



جامعة الإسراء
Isra University

أثر التحفظ المحاسبي وانعكاساته على القيمة العادلة
(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)

**The impact of conservatism and its reflection on
the fair value**

(Applied study in Jordanian commercial banks)

إعداد الطالب

علي خلف وراة الشخانبة

الرقم الجامعي: Y 01190

بإشراف

الدكتورة حنان العواودة

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الإسراء - كلية الأعمال

قسم المحاسبة

عمان - الأردن

الفصل الدراسي الأول 2018/2019

"بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ"

"اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ"

سورة العلق (1)

تفويض

أنا، أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي "أثر التحفظ المحاسبي وانعكاساته على القيمة العادلة - دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية" للمكتبات أو المنظمات أو الهيئات والمؤسسات المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها.

التوقيع:

التاريخ:

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها " أثر التحفظ المحاسبي وانعكاساته على القيمة العادلة

(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)".

وقد أجيّزت بتاريخ: 8 / 1 / 2019

التوقيع		الإسم
.....	مشرفاً / رئيساً	الدكتورة: حنان العواودة
.....	عضواً / داخلياً	الدكتور: هيثم المبيضين
.....	عضواً / خارجياً	الدكتور: محمد الراحلة

نموذج اقرار

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب علي خلف وراة الشخانبة بعنوان "أثر التحفظ المحاسبي وانعكاساته على القيمة العادلة- دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية" واصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الاسم:

الرتبة الأكاديمية:

الجامعة:

التوقيع:

التاريخ:

الإهداء

الى من علمني النجاح والصبر
الى من افتقده في مواجهة الصعاب
ولم تمهله الدنيا لأرتوي من حنانه ... أبي

الى من ارضعتني الحب والحنان والحريه
الى رمز الحب ويلسم الشفاء
الى القلب الكبير الناصع بالبياض
(والدتي، وزوجات أبي الحنونات)

إلى المستقبل المشرق
(أبني الحبيب فزاع)

إلى زوجتي المخلصة
(أم فزاع)

الى من لم تبخل بجهدا ووقتها في المتابعه المستمره لي
الى من لم تتأخر في تقديم النصيحه لي
(الدكتور حنان العواوده)

ألى القلوب الطاهره النقيه التي تعطي من دون مقابل
(أخوتي، وأبناء عمومتي)

الآن تفتح الأشرعه وترفع المرساة لتنتطق السفينة في عرض بحر واسع مظلم هو بحر الحياة ،
وفي هذه الظلمه لا يضيء الا قنديل الذكريات ذكريات الأخوه البعيده الى الذين أحببتهم وأحبوني

(أ صدقاني)

الباحث: علي خلف وراة الشخانية

شكر وتقدير

أشكر الله سبحانه وتعالى الذي وفقني وألهمني الطموح وسدد خطاي ، وأتقدم بالشكر الجزيل لجامعتي العزيزة الإسراء ممثلة برئيسها الدكتور بسام محمود الملكاوي ، وإلى كلية العلوم الإداريه والمالية ممثلة برئيسها الدكتور محمود نور، ورئيس قسم المحاسبة الدكتور العزيز محمد مخلوف، وأعضاء الهيئة التدريسية الأفاضل الذين لم يتوانوا عن تقديم النصح والمساعدة لي في إتمام هذه الرسالة .

كما أتقدم بالشكر والتقدير العميقين للدكتورة حنان العواودة التي أشرفت على رسالتي ولم تبخل بجهدها أو وقت في المتابعه المستمرة لي وفي تقديم النصيحة، كما أقدر تواضعها العلمي وحسن معاملتها.

كما وأشكر الأب الروحي الذي كان وما زال بمثابة والد لكل طالب وطالبة في قسم المحاسبة

في تقديم النصح والإرشاد والمتابعة لطلابه فالشكر الجزيل لك أيها الأب الدكتور هيثم مبيضين

ويسرني أن أتقدم بالشكر الموصول إلى السادة الكرام أعضاء لجنة المناقشة الدكتور هيثم مبيضين، والدكتور محمد الرحالة الذين شرفوني بحضورهم مناقشتي

ولايفوتني أن أشكر موظفين البنوك وهيئة الأوراق المالية الذين ساهموا في إنجاز هذه الرسالة .

الباحث: علي خلف وراة الشخانية

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
أ	العنوان
ب	اية قرانية
ج	تفويض
د	قرار لجنة المناقشة
هـ	نموذج اقرار
و	الإهداء
ز	شكر وتقدير
ح	فهرس المحتويات
ي	قائمة الجداول
ك	الملخص باللغة العربية
الفصل الأول الاطار العام للدراسة	
2	المبحث الأول: منهجية الدراسة
2	المقدمة
3	مشكلة الدراسة
4	أهداف الدراسة
4	أهمية الدراسة
5	فرضيات الدراسة
5	أنموذج الدراسة
5	بيانات ومنهجية الدراسة
6	حدود الدراسة
6	التعريفات الإجرائية
8	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
الفصل الثاني الجانب النظري	
17	المبحث الأول: التحفظ المحاسبي
17	مقدمة
17	مفهوم التحفظ المحاسبي
19	سياسات التحفظ المحاسبي
20	أنواع التحفظ المحاسبي
21	دوافع ومبررات التحفظ المحاسبي
22	ايجابيات التحفظ المحاسبي
23	سلبيات استخدام التحفظ المحاسبي

