



## دور المعايير الدولية للتقرير المالي في زيادة فعالية المحاسبة الإدارية بالتطبيق على البنوك التجارية المصرية

د/أحمد محمد لطفي غريب

أستاذ مساعد المحاسبة

كلية التكنولوجيا والتنمية - جامعة الزقازيق

### ملخص البحث

تضمن هذا البحث نوعين من الدراسات إحداهما دراسة نظرية والأخرى دراسة ميدانية ، وقد استهدفت الدراسة النظرية عرض لوجه التكامل بين المحاسبه الماليه والاداريه ، اثر اعداد التقارير الماليه وفق المعايير الدوليه وتطبيقات المحاسبه الاداريه بالقطاع المصرفي ثم استعرض البحث علاقة التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدوليه بفعالیه المحاسبة الادارية من خلال جودة المعلومات المحاسبية والتي تنعكس علي رضا المديرين .

وقد تبين للباحث ان ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة أنها تأتي لاختبار كون التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية بما تقدمه من جودة في المعلومات تشكل اساسا لفعالية نظام المحاسبة الادارية والتي تصلح كرابط بين جودة المعلومات المحاسبية في ظل هذه التقارير واداء المنظمه واختصت الدراسه الحاليه بالقطاع المصرفي المصري لما يشكله من عنصر أساسي للتنمية اقتصادية.

ثم تناول البحث في الدراسة الميدانية استبيان للوقوف علي مدى الوعي بكون معايير التقارير المالية الدولية مصدر لتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية بالبنوك المصريه و معرفه تأثير استخدام التقارير الماليه وفق المعايير الدوليه بالبنوك علي جودة المعلومات ، رضا المديرين و الاداء بهذه البنوك و قد تم استيفاء محتواه من ردود أفراد القيادة العليا والوسطى بالبنوك المصريه والبالغ عددهم ٣٨ مستجيب في ١٥ بنك حسبما ورد في الموقع الرسمي للبنك المركزي.

وقد خلص البحث الي ان استخدام التقارير الماليه وفق المعايير الدوليہ والذي يجعل معلومات القوائم الماليه ذات خصائص نوعية أكثر جودة مثل: الملاءمة، والثقة، والقابلية للمقارنة يحقق رضا المديرين بالبنوك مما يؤثر ايجاباً علي اداء البنوك وهو الامر الذي يحقق فاعليه المحاسبه الاداريه لذا يمكن اعتبار المعايير الدولية للتقارير الماليه أدوات محاسبية سليمة ومفيدة للمستخدمين الداخليين كما هي للمستخدمين الخارجيين. وهذا الامر ادي الي التكامل بين كلاً من المحاسبة المالية والمحاسبة الادارية بالبنوك المصرية .

## Abstract

The theoretical section of the study was concerned with the integration between financial and management accounting, the effects of financial reports preparation according to international standards IFRS, and the applications of management accounting in the banking sector.

Then the researcher reviewed the relationship of financial reporting prepared according to international standards with management accounting efficiency through the quality of accounting information, which ultimately leads to manager's satisfaction.

The researcher found that the financial reports prepared according to IFRS by providing the quality of the information constitute the basis for effective management accounting system which serves as a link between the quality of accounting information in light of these reports and the performance of the organization.

The study addressed a questionnaire to the top and central leadership of the all 15 Egyptian banks according to the official website of the Central Bank, to detect if IFRS are the source of management accounting application in Egyptian banks and the impact of their using on information quality, managers satisfaction and bank performance .

The research concluded that the use of financial reports according to IFRS in the Egyptian banks are considered to be useful to internal users as they are to external users. This led to the reduction of the gap related to the use and management accounting efficiency in Egyptian banks.

## مقدمة

تعمل المؤسسات من خلال مجموعتين من النظم المحاسبية، المحاسبة المالية والتي تهتم بتوفير المعلومات المالية وادراجها بالتقارير المالية الخارجية ليتمكن المساهمون من مراقبة الادارة ، والمحاسبة الإدارية المعنيه بتوفير المعلومات لادارة الشركة والتي ينبغي أن تكون نسخة تفصيلية وحقيقية من المعلومات المقدمة للمساهمين. ويرتبط الاستخدام الامثل للمحاسبه الادارية مباشره بخصائص المحاسبة المالية (Hemmer & Labro, 2008) من خلال المعلومات التي تقدمها التقارير المالية ليتم استخدامها كمدخلات إلى انظمه المحاسبة إدارية بغرض التخطيط ، الرقابه ، اتخاذ القرارات ووضع الأهداف مما ينعكس على الاداء المالي وغير المالي للمؤسسه ، لذا فان التأكد من نوعية المعلومات المقدمة ضروري لنجاح القرارات (Xu, 2009) اي ان المهارات المالية تعد جزءاً أساسياً من مجموعه مهارات المحاسب الإداري، لذا ليس مستغرباً ان يعتبر معهد المحاسبين الإداريين ايضاً رابطة للمحاسبين والمهنيين الماليين (AICPA and CIMA, 2014).

والدعوة إلى نظام واحد للمحاسبة عند اتخاذ القرار من قبل الإدارة أو تقديم التقارير لأصحاب المصلحة له جذور عميقة حيث يقوم على اعتبار ان المعلومات المالية توفر للمساهمين مراقبة الادارة والتعرف علي النتائج وفق القرارات ، وغالباً ما تهدف إلى موازنة مصالح الإدارة مع مصالح المساهمين ، كما ان المديرين عليهم أن يتصرفوا دائماً بما يحقق مصالح المساهمين على أفضل وجه، و ان القرارات ينبغي أن تركز على تعظيم قيمة مساهماتهم ، وهذا يوحي بأن نظام المعلومات الذي تستخدمه الإدارة ينبغي أن يكون نسخة تفصيلية وحقيقية من المعلومات المقدمة للمساهمين (Hemmer and Labro, 2008 Bhi-; mani, 2009).

بدأ الدمج بين المحاسبة المالية والادارية جزئياً من خلال التقارب الدولي لتقنيات المحاسبة (Colwyn Jones and Luther, 2005) ، و يري البعض انهما مجموعة معلومات واحدة توفر استخدام مشترك للمحاسبة بشقيها المالي والإداري (Hemmer and Labro, 2008; Bhimani, 2009).

وقد اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير عدة مع الاستمرار في اجراء تعديلات جوهرية علي تلك المعايير (IFRS, 2016) لأهميه وجود لغة محاسبية موحدة في ظل العولمة و تضاعف الاستثمارات والمعاملات التجارية ووجود كيانات دوليه (سمير، ٢٠٠٥)

، و يؤدي تطبيق هذه المعايير إلى توفير المعلومات المالية بطريقه أكثر دقة وشمولا وشفافيه وفي الوقت المناسب ، مما يؤدي إلى كفاءة السوق؛ وإزالة الحواجز أمام عمليات الاندماج والانفصال (Daske&Gebhardt, 2006; Barth et al., 2008;Gebhardt& Novotny-Farkas, 2010).

كما أن تلك المعايير الدولية تحتوي علي قواعد تشكل أساساً للمحاسبة الإدارية من خلال وضع إطار وحيد للافصاح يعد بمثابة قاعدة متسقة للمعلومات مما يوفر للإدارة المعلومات اللازمة استناداً إلى مصدر واحد للبيانات (Ahmed & Duellman, 2013 ; Taipaleenmäki & Ikäheimo, 2013).

