستاذ المحاسبة والمراجعة - ونائب رئيس جامعة عين شمس لشئون التعليم والطلاب على مساعدته للباحث في اختيار عنوان و موضوع الرسالة وتوجيهه الباحث في المرحلة الأولى لهذا البحث .

كما يتوجه الباحث بعظيم الشكر والامتنان إلى الأستاذ الدكتور / حسين حسين شحاته أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة - جامعة الأزهر لما قدمه للباحث من أبحاث ومواد علمية وتوجيه وإرشاد فجزاه الله عنى خير الجزاء .

كما يتوجه الباحث بالشكر والتقدير والعرفان بالجميل إلى إدارة بيت الزكاة بدولة الكويت وإدارة المكتب الكويتي للمشروعات الخيرية بالقاهرة وجميع الزملاء والعاملين بهما لمساعدتهم في استكمال هذه الرسالة .

ولا يفوت الباحث أن يتوجه بكل الحب والتقدير والشكر لكافه زملائه بالجامعة على مساعدتهم وتشجيعهم وحبهم .

أسأل الله سبحانه وتعالى أن يعطيهم من فيض نعمه وآلائه ..  
 وأن يوفق الجميع إلى ما يحبه ويرضاه .

**وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين**

**الباحث**

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
<b>الفصل الأول : الإطار العام للبحث</b>	
2	أولاً: مقدمة البحث
5	ثانياً: مشكلة البحث
7	ثالثاً: أهمية البحث
8	رابعاً: أهداف البحث
9	خامساً: فروض البحث
9	سادساً: منهجية البحث
10	سابعاً: حدود البحث
10	ثامناً: أهم الدراسات السابقة
20	تاسعاً: خطة البحث
<b>الفصل الثاني</b>	
<b>نظام المعلومات المحاسبية في مؤسسات الزكاة وأوجه قصوره</b>	
25	تمهيد
26	المبحث الأول: مؤسسات الزكاة: المفهوم والأهمية
26	أولاً: مفهوم وخصائص الوحدات غير الهدافة للربح
29	ثانياً: أنواع الوحدات غير الهدافة للربح
32	ثالثاً: مؤسسات الزكاة كوحدات غير هادفة للربح
34	رابعاً: التطور التاريخي لمؤسسات الزكاة

(ب)

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
37	خامساً: أهمية ودور مؤسسات الزكاة في تنمية المجتمع
42	المبحث الثاني : نظام المعلومات المحاسبية في مؤسسات الزكاة
43	أولاً: مفهوم نظام المعلومات المحاسبية وأهدافه.
48	ثانياً: الجهود والدراسات الدولية لتطوير نظام المحاسبة في الوحدات غير الهدافـة للربح.
53	ثالثاً: أثر طبيعة الوحدات غير الهدافـة للربح على نظام المعلومات المحاسبـية.
64	رابعاً: أسس قياس النتائج في الوحدات غير الهدافـة للربح.
67	خامساً: المعايير المحاسبـية للوحدات غير الهدافـة للربح.
79	المبحث الثالث : دور نظام المعلومات المحاسبـية في ترشيد اتخاذ القرارات.
79	أولاً: طبيعة عملية اتخاذ القرارات.
84	ثانياً: أنواع القرارات.
88	ثالثاً: دور نظام المعلومات المحاسبـية في ترشيد اتخاذ القرارات
92	المبحث الرابع : أوجه القصور في نظام المعلومات المحاسبـية الحالـي.
92	أولاً: قصور نظام المعلومات المحاسبـية الحالـي في معالجة حجم البيانات المتاحة.
95	ثانياً: قصور القوائم المالية في الوفاء بمتطلبات معايير المحاسبـة للوحدات غير الهدافـة للربح.
97	ثالثاً: مشكلة فروق العملات الأجنبية في مؤسسات الزكاة.

