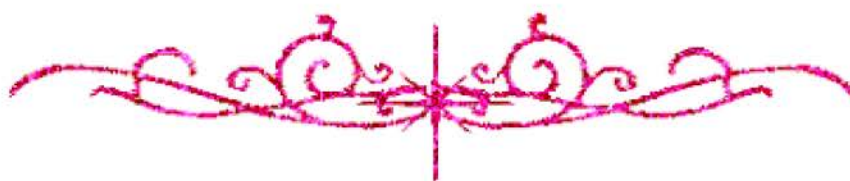


سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية

بسم الله الرحمن الرحيم



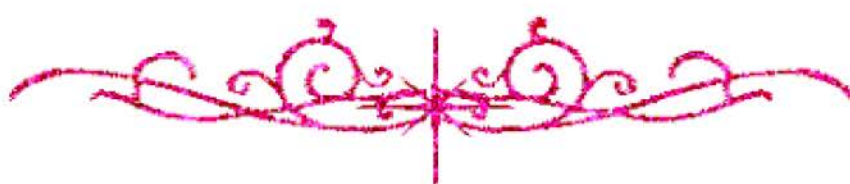
سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الالكتروني والميكروفيلم



سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية

جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

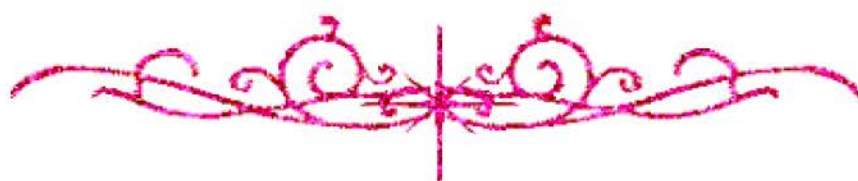
قسم

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



يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



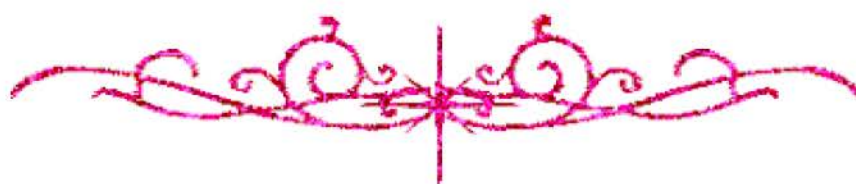
سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



بعض الوثائق الأصلية تالفة



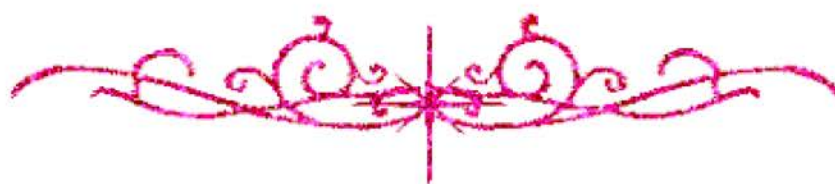
سامية محمد مصطفى



شبكة المعلومات الجامعية



بالرسالة صفحات لم ترد بالأصل





جامعة الإسكندرية
كلية التجارة
قسم المحاسبة

أثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على جودة قرارات التنبؤ بإفلاس الشركات

رسالة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة

مقدمة من الطالب

ماجد محمد السيد محمد جزر

تحت إشراف

دكتورة

الأميرة إبراهيم عثمان

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة الإسكندرية

دكتور

السيد عبد المقصود دبيان

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة الإسكندرية

B

١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٤ م

١٥٧١٩

﴿ بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ (١) الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ (٢) الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ (٣) مَلِكُ يَوْمِ الدِّينِ (٤) إِيَّاكَ نَعْبُدُ وَإِيَّاكَ

نَسْتَعِينُ (٥) اهْدِنَا الصِّرَاطَ الْمُسْتَقِيمَ (٦) صِرَاطَ الَّذِينَ أَنْعَمْتَ عَلَيْهِمْ غَيْرِ الْمَغْضُوبِ عَلَيْهِمْ وَلَا الضَّالِّينَ (٧) ﴾

