

"مدى التوافق بين معايير المحاسبية الاسلامية ومعايير المحاسبة الدولية للقوائم المالية"

- دراسة تطبيقية على البنوك الاسلامية الاردنية -

**"The Compatibility Between Islamic Accounting Standards and  
International Accounting Standards Financial Statements"  
An Empirical Study on Islamic Jordanian Banks**

اعداد الطالب

محمود سلامه علي العوامله

المشرف

الاستاذ الدكتور سليمان حسين البشتاوي

قدمت هذه الدراسة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة

الماجستير في المحاسبة

كلية الاعمال

قسم المحاسبة

الفصل الثاني من العام الدراسي 2017

بسم الله الرحمن الرحيم

قال تعالى:

وَعَلَّمَ آدَمَ الْأَسْمَاءَ كُلَّهَا ثُمَّ عَرَضَهُمْ عَلَى الْمَلَائِكَةِ فَقَالَ أَنْبِئُونِي بِأَسْمَاءِ هَؤُلَاءِ إِنْ كُنْتُمْ صَادِقِينَ (31) قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ  
(32) صدق الله العظيم (سورة البقرة)

## جامعة الإسراء

### التفويض

انا محمود سلامة العوامله أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي ورقيا و الكترونيا للمكتبات او الهيئات او الاشخاص المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبهم وحسب التعليمات النافذة بالجامعة.

الاسم: محمود سلامة علي العوامله

التوقيع:

التاريخ:

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الدراسة وعنوانها: مدى توافق معايير المحاسبة الاسلامية ومعايير المحاسبة الدولية للقوائم المالية - دراسة تطبيقية على البنوك الاسلامية الاردنية.

وقد اجيزت بتاريخ: 2017 / 5 / 15

التوقيع

اعضاء لجنة المناقشة

..... الاستاذ الدكتور سليمان حسين البشتاوي/ رئيساً ومشرفاً  
..... الدكتور حنان العواودة / عضواً داخلياً  
..... الاستاذ الدكتور محمد ياسين الرحاطه / عضواً خارجياً

## نموذج إقرار

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب / محمود سلامة العوامل بعنوان " مدى توافق معايير المحاسبة  
الاسلامية ومعايير المحاسبة الدولية للقوائم المالية - دراسة تطبيقية على البنوك الاسلامية  
الاردنية " واصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الاسم: الاستاذ امين مفلح العلوان .

التوقيع : .....

التاريخ : .....

## الاهداء

الى من قال فيهما الحق (وَخَفِضْ لَهُمَا جَنَاحَ الذُّلِّ مِنَ الرَّحْمَةِ وَقُلْ رَبِّ ارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا) صدق الله العظيم (الآية 24، سورة الإسراء)

الى من جعلت الجنة تحت اقدامها، صاحبة القلب الكبير، تحمل في ثنايا نفسها الطيبة الحب والحنان والعطاء الى أعلى الناس أمتي أطل الله في عمرها.  
هذه يا أمتي ثمرة أهديها لك وأنا رافع الجبين  
كنتي لي أفضل معين فلن أنسى فضلك إلى يوم الدين

إلى رمز الصبر والمصابرة، والتحدي الذي طالما ضحى بكل ما في وسعه ليرى النجاح تاجاً  
على رأسي  
إلى والدي حفظه الله ورعاه

إلى من أتقاسم معهم المحبة الأسرية أشقائي كل واحد باسمه، إلى جميع الأقارب والأصدقاء  
والأحبة  
إلى كل من حملته ذاكرتي ولم تحمله منكرتي

إلى توأم روحي ورفيقة دربي إلى صاحبة القلب الطيب والنوايا الصادقة، وإلى من سارت معي  
الدرب خطوة بخطوة وما تزال ترافقني حتى الآن.. زوجتي

الى من أسعد برؤيتهم، وأرى منزلي جنةً برؤيتهم، إلى قرة عيني، أرجو من الله أن يوفقكم لما  
يحب ويرضى ... أولادي

## شكر وتقدير

قال تعالى (وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا). (الآية 114، سورة طه)

