



كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة
الدراسات العليا

تأثير الأهمية النسبية على جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية (دراسة تطبيقية)

The Effect of Materiality on the Quality of Accounting Disclosure of Financial Reports (An Applied Study)

رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة

مقدمة من الباحث
أحمد مصطفى أحمد إسماعيل

تحت إشراف

الدكتور

محمد احمد امين
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة – جامعة عين شمس

الاستاذ الدكتور

يحيى محمد ابو طالب
أستاذ بقسم المحاسبة والمراجعة
كلية التجارة – جامعة عين شمس



**Faculty of Commerce
Accounting & Auditing Dep.
Post-Graduate Education**

**The Effect of Materiality on the Quality of Accounting
Disclosure of Financial Reports
(An Applied Study)**

**For Requirement of
Master's Degree in Accounting**

Prepared By

Ahmed Mustafa Ahmed Ismail

Supervised By

Prof. Dr.

Yehia Mohamed Abu Talebe

Associate Professor of
Accounting & Auditing
Faculty of Commerce
Ain Shams University

Dr.

Mohamed Ahmed Amin

Assistant Professor, Accounting
Accounting & Auditing
Faculty of Commerce
Ain Shams University

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿قَالَ رَبِّ اشْرَحْ لِي صَدْرِي (٢٥) وَيَسِّرْ لِي

أَمْرِي (٢٦) وَاحْلُلْ عُقْدَةً مِّن لِّسَانِي (٢٧)

يَفْقَهُوا قَوْلِي (٢٨)﴾

[سورة طه من الآية ٢٥ إلى الآية ٢٨]

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللّٰهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ ﴾

[سورة التوبة: ١٠٥]

صدق الله العظيم

ربنا لا يطيب العلم إلا بشكرك ولا يطيب النجاح إلى بطاعتك .. ولا تطيب النسمات إلا بذكرك ..
ولا تطيب الحياة والآخرة إلا بعفوك .. ولا تطيب الجنة إلا برويتك.

إلى نبي الله الذي لم يكتب بالقلم وعلم الأمة ، إلى من ترك لنا الكتاب والسنة تشفي صدورنا وتثير درينا
إلى نبي الرحمة ونور العالمين.. سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

إلى سبب وجودي في الحياة .. إلى من احمل اسمه بكل فخر .. إلى من علمني العطاء بدون انتظار
.... إلى من علمني النجاح والصبر .. إلى رمز العزيمة و الاصرار.. إلى أبي الغالي الذي لم يبخل
علي يوماً بشيء .

إلى من كان دعائها سر نجاحي .. إلى ينبوع الصبر والتفائل والأمل .. إلى من علمتني الصمود مهما
بدت الظروف .. إلى رمز الحنان و المحبة .. إلى والدتي الغالية التي لم تأل جهداً في تربيتي
وتوجيهي.

إلى سندي وقوتي وملأني بعد الله ، إلى من أثرتني على نفسه و رسم معي طريق الأمل والنجاح
إلى ينبوع الصدق الصافي أخي العزيز.

إلى من تحلوا بالإخاء وتميزوا بالوفاء والعطاء إلى من معهم سعدت ، وبرفقتهم أنست ، إلى كل من
ساهم بكلمة أو شارك بفكرة أو عبر عن معنى أو أسدى نصحاً ، الزملاء الاعزاء لكم مني كل تقدير
واحترام.

شكر وتقدير

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات ، الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً ، فيه ملء السموات وملء الأرض و ملء ما بينهما و ملء كل شيء من شيء بعد ، وصلاة الله و سلامه ورحمته وبركاته على صفوة خلقه و خاتم أنبيائه النبي الأمي الأمين الرحمة المهداة للعالمين خير من علم الناس وعلى آله وأصحابه وتابعيهم بإحسان إلى يوم الدين ، وانطلاقاً من قوله صلى الله عليه وسلم (لا يشكر الله من لا يشكر الناس) ، يسر الباحث أن يتقدم بأسمى آيات الشكر والعرفان ووافر الإمتنان إلى لجنة الحكم الموقرة :