القرآن الكريم، سورة الفاتحة

لجنة الحكم على الرسالة

الأستاذ الدكتور / السيد عبد المقصود دبيان

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة الإسكندرية

مشرفا ورئيسا

الأستاذ الدكتور / هشام أحمد حسبو

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة عين شمس

عضوا

الأستاذ الدكتور / إسماعيل إبراهيم جمعة

أستاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة الإسكندرية

عضوا

الأستاذة الدكتورة / الأميرة إبراهيم عثمان

أستاذ المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة-جامعة الإسكندرية

مشرفا وعضوا

شكر وتقدير

الحمد لله العلى القدير الذى أولانى نعمة التوفيق والسداد، ولا حول ولا قوة إلا بالله العلى العظيم، والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وخاتم النبيين ورحمة الله للعالمين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. وبعد، فإنه يطيب لى أن أتوجه بخلص الشكر والتقدير إلى أستاذى الفاضل الأستاذ الدكتور/ السيد عبد المقصود ديبانى أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة الإسكندرية، والذى تفضل بالإشراف على هذا البحث وأحاطنى برعايته المتواصلة وأفاض على من وافر علمه ووقته وجهده وما قدمه من إرشادات قيمة ساعدت كثيرا فى إنجاز هذا البحث، فله منى كل إعزاز وتقدير واحترام، وجزاه الله عنى خير الجزاء، ومنعه بموفور الصحة والعافية.

كما أتوجه بخلص الشكر والتقدير إلى الأستاذة الفاضلة الأستاذة الدكتورة/ الأميرة إبراهيم عثمان أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة الإسكندرية، والتى كانت خير عون للباحث طوال فترة الإشراف، والتى أمدت الباحث بوافر علمها ووقتها وجهدها ولما لها من إرشادات قيمة ساعدت كثيرا فى إتمام هذا البحث، فجزاها الله عنى خير الجزاء وبارك الله فى عطائها العلمى ومنعها بموفور الصحة والعافية.

كما أتوجه بخلص الشكر والتقدير إلى الأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور/ هشام أحمد حسبو أستاذ المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس، على تفضل سيادته بقبول الاشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة، رغم تعدد مسؤولياته وضخامة أعبائه، وهو ما يعتبره الباحث شرفا كبيرا له. فجزاه الله عنى خير الجزاء وأمده بموفور الصحة والعافية.

كما أتوجه بخلص الشكر والتقدير إلى الأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور/ إسماعيل إبراهيم جمعة أستاذ ورئيس قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة الإسكندرية، على تفضل سيادته بقبول الاشتراك فى لجنة الحكم على الرسالة، رغم مسؤولياته وأعبائه الكثيرة، الأمر الذى يعتبره الباحث شرفا كبيرا له. فجزاه الله عنى خير الجزاء وأمده بموفور الصحة والعافية.

كما أتوجه بخلص الشكر والتقدير إلى الأستاذ الفاضل الأستاذ الدكتور/ عادل محمود حلاوة أستاذ ورئيس قسم الإحصاء بكلية التجارة جامعة الإسكندرية، على ما قدمه من نصائح قيمة للتحليل الإحصائى لبيانات الدراسة التجريبية.

ولا يفوتنى فى هذا المقام أن أتوجه بالشكر والعرفان إلى جميع أساتذتى فى قسم المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة جامعة الإسكندرية، والذين يرجع لهم الفضل فى التكوين العلمى للباحث. كما أتوجه بالشكر إلى كل من شملتهم الدراسة التجريبية على تفضلهم بالرد على قائمة الاستقصاء، وما قدموه للباحث من عون أثناء هذه الدراسة. كما أتوجه بالشكر العميق إلى أبى وأمى وإخوتى، وإلى كل من مد لى يد العون.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين،،،