ويبدو ان فكره الدمج بين كلاً من المحاسبة المالية والادارية من خلال المعايير الدوليہ لإعداد التقرير المالي في حاجه الي الدراسة للتعرف علي فاعلية هذه الشراكة. ويعد القطاع البنكي أحد القطاعات الخدمية المهمة في الاقتصاديات الحديثة، وأصبحت متانة أوضاعه معياراً للحكم على سلامة الاقتصاد، والبنوك شأنها شأن المؤسسات الأخرى بحاجة لتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة لإمداد الإدارة العليا بالمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات والحد من عدم اليقين ، مع التأكيد علي جودة هذه المعلومات من حيث تقديمها في الوقت المناسب وبالكمية والنوعية اللازمة لتحقيق الهدف والجدوى من هذا القرار (جهماني والعمرى، ٢٠٠٣).

### مشكلة البحث

تكمّن أهمية أساليب المحاسبة الإدارية في أنها توفر المعلومات التي تساعد الإدارة في التخطيط والرقابة والتقييم، كما أنها تساعد في اتخاذ القرارات الصحيحة المبنية على المعلومات الدقيقة ذات الشفافية العالية، ولهذا فإنه يمكن تلخيص مشكلة الدراسة في سؤال رئيسي مفاده هل يمكن أن يكون هناك دور للمعايير الدولية للتقرير المالي في زيادة فعالية المحاسبة الادارية بالتطبيق على البنوك المصرية .

**ويمكن صياغة هذا السؤال الرئيسي من خلال الأسئلة الفرعية التالية :**

- ١- هل هناك تأثير لإستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي على جودة المعلومات المحاسبية بالبنوك المصرية.
- ٢- هل هناك تأثير لإستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي على زيادة فعالية المحاسبة الادارية معبرا عنها برضا المديرين بالبنوك المصرية .

٣- هل هناك تأثير لإستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي على الاداء بالبنوك المصرية .

### أهداف البحث

يهدف البحث إلى التعرف علي دور المعايير الدوليہ لاعداد التقرير المالي من خلال اعتمادها في صنع القرار الداخلي في فعاليہ المحاسبة لإدارية ، ومن ثم فعالية الاداء وذلك بالتطبيق علي القطاع المصرفي المصري

#### ويمكن بلورة هذا الهدف في عدة اهداف فرعية

١. تحديد تأثيراستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي في البنوك المصريه علي جودة المعلومات المحاسبيه .
٢. تحديد علاقته بين جودة المعلومات ورضا المديرين وما إذا كانت من خلال زياده فعاليه انظمه المحاسبة لإدارية
٣. التعرف على اداء البنوك المصريه التي تستخدم المعايير الدولية لاعداد التقرير المالي

### أهمية البحث

تنبثق أهمية البحث من أهمية القطاع المصرفي ودوره في دعم التنمية الاقتصادية ، لذا كان لا بد من الاهتمام بالتكامل بين شقى المحاسبة المالي والاداري بهذا القطاع ، وتتبع أهمية هذا البحث من كونه يبحث استخدام التقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية في صنع القرار الداخلي (تطبيقات المحاسبة لإدارية ) بالبنوك المصريه ، ومدى رضا المديرين والذي يعتمد علي جودة معلومات التقارير المالية مما ينعكس على الاداء بالقطاع المصرفي المصري .

وتأسيساً على ما سبق، يمكن عرض أهمية البحث من خلال تحقيقه ما يلي:

- ١- لقاء الضوء علي جودة المعلومات بالتقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية.
- ٢- توضيح دور التقارير المالية المعدة وفقا للمعايير الدولية للمديرين (المستخدمين الداخليين ) بالبنوك المصريه
- ٣- الربط بين رضا المديرين والأداء بالبنوك المصريه.

## فروض البحث

في ضوء الاهداف المحددة للبحث يختبر البحث الفروض الثلاثة التالية :

- **الفرض الأول** : توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وبين جودة المعلومات المحاسبية و رضا المديرين في البنوك المصرية
- الفرض الاول العدمي**: لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وبين جودة المعلومات المحاسبية و رضا المديرين في البنوك المصرية.
- **الفرض الثاني**: توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين مستوى جودة المعلومات المحاسبية ورضا المديرين والذي يعبر عن فاعليه المحاسبة الإدارية .
- الفرض الثاني العدمي** : لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين مستوى جودة المعلومات المحاسبية ورضا المديرين والذي يعبر عن فاعليه المحاسبة الإدارية .
- **الفرض الثالث** : توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وبين فعالية الاداء بالبنوك المصرية.
- الفرض الثالث العدمي** : لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وبين فعالية الاداء بالبنوك المصرية.

## حدود ومجال البحث

في ضوء مشكلة البحث وهدفه واهميته وفروضه ، فإن حدوده ومجاله يتمثل في الآتي :

- ١- لن يخوض البحث في دراسة المعايير التي صدرت قبل صدور المعايير الدولية للتقرير المالي ( IFRS )
- ٢- تقتصر الدراسة على البنوك التجارية في مصر والبالغ عددها ١٥ بنك حسبما ورد في الموقع الرسمي للبنك المركزي وبالتالى ترتبط الدراسة الحالية بالمعلومات المستخدمة في القوائم المالية لهذه البنوك .
- ٣- تقتصر الدراسة على القوائم المالية للبنوك المسجلة في البنك المركزي سنة 2016 بعد تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) ، وسنة 2010 لنفس البنوك اى قبل تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS)

## خطة البحث

في ضوء مشكلة البحث وهدفه واهميته وفروضه وحدوده ومجاله ينقسم البحث

إلى الأقسام التالية :

القسم الاول : الدراسات السابقة .

القسم الثاني : الادبيات النظرية .

القسم الثالث : الدراسة الميدانية .

القسم الرابع : النتائج وتحليلها.

القسم الخامس : الخلاصة والتوصيات والبحوث المستقبلية.

### القسم الاول

#### الدراسات السابقة

#### في مجال أثر اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية

دراسه Meeks & Swamm (2009) والتي استهدفت دراسة أثر اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وخلصت إلى أن الشركات التي اعتمدت المعايير الدولية للتقارير المالية استفادت من انخفاض إدارة الأرباح ، و التعرف على الخسائر في الوقت المناسب اكثر من تلك التي لم تعتمد المعايير الدولييه في اعداد التقارير المالية . كما أن المجموعه الاولي حققت أعلى صافي دخل مع جودة محاسبية أعلى.

دراسة Chiha واخرون (2013) والتي استهدفت معرفة تأثير اعتماد معايير التقارير المالية الدولية على جودة الارباح لعينة من الشركات المدرجة في سوق المال الاوروبي للسنوات في الفترة من 2002-2010. وقد اشارت النتائج إلى أن استخدام معايير التقارير المالية الدولية كان أكثر فائدة في تقييم الشركات , بالإضافة إلى ان نوعية المعلومات المحاسبية تحسنت بزيادة العلاقة بين الارباح والقيمة السوقية.