24	العوامل المؤثرة أو الضابطة في التحفظ المحاسبي
26	مقاييس التحفظ المحاسبي
29	الأزمات المالية العالمية والتحفظ المحاسبي
32	المبحث الثاني: القيمة العادلة
32	مقدمة
32	تعريف القيمة العادلة
33	أهداف استخدام القيمة العادلة
34	مزايا استخدام القيمة العادلة
35	عيوب استخدام القيمة العادلة
36	توجه الفكر المحاسبي نحو المحاسبة بالقيمة العادلة
39	القياس المحاسبي باستخدام القيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية
45	متطلبات الإفصاح المحاسبي عن القيمة العادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية
45	البنوك التجارية الأردنية
الفصل الثالث الجانب العملي	
49	المبحث الأول: الطريقة والاجراءات
49	عينة الدراسة
49	مصادر جمع البيانات
50	متغيرات الدراسة وطرق قياسها
51	الطرق الاحصائية
54	المبحث الثاني: التطبيق العملي واختبار الفرضيات
54	الاجابة على أسئلة الدراسة
58	اختبار فرضيات الدراسة
الفصل الرابع النتائج والتوصيات	
64	نتائج الدراسة
65	التوصيات
المراجع والمصادر	
66	أولاً: المصادر العربية
71	ثانياً: المصادر الأجنبية
75	الملخص باللغة الإنجليزية

قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان	الصفحة
1	تلخيص لمتغيرات الدراسة وطريقة قياسها	51
2	مدى صلاحية البيانات للتحليل الإحصائي	52
3	اختبار الارتباط للمتغيرات المستقلة	53
4	الأهمية النسبية لبنود الدخل الشامل الآخر (OCI) نسبة لصافي الربح (NI) خلال الفترة (2011-2017) حسب السنة	55
5	الأهمية النسبية لبنود الدخل الشامل الآخر (OCI) نسبة لصافي الربح (NI) خلال الفترة (2012-2017) حسب البنك	56
6	احتساب مؤشر التحفظ المحاسبي للبنوك الاردنية خلال الفترة (2011-2017)	57
7	العلاقة التآثرية بين التحفظ المحاسبي ومحاسبة القيمة العادلة	58
8	تحليل التباين للتحفظ المحاسبي ومحاسبة القيمة العادلة	59
9	اثر حجم الشركة في القيمة العادلة	59
10	تحليل التباين لأنموذج التأثير بين حجم الشركة والقيمة العادلة	60
11	اثر نسبة الدين الى الملكية في القيمة العادلة	61
12	تحليل التباين لأنموذج التأثير بين نسبة الدين الى الملكية والقيمة العادلة	61
13	اثر معدل العائد على الأصول في القيمة العادلة	62
14	تحليل التباين لأنموذج التأثير بين معدل العائد على الأصول والقيمة العادلة	62
15	اثر نسبة الأصول الثابتة في القيمة العادلة	63
16	تحليل التباين لأنموذج التأثير بين نسبة الأصول الثابتة والقيمة العادلة	63

المخلص

أثر التحفظ المحاسبي وانعكاساته على القيمة العادلة

(دراسة تطبيقية على البنوك التجارية الأردنية)

إعداد الطالب:

علي خلف وراة الشخانبة

المشرف:

الدكتورة: حنان العواودة

تناولت هذه الدراسة موضوع أثر التحفظ المحاسبي، وإنعكاساته على القيمة العادلة، من خلال دراسة حالة البنوك التجارية في الأردن المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية لفترة من (2011-2017)، من خلال تحليل البيانات المالية للقوائم المالية لهذه البنوك بما فيها قائمة الدخل، والدخل الشامل. حيث استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي عن طريق إستقراء الدراسات، والأبحاث، والكتب، والدوريات العربية، والأجنبية التي تمت في مجال التحفظ المحاسبي، والقيمة العادلة، والمنهج التحليلي من خلال تحليل البيانات التي تتوافر عن مشكلة البحث وفي إطار الإشارة إلى الواقع المالي للبنوك التجارية في الأردن، وقد توصلت هذه الدراسة إلى وجود علاقة تأثير معنوية بين التحفظ المحاسبي، والقيمة العادلة، كما أظهرت النتائج وجود علاقة تأثير معنوية بين عوامل التحفظ المحاسبي (حجم الشركة، نسبة الدين الى الملكية، معدل العائد على الأصول، نسبة الأصول الثابتة)، والقيمة العادلة، وقد قدمت الدراسة عددا من التوصيات من أبرزها أن تستمر البنوك التجارية الأردنية في تطبيق مفهوم التحفظ المحاسبي عند إعداد القوائم المالية، والطلب من الجهات المنظمة للمعايير المحاسبية في الأردن بوضع القوانين والتشريعات التي تلزم الشركات بمستوى أعلى من التحفظ المحاسبي، لما له من دور كبير في تعزيز مصداقية القوائم المالية، ويسهم في ترشيد القرارات الاستثمارية للمستثمرين.

الكلمات المفتاحية: التحفظ المحاسبي، القيمة العادلة، البنوك التجارية الأردنية.