

جمهورية السودان

جامعة البحر الأحمر

كلية الدراسات العليا والبحث العلمي

# أثر تعدد نماذج القياس المحاسبي في جودة المعلومات المحاسبية لإتخاذ قرارات التمويل الأصغر

(دراسة ميدانية على المصارف والجمعيات العاملة بالبحر الاحمر)

بحث تكميلي لكلية الدراسات العليا والبحث العلمي

لنيل درجة الماجستير في المحاسبة

إعداد الطالب :- آدم حسين علي ابراهيم

إشراف الدكتور :- هشام محمد أحمد الشريف

ديسمبر 2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# الإستهلال

اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ (1) خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ (2) اقْرَأْ وَرَبُّكَ  
الْأَكْرَمُ (3) الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ (4) عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ (5)

صدق الله العظيم

سورة العلق الآية من (1-5)

الإهداء

إلى طريقي .... المستقيم

إلى طريق..... الهداية

إلى ينبوع الصبر والتفاؤل والأمل

إلى كل من في الوجود بعد الله ورسوله أمني الغالية

إلي من أحمل اسمك بكل فخر أبي

إلى من أظهروا لي ما هو أجمل من الحياة إخوتي

إلى من كانوا ملاذي وملجئي

إلى من تذوقت معهم أجمل اللحظات

إلي زوجتي الغالية

وإلي ابنتي الحبيبة

إلى من سأفتقدهم ..... وأتمنى أن يفتقدوني

إلي زميلي محمد تاج السر محمد

إلي روح فقيد جامعة البحر الاحمر.... أستاذي أحمد ابراهيم الطيب

إلى من جعلهم الله أخوتي بالله ..... و من أحببتهم بالله طلاب قسم المحاسبة

الباحث

# الشكر والعرفان

أولاً الشكر لله سبحانه وتعالى ....

ثانياً :- الشكر لجامعة البحر الأحمر وأساتذتها بصفة عامة وأساتذة قسم المحاسبة بصفة خاصة....

والشكر أيضاً للدكتور/هشام محمد أحمد الشريف لإشرافه على هذا البحث ولما قدمه لي من مساعدة وعون في هذا البحث...

وختاماً الشكر موصول لموظفي المصارف والجمعيات بالبحر الاحمر الذين لم يقصروا معي في هذا البحث ولجميع من ساعدني في أن يخرج هذا البحث بهذه الصورة.

الباحث

## المستخلص

تتناول البحث اثر تعدد نماذج القياس المحاسبي في جودة المعلومات المحاسبية لاتخاذ قرارات التمويل الاصغر وتمثلت مشكلة الدراسة في التحري عن اثر تعدد نماذج القياس المحاسبي في مصداقيه المعلومات المحاسبية لاتخاذ قرارات التمويل الاصغر وكذلك اثر اختلاف نماذج القياس المحاسبي المستخدمه في اختيار صيغة التمويل المناسبة ،وتتمثل اهميه البحث في التعرف على نماذج القياس المحاسبي المختلفة ،وخصائص المعلومات المحاسبية الجيده ،والقاء الضوء على مدى تأثير التعدد في نماذج القياس المحاسبي على القرارات الاداريه الخاصة باختيار صيغة التمويل المناسبة .وهدف البحث للوصول الي ايضاح اثر تعدد نماذج القياس المحاسبي في اختيار النموذج المناسب لتحقيق جوده المعلومات المحاسبية، وتمكين مستخدمي نماذج القياس المحاسبي من اختيار النموذج المناسب ، وكذلك مقارنة نماذج القياس المحاسبي.

ولتحقيق هدف البحث قام الباحث باختبار صحه عدة فرضيات منها تعدد نماذج القياس المحاسبي المستخدمة يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية وايضا التوحيد يؤثر على مصداقية المعلومات المحاسبية اللازمة لاتخاذ قرارات التمويل الاصغر .

ولاختبار الفرضيات اتبع الباحث اتباع الباحث كل من المنهج الوصفي والاستنباطي لجمع وتحليل واستخلاص النتائج حيث تم توزيع عدد 50 استمارة استبانة وقد تم استرداد عدد 45 استبانة للبحث تم تحليلها باستخدام برنامج الحزم الاحصائي (SPSS) .

وتوصل البحث الي عدة نتائج منها تعدد نماذج القياس المحاسبي يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية ،يفضل المحاسبين والمدراء الذين شملتهم الدراسة الاعتماد على نموذج التكلفة التاريخيه بالرغم من عدم ملائمتها للواقع، عملية اختلاف نماذج القياس المحاسبي تؤثر على اختيار صيغة التمويل المناسبة . واختتم البحث بعدة توصيات منها الاعتماد على النماذج التي تدعم مبدأ الموضوعيه باعتباره مدعوم بالمستندات المؤيده لحدوث العملية المحاسبية فعلا،ويحتاج سوق التمويل الاصغر لمزيد من الدراسات والبحوث العلميه لابتكار منتجات جديده تلئم البيئة التي تتخذ فيها تلك القرارات .

## **Abstract**

The research deals with the effect of accounting measurement models on the quality of accounting information for making microfinance decisions.

The study problem was represented in investigating the effect of multiple accounting measurement models on the reliability of accounting information needed to make microfinance decisions, as well as the effect of different accounting models used in choosing appropriate financing formulas.