دراسة مليجي (٢٠١٤) والتي استهدفت التعرف علي تأثير معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية من خلال تحليل التقارير المالية للشركات السعودية المسجلة التي تنتمي لقطاع المصارف والخدمات المالية (١١ مصرف) وقطاع شركات التأمين

(٣شركات) قبل التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية وما بعدها. وقد خلصت الدراسة الي وجود تأثير إيجابي لمعايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية مما يستلزم ضرورة تطبيق هذه المعايير علي كافة الشركات المسجلة بهيئة سوق المال السعودي . دراسة Liu & Sun (2015) والتي استهدفت التعرف علي جودة الأرباح للشركات الكندية (٤٦١ شركة) ما قبل استخدام معايير التقارير المالية الدولية وما بعده . وقد أظهرت النتائج أن الإيرادات كانت أكثر ثباتاً بعد اعتماد معايير التقارير المالية الدولية مما يجعل الاعتماد الالزامي لمعايير التقارير المالية الدولية في كندا اكثر فائدة .

دراسه محمد (٢٠١٦) التي اهتمت بدراسة تأثير اجراء تعديلات بمعايير التقارير المالية الدولية على جودة الارباح بالبنوك التجارية الاردنيه المدرجة في بورصة عمان وقد توصلت الدراسة إلى وجود تأثير ايجابي لهذه التعديلات على جودة الارباح في قطاع البنوك التجارية إلا انه لم يبلغ مستوى الدلالة الاحصائية .

### في مجال تطبيقات المحاسبة الإدارية بالقطاع المصرفي

دراسة محمد (٢٠٠٥) و قد استهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى إمكانية استخدام تقنية نظام التكاليف على أساس النشاط (ABC) في قطاع البنوك في سلطنة عمان. ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة، أولاً: أن تطبيق نظام التكاليف على أساس النشاط يعد أداة إدارية جيدة من أجل خفض التكلفة في عدة أنشطة في البنك وكذلك تحسين الربحية والكفاءة، ثانياً: عدم وجود خبرة كافية في تطبيق هذا النظام في البنوك العمانية وهذا يرجع إلى النقص في المعرفة بالنظام. ومن توصيات الدراسة ضرورة استخدام معلومات نظام التكاليف على أساس الأنشطة لتوفير مقاييس أداء لجوانب النشاط المختلفة في المصرف ولتحسين الربحية والعلاقات مع العملاء.

دراسة بارود(٢٠٠٧)، استهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى توافر مقومات تطبيق نظام التكاليف على اساس النشاط ( ABC ) في المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة.

### ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة

أولاً: ان المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة تتوفر فيها مقومات تطبيق نظام التكاليف على أساس الأنشطة من معلومات، وقناعة ووعي لدى الإدارة بأهمية النظام. ثانياً: ان المنافسة في قطاع المصارف تستلزم تطبيق النظام.



ثالثاً: ان تطبيق النظام يؤدي إلى زيادة كفاءة المصارف وفعاليتها.

### وقد خلصت الدراسة إلى عدة توصيات أهمها

أولاً: ان المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة بما تمتلك من مقومات تطبيق نظام التكاليف على أساس الأنشطة عليها العمل الجاد لسرعة الانتقال لتطبيق النظام لما له من أثر كبير في زيادة كفاءة المصارف وفعاليتها.

ثانياً: ضرورة قيام المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة بإنشاء أقسام مستقلة لمحاسبة التكاليف وإمدادها بالكفاءات العلمية والعملية والعمل على تطوير أنظمتها المحاسبية لتواكب التطور المستمر في الأعمال المصرفية وبالأخص أن القناعة متوفرة من كفاءة تلك الأنظمة الحديثة.

ثالثاً: ضرورة عقد دورات تدريبية للعاملين في المصارف الوطنية العاملة في قطاع غزة وخصوصاً المسؤولين والإدارة العليا وتتصب تلك الدورات على بيان مميزات نظام (ABC) وآلية تطبيقه.

دراسة أبو محسن (٢٠٠٩) واستهدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى إمكانية تطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة في البنوك الوطنية العاملة بقطاع غزة (٧بنوك) وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج من أهمها وجود البنية التحتية لتطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة بالبنوك الفلسطينية و توافر المعرفة بدور أساليب المحاسبة الإدارية في تعزيز الأداء المالي ، كما ان استخدام هذه الاساليب الحديثه ( أنظمة التكاليف على أساس الأنشطة، نظام الموازنة على أساس الأنشطة ، بطاقة الأداء المتوازن) تنعكس نتائجها على تحسين العوائد المتحققة من خلال الاستثمار الأمثل للموارد بهدف إبقاء البنك مستمر بنشاطه في بيئة تنافسية.

دراسة عوض (٢٠٠٩) ، استهدفت هذه الدراسة إلى توضيح أثر الربط والتكامل بين نظام التكاليف على أساس الأنشطة (ABC) ومقياس الأداء المتوازن (BSC) في تطوير أداء بنك فلسطين وخلصت الدراسة إلى نتائج متعددة أهمها وجود تكامل فعلي بين النظامين المذكورين بحيث يوجه نظر الإدارة ويساعدها في مواجهة الصعوبات المتعلقة بتسعير الخدمات وإعادة تصميم إجراءات العمل للخدمات الحالية و تطوير إستراتيجية تقديم الخدمة وتحسين أنشطة تأديتها. ثانياً: ان نظام التكاليف على أساس الأنشطة أكثر ملاءمة لمعالجة وتخصيص التكاليف غير المباشرة، ويؤدي إلى الحصول على بيانات أكثر دقة عن التكلفة. ثالثاً: ان

نظام التكاليف التقليدي المستخدم في البنك يعطي نتائج غير دقيقة لتكاليف الخدمات المصرفية مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات إدارية خاطئة. وقد أوصت الدراسة بضرورة تطوير أنظمة التكاليف والمحاسبة الإدارية في المصارف الفلسطينية لتوفير المعلومات اللازمة لدعم القدرة التنافسية للمصارف في بيئة الأعمال الحديثة ، ضرورة إجراء المزيد من الدراسات التطبيقية حول تكامل مقياس الأداء المتوازن وأدوات المحاسبة الإدارية الحديثة وتأثير ذلك على الأداء. ثالثاً: إقامة دورات متخصصة في مجالات محاسبة التكاليف والمحاسبة الإدارية وبشكل مركز على الأنشطة المصرفية لرفع كفاءة الأفراد العاملين في هذا المجال والاستفادة من إمكانية تطبيق الأنظمة المعاصرة على الأنشطة المصرفية.

