



شبكة المعلومات الجامعية

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



شبكة المعلومات الجامعية
@ ASUNET



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الالكتروني والميكرو فيلم



شبكة المعلومات الجامعية

جامعة عين شمس

التوثيق الالكتروني والميكرو فيلم

قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها
علي هذه الأفلام قد أعدت دون أية تغيرات



يجب أن

تحفظ هذه الأفلام بعيدا عن الغبار

في درجة حرارة من ١٥-٢٥ مئوية ورطوبة نسبية من ٢٠-٤٠%

To be Kept away from Dust in Dry Cool place of
15-25- c and relative humidity 20-40%

بعض الوثائق الأصلية تالفة

بالرسالة صفحات لم ترد بالاصل

٢١٤٢٧



جامعة القاهرة

كلية التجارة - الدراسات العليا
قسم المحاسبة والمراجعة

تحسين القياس والإفصاح المحاسبي بغرض تقييم
الأداء التشغيلي للبنوك العاملة
في مناطق السلطة الفلسطينية
"دراسة تطبيقية"

رسالة مقدمة من الباحث

عبد الحكيم محمد عبد الفتاح أبو دغيم
للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

إشراف

أ.د. / عبد الله عبد السلام أحمد

أستاذ المحاسبة و المراجعة

كلية التجارة - جامعة القاهرة

2011

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا
اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ (١٣٠) وَاتَّقُوا النَّارَ الَّتِي أُعِدَّتْ
لِلْكَافِرِينَ (١٣١) وَأَطِيعُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ لَعَلَّكُمْ
تُرحَمُونَ (١٣٢)

صدق الله العظيم

[سورة آل عمران ، الآيات

رقم ١٣٠، ١٣١، ١٣٢]

لجنة المناقشة والحكم

الأستاذ الدكتور / محمد عبدالحميد طاحون رئيساً وعضواً

أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة الإسكندرية

الأستاذ الدكتور / عبد الله عبد السلام أحمد مشرفاً وعضواً

أستاذ المراجعة بالكلية

الأستاذ الدكتور / خالد محمد عبد المنعم زكي عضواً

أستاذ المراجعة بالكلية

قرار لجنة الحكم و المناقشة و تاريخه :

قرار مجلس الكلية وتاريخه:

توقيع الدكتور / عبد الله عبد السلام أحمد

المشرف على الرسالة

عبدل

الإهداء

إلى روح والدي ووالدتي الطاهرتين
داعياً الله لهما بالرحمة والمغفرة
إلى أرواح الشهداء الذين سقطوا دفاعاً عن فلسطين
داعياً الله لهم بالمغفرة والقبول
إلى خير متاع الدنيا
زوجتي الصالحة شاكراً جهودها العظيمة
إلى أبنائي وبناتي
قرة عيني ونور حياتي
إلى أخوتي وأخواتي
سائلاً المولى لهم العفو والعافية
إلى كل إنسان مخلص في عمله

شكر وتقدير

يسجد الباحث لله سبحانه وتعالى شاكراً بفضلِهِ، راجياً رضاه، طامعاً في رحمته، مقراً بنعمه التي لا تعد ولا تحصى، حامداً إياه على توفيقه في إتمام هذا البحث، راجياً منه أن يجعله خالصاً لوجهه الكريم، كما يصلي ويسلم على سيدنا محمد سيد الغر المحجلين وعلى آله وصحبه أجمعين ومن سار على نهجه إلى يوم الدين .

يطيب للباحث في هذا المقام أن يتوجه بجزيل الشكر والعرفان إلى أستاذه الفاضل **الأستاذ الدكتور/ عبد الله عبد السلام أحمد** أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية والذي كان نعم المشرف وخير المعلم ومثالاً للصبر، كما كان لتوجيهاته السديدة ومعاونته العلمية الصادقة وروحه السمة أبلغ الأثر في إتمام هذا البحث، ولا أجد من بين الكلمات ما أعبر به عن امتناني لسيادته إلا أن أدعوا الله عز وجل أن يجزيه عني خير الجزاء وأن يبارك الله له في علمه وعمره وأولاده وأن ينعم عليه بدوام الصحة والعافية.