الإهداء إلى

الله . . سبحانه وتعالى

ورسوله . . صلى الله عليه وسلم

والمؤمنين . . غفر الله لهم

قائمة المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة	
تمهيد البحث	ح	
١-مقدمة البحث	ط	
٢-مشكلة البحث	ظ	
٣-هدف البحث	ل	
٤-أهمية البحث	ل	
٥-منهج البحث	م	
٦-خطة البحث	ن	
٧-أهم المصطلحات المستخدمة في البحث	ع	
القسم الأول: دراسة تحليلية لأثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على جودة قرارات		
التنبؤ بالإفلاس	١	
مقدمة	٢	
الفصل الأول: ظاهرة زيادة عبء المعلومات وعلاقتها باستخدام المعلومات المحاسبية	٣	
مقدمة	٤	
المبحث الأول: تعريف ظاهرة زيادة عبء المعلومات	٦	
المبحث الثاني: أسباب ظاهرة زيادة عبء المعلومات	١٠	
أولاً: أثر ظاهرة زيادة عبء المعلومات على التشغيل الذهني للمعلومات - نموذج		
(Schroder et al., 1967)	١٠	
ثانياً: أثر ظاهرة زيادة عبء المعلومات على الظروف البيئية لاتخاذ القرارات - نموذج		
(Iselin, 1993)	١٤	
ثالثاً: أثر ظاهرة زيادة عبء العمل الذهني على بيئة اتخاذ القرارات - نموذج		
(Evaristo et al., 1995)	١٧	
المبحث الثالث: العوامل التي تؤدي إلى حدوث ظاهرة زيادة عبء المعلومات المحاسبية		٢١
أولاً: عوامل تتعلق بالقدرة البشرية المحدودة على تشغيل المعلومات		٢١
ثانياً: عوامل تتعلق بزيادة كمية المعلومات المحاسبية المتاحة		٢٢
أ-العوامل الداخلية التي تسبب زيادة كمية المعلومات المحاسبية المتاحة		٢٢
ب-العوامل الخارجية التي تسبب زيادة كمية المعلومات المحاسبية المتاحة .		٢٣
المبحث الرابع: مشاكل ظاهرة زيادة عبء المعلومات والحلول المقترحة لعلاجها		٢٧
أولاً: مشاكل ظاهرة زيادة عبء المعلومات		٢٧
ثانياً: الحلول المقترحة لعلاج مشاكل ظاهرة زيادة عبء المعلومات		٢٩
أ-تحسين القدرة المحدودة للعنصر البشري على تشغيل المعلومات		٣٠

٣١	ب- تجنب الإفراط في تزويد متخذي القرارات بالمعلومات
٣٣	المبحث الخامس: ظاهرة زيادة عبء المعلومات في المنظور المحاسبي
٣٦	خلاصة الفصل الأول
٣٨	الفصل الثاني: التنبؤ بالإفلاس كمجال لاستخدام المعلومات المحاسبية
٣٩	مقدمة
٤٠	المبحث الأول: مفهوم الإفلاس
٤٠	أولاً: تعريف الإفلاس
٤٢	ثانياً: أسباب حدوث الإفلاس
٤٣	ثالثاً: أهمية التنبؤ بالإفلاس
٤٦	المبحث الثاني: خصائص القرار الملائم للدراسة ومدى انطباقها على قرار التنبؤ بالإفلاس
٤٦	أولاً: خصائص القرار الملائم لدراسة ظاهرة زيادة عبء المعلومات المحاسبية
٤٨	ثانياً: مدى ملائمة قرار التنبؤ بالإفلاس لدراسة ظاهرة زيادة عبء المعلومات
٥٠	المبحث الثالث: الأدوات المستخدمة في التنبؤ بالإفلاس
٥٠	أولاً: تحليل النسب المالية
٥٢	ثانياً: دراسة الاتجاهات
٥٣	المبحث الرابع: المعلومات المحاسبية اللازمة للتنبؤ بالإفلاس
٥٣	أولاً: الدراسات الإحصائية للتنبؤ بالإفلاس
٥٥	ثانياً: الدراسات السلوكية للتنبؤ بالإفلاس
٦٣	خلاصة الفصل الثاني
	الفصل الثالث: تحليل وتقييم الدراسات السابقة لظاهرة زيادة عبء المعلومات المحاسبية
٦٤	المستخدمة في اتخاذ قرارات التنبؤ بالإفلاس
٦٥	مقدمة
٦٦	المبحث الأول: استعراض الدراسات السابقة
٦٧	أولاً: استعراض الدراسات السابقة
٦٧	١- دراسة (Abdel-khalik, 1973)
٦٨	٢- دراسة (Casey, 1980a)
٦٩	٣- دراسة (Belkaoui, 1984)
٧٠	٤- دراسة (Biggs et al., 1985)
٧٢	٥- دراسة (الجزار، ١٩٨٦)
٧٣	٦- دراسة (Chewning and Harrell, 1990)
٧٥	٧- دراسة (Iselin, 1991)
٧٦	٨- دراسة (Iselin, 1993)