دراسه Ashfaq et al., (2014) تناولت الدراسة ممارسات المحاسبة الإدارية ومستوى استخدامها في القطاع المصرفي في باكستان من خلال استبيان مناسب بشأن ممارسات المحاسبة الإدارية ومستوى استخدامها. وأشارت النتائج إلى أن ممارسات المحاسبة الإدارية، على سبيل المثال، ممارسات محاسبة التكاليف؛ ممارسات الموازنة وممارسات صنع القرار تستخدم على نطاق واسع وخاصة الممارسات المحاسبية الإدارية التقليدية . وفيما يتعلق بممارسات تقييم الأداء، فإن جميع التدابير غير المالية المتعلقة بالموظفين والعملاء والتشغيل أو الابتكار لها مستوى أدنى من الاستخدام

دراسه Ghanem & Sulaiman (2016) و التي اهتمت بمعرفة مدى نجاح نظام المحاسبة الإدارية من حيث فعاليته و رضا المستخدم له كرابط للعلاقة بين جودة المعلومات واداء المنظمه من خلال اراء المديرين بقطاعي البنوك، وشركات البترول الليبيه. و قد تبين أن نظام المحاسبة الإدارية الناجح يرتبط ارتباطاً إيجابياً مع جودة المعلومات كما ان جودة المعلومات له تأثير غير مباشر علي اداء المنظمه.

### في مجال التكامل بين المحاسبة المالية والإدارية

دراسه Colwyn Jones & Luther (2005) والتي طرحت تساؤلاً عما إذا كان إدخال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية له آثار تبعية على ممارسات المحاسبة الإدارية التقليدية خاصة في مجال المراقبة وما إذا كان ذلك قد يؤدي إلى التخلي عن بعض ممارسات المحاسبة الإدارية التقليدية واعتماد تقنيات مختلفة في إعداد التقارير الداخلية بما يتوافق مع نظام التقارير المالية الدولية الجديد الخاص بالتقارير الخارجية من خلال الاستناد إلى آراء المديرين في ثلاث شركات بافارية واثنين من شركات الاستشارات الإدارية.

وقد خلصت الدراسة الي ان دمج التقارير الخارجية والداخلية يعد خياراً هاماً يمكن أن يغير ممارسات المراقبة المعمول بها . اما الخيار الاخر فهو الاستمرار في تشغيل نظم المحاسبة المالية والإدارية بالطريقة نفسها كما كان الحال في الماضي، بحيث يكون اعتماد المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية مقتصرًا على التقارير الخارجية فقط.

دراسه Hemmer & Labro ( 2008 ) والتي استهدفت ايجاد نموذج مقترح لربط خصائص نظم الافصاح المالي بخصائص نظم المحاسبة الإدارية لاكتساب فهم أفضل للصلة بينهما و قد تبين انه خلافا للمعروف حول استقلاليه كليهما ، ان هناك صلة واضحة وملحوظه بين الخصائص الخارجية لنظام التقارير المالية ونوعية نظام المحاسبة الإدارية و أن جودة القرارات الإدارية يمكن استنتاجها من المعلومات المتاحة للمستخدم الخارجي علاوة على تعزيز الأداء بسبب تحسين المعلومات المحاسبية الإدارية.

دراسه Weißenberger & Angelkort (2011) وقد استتدت الدراسة لوجود خيارين أساسيين لنظام المحاسبة الإدارية : الاول استخدام السجلات المالية كقاعدة بيانات للمحاسبة الإدارية (تكاملي نظامي المحاسبة المالية والإدارية )، والثاني الاستناد الي ان نظام المحاسبة الإدارية نظام منفصل، وقد سعت الدراسة من خلال التحليل التجريبي لعينة من ١٥٠٠ من الشركات الألمانية للتعرف علي ما إذا كان دمج المحاسبة المالية والإدارية له تأثير إيجابي على فعالية الرقابة، وقد توصلت النتائج الي أن الاتساق مع التقارير المالية هو خاصية مهمة لتصميم نظام محاسبه اداريه من وجهة نظر الإدارة.

دراسه Taipaleenmäki & Ikäheimo (2013) والتي قامت بوضع تصور للتقارب بين المحاسبة الإدارية والمحاسبة المالية و كيفية تأثير هذا التقارب علي المستوي التقني من حيث تكامل نظم المعلومات ،و المستوي السلوكي والتنظيمي فيما يتعلق بكل من الوظائف والعمليات وذلك استناداً إلى تكنولوجيا المعلومات كعامل محفز لهذا التقارب. وقد خلصت الدراسة الي ان التقارب يغطي في المقام الاول المجال التقني (المتعلق بالمعايير المحاسبية، التقارير التقديرية، قياس الأداء، ، المنافسه، وتحليل العملاء ) ، ويمتد إلى المجال السلوكي والتنظيمي (المتعلق بالعمليات المحاسبية ، دور المحاسبين، نظم الحوافز ، مراقبة شبكات الأعمال ومجلس الإدارة).

## وباستقراء وتحليل الدراسات السابقة يتضح ما يلي

١. أن بعض الدراسات تناولت
  - الاتساق والتقارب بين المحاسبة الإدارية والمالية من خلال التقارير المالية والتي تعد مصدر المعلومات لكلاً من الاداره و المستخدم الخارجي .
  - اهميه تطبيقات المحاسبه الإدارية بالقطاع المصرفي وان نجاح هذه الممارسات يرتبط ارتباطاً إيجابياً بجودة المعلومات المحاسبية.
  - فعالية نظام المحاسبة الإدارية من وجهه نظر المستخدمين وهم المديرون تتمثل في رضا هؤلاء المديرون علي جودة المعلومات التي تقدم لهم والتي علي اثرها يتم اتخاذ القرارات المناسبة مما يعكس علي أداء المنظمة بشكل عام.
  - الاثر الايجابي لاستخدام معايير التقارير المالية الدولية علي كلاً من المعلومات المحاسبية و الارباح مما يشي بوجود رابط بينهما
٢. الدراسات السابقة جميعها لم تتناول ما إذا كانت التقارير المالية المعده وفق المعايير الدولية بما تقدمه من جودة في المعلومات تشكل اساساً لفعالية نظام المحاسبة الإدارية والتي تصلح كرابط بين جودة المعلومات المحاسبية في ظل هذه التقارير واداء المنظمه واختصت الدراسه الحاليه القطاع المصرفي المصري لما يشكله من عنصر أساسي لأي تنمية اقتصادية . وهذا ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

## القسم الثاني

### الادبيات النظرية

#### التقارير المالية والمحاسبة الإدارية

توجه التقارير المالية في المقام الاول للمستخدمين الخارجيين ، اما ان تكون مصدر معلومات لمستخدمين من داخل المنظمه فقد كان خارج النطاق ، ونتيجة التقدم في بيئة الأعمال التجارية أصبح هناك نمو تدريجي لدمج نظم المحاسبة المالية والإدارية في هيكل واحد متكامل ، و ان يستعاض عن نظم المحاسبة المنفصلة التي لا تخدم سوى مجموعة محددة من المستخدمين بنظام محاسبي واحد يساعد مجموعة واسعة من المستخدمين . (Granlund & Lukka, 1998) .

والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية تشكل عاملا هاما للتحويل إلى نظم محاسبيه متكاملة حيث انها أكثر ملاءمة لاتخاذ القرار الداخلي والرقابة (Angelkort et al., 2008) ، مما حدا ببعض الكيانات ان تتبنى التقارير المالية المعده وفقاً للمعايير الدولية للقيام بوظيفة المحاسبة الإدارية الداخلية ، ومن أبرز المزايا الرئيسية لهذا أن الادارة سوف تكون قادرة على الحصول على جميع المعلومات استنادا إلى مصدر واحد للبيانات مما يحقق زيادة في الدقة ، تخفيض للتكافه وعدد الاجراءات ، ويكون بمثابة قاعدة متسقة للمعلومات مع تحسن في مؤشرات الأداء الرئيسية (Kovaleva, 2015) .