✚ **الاستاذ الدكتور / يحيى محمد أبو طالب** ، استاذ المحاسبة و المراجعة بكلية التجارة - جامعة عين شمس لما أحاطني به من فيض علمه و غزير خبرته وسعة صدره ، وتقضله بقبول الاشراف على ومناقشة دراستي المتواضعة أمام علمه ، وعلى ما أعطاني من وقت وجهد وعلم وتوجيهات سديدة طوال فترة إشرافه ، مما يجعلني مديناً له بكل تقدير وامتنان وعرفان بالجميل ولا يسعني إلا أن أدعوا الله أن يجعل ذلك العمل في ميزان حسناته ، وأن يمنحه الله العافية والبركة في العلم والعمر .

✚ كما أتوجه بخالص الشكر وعظيم الإمتنان إلى **الدكتور/ محمد احمد امين** ، الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة و المراجعة ، كلية التجارة - جامعة عين شمس ، على تفضل سيادته بقبول الاشتراك في الاشراف على هذه الدراسة و مناقشتها ، وعلى شموله للباحث بالرعاية العلمية الشاملة، وعلى ما قدمه للباحث خلال فترة الإشراف من نصائح وتوجيهات سديدة ، مما كان له بالغ الأثر في إنجاز هذا البحث ، فأتوجه لسيادته بأسمى آيات التقدير والعرفان بالجميل داعياً الله عز وجل أن يجعل جهده هذا في ميزان حسناته وأن يجزيه عني خير الجزاء.

✚ ومن دواعي الفخر والشرف أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير، إلى أستاذي الجليل الذي تتلمذت على يديه، وكان لسيادته بالغ الأثر في التكوين العلمي للباحث **الاستاذ الدكتور / عاطف محمد العوام** ، استاذ المحاسبة و المراجعة بكلية التجارة - جامعة عين شمس ، و على قبول سيادته الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، الأمر الذي يعتبره الباحث شرفاً عظيماً وإضافة علمية كبيرة، فجزاه الله عني خيراً، وأمده الله بالصحة والعافية.

✚ كما أتوجه بجزيل الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور/ محمد صالح هاشم** ، أستاذ المحاسبة والمراجعة - أكاديمية السادات، على تفضل سيادته بقبول الاشتراك في لجنة المناقشة والحكم على الرسالة، ويعد اشتراك سيادته في المناقشة إثراءً للبحث، ومصدر اعتزاز للباحث، وقيمة علمية تساهم في تميز هذه الرسالة ، فجزاه الله عني خير الجزاء.

الباحث

أحمد مصطفى أحمد إسماعيل



كلية التجارة
قسم المحاسبة والمراجعة
الدراسات العليا

عنوان الرسالة :
" تأثير الأهمية النسبية على جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية "
(دراسة تطبيقية)

إسم الباحث : أحمد مصطفى أحمد إسماعيل
الدرجة العلمية : ماجستير في المحاسبة
تاريخ الرسالة : ٢٠١٨

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة

- ١- الاستاذ الدكتور / يحيى محمد ابوطالب
"مشرفا ورئيسا"
استاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة – جامعة عين شمس
- ٢- الاستاذ الدكتور / عاطف محمد العوام
"عضوا"
استاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة – جامعة عين شمس
- ٣- الاستاذ الدكتور / محمد صالح هاشم
"عضوا"
استاذ المحاسبة باكاديمية السادات
- ٤- الدكتور / محمد احمد امين
"مشرفا بالاشتراك"
استاذ المحاسبة المالية المساعد بكلية التجارة – جامعة عين شمس

