



أثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية
(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)

**The Impact of Electronic Disclosure of Data and Annual Financial
Reports on The Quality of Accounting Information**

(Applied Study on Jordanian Commercial Banks)

أعداد الطالب

عبد الرحمن سلامه على العواملة

الرقم الجامعي:

X01580

المشرف

الدكتور هيثم إدريس مبيضين

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

كلية الأعمال

قسم المحاسبة

الفصل الثاني من العام الدراسي 2017/2016

قال تعالى:

وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عَالَمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ
فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ (105)

صدق الله العظيم

سورة التوبة الآية 105

جامعة الإسراء

التفويض

أنا عبد الرحمن سلامة علي العواملة أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي ورقياً وإلكترونياً للمكتبات، أو الشركات أو الهيئات أو الأشخاص المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبهم وحسب القوانين النافذة في الجامعة.

الاسم: عبد الرحمن سلامة علي العواملة

التوقيع:

التاريخ:

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها: " أثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية

السنوية على جودة المعلومات المحاسبية"

(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)

أجيزت بتاريخ 2017/5/15

أعضاء لجنة المناقشة:

التوقيع	الجامعة	الاسم	
	الأسراء	رئيساً ومشرفاً	د. هيثم إدريس مبيضين
	الأسراء	عضواً داخلياً	أ.د سليمان حسين البشتاوي
	عمان العربية	عضواً خارجياً	أ.د هيثم ممدوح العبادي

نموذج إقرار السلامة اللغوية

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب / عبد الرحمن سلامة علي العواملة "" أثر الإفصاح الإلكتروني

للبينات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية" (دراسة تطبيقية على

البنوك التجارية الأردنية)

وأصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الاسم: الأستاذ أمين مفلح العلوان

التاريخ:

التوقيع:

الإهداء

أهدي بحثي هذا إلى:

من أنار طريقني وفضل عليّ الفضل كله بعد رب العالمين

والدي العزيز

إلى نبع الحنان ... إلى رمز الطمأنينة في الحياة ...

أمي الغالية

إلى سندي أحبتي ...

أخوتي الأعزاء

إلى رفاق الدرب بناء المستقبل ...

أصدقائي.

عبد الرحمن العواملة

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى إله وصحبه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين، فإني أشكر الله تعالى على فضله حيث أتاح لي إنجاز هذا العمل بفضله، فله الحمد أولاً وآخراً.

أتقدم بالشكر والتقدير العميقين إلى الدكتور هيثم إدريس المبيضين لقبوله التكريم بالإشراف على هذه الرسالة، ومساعدته لي بتقديم النصح والإرشاد العلمي الذي كان له الأثر البالغ في إتمام الرسالة إلى ما وصلت إليه الآن فجزاه الله عني خير الجزاء.

ويسرني أن أتقدم بالشكر الجزيل والعميق إلى كل من أساتذتي الكرام وكل من علمني حرفاً في هذه الدنيا الفانية على ما قدموه من توجيهات ونصائح كان لها بالغ الأثر في إثراء قيمة هذه الرسالة.

وأتقدم بالشكر الجزيل والعميق إلى الدكتور إبراهيم عبد الحميد منصور على ما قدمه من نصح وإرشاد.

وأتقدم بالشكر وجميل العرفان إلى كل من ساهم وساعد في إنجاز هذا العمل وأخص بالذكر صديقي عبد الله خالد الزعبي لمساعدته لي.

وأتقدم بجزيل الشكر وعظيم التقدير إلى أعضاء لجنة المناقشة الأستاذ الدكتور هيثم العبادي، والأستاذ الدكتور سليمان البشتاوي لمنحي جزء من وقتهم لقراءة هذه الرسالة ومناقشتها.

قائمة المحتويات

الرمز	الموضوع	رقم الصفحة
	التفويض	ب
	قرار لجنة المناقشة	ج
	نموذج إقرار	د
	الإهداء	هـ
	شكر وتقدير	و
	قائمة المحتويات	ز
	قائمة الجداول	ح
	قائمة الأشكال	ط
	قائمة الملاحق	ي
	الملخص باللغة العربية	ك
1	الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	
1-1	المقدمة	2
1-2	مشكلة الدراسة	4
1-3	أهمية الدراسة	6
1-4	أهداف الدراسة	7
1-5	فرضيات الدراسة	7
1-6	نموذج الدراسة	9
1-7	التعريفات الإجرائية	10
1-8	حدود الدراسة	11
2	الفصل الثاني	
	المبحث الأول: الإطار النظري والدراسات السابقة	
	المبحث الأول: الإفصاح المحاسبي	
1-2	مقدمة	14
2-2	مفهوم الإفصاح المحاسبي	14
3-2	أهمية الإفصاح المحاسبي	15
4-2	أنواع الإفصاح المحاسبي	16
5-2	مستخدمي القوائم المالية	17
	المبحث الثاني: الإفصاح الإلكتروني	
6-2	مقدمة	19
7-2	أهمية الإفصاح الإلكتروني	21
8-2	مفهوم الإفصاح الإلكتروني	22
9-2	مميزات الإفصاح الإلكتروني	26
10-2	عيوب الإفصاح الإلكتروني	27