(ج)

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
100	رابعاً: المعالجة المحاسبية للأصول الثابتة وإهلاكها في ظل الوحدات غير الهدافة للربح
101	خامساً: إعداد الموازنات في مؤسسات الزكاة على أساس الموازنة التقليدية

### الفصل الثالث

#### نظام المعلومات المحاسبية المقترن في إطار المعايير المحاسبية للوحدات غير الهدافة للربح

104	تمهيد
106	المبحث الأول: نظام المعلومات المحاسبية المقترن وفقاً للمعايير المحاسبية للوحدات غير الهدافة للربح.
106	أولاً: تطوير المجموعة المالية.
108	ثانياً: تطوير المجموعة الدفترية.
111	ثالثاً: تطوير التقارير المالية.
118	رابعاً: تطوير دليل البيانات.
120	خامساً: اختيار العنصر البشري المناسب.
122	المبحث الثاني : المعالجة المحاسبية المقترنة للتغير في أسعار صرف العملات وأثره على الحسابات الخاتمية والقواعد المالية في ضوء المعايير المحاسبية.
122	أولاً: تسجيل العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية في الدفاتر المحاسبية
124	ثانياً: ترجمة القوائم المالية في ظل آثار تغيرات أسعار الصرف
127	ثالثاً: توصيات الجمعيات المهنية المحاسبية في معالجة فروق أسعار الصرف

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
129	رابعاً: المعالجة المحاسبية المقترحة لفروق أسعار الصرف في الوحدات غير الهدافة للربح
136	المبحث الثالث : المعالجة المحاسبية المقترحة للأصول الثابتة وإهلاكها في مؤسسات الزكاة.
136	أولاً: تقييم مزايا وعيوب المحاسبة عن الإهلاك في الوحدات غير الهدافة للربح
138	ثانياً: المعالجة المحاسبية المقترحة للأصول الثابتة
143	ثالثاً: المعالجة المحاسبية المقترحة لإهلاك الأصول الثابتة
145	رابعاً: الإفصاح عن الأصول الثابتة وإهلاكها في القوائم المالية
147	المبحث الرابع : مقترح لإعداد الموازنات التخطيطية في مؤسسات الزكاة باستخدام الموازنة الصفرية
147	أولاً: مفهوم وخصائص الموازنات التخطيطية في الوحدات غير الهدافة للربح
150	ثانياً: إعداد الموازنات التخطيطية في مؤسسات الزكاة وأنواعها
154	ثالثاً: أوجه الاختلاف بين الموازنة التقليدية والموازنة الصفرية
156	رابعاً: إعداد موازنة مؤسسة الزكاة باستخدام أسلوب الموازنة الصفرية
163	خامساً: تقييم نتائج تطبيق الموازنة الصفرية على الوحدات غير الهدافة للربح
<b>الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية</b>	
166	تمهيد.
167	المبحث الأول : نبذة عن بيت الزكاة الكويتي .
167	أولاً: إنشاء بيت الزكاة الكويتي

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
167	ثانياً: أهداف بيت الزكاة
168	ثالثاً: موارد بيت الزكاة
168	رابعاً: مجلس إدارة بيت الزكاة
169	خامساً: أنشطة بيت الزكاة
176	سادساً: إيرادات وإنفاقات بيت الزكاة منذ إنشائه حتى نهاية عام 2008م.
176	سابعاً: نتائج وإنجازات حققها بيت الزكاة
178	المبحث الثاني : الدراسة التطبيقية .
178	أولاً: منهج البحث
183	ثانياً: التحليل الإحصائي للبيانات
190	1/2 - اختبار الفرض الأول
206	2/2 - اختبار الفرض الثاني
223	3/2 - اختبار الفرض الثالث
249	المبحث الثالث : النتائج والتوصيات .
249	أولاً: النتائج
250	ثانياً: التوصيات
254	<b>قائمة المراجع</b>
254	أولاً: المراجع العربية
262	ثانياً: المراجع الأجنبية
	<b>اللاحق</b>
1	1- ملحق رقم (1) قائمة المركز المالي.

(و)

## محتويات البحث

رقم الصفحة	الموضوع
2	2- ملحق رقم (2) قائمة الأنشطة.
5	3- ملحق رقم (3) قائمة التدفقات النقدية.
8	4- ملحق رقم (4) قائمة التبويب الوظيفي للمصروفات.
9	5- ملحق رقم (5) استماراة الاستقصاء
20	6- ملحق رقم (6) Mean
22	7- ملحق رقم (7) T-Test
25	8- ملحق رقم (8) ANOVA Test
32	9- ملحق رقم (9) Post Hoc Tests
	<b>ملخص البحث</b>
1	1 - ملخص البحث باللغة العربية
1	2 - ملخص البحث باللغة الانجليزية

## قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
	<b>الفصل الثاني</b> <b>نظام المعلومات المحاسبية في مؤسسات الزكاة</b> <b>وأوجه تصوره</b>	
45	هيكل وعناصر نظام المعلومات المحاسبية	1
90	العلاقة بين نظام المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرار	2