الدراسات العليا

ختم الاجازة



اجيزت الرسالة
بتاريخ / / ٢٠١٨ م

موافقة مجلس الجامعة
بتاريخ / / ٢٠١٨ م

موافقة مجلس الكلية
بتاريخ / / ٢٠١٨ م

المحتويات

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
	الفصل الأول : الاطار العام للدراسة
٢	مقدمة الفصل
٣	١/١ مشكلة البحث
٤	٢/١ أهمية البحث
٦	٣/١ اهداف البحث
٧	٤/١ فروض البحث
٧	٥/١ منهج البحث
٨	٦/١ حدود البحث
٨	٧/١ خطة البحث
١٢	٨/١ الدراسات السابقة
	الفصل الثاني : الأهمية النسبية
	المبحث الأول
	ماهية اعتبار الأهمية النسبية وأهم اعتبارات الحكم عليه
٢٧	مقدمة الفصل
٢٨	مقدمة المبحث
٢٩	١/٢ تعريفات الأهمية النسبية
٣١	٢/٢ الأهمية النسبية ومبادرة الإفصاح
٣٤	٣/٢ خصائص اعتبار الأهمية النسبية وأهم عوامل الحكم عليه
٣٤	١/٣/٢ خصائص الأهمية النسبية
٣٦	٢/٣/٢ أهم العوامل التي تحكم تقدير الأهمية النسبية
٣٩	٤/٢ الهدف من التقارير المالية ومن هم المعنيون باعتبار الأهمية النسبية
٣٩	١/٤/٢ الهدف من التقارير المالية
٤٠	٢/٤/٢ من هم المعنيون بتطبيق اعتبار الأهمية النسبية في التقارير المالية
٤١	٥/٢ اسباب الإفصاح الزائد ودور الأهمية النسبية في تغليب الجودة على الحجم

٤١	١/٥/٢ اسباب الإفصاح الزائد في التقارير المالية
٤٢	٢/٥/٢ عبء الإفصاح
٤٣	٣/٥/٢ دور الأهمية النسبية في الحد من الإفصاح الزائد
٤٤	٤/٥/٢ الأهمية النسبية لتغليب الجودة على الحجم
	المبحث الثاني تفعيل اعتبار الأهمية النسبية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية
٤٥	مقدمة المبحث
٤٥	١/٢ تفعيل تطبيق اعتبار الأهمية النسبية وتحسين جودة الإفصاح المحاسبي
٤٥	١/١/٢ تفعيل تطبيق اعتبار الأهمية النسبية
٤٧	٢/١/٢ اعتبارات تحسين جودة الإفصاح المحاسبي
٤٩	٢/٢ الأهمية النسبية وتأثيرها على الإيضاحات المتممة
٥٠	١/٢/٢ اعتبار الأهمية النسبية والإيضاحات في قائمة الإيضاحات المتممة
٥٠	٢/٢/٢ الإيضاحات التي تقدم معلومات تكميلية
٥٢	٣/٢ الأهمية النسبية كميّار لطريقة عرض البند المحاسبي
٥٣	٤/٢ دور الأهمية النسبية في التقارير المالية وغير المالية
٥٣	١/٤/٢ التكامل بين التقارير المالية والتقارير غير المالية يرفع جودة الإفصاح
٥٥	٢/٤/٢ صعوبة الحكم على الأهمية النسبية للمعلومات غير المالية
٥٥	٥/٢ اثر اعتبار الأهمية النسبية في تحسين وتسهيل قراءة التقارير المالية
٥٧	٦/٢ عوامل تحسين قراءة التقارير المالية
	الفصل الثالث : جودة الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية
٦٢	مقدمة الفصل
٦٣	١/٣ بعض المفاهيم
٦٧	٢/٣ مستويات الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية
٧٠	٣/٣ دور المعلومات المحاسبية في رفع جودة الإفصاح المحاسبي
٧١	٤/٣ عوامل مؤثرة في جودة الإفصاح المحاسبي
٧٧	٥/٣ حتمية تطوير متطلبات الإفصاح المحاسبي لمواجهة المستجدات الحديثة
٨١	٦/٣ معوقات الإفصاح المحاسبي وما ينتج عنها
٨٣	٧/٣ جودة الإفصاح واعتبار الأهمية النسبية