The importance of the research was represented in identifying the different accounting measurement models as well as the characteristics of good accounting information and shedding light on the extent of the impact of the multiplicity in the accounting measurement model on the decisions related to choosing the appropriate financing formula.

The aim of the research is to reach a clarification of the effect of the multiplicity of accounting measurement models in choosing the appropriate model to achieve the quality of accounting information for making microfinance decisions and enabling the users of the models to choose the appropriate model as well as the comparison between models

To achieve the goal of the research, the researcher tested the validity of several hypotheses, including the multiplicity of accounting measurement models used that affects the quality of the accounting information needed to make microfinance decisions, and also the standardization affects the quality of accounting information needed to make microfinance decisions. In order to test the hypotheses, the researcher followed both a descriptive and deductive approach to all, analyze and draw the results, as 50 questionnaires were distributed and 45 questionnaires were retrieved and were analyzed using (SPSS).

The researcher reached several results, including the multiplicity of accounting measurement models that affects the quality of accounting information. The surveyed accountants and managers prefer to rely on the historical cost model, although it is not relevant to reality. The process of different accounting measurement models does not affect the selection of the appropriate financing formula

The research concluded with several recommendations, including relying on models that support the principle of objectivity, as they are supported by documents supporting the actual occurrence of the accounting process. The microfinance market needs more studies and scientific research to create new products that suit the environment in which decisions are made. Attention to the quality of accounting information is very important as it is the main source of microfinance decisions.

## فهرس الموضوعات

| رقم الصفحة | عنوان الموضوع                                               |
|------------|-------------------------------------------------------------|
|            | البسمة                                                      |
| أ          | الإستهلال                                                   |
| ب          | الإهداء                                                     |
| ج          | الشكر والعرفان                                              |
| د          | المستخلص                                                    |
| هـ         | Abstract                                                    |
| و          | فهرس الموضوعات                                              |
| ز          | فهرس الجداول                                                |
| ر          | فهرس الأشكال                                                |
| س          | فهرس الملاحق                                                |
|            | المقدمة                                                     |
| 2          | أولاً:- الإطار المنهجي                                      |
| 5          | ثانياً:- الدراسات السابقة                                   |
|            | الفصل الأول :- ماهية القياس المحاسبي ونماذج القياس المحاسبي |
| 9          | المبحث الأول :- ماهية القياس المحاسبي                       |
| 16         | المبحث الثاني :- نماذج القياس المحاسبي                      |
|            | الفصل الثاني :- جودة المعلومات المحاسبية والتمويل الاصغر    |
| 22         | المبحث الأول :- جودة المعلومات المحاسبية.                   |
| 25         | المبحث الثاني :- التمويل الاصغر.                            |
|            | الفصل الثالث :- الدراسة الميدانية                           |
| 30         | المبحث الاول :- نبذه عن عينة الدراسة                        |
| 35         | المبحث الثاني :- عرض وتحليل البيانات                        |
|            | الخاتمة                                                     |
| 58         | النتائج والتوصيات                                           |
| 60         | المراجع والمصادر                                            |

## فهرس الجداول

| رقم الصفحة | عنوان الجدول                                                 | رقم الجدول |
|------------|--------------------------------------------------------------|------------|
| 35         | توزيع العينات حسب العمر                                      | (1/2/3)    |
| 36         | توزيع العينات حسب المؤهل العلمي                              | (2/2/3)    |
| 37         | توزيع العينات حسب التخصص العلمي                              | (3/2/3)    |
| 38         | توزيع العينات حسب المسمى الوظيفي                             | (4/2/3)    |
| 39         | توزيع العينات حسب سنوات خبره                                 | (5/2/3)    |
| 40         | تكرارات النسب المئوية لكل عبارات الفرضيه الاولى              | (6/2/3)    |
| 43         | تكرارات النسب المئوية لكل عبارات الفرضيه الثانيه             | (7/2/3)    |
| 46         | تكرارات النسب المئوية لكل عبارات الفرضيه الثالثه             | (8/2/3)    |
| 48         | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة العلاقه لعبارات الفرضيه الاولى  | (9/2/3)    |
| 51         | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة العلاقه لعبارات الفرضيه الثانيه | (10/2/3)   |
| 54         | نتائج اختبار مربع كاي لدلالة العلاقه لعبارات الفرضيه الثالثه | (11/2/3)   |

## فهرس الأشكال

| رقم الصفحة | عنوان الشكل                                        | رقم الشكل |
|------------|----------------------------------------------------|-----------|
| 36         | التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب العمر           | (1/2/3)   |
| 37         | التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب المؤهل العلمي   | (2/2/3)   |
| 38         | التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب التخصص العلمي   | (3/2/3)   |
| 39         | التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب التصنيف الوظيفي | (4/2/3)   |
| 40         | التوزيع التكراري لأفراد العينة حسب سنوات الخبرة    | (5/2/3)   |

## فهرس الملاحق

| رقم الملحق | الملحق          | رقم الصفحة |
|------------|-----------------|------------|
| (1)        | خطاب الإستبانه  | 65         |
| (2)        | قائمة الإستبانه | 66         |
| (3)        | خطاب التحكيم    | 72         |
| (4)        | قائمة المحكمين  | 78         |