كما يطيب للباحث أن يتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان **للأستاذ الدكتور/ خالد عبد المنعم محمد** أستاذ المراجعة بالكلية الذي تعلمت من سيادته العلم والأخلاق والقُدوة الحسنه، وقد اكتمل فضله بقبول سيادته الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على البحث مما يزيد البحث عمقاً وقيمة، فجزاه الله عني خير الجزاء.

ويطيب للباحث أيضاً أن يتقدم بالشكر والعرفان **للأستاذ الدكتور/ محمد طاحون** أستاذ المحاسبة بكلية التجارة جامعة الإسكندرية لتفضله بالموافقة على الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على البحث، وهو ما يزيد الباحث شرفاً ويزيد البحث قيمة، فجزاه الله خير الجزاء على صنيع معروفه.

كما لا يفوت الباحث أن يتقدم بجزيل الشكر **للأستاذ الدكتور عادل مبروك** عميد كلية التجارة جامعة القاهرة، على ما قدمه من مساعدة وأفضاله التي لا يستطيع الباحث أن يوفيه حقه مهما قال من عبارات، بارك الله له في علمه ورفع درجاته.

كذلك يطيب للباحث أن يشكر **الأستاذ الدكتور وائل قرطام**، الذي لم يدخر جهداً للمساعدة، ولا تستطيع الكلمات مهما كانت أن توفيه ذرة من حقه، رفع الله من درجاته، وبارك له في أولاده، وأطال في عمره على الخير.

والشكر موصول للأستاذ الدكتور أحمد محمود مصطفى أبو العينين، منسق البرنامج المشترك والأخوة العاملين بمكتب التنسيق على ما قدموه من مساعدة كان لها بالغ الأثر في النفوس .

و يطيب للباحث أن يتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان لأخيه الدكتور/ محمد محمد شهاوي أستاذ محاسبة التكاليف الذي تعلمت منه العلم والأخلاق والقدوة الحسنة. فجزاه الله عني خير الجزاء

وأخيرا يتقدم الباحث بشكره لجميع العاملين بكلية التجارة جامعة القاهرة، ويخص بالشكر العاملين في قسم الدراسات العليا، وكذلك العاملين بمكتبة الجامعة الإسلامية بغزة على ما قدموا من مساعدة، وكذلك دائرة العلاقات العامة بالبنك العربي - رام الله، فلهم جميعا أسمى معاني الشكر والتقدير .

وفي النهاية يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان لكل من تفضل بمساعدته في إتمام البحث وبخاصة زوجته وأفراد أسرته لما قدموه من مواقف جلية كان لها بالغ الأثر في حياة الباحث العلمية والاجتماعية.

وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين ،،

الباحث

المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	مقدمة
ب	أولاً: مشكلة البحث
د	ثانياً: - أهمية البحث
د	ثالثاً: أهداف البحث:
هـ	رابعاً : فروض البحث :
و	خامساً: حدود البحث
و	سادساً :منهج البحث
ز	سابعاً: خطة البحث
	الفصل الأول
1	أهمية الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في قياس أداء البنوك
4	المبحث الأول: تأثير الإفصاح المحاسبي على النشاط البنكي
4	مقدمة:
5	أولاً - أنواع البنوك
8	ثانياً - خصائص النشاط البنكي
10	ثالثاً- البنوك التجارية و المؤسسات غير المالية:
12	رابعاً- مصادر الحصول على المعلومات في البنك
15	خامساً : الخصائص النوعية الواجب توافرها في المعلومات المالية
20	المبحث الثاني: المفاهيم المحاسبية المؤثرة في عملية قياس الأداء وعلاقتها بالإفصاح
20	مقدمة
22	أولاً: القياس المحاسبي والمفاهيم التي تحكمه
29	ثانياً: أساليب القياس المحاسبي
34	المبحث الثالث: تحليل الأدب المحاسبي في مجال القياس والإفصاح المحاسبي وعلاقتها بتقييم أداء البنوك