	الفصل الرابع : الجانب العملي
٨٧	مقدمة الفصل
	المبحث الاول الدراسة الميدانية
٨٨	مقدمة المبحث
٨٨	١/٤ الهدف من الدراسة الميدانية
٨٨	٢/٤ توصيف مجتمع الدراسة وعينة الدراسة
٨٨	١/٢/٤ مجتمع الدراسة
٨٨	٢/٢/٤ عينة الدراسة
٨٩	٣/٤ اساليب جمع البيانات
٩٠	٤/٤ تصميم واعداد قائمة الاستقصاء
٩٠	٥/٤ مصادر جمع المعلومات
٩١	٦/٤ حدود الدراسة
٩١	٧/٤ فروض الدراسة
٩١	٨/٤ متغيرات الدراسة
٩١	٩/٤ هيكل استمارة الاستقصاء
٩٢	١٠/٤ ملخص الدراسة
٩٣	١١/٤ الأساليب الاحصائية المستخدمة في الدراسة
	المبحث الثاني الدراسة التطبيقية
١١١	مقدمة المبحث
١١٢	١/٤ حدود الدراسة التطبيقية
١١٢	٢/٤ مجتمع و عينة الدراسة
١١٣	٣/٤ معلومات عامة عن عينة الدراسة
١١٤	٤/٤ برنامج الدراسة التطبيقية

	النتائج والخلاصة والتوصيات
١٢٠	مقدمة الفصل
١٢٠	١/٥ خلاصة الدراسة
١٢٢	٢/٥ نتائج الدراسة
١٢٣	٣/٥ توصيات الدراسة
	قائمة المراجع
١٢٦	مراجع باللغة العربية
١٢٣	مراجع باللغة الإنجليزية
	ملخص الرسالة
١٣٨	الملخص العربي
١١-١	الملخص باللغة الإنجليزية
	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	البيان	رقم الجدول
٩٢	ملخص الدراسة	٤/١
٩٢	معادلة ستيفن ثامبسون لتحديد حجم العينة	٤/٢
٩٣	درجات مقياس ليكرت	٤/٣
٩٤	ملخص الاحصاءات الوصفية لمتغير الوظيفة	٤/٤
٩٤	ملخص الاحصاءات الوصفية لمتغير مستوى التعليم	٤/٥
٩٥	ملخص الاحصاءات الوصفية لمتغير سنوات الخبرة	٤/٦
٩٥	حدود كل اختيار على مقياس ليكرت	٤/٧
٩٦	المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري لجميع عبارات الاستقصاء	٤/٨
١٠٩	ملخص الوسط الحسابي و الانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة الثلاث	٤/٩
١١٠	ترتيب الاهمية لكل عبارة من عبارات المتغير الاول	٤/١٠
١١٠	اختبار ان العينة المختارة من مجتمع يتبع التوزيع الطبيعي (كولومجروف سيمرنوف - شوبارو ويلك)	٤/١١
١١٣	معامل الثبات الفا كرونباخ لايجاد معامل الارتباط بين متغيرين	٤/١٢
١١٥	اختبار كروسكال ويلز للمقارنة بين اكثر من عينتين مستقلتين	٤/١٣
١١٧	قيمة احصاء الاختبار و قيمة مستوى المعنوية للفرض الاول	٤/١٤
١١٧	ملخص اختبار كروسكال ويلز	٤/١٥
١١٨	قيمة احصاء الاختبار و قيمة مستوى المعنوية للفرض الثاني	٤/١٦
١١٨	اسلوب الانحدار التدريجي لادخال المتغيرات في النموذج	٤/١٧
١٢٠	اختبار تحليل التباين ANOVA	٤/١٨
١٢٣	معلومات عامة عن عينة الدراسة	٤/١٩
١٢٤	بيان بالاصول طويلة الاجل في الشركة الاولى	٤/٢٠
١٢٥	بيان بند استثمارات في شركات تابعة اكبر بند في الاصول طويلة الاجل في الشركة الاولى	٤/٢١
١٢٥	بيان بالاصول طويلة الاجل في الشركة الثانية	٤/٢٢
١٢٦	بيان بالاصول طويلة الاجل في الشركة الثالثة	٤/٢٣
١٢٦	بيان بند اصول ثابتة اكبر بند في الاصول طويلة الاجل في الشركة الثالثة	٤/٢٤