(ز)

## محتويات البحث

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
91	الخصائص النوعية للبيانات المالية.	3
	<b>الفصل الثالث</b> <b>نظام المعلومات الحاسبية المقترن في إطار المعايير الحاسبية</b> <b>للوحدات غير الهادفة للربح</b>	
118	قائمة مصادر واستخدام أموال الزكاة والتبرعات	1
146	قائمة الأنشطة	2
146	قائمة المركز المالي	3
152	الموازنة المركزية للزكاة	4
153	الموازنة الفرعية للزكاة	5
156	العلاقة بين الموازنة التقليدية والموازنة الصفرية	6
158	الميكل التنظيمي لمؤسسة زكاة في ضوء الموازنة الصفرية	7
162	عملية ترتيب المجموعات القرارية	8

(ح)

## محتويات البحث

### قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
	<b>الفصل الثاني</b> <b>نظام المعلومات الحاسبية في مؤسسات الزكاة وأوجه قصوره</b>	
31	تبويب المنظمات غير الهدافة للربح	1
64	اختلافات التقارير المالية التي تعدّها الوحدات غير الهدافة للربح والهدافة للربح	2
	<b>الفصل الثالث</b> <b>نظام المعلومات الحاسبية المقترن في إطار المعايير الحاسبية</b> <b>للوحدات غير الهدافة للربح</b>	
134	مقترن ترجمة قائمة المركز المالي وفقاً لطرق الترجمة	1
160	المجموعات القرارية للوحدة القرارية "الإنشاءات"	2
	<b>الفصل الرابع</b> <b>الدراسة التطبيقية</b>	
180	بيان توزيع مفردات عينة البحث	1
190	التوصيف الإحصائي لعبارات السؤال الأول من استماره الاستقصاء	2
191	ترتيب العوامل المؤثرة لمتغيرات السؤال الأول باستخدام المتوسط الحسابي	3
191	التوصيف الإحصائي لعبارات السؤال الثاني من استماره الاستقصاء	4
192	ترتيب العوامل المؤثرة لمتغيرات السؤال الثاني باستخدام المتوسط الحسابي	5
192	التوصيف الإحصائي لعبارات السؤال الثالث من استماره الاستقصاء	6
193	ترتيب العوامل المؤثرة لمتغيرات السؤال الثالث باستخدام المتوسط الحسابي	7
194	التوصيف الإحصائي لعبارات السؤال الرابع من استماره الاستقصاء	8

(ط)

## محتويات البحث

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
194	ترتيب العوامل المؤثرة لمتغيرات السؤال الرابع باستخدام المتوسط الحسابي	9
195	اختبار معنوية المتغيرات للسؤال الأول عند مستوى ثقة 95%	10
196	اختبار معنوية المتغيرات للسؤال الثاني عند مستوى ثقة 95%	11
196	اختبار معنوية المتغيرات للسؤال الثالث عند مستوى ثقة 95%	12
197	اختبار معنوية المتغيرات للسؤال الرابع عند مستوى ثقة 95%	13
198	اختبار معنوية العلاقة بين أسئلة الفرض الأول عند مستوى ثقة 95%	14
199	تأثير مستوى الوظيفة على إجابات السؤال الأول	15
199	تأثير مستوى الوظيفة على إجابات السؤال الثاني	16
200	تأثير مستوى الوظيفة على إجابات السؤال الثالث	17
200	تأثير مستوى الوظيفة على إجابات السؤال الرابع	18
201	تأثير الجهة على إجابات السؤال الأول	19
201	تأثير الجهة على إجابات السؤال الثاني	20
202	تأثير الجهة على إجابات السؤال الثالث	21
202	تأثير الجهة على إجابات السؤال الرابع	22
203	تأثير سنوات الخبرة على إجابات السؤال الأول	23
203	تأثير سنوات الخبرة على إجابات السؤال الثاني	24
203	تأثير سنوات الخبرة على إجابات السؤال الثالث	25
204	تأثير سنوات الخبرة على إجابات السؤال الرابع	26
204	تقسيم الوظائف طبقاً للأسئلة الفرعية بالسؤال الأول	27
205	تقسيم الوظائف طبقاً للأسئلة الفرعية بالسؤال الثاني	28
205	تقسيم الجهات طبقاً للأسئلة الفرعية للسؤال الرابع	29
206	التصنيف الإحصائي لعبارات السؤال الخامس من استمارة الاستقصاء	30