لذا لم يعد مستغرباً ان يتم الزام المنظمات باعداد التقارير المالية وفقاً للمعايير الدولية حسبما أوصت بذلك المنظمة الدولية لهيئة الاوراق المالية (IOSCO, 2000) وقد الزم البنك المركزي المصري البنوك المسجلة لديه بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، والتي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من جميع النواحي الجوهرية ، باستثناء بعض المؤشرات الخاصة بالقوانين المصرية المعمول بها.

### فعالية نظام المحاسبة الإدارية

أشارت الدراسات إلى أن المنظمات تحتاج نظام المحاسبة الإدارية لمساعدتها في الحصول على معلومات دقيقة و في الوقت المناسب وذات صلة وعلى نطاق واسع لمجموعة متنوعة من القضايا مثل الجودة، خدمات العملاء، الإنتاجية، الرضا، الربحية وغيرها من القضايا لمساعدة المديرين على اتخاذ القرارات الإدارية الداخلية بما يؤدي إلى تحسين الأداء الإداري وتحقيق أهداف المنظمات (Hoque&Hopper, 1997; Krishnan, 2005).

و تجبر ضغوط المنافسة وزيادة التحدي في القرن الحالي المنظمات علي ان يكون النظام المحاسبي خاصه نظام المحاسبة الإدارية أكثر كفاءة لتحقيق المزيد من النجاح (Gupta & Gunasekarden, 2005) .

والمفهوم الأكثر أهمية لفعالية نظام المحاسبة الإدارية هو جودة المعلومات التي يقدمها النظام ورضا صناع القرار واللذان ينعكسا علي أداء المنظمة ونجاحها (Changetal.2003) وهذا النجاح يضمن لها التميز وأن تظل في المنافسة مما يخلق قيمة لأصحاب المصلحة. وتشمل فعاليه المحاسبة الإدارية جودة المعلومات التي تقدمها ورضا المستخدم.

## جودة المعلومات و فعاليه نظام المحاسبة الإدارية

إعداد التقارير المالية للأطراف الخارجية احدي مهام المحاسبة المالية لكون المحاسبة المالية تهتم بالأطراف الخارجية بالدرجة الأولى ،بينما المحاسبة الإدارية تعمل علي توفير معلومات تمكن الإدارة العليا من اتخاذ القرارات الاقتصادية ووفقا لهذا المنظور تعمل المحاسبة الإدارية على توصيل المعلومات المالية إلى صناع القرار الداخليين الرئيسيين ، والإطار العام للمحاسبة المالية يشكل أساسا للمحاسبة الإدارية حيث تعتمد الأخيرة مخرجات المحاسبة المالية لتصيغها بموجب أساليب معينة بما يخدم عملية اتخاذ القرارات ، وبذلك تتضح العلاقة المترابطة بين المحاسبتين ( Alfonso et al., 2012 ) .

وتتبنى المنظمات أساليب محاسبة ادارية تتناسب مع احتياجاتها (Tillema,2005) وأحد اهم العوامل التي تؤثر علي نجاح هذه الاساليب هو جودة المعلومات التي تقدمها (Xu, 2009) ، وتتناسب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية مع نهج الادارة القائمة على القيمة (Weißenberger et al., 2004) . و تتمثل جودة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية في أن تكون متناسقه ، ذات صلة بمعنى ان تكون لها قيمة فى إحداث فرق في قرارات المستخدم لهذه المعلومات ، وان تعكس الواقع بصورة كامله.اضافة الي بعض الخصائص المكمله للخصائص الأساسية مثل القابلية للمقارنة، والتحقق، والتوقيت ( Barth et al , 2008 ) ، وقد أدى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الي تحسن نوعية التقارير المالية، و زياده فائدتها (Barth et al., 2012).

## رضا المستخدم وفعاليه نظام المحاسبة الإدارية

هناك العديد من المؤشرات التي تستخدم لقياس فعاليه نظام المحاسبة اداريه وقد وجد أن محتوى المعلومات المقدمة بما يلبي احتياجات المستخدمين ، دقة المعلومات بما يتماشى مع الواقع بحياديته ، الشكل الذي تطرح عليه المعلومات بحيث تكون واضحة و مفيدة ، سهولة الاستخدام و التنفيذ ، والتوقيت الملائم ،هي المؤشرات الأكثر استخداما وموثوقية من قبل الباحثين (Nicolaou,2000)،وتفيد هذه المؤشرات في تقدير مستوي فعالية نظام المحاسبة الادارية من وجهة نظر المستخدمين .

## نتائج فعالية نظام المحاسبة الإدارية

### نجاح المنظمة

يقاس نجاح المنظمات بقدرة المنظمه علي الربحية ، الاحتفاظ بالعملاء مع الحصول علي عملاء جدد، والزيادة في عائد الاستثمار مما يحقق الميزة التنافسية والنمو المستدام ، ولتحقيق ذلك تحتاج المنظمات إلى التخطيط والرقابه وتنسيق القرارات علي مستويات مختلفة ، لذا تعد المحاسبة الإدارية عاملاً هاماً لبقاء المنظمات ونجاحها (Cadez & Guilding, 2008) . هناك القليل من الابحاث التي تناولت علاقه بين فعالية نظام المحاسبة الادارية واداء المنظمه (Chong and Chong, 1997; Mia and Clarke, 1999) و يمكن الادعاء بأن جودة المعلومات ورضا المديرين هما الرابط بين فعالية نظام المحاسبة الإدارية وأداء المنظمه.



شكل (١) التقارير المالية وفق المعايير الدولية وفعاليتہ نظام المحاسبة الإدارية ونجاح الاداء

## القسم الثالث

### الدراسة الميدانية

#### هدف الدراسة الميدانية

تهدف الدراسة الميدانية إلى اختبار الفروض السابقة للوقوف على دور المعايير الدولية لاعداد التقرير المالي في زيادة جودة المعلومات المحاسبية والتعرف على العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية ورضا المديرين، ومن ثم الوقوف على دورها في زيادة فعالية أداء المنظمة في القطاع المصرفي المصري.

#### طرق البحث

#### مجتمع وعينة الدراسة

يتألف مجتمع وعينة الدراسة من افراد القيادة العليا والوسطى للبنوك محل الدراسة وهم ( المدير العام ، نائب المدير العام ، المدير المالي ، رئيس قسم الحسابات ) وقد تم حصرهم في ٦٠ مسئول ، ونظراً لصغر الحجم فقد تم استخدام أسلوب الحصر الشامل وذلك من خلال توزيع الاستبانة على أفراد القيادة العليا والوسطى في جميع البنوك الوطنية المصريه البالغ عددها ١٥ بنكاً (المدير العام، نائب المدير العام، المدير المالي، رئيس قسم الحسابات) بغرض جمع البيانات، وقد تم تصميم الاستبانة بعد استعراض للادبيات السابقة ثم تنقيحها بالعرض علي الاكاديميين .