50	الفصل الثاني القياس المحاسبي للأصول التشغيلية للبنك التجاري في ضوء متطلبات المعايير الدولية
51	المقدمة
53	المبحث الأول: القياس المحاسبي لمحفظه القروض و التمويل وأثره على الإفصاح المحاسبي ونتائج الأداء
53	مقدمة
54	القياس المحاسبي لمحفظه القروض والتمويل بقائمة المركز المالي
55	المخاطر المرتبطة بالإقراض
66	المبحث الثاني: أثر القياس المحاسبي للاستثمارات قصيرة الأجل على الإفصاح المحاسبي ونتائج الأداء
66	مقدمة
69	أنواع الاستثمارات في الأوراق المالية
71	أساليب القياس
77	المبحث الثالث: القياس المحاسبي للبنود خارج قائمة المركز المالي (الحسابات النظامية) وأثره على الإفصاح المحاسبي ونتائج الأداء
92	المبحث الرابع: انعكاس القياس المحاسبي للأصول التشغيلية على الإفصاح المحاسبي
92	مقدمة
92	أولاً : مفهوم الإفصاح
93	ثانياً: أهمية الإفصاح
94	ثالثاً : متطلبات الإفصاح
95	رابعاً : مستويات الإفصاح
97	خامساً : العوامل المؤثرة على الإفصاح
98	سادساً : أنواع الإفصاح

الصفحة	الموضوع
110	الفصل الثالث أساليب قياس الأداء التشغيلي في البنك التجاري
112	المبحث الأول: أساليب قياس الأداء التشغيلي بالبنك التجاري
112	مقدمة
113	مفاهيم المحافظة على رأس المال:
121	دور قائمه التدفقات النقدية في قياس نتائج الأداء التشغيلي
129	المبحث الثاني: تحديد العينة ومتغيرات البحث
129	أولاً: - مجتمع الدراسة
129	ثانياً: عينة الدراسة
130	ثالثاً: فترة الدراسة
130	رابعاً: مصادر الحصول على البيانات المالية
131	خامساً: متغيرات الدراسة
134	سادساً: الأساليب الإحصائية المستخدمة
135	المبحث الثالث: التحليل الإحصائي و اختبار الفروض
149	الخلاصة، النتائج والتوصيات
150	أولاً: الخلاصة
152	ثانياً: النتائج
154	ثالثاً: التوصيات
155	مراجع البحث
	أولاً : المراجع العربية
	ثانيا : المراجع الأجنبية
	الملاحق

قائمة الجداول

رقم	بيان	الصفحة
1	السياسات المتبعة في تصنيف القروض	57
2	نموذج تقييم أداء البنك التشغيلي	116
3	مساهمة كل بند من بنود الأصول التشغيلية بالنسبة لإجمالي العائد من هذه الأصول	124
4	نسبة تمثيل بنوك العينة مقارنة ببنوك مجتمع الدراسة	131
5	حجم عينة الدراسة مقارنة بمجتمع الدراسة ككل	131
6	صافي أرباح بنوك العينة قبل وبعد الضرائب خلال فترة الدراسة	132
7	تحليل التباين الأحادي للفروق بين متوسط صافي الأرباح قبل الضرائب يعزى لاسم البنك	136
8	اختبار شيفيه للفروق بين المتوسطات حسب متغير اسم البنوك	136
9	تحليل التباين الأحادي للفروق بين متوسط صافي الأرباح قبل الضرائب يعزى للسنة	137
10	التحليل الإحصائي لاختبار الفرض الفرعي الأول من الفرض الأول	138
11	التحليل الإحصائي لاختبار الفرض الفرعي الثاني من الفرض الأول	140
12	التحليل الإحصائي لاختبار الفرض الفرعي الثالث من الفرض الأول	142
13	التحليل الإحصائي لاختبار الفرض الفرعي الأول من الفرض الثاني	145
14	التحليل الإحصائي لاختبار الفرض الفرعي الثاني من الفرض الثاني	147