قائمة الرموز والمصطلحات

International Financial Reporting Standards (IFRS)	معايير التقارير المالية الدولية
International Accounting Standards (IAS)	معايير المحاسبة الدولية
International Accounting Standard Board (IASB)	مجلس معايير المحاسبة الدولية
Generally Accepted Accounting Principales (GAAP)	المفاهيم المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً
Materiality	الأهمية النسبية
pragmatic approach	المنهج النفعي
Integrated Reports (IR)	التقارير المتكاملة
Disclosure Initiative (DI)	مبادرة الإفصاح
Misstatements	الاطّعاء (بيان أو تقرير غير صحيح)
Omission	سهو - اغفال - اسقاط
European Securities and Markets Authority (ESMA)	هيئة الأوراق المالية والأسواق الأوروبية
Australian Accounting Standards Board (AASB)	مجلس معايير المحاسبة الأسترالي
International Standard Organization (ISO)	منظمة المعايير الدولية

الفصل الأول

الاطار العام للدراسة

الفصل الأول الإطار العام للدراسة

مقدمة الفصل :

يرجع الغرض من اعداد هذه الدراسة لبيان تأثير اعتبار الأهمية النسبية على جودة الإفصاح المحاسبي للتقارير المالية المقدمة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية .

حيث يرتبط مفهوم الأهمية النسبية ارتباطاً وثيقاً بمفهوم الإفصاح المحاسبي بالإضافة إلى أنهما يرتبطان معاً بمفهومي الملائمة وأمانة المعلومات، ويرجع السبب في ارتباط الأهمية النسبية بالإفصاح المحاسبي إلى أن المعلومات ذات الأهمية النسبية يجب بالضرورة الإفصاح عنها ، كما أن المعلومات التي لا يتم الإفصاح عنها يفترض مسبقاً أنها معلومات غير هامة .

اما السبب في ارتباط مفهومي الأهمية النسبية والإفصاح معاً بمفهوم الملائمة فيرجع إلى أن المعلومات التي ليست لها علاقة وثيقة بأهداف التقارير المالية تعتبر بطبيعتها معلومات غير هامة ، وبالتالي ليس هناك ما يدعو إلى الإفصاح عنها ، وبالمثل فإن الأهمية النسبية والإفصاح يرتبطان معاً بمفهوم أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها ، وذلك على أساس ان التقارير المالية التي يمكن الاعتماد عليها يجب ان تفصح عن كافة المعلومات ذات الأهمية النسبية ، وكثيراً ما تنطوي المحاسبة المالية باعتبارها وسيلة للقياس على تقديرات اجتهادية تعتمد إلى حد كبير على التقييم الشخصي للمحاسب لمستوى الأهمية النسبية .

والجدير بالملاحظة ان مستوى الأهمية النسبية في المحاسبة المالية مسألة نسبية تعتمد إلى حد كبير على مجموعه من المؤشرات مثل حجم البند وطبيعته وتوقيت الإفصاح عنه والتقدير الشخصي المهني لمعد التقارير المالية . وبصفة عامة يعتبر البند ذو أهمية نسبية اذا أدى حذفه أو عدم الإفصاح عنه أو عرضة بصورة غير صحيحة إلى تحريف المعلومات التي تشملها التقارير المالية على نحو يؤثر على مستخدمو هذه التقارير عند تقييم البدائل أو اتخاذ القرارات . ويستلزم اعتبار الأهمية النسبية الوقوف على احتياجات مستخدمي التقارير المالية بشكل محدد وواضح.

وتجدر الإشارة إلى ان الموضوع مازال في بداياته الأولى والابحاث في هذا المجال قليلة نسبياً على حد علم الباحث ، مما يتطلب مزيداً من الدراسات في هذا الموضوع ، وعليه تأتي هذه الدراسة في سياق المحاولات الهادفة إلى تسليط الضوء على هذا الموضوع .