بلغ عدد الاستبانات التي تم الرد عليها ٣٨ استبانة بنسبه استجابته ٦٣.٣ %، وقد تم قياس جودة المعلومات كمتغير مستقل لهذه الدراسة من حيث اكتمال المعلومات والاتساق والأهمية (Gorla et al., 2010). وكذلك رضا المديرين من حيث محتوى المعلومات ، الدقة ، الشكل وسهولة الاستخدام (Nicolaou, 2000) من خلال مقياس من خمسة بنود.

وقد تم ايضاً الاطلاع علي التقارير المالية المنشوره للبنوك المصريه عام ٢٠١٠ قبل تطبيق المعايير الدولييه ، وعام ٢٠١٦ بعد تطبيق المعايير الدولييه. ومنها تم تحديد نجاح الشركة كمتغير تابع والذي تمثل في زيادة الأرباح، و عائد الاستثمار (Cadez&Guilding, 2008; Krumwiede, 2008).



## معالجة المعلومات والأساليب الإحصائية المستخدمة

تحقيقاً لأهداف الدراسة والتحقق من فرضياتها تم اتباع الاجراءات التاليه :

أ- تحديد الاوزان النسبية لفئات الاجابات على اسئلة الاستبيان على النحو التالي:

الوزن النسبي	نوع الاجابة
0	غير موافق تماماً
1	غير موافق
2	محايد
3	موافق
4	موافق تماماً

الوزن النسبي	نوع الاجابة
0	لا
1	نادرا
2	احيانا
3	غالبا
4	دائماً

ب- استخدام الأساليب الإحصائية التالية لتحليل المعلومات واختبار الفروض من خلال

### البرنامج الإحصائي SPSS

(١) الأساليب الإحصائية الوصفية (متوسط حسابي - انحراف معياري)

(٢) اختبار T

(٣) معامل ارتباط بيرسون.

### - اختبار ثبات وصدق أداة الدراسة

تم استخدام أسلوب كرونباخ الفا لاختبار مدى ثبات وصدق أداة البحث وظهرت النتائج كما هو موضح بالجدول رقم (١)

#### جدول رقم (١) نتائج اختبارات الصلاحية والموثوقية

المتغير	عامل التحميل	كرونباخ الفا
جودة التقارير	0.901 – 0.847	0.899
رضا المديرين	0.903 – 0.753	0.852
فعاليته نظام المحاسبة الإدارية	0.892 – 0.824	0.886
نجاح المنظمه	0.943 - 0.660	0.877

يتضح من نتائج الجدول (١) ثبات وصدق أداة البحث

### - التحليل الاحصائي لخصائص العينة

يوضح الجدول رقم (٢) نتيجة التحليل الاحصائي لخصائص عينة البحث:

#### جدول رقم (٢) خصائص عينة البحث

Sig.	Percent	Frequency	
.000	94.7	36	المؤهل العلمي بكالوريوس
	5.3	2	ماجستير
.02	26.3	10	المسمى الوظيفي مدير عام
	73.7	28	مدير تنفيذي
0.03	31.6	12	سنوات الخبرة 6-10 سنوات
	68.4	26	>10 سنوات

يتضح من الجدول رقم (٢) أن إجمالي المستجيبين كان ٣٨ مديراً ، ١٠ مديرين عموم ، ٢٨ مديرين تنفيذيين في اشاره واضحه الي غلبه المديرين التنفيذيين علي عينة البحث ( P0.02 ) ، وان غالبيتهم ( 94.7% ) حاصلين على درجة البكالوريوس (P0.000)، وتراوحت سنوات الخبرة بين أقل من 10 سنوات واكثر من 6 سنوات لحوالي ثلث المديرين بينما كانت اكثر من 10 سنوات لثلثي عدد المديرين ( P 0.03 ).

### جدول رقم (٣) جودة المعلومات ورضا المديرين

Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	خصائص المعلومات
.38	4.8	5.00	4.00	اتساق المعلومات
.50	4.6	5.00	4.00	لها قيمة في إحداث فرق
.51	4.6	5.00	4.00	تعكس الواقع
.89	4.0	5.00	3.00	قابلة للمقارنة
1.38	3.7	5.00	1.00	توقيت مناسب
1.08	3.9	5.00	2.00	القياس
1.03	4.1	5.00	2.00	دقة المعلومات
.88	3.9	5.00	3.00	الوضوح
1.17	4.2	5.00	2.00	تلبية احتياجات المستخدمين
1.33	3.9	5.00	1.00	شكل وسهولة الاستخدام

يتضح من الجدول رقم (٣) ان الوسط الحسابي لإجابات أفراد عينة الدراسة على معظم المؤشرات الخاصه بجودة المعلومات و رضا المديرين ٤ ، مما يعني ان أفراد عينة الدراسة موافقين على ماجاء بمؤشرات جودة المعلومات المحاسبية ويشير إلى رضا المديرين في ظل اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية و عددها ١٠ (مؤشرات ) مما يشير لتحقق الفرض الأول وهي أن اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية بالبنوك المصرية يؤدي إلى جودة المعلومات المحاسبية ويحقق رضا المديرين

جدول رقم ( ٤ ) : العلاقة بين جودة المعلومات و رضا المديرين

سهولة الاستخدام	تلبية الاحتياجات	الوضوح	دقة المعلومات	القياس	توقيت مناسب	قابلية المقارنة	تتبع الواقع	إحداث فرق	اتساق المعلومات	r	Significance
.52 (*)	.79(**)	.29	.46(*)	.25	.65 (**)	.50 (*)	.22	.57(*)	1		اتساق المعلومات
.02	.001	.24	.05	.30	.002	.03	.38	.01	.57(*)		Sig.
.36	.39	.55(*)	.59(**)	.79 (**)	.88(**)	.51(*)	.45(*)	1	.57(*)		r
.13	.10	.02	.008	.000	.000	.03	.05	.01	.01		Sig.
.09	.49 (*)	.89 (**)	.79 (**)	.77 (**)	.36	.621 (**)	1	.45	.22		r
.698	.03	.000	.000	.000	.14	.005	1	.05	.38		Sig.
.71 (**)	.86 (**)	.65 (**)	.36	.41	.78 (**)	1	.62 (**)	.51 (*)	.50 (*)		r
.001	.000	.003	.12	.08	.000	.000	.005	.03	.03		Sig.
.68 (**)	.66 (**)	.48 (*)	.37	.55 (*)	1	.78 (**)	.36	.88 (**)	.65 (**)		r
.001	.002	.04	.12	.02	.55 (*)	.000	.14	.000	.002		Sig.
-.01	.23	.70 (**)	.71 (**)	1	.41	.41	.77 (**)	.79 (**)	.25		r
.99	.35	.001	.001	.001	.02	.10	.000	.000	.29		Sig.
.05	.41	.81 (**)	1	.71 (**)	.37	.37	.79 (**)	.59 (**)	.46 (*)		r
.86	.08	.000	.001	.001	.12	.12	.000	.008	.05		Sig.
.37	.56 (*)	1	.81 (**)	.70 (**)	.48 (*)	.65 (**)	.89 (**)	.55 (*)	.29		r
.12	.01	.56 (*)	.000	.001	.04	.003	.000	.02	.24		Sig.
.79 (**)	1	.41	.41	.23	.66 (**)	.86 (**)	.49 (*)	.39	.69 (**)		r
.000	.79 (**)	.01	.08	.34	.002	.000	.03	.10	.001		Sig.
1	.000	.37	.05	-.01	.68 (**)	.71 (**)	.10	.36	.52 (*)		r
	.000	.12	.88	.99	.001	.001	.69	.13	.02		Sig.