٧٨	٩-دراسة (Umanath and Vessey, 1994)
٧٩	١٠-دراسة (Stocks and Harrell, 1995)
٨١	١١-دراسة (Simnett, 1996)
٨٢	١٢-دراسة (Gadenne and Iselin, 1996)
٨٤	١٣-دراسة (Ibrahim and Shome, 1998)
٨٥	١٤-دراسة (Stocks and Tuttle, 1998)
٨٦	١٥-دراسة (Hwang and Lin, 1999)
٨٨	١٦-دراسة (Gadenne and Iselin, 2000)
٩٠	ثانيا: مقارنة نتائج الدراسات السابقة
٩٤	المبحث الثاني: تقييم نتائج الدراسات السابقة
٩٤	أولا: اختلاف المتغيرات المستقلة
٩٥	١-عدد مستويات المعلومات
٩٥	٢-نوع عناصر المعلومات
٩٦	٣-عدد عناصر المعلومات
٩٧	٤-طريقة عرض عناصر المعلومات
٩٨	٥-المحتوى التنبؤى لعناصر المعلومات
٩٨	أ- محتوى المعلومات الإضافية
٩٩	ب-مدى الاستخدام الفعلي للمعلومات الإضافية
٩٩	٦-المعالجة الإحصائية لعبء المعلومات كمتغير مستقل
١٠٠	ثانيا: اختلاف المتغيرات التابعة
١٠٠	ثالثا: اختلاف فئة وعدد متخذي القرار
١٠١	رابعا: اختلاف عدد ونوع القرارات
١٠٢	خامسا: اختلاف النطاق الزمني لاتخاذ القرار
١٠٣	سادسا: اختلاف معدلات الفشل ومدى الإفصاح عنها
١٠٤	سابعا: اختلاف أسلوب الدراسة
١٠٥	خلاصة الفصل الثالث
١٠٦	نتائج الدراسة التحليلية
	القسم الثاني: دراسة تجريبية لأثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على جودة قرارات
١٠٩	التنبؤ بالإفلاس
١١٠	مقدمة
١١١	الفصل الرابع: تصميم الدراسة التجريبية
١١٢	مقدمة

المبحث الأول: هدف ومتغيرات وفروض الدراسة التجريبية	١١٣
أولاً: هدف الدراسة التجريبية	١١٣
ثانياً: المتغيرات المستقلة	١١٤
١- عدد مستويات المعلومات ونوعية المعلومات الإضافية	١١٤
٢- نوع عناصر المعلومات	١١٥
٣- عدد عناصر المعلومات	١١٥
٤- طريقة عرض عناصر المعلومات	١١٦
٥- مدى الاستخدام الفعلي للمعلومات الإضافية	١١٧
ثالثاً: المتغيرات التابعة	١١٧
١- الإجماع بين متخذي القرار	١١٨
٢- ثقة متخذي القرار	١١٩
٣- الوقت المستغرق لاتخاذ القرارات	١٢٠
رابعاً: فروض الدراسة	١٢١
المبحث الثاني: إجراءات الدراسة التجريبية	١٢٣
أولاً: اختيار عناصر المعلومات المقدمة لمتخذي القرار	١٢٣
ثانياً: عينة الدراسة التجريبية	١٣٢
ثالثاً: طبيعة عملية اتخاذ القرار	١٣٤
١- القرار المطلوب اتخاذه	١٣٤
٢- عدد القرارات المطلوبة	١٣٦
٣- النطاق الزمني لاتخاذ القرار	١٣٦
٤- معدلات الفشل ومدى الإفصاح عنها	١٣٧
رابعاً: أسلوب جمع البيانات	١٣٧
خلاصة الفصل الرابع	١٣٨
الفصل الخامس: نتائج الدراسة التجريبية	١٤٠
مقدمة	١٤١
المبحث الأول: أثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على الإجماع بين متخذي القرار	١٤٢
المبحث الثاني: أثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على ثقة متخذي القرار	١٤٨
المبحث الثالث: أثر زيادة عبء المعلومات المحاسبية على الوقت المستغرق لاتخاذ القرارات	١٥١
خلاصة الفصل الخامس	١٥٤
خاتمة البحث	١٥٦
أولاً: خلاصة البحث ونتائجه	١٥٧
ثانياً: حدود البحث	١٦٣
ثالثاً: توصيات البحث	١٦٥

١٦٧.....	مراجع البحث
١٦٨.....	أولاً: المراجع العربية
١٦٩.....	ثانياً: المراجع الأجنبية
١٧٩.....	ملحق البحث
١٨٠.....	ملحق رقم (١): مخرجات أسلوب التحليل العاملي
١٨٩.....	ملحق رقم (٢): قياس الارتباطات بين عناصر المعلومات
٢١٠.....	ملحق رقم (٣): قائمة الاستقصاء
٢٢٦.....	ملحق رقم (٤): قياس الارتباطات بين قرارات متخذى القرار
٢٣٣.....	ملحق رقم (٥): مخرجات أسلوب تحليل التباين فى إتجاه واحد
٢٣٤.....	ملحق رقم (١-٥): الإجماع بين متخذى القرار
٢٣٦.....	ملحق رقم (٢-٥): ثقة متخذى القرار
٢٣٧.....	ملحق رقم (٣-٥): الوقت المستغرق لاتخاذ القرارات
٢٣٨.....	ملحق رقم (٤-٥): تعقيد عملية اتخاذ القرار