

بحث في

أهميه إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية لمدى إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيارالأعتراف بالإيراد وتأثير ذلك على الأستثمار فى المشروعات الصغيرة.

search in

The importance of realization of users of accounting information to the extent of Egyptian banks' commitment to apply the revenue recognition standard and its impact on investment in small enterprises .

إعداد

أحمد سعد سعيد الخولى

Ahmed Saad Said Elkhoully

بإشراف من

الأستاذ الدكتور/ أسامة سعيد عبدالصديق

أستاذالمحاسبة وعميد كلية التجارة جامعة بنى سويف

Prof. Dr. Osama Said Abd El-Sadek

Professor of Accounting and Dean of the Faculty of Commerce - Beni Suf University

بحث مقدم من/أحمد سعد سعيد الخولى -قسم المحاسبة -كلية التجارة- جامعة بنى سويف ، إستكمالا لرسالة الماجستير المقدمه منه بعنوان :-** قياس إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية لمدى الإلتزام بمعيارى الأعتراف بالإيراد والقيمة العادلة على تحسين مناخ الإستثمار