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

يتضح من جدول (٤) وجود معاملات ارتباط كبيره لكل زوج من المتغيرات ، وهذا يشير الي وجود علاقه ارتباط موجبة بين جودة المعلومات و رضا المديرين وهذا يحقق الفرض الثاني من حيث وجود علاقة ارتباط بين مستوى جودة المعلومات ورضا المديرين والذي يعبر عن فاعليه المحاسبة الإدارية

### جدول رقم (٥) اداء البنوك بعد و قبل اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية

Sig.	Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	
.000	4 889759 274547	10 973075 430344	37 647000 656503	298668 124872	صافي الربح 2016 صافي الربح 2010
.09	.57	.63	2.20	.04	عائد الاستثمار 2016
	.29	.36	.82	.08	عائد الاستثمار 2010
.04	.72	1.30	4.30	.07	عائد حقوق المساهمين 2016
	.04	.08	.14	.05	عائد حقوق المساهمين 2010
.68	.63	2.12	7.35	.00	عائد الاصول 2016
	.01	.02	.02	.00	عائد الاصول 2010

يتضح من جدول رقم (٥) أن صافي الربح والعائد على حقوق المساهمين زاد بعد اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية عنه قبل العمل بتلك المعايير ( P 0.000 & P0.04 ) ، وهذا يشير إلى قبول الفرض الثالث من انه توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين اعداد التقارير المالية وفق المعايير الدولية وبين فعالية الاداء بالبنوك المصرية.

## الخلاصة والتوصيات والبحوث المستقبلية

### الخلاصة

خلص البحث الي أن تحليل بيانات البنوك المصريه أظهر أن اعداد التقارير المالية للبنوك وفق المعايير الدولييه يجعل معلومات القوائم المالية ذات خصائص نوعية أكثر جودة مثل: الملاءمة، والثقة، والقابلية للمقارنة، كما يساعد في ترشيد اتخاذ القرارات من قبل المديرين بالبنوك وهذا يحقق يحقق رضاهم ، وهو الامر الذي يعبر عن فاعليه المحاسبة الإدارية ، ومن ثم يمكن اعتبارالمعاييرالدولية للتقارير المالية أدوات محاسبية مفيدة للمستخدمين الداخليين كما هي للمستخدمين الخارجيين ،.وهذا يؤثر بالايجاب علي اداء البنوك ، مما يؤدي الي التكامل بين كل من المحاسبة المالية والمحاسبة الادارية بالبنوك المصريه .

### التوصيات

يوصي البحث بضرورة تفعيل التحول الي معايير التقارير الدولييه في اعداد القوائم والتقارير المالية ومن ثم التوسع في استخدام المحاسبة الإدارية بالبنوك المصريه لما لها من تأثير ايجابي علي الأداء بالبنوك المصريه .

### البحوث المستقبلية

هناك حاجة لمزيد من البحوث لاختبارمدي التوسع في استخدام معايير دوليه اخري لاعداد التقارير المالية والتي قد تؤثرعلى رضا المديرين والأداء بالبنوك ، مع ملاحظة بعض القيود على الدراسة الحالية مثل عدد الردود ، ورغم ذلك فإن المؤشرات أظهرت كفاية عينة البحث .

## المراجع العربية

١. أبو محسن، احمد محمد ( ٢٠٠٩ ). مدى تطبيق أساليب المحاسبة الإدارية الحديثة في البنوك الوطنية بقطاع غزة . رساله الماجستير في المحاسبة ، كليه التجاره ، الجامعه الاسلاميه.
٢. بارود ،طلعت ممدوح (٢٠٠٧) مدي توافر مقومات تطبيق نظام التكاليف المبنيه علي الانشطه في البنوك الوطنيه في قطاع غزه، رساله ماجستير غير منشوره، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية .
٣. جهمانى ،عمر عيسى والعمرى ،احمد محمد ،(٢٠٠٣) تطبيق نظم محاسبة التكاليف فى البنوك التجاربه العامله فى الاردن ،دراسه ميدانيه ،مجلة ابحاث اليرموك ١٩(٢) منشورات جامعة اليرموك
٤. سمير ، هناده، ٢٠٠٥، تأثيرات العولمه مابين السلب و الايجاب، العدد ٢ آب ٢٠٠٥ .  
<http://www.startimes.com>
٥. عوض، فاطمة رشدي سويلم (٢٠٠٩) أثر الربط والتكامل بين مقياس الأداء المتوازن BSC ونظام التكاليف على أساس الأنشطة ABC في تطوير أداء المصارف الفلسطينية : دراسة تطبيقية على بنك فلسطين، رساله ماجستير ، كليه التجاره- الجامعه الاسلاميه
٦. محمد ،علا اسامه ( ٢٠١٦ )،اثر التعديلات فى معايير التقارير الماليه الدوليه على جودة الارباح فى قطاع البنوك التجاربه فى الاردن ، رساله ماجستير ، كلية الاعمال، جامعة الشرق الاوسط .
٧. محمد، منير شاكر (ب)، (٢٠٠٥). تحسين كفاءة البنوك العمانيه باستخدام تقنيه التكاليف على أساس الأنشطة. المجلة العربية للعلوم الإدارية، مجلد ١٢، العدد ١ ، ١٠٩ - ١٤٣ .
٨. مليجى ، مجدى ( ٢٠١٤ ) اثر التحول إلى معايير التقارير الماليه الدوليه على جودة المعلومات المحاسبيه وقيمة الشركات المسجله فى بيئة الاعمال السعوديه دراسه نظريه تطبيقيه.

## References

1. Ahmed, A.S. and Duellman, S. (2013) Managerial Over Confidence and Accounting Conservatism . *Journal of Accounting Research*; 51: 1-30
2. AICPA and CIMA, (2014). *Essential Tools for Management Accountants: The Tools and Techniques to Support Sustainable Business Success*, s.l.: s.n
3. Alfonso, Hollie, & Yu (2012). Managers' Segment Financial Reporting Choice: An analysis of Firms' Segment Reconciliations. *The Journal of Applied Business Research*; 28(6): 1413-44 .
4. Angelkort Hendrik , Joachim Sandt, and Barbara E. Weißenberger. (2008). "Controllershship Under IFRS: Some Critical Observations from a German-Speaking Country." Working Paper No. 1, Justus-Liebiguniversität Giessen Arbeits papiere Industrielles Management und Controlling, 42.
5. Ashfaq K, Younas S, Usman M, Hanif Z.( 2014). Traditional Vs. Contemporary Management Accounting Practices and its Role and Usage across Business Life Cycle Stages: Evidence from Pakistani Financial Sector. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences* ; 4 : 104-25.
6. Barth M.E. , Landsman W. , Lang M. (2008). International Accounting Standards and Accounting Quality .*Journal of Accounting Research* : 46 (3); 467-98.
7. Barth M.E., Landsman W., Lang M. , Williams C. (2012). Are IFRS based and US GAAP-based Accounting Amounts Comparable. *Journal of Accounting and Economics*; 54 (1) ; 68-93.
8. Bhimani, A. (2009). Risk management, corporate governance and management accounting Emerging interdependencies. *Management Accounting Research*, 20(1), 2-5
9. Meeks, G., Swann, P. (2009). Accounting Standards and the Economics of Standards. *Accounting and Business Research*;39: 191-210.