الحمد لله الذي ألهمني وعلمني وزادني علماً ، أحمدك يا الله على هذا الفضل العظيم الذي فضلت علي به، اللهم لا سهل إلا ما جعلته سهلاً و أنت إذا شئت تجعل الحزن سهلاً، أحمدك يا الله على تيسير كل عسير فتيسير العسير عليك يسير، الحمد لله رب العالمين حمداً مباركاً فيه كما ينبغي لجلال وجهه واصلي واسلم على اشرف المرسلين وخاتم النبيين محمد صلى الله عليه واله وصحبه اجمعين.

كما اتقدم بالشكر الجزيل أولاً للمشرف على رسالتي الأستاذ الدكتور سليمان حسين البشتاوي الذي ساندني في رسالتي على كل ما قدمه من فكر وارشاد وتوجيه جزاه الله خير الجزاء.

كما أقدم خالص شكري وتقديري للأساتذة الكرام اعضاء لجنة المناقشة وكل من كان له دور في مساعدتي لإتمام هذه الرسالة.

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	
أ	صفحة العنوان	
ب	آية قرآنية	
ج	تفويض الجامعة	
د	قرار لجنة المناقشة	
هـ	نموذج إقرار	
و	الإهداء	
ز	الشكر والتقدير	
ح	فهرس المحتويات	
ك	قائمة الجداول	
ل	الملخص باللغة العربية	
	الفصل الاول	
	المبحث الأول: الإطار العام للدراسة	
2	المقدمة	1-1
3	مشكلة الدراسة	2-1
4	أهمية الدراسة	3-1
4	أهداف الدراسة	4-1
4	فرضيات الدراسة	5-1
6	حدود الدراسة	6-1
6	محددات الدراسة	7-1
6	التعريفات الاجرائية	8-1
	المبحث الثاني: الدراسات السابقة	
7	الدراسات باللغة العربية	1-1-1
11	الدراسات باللغة الانجليزية	2-1-1
14	ما يميز هذه الدراسة	3-1-1

	<p>الفصل الثاني الإطار النظري المبحث الأول: معايير المحاسبة الدولية</p>	
17	تمهيد	1-2
18	المعايير المحاسبة الدولية	2-2
18	أهمية المعايير المحاسبية	3-2
19	الجهة المسؤولة عن إصدار المعايير الدولية في اعداد القوائم المالية	4-2
20	مميزات تطبيق المعايير المحاسبية الدولية	5-2
21	معيار المحاسبة الدولي (1) عرض القوائم المالية	6-2
22	ماهية العرض والافصاح	7-2
26	علاقة معايير المحاسبة الدولية بمعايير المحاسبة الإسلامية	8-2
	<p>المبحث الثاني اولا: معايير المحاسبة الإسلامية</p>	2-2
28	نبذة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية	9-2
29	ماهية معايير المحاسبة الاسلامية	10-2
30	معيار العرض والإفصاح في القوائم المالية الإسلامية (1)	11-2
	ثانيا: توافق المعايير المحاسبية	
33	مفهوم التوافق المحاسبي	12-2
34	مبررات التوافق المحاسبي	13-2
34	فوائد التوافق المحاسبي	14-2
35	مقومات التوافق المحاسبي	15-2
35	محددات التوافق المحاسبي	16-2
	<p>المبحث الثالث: البنوك الإسلامية الاردنية</p>	
37	نشأة البنوك الإسلامية في الأردن وتطورها	17-2
37	نبذة عن البنوك الإسلامية في الأردن	18-2
39	قانون البنوك الأردني	19-2

40	مفهوم البنوك الإسلامية	20-2
41	العوامل التي ساعدت على إنشاء البنوك الإسلامية	21-2
43	أهداف البنوك الإسلامية	22-2
	<b>الفصل الثالث</b> منهجية البحث	
45	منهجية البحث	1-3
45	مجتمع الدراسة	2-3
46	أساليب جمع البيانات	3-3
46	أساليب التحليل الإحصائي للبيانات	4-3
	<b>الفصل الرابع</b> تحليل بيانات الدراسة	
47	تحليل بيانات الدراسة	1-4
	<b>الفصل الخامس</b> النتائج والتوصيات	
75	النتائج	1-5
76	التوصيات	2-5
77	المصادر والمراجع	3-5
82	الملخص باللغة الانجليزية	

"مدى التوافق بين معايير المحاسبية الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية للقوائم المالية"

– دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية الأردنية –

إعداد الطالب

محمود سلامه علي العوامله

إشراف

الأستاذ الدكتور سليمان حسين البشتاوي

ملخص الدراسة

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى التوافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية للقوائم المالية، حيث تم عرض مفهوم التوافق المحاسبي وأهميته وتوضيح علاقة معايير المحاسبة الدولية بمعايير المحاسبة الإسلامية، ويشتمل مجتمع الدراسة على البنوك الإسلامية الأردنية، والبالغ عددها (3) بنوك وقد ارتأى الباحث أن يقوم بدراسة جميع البنوك الإسلامية، لذا ستكون عينة الدراسة شاملة لمجتمعها. استخدم الباحث الأساليب الإحصائية التالية بهدف الإجابة عن أسئلة الدراسة والتحقق من فرضياتها وتم استخدام الأسلوب الإحصائي الوصفي. وتوصلت نتائج الدراسة إلى وجود توافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية حسب المعيار الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية، حيث أظهرت أن البنوك الإسلامية الأردنية التي تطبق المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية قامت بالإفصاح عن بنود المعيار الدولي بنسبة مرتفعة دلالة على وجود توافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية عرض القوائم المالية وأشارت أيضا إلى وجود توافق بين معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية حسب المعيار الدولي رقم (8) السياسات المحاسبية حيث كانت نسب الإفصاح والامتثال للبنوك الإسلامية بنسبة مرتفعة تدل على وجود توافق. وأشارت نتائج التحليل لمعيار رقم (27) "القوائم المالية الموحدة والمنفصلة" أن البنوك الإسلامية الأردنية قد توافقت بنسبة تؤدي إلى وجود توافق مع معايير المحاسبة الدولية وتمت الإشارة إلى نتائج

للمعيار الدولي رقم (7) "الأدوات المالية" الى نسبة متدنية مما يؤدي بالنسبة الإجمالية للبنود التي تم الإفصاح عنها من قبل البنوك الإسلامية إلى عدم توافق ، حيث أشارت النتائج الاجمالية من دراسة المعايير التي تتفرد بها المعايير الاسلامية عن المعايير الدولية بأن يتم قبول فرضية الدراسة (العدمية): " لا يوجد تطبيق كافٍ للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالمعايير التي تتفرد بها البنوك الإسلامية في القوائم المالية " وتم التوصل الى هذه النتيجة بالرغم من أن البنوك الإسلامية الأردنية تتخذ المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك بسبب وجود معوقات وصعوبات تواجه البنوك الإسلامية الأردنية في تطبيقها بسبب إلزام البنك المركزي بالتقيد بتعليماته واتخاذها أكثر توجيها .

وعلى ضوء النتائج أوصت الدراسة بالعمل على التوافق بين المعايير الإسلامية و المعايير الدولية عند وضع هذه المعايير حيث يؤدي التوافق إلى إزالة الغموض في البيانات والمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية للبنوك الإسلامية ، والاهتمام بالتوافق بسبب حاجة المؤسسات المالية الإسلامية لبعض المعايير التي تساهم في مقدرتها على المنافسة العالمية وذلك من خلال التوافق المحاسبي بين المعايير الاسلامية ومعايير المحاسبة الدولية، وتحقيق التوافق المحاسبي يساعد في تحقيق النزاهة والشفافية في القوائم المالية ، ومن المتوقع أن تثمر نتائج هذه الدراسة في تقديم توصيات تقيد عملية التوافق ، وإجراء المزيد من الدراسات حول العلاقة بين المعايير الإسلامية والمعايير الدولية .