28	مراحل تطور الإفصاح الإلكتروني	11-2
30	مقومات الإفصاح الإلكتروني	12-2
31	البنود التي من الممكن الإفصاح عنها (مؤشرات الإفصاح الإلكتروني)	13-2
	المبحث الثالث: جودة المعلومات المحاسبية	
35	مقدمة	14-2
36	مفهوم المعلومات المحاسبية	15-2
36	أنواع المعلومات المحاسبية	16-2
39	مفهوم جودة المعلومات المحاسبية	17-2
40	خصائص المعلومات المحاسبية	18-2
44	مقومات جودة المعلومات المحاسبية	19-2
45	نماذج قياس جودة المعلومات المحاسبية	20-2
46	دور الإفصاح الإلكتروني في تحسين جودة المعلومات المحاسبية	21-2
49	المبحث الرابع: الدراسات السابقة	
59	ما يميز هذه الدراسة	
	الفصل الثالث: منهجية الدراسة	3
63	مقدمة	1-3
63	مجتمع وعينة الدراسة	2-3
63	طرق جمع البيانات	3-3
65	متغيرات الدراسة	4-3
67	الأساليب الإحصائية	5-3
69	الفصل الرابع: عرض النتائج واختبار الفرضيات	4
95	الفصل الخامس: النتائج والتوصيات	5
96	النتائج	1-5
98	التوصيات	2-5
	قائمة المراجع	
100	المراجع العربية	
106	المراجع الأجنبية	
108	الملخص باللغة الإنجليزية	

قائمة الجداول

رقم الجدول	اسم الجدول	الصفحة
1	ما يميز الدراسة الحالية	59
2	تحليل مؤشر الإفصاح الكلي المتعلق بكافة المجموعات الفرعية	71
3	تحليل مؤشر الإفصاح عن المعلومات العامة	72
4	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بالمعلومات المالية الحالية	73
5	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بالمعلومات المالية السابقة	75
6	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بالمؤشرات المالية	77
7	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بعلاقات المستثمرين	79
8	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بالتكنولوجيا ودعم المستخدمين.	80
9	تحليل مؤشر الإفصاح المتعلق بالأشكال والتنسيقات لعرض البيانات	81
10	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لجودة المعلومات المحاسبية	82
11	معامل الالتواء واختبار الارتباط الخطي المتعدد (multi co linearity) للإفصاح الإلكتروني	83
12	الانحدار الخطي المتعدد لأثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية	85
13	نتائج تحليل التباين الأحادي one way ANOVA لاختبار أثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية	86
14	معاملات الانحدار الخطي لنموذج أثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية	87
15	نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لبيان للإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية خلال سنوات الدراسة الخمسة	92

رقم الجدول	اسم الجدول	الصفحة
	الأشكال	
9	الشكل (1) نموذج الدراسة	

ملخص الدراسة

أثر الإفصاح الإلكتروني للبيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية

(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)

إعداد الطالب

عبد الرحمن سلامة علي العواملة

إشراف

الدكتور هيثم إدريس المبيضين

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر الإفصاح الإلكتروني في البيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية حيث تم قياس الإفصاح الإلكتروني من خلال (7) متغيرات (المعلومات العامة ، المعلومات المالية الحالية ، المعلومات المالية السابقة ، المؤشرات المالية ، علاقات المستثمرين ، التكنولوجيا ودعم المستخدمين ، الأشكال والتنسيقات لعرض البيانات) ولتحقيق أهداف الدراسة تم قياس الإفصاح الإلكتروني من خلال (52) بند مالي وغير مالي وتم قياس جودة المعلومات المحاسبية من خلال نموذج جودة الاستحقاق المعدل.

يشتمل مجتمع الدراسة على البنوك التجارية الأردنية خلال الفترة ما بين (2011 – 2015) لمعرفة أثر الإفصاح الإلكتروني على جودة المعلومات المحاسبية حيث كانت عينة الدراسة مكونة من (13) بنك.

اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لتحليل مواقع الشركات والتقارير المالية السنوية على شبكة الأنترنت للبنوك التجارية الأردنية وقد تم استخدام المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والتكرارات والنسب المئوية ومعامل الالتواء و تحليل الانحدار الخطي المتعدد وتوصلت الدراسة

إلى وجود أثر للإفصاح الإلكتروني في البيانات والتقارير المالية السنوية على جودة المعلومات المحاسبية كما توصلت إلى أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني للمعلومات العامة على جودة المعلومات المحاسبية و يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن المعلومات المالية الحالية على جودة المعلومات المحاسبية و يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن المعلومات المالية السابقة على جودة المعلومات المحاسبية و يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن المؤشرات المالية على جودة المعلومات المحاسبية وأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن علاقات المستثمرين على جودة المعلومات المحاسبية وأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن التكنولوجيا ودعم المستخدمين على جودة المعلومات المحاسبية وانه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للإفصاح الإلكتروني عن الأشكال والتنسيقات لعرض البيانات على جودة المعلومات المحاسبية .

وعلى ضوء النتائج أوصت الدراسة ينبغي على البنوك التي تمتلك مواقع إلكترونية أن تقوم بالإفصاح عن بياناتها المالية وغير المالية بشكل أوسع بحيث تقوم على تحسين وتطوير مواقعها الإلكترونية نظرا للاستفادة الكبيرة التي توفرها شبكة الإنترنت وإلى ضرورة تخصيص معيار للإفصاح الإلكتروني في المعايير المحاسبية الدولية.