10. Cadez, S. and Guilding, C. (2008). An Exploratory Investigation of an Integrated Contingency Model of Strategic Management Accounting. *Accounting, Organizations and Society*; Vol. 33:836-63.
11. Chang, R.D., Chang, Y.W. and Paper, D. (2003). The Effect of Task Uncertainty, Decentralization and AIS Characteristics on the Performance of AIS: An Empirical Case in Taiwan. *Information & Management*; Vol. 40 ( 7): 691-703
12. Chiha, H., Trabelsi, N.S., &Hamza, S.E. (2013). The Effect of IFRS on Earnings Quality in a European Stock Market: Evidence from France. *Interdisciplinary Journal of Research in Business*; 2 (12): 35-47.
13. Chong, V.K. and Chong, K.M. (1997). Strategic Choices, Environmental Uncertainty and SBU Performance: A Note on the Intervening Role of Management Accounting Systems. *Accounting & Business Research*; Vol. 27 ( 4); 268-76.
14. Colwyn Jones, T., and Robert Luther. (2005). Anticipating the Impact of IFRS on the Management of German Manufacturing Companies: Some Observations from a British Perspective. *Accounting in Europe*; 2: 165–93.
15. Daske H and Gebhardt G (2006). International Financial Reporting Standards and Experts' Perceptions of Disclosure Quality .*ABACUS*; Vol. 42: 461-98,
16. Ghanem NB, sulaiman S( 2016) . Management Accounting System, Information Quality and Organizational Performance: Evidence from LIBYA. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*; Volume 11(2).
17. Gebhardt, Günther and Novotny-Farkas, Zoltán, (2010). Mandatory IFRS Adoption and Accounting Quality of European Banks . *Journal of Business Finance and Accounting*, Forthcoming. Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=1732166> creation. Credit Suisse First Boston EquityResearch, Boston.
18. Granlund, M. and K. Lukka. (1998). It's a small world of Management Accounting Practices. *Journal of Management Accounting Research*; (10): 153-79.
19. Gorla, N., Somers, T. M. & Wong, B. (2010). Organizational Impact of System Quality, Information Quality, and Service quality. *Journal of Strategic Information Systems* 19 : 207-228.
20. Gupta KM , A. Gunasekaran A. (2005) . Costing in New Enterprise Environment: A Challenge for Managerial Accounting Researchers

- and Practitioners. *Managerial Auditing Journal*; Vol. 20 (4): 337-53.
21. Hemmer, T. and Labro , E. (2008). On the Optimal Relation between the Properties of Managerial and Financial Reporting Systems. *Journal of Accounting Research* ; 46: 1209-40.
  22. Hoque, Z., & Hopper, T. (1997). Political and Industrial Relations Turbulence Competition and Budgeting in The Nationalized Jute mills of Bangladesh. *Accounting and Business Research*; 27(2): 125-43.
  23. IFRS in Focus (2016). International Accounting Standards Board (IASB) Published on:07 Apr .[www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).
  24. Jermacowicz E.K., Prather J.J., Wulf I. ( 2007). The Value Relevance of Accounting Income Reported by DAX-30 German Companies. *Journal of International Financial Management &Accounting* ; 18 (3) : 151-91 .
  25. Krishnan, J (2005). Audit Committee Quality and Internal Control: An Empirical Analysis. *The Accounting Review*; April 2005,Vol. 80( 2) : 649-75.
  26. Kovaleva V.D. (2015) . Formation of Subsystems of Management Accounting in Accordance with International Financial Reporting Standards . *International journal of applied and fundamental research* . ; № 2-URL: [www.science-sd.com](http://www.science-sd.com)
  27. Krumwiede, K. R. (2008). A Closer Lookat German Cost Accounting Methods. *Management Accounting Quarterly*; 10(1):1-14.
  28. Liu, G., & Sun, J., (2015). Did The Mandatory Adoption of IFRS Affect The Earnings Quality of Canadian Firms?. *Social Science Research Network (Online)*, available: <http://ssrn.com/abstract=2200735>; 14 (3): 250-75.
  29. Meeks,G., Swann,P. (2009). Accounting Standards and The Economics of Standards. *Accounting and Business Research*; 39: 191-210.
  30. Mia, L. and Clarke, B. (1999). Market Competition, Management Accounting Systems and Business Unit Performance. *Management Accounting Research*; Vol. 10( 2) : 137-58.
  31. Nicolaou, A.I., (2000). A Contingency Model of Perceived Effectiveness in Accounting Information Systems: Organizational Coordination and Control Effects. *International Journal of Accounting Information Systems*; 1: 91-105.

32. Taipaleenmäki, J., &Ikäheimo, S. (2013). On The Convergence of Management Accounting and Financial Accounting - The Role of Information Technology in Accounting Change. International Journal Of Accounting Information Systems; 14(4): 321-48.
33. The International Organization of Securities Commissions (IOSCO) Model For Effective Regulation . Report of the SRO Consultative Committee of the International Organization of Securities Commissions, May 2000.
34. Tillema, S. (2005). Towards An Integrated Contingency Framework for MAS Sophistication: Case Studies on The Scope of Accounting Instruments in Dutch Power and Gas Companies. Management Accounting Research; Vol. 16 : 101-29.
35. 35- Weißenberger B E, Stah A B 1 &VorstiusS (2004). Changing From German GAAP to IFRS or US GAAP: A Survey of German Companies, Accounting in Europe ; 1(1): 169-89.
36. Weißenberger, BE and Angelkor , H.(2011). Integration of Financial and Management Accounting Systems: The Mediating Influence of A Consistent Financial Language on Controllershship Effectiveness. Management accounting research ;22: 160-80.
37. Xu, H. (2009). Data Quality Issues for Accounting Information Systems' Implementation: Systems, Stakeholders, and Organizational Factors. Journal of Technology Research; 1: 1-11.

## ملحق البحث

### قائمة استبيان

- اسم البنك

- المؤهل العلمي للمجيب

ماجستير  بكالوريوس

اخرى  دكتوراة

- المسمى الوظيفي

مدير تنفيذي  مدير عام

رئيس قسم الحسابات  مدير مالي

اخرى

- سنوات الخبرة في العمل المصرفي

من ١ إلى ٥ سنوات  اقل من سنة

اكثر من ١٠ سنوات  من ٦ إلى ١٠ سنوات

- عدد الموظفين
- عمر البنك
- ما مدى جودة المعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية من حيث :

جودة المعلومات	موافق تماما	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماما
اتساق المعلومات					
لها قيمة في احداث فرق في قرارات المستخدم لهذه المعلومات					
تعكس الواقع بصورة كاملة					
القابلية للمقارنة					
توقيت مناسب					

- ما مدى الرضا عن المعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير المالية المعدة وفق المعايير الدولية من حيث :

	لا	نادرا	احيانا	غالبا	دائما
القياس					
دقة المعلومات					
الوضوح					
تلبية احتياجات المستخدمين					
شكل وسهولة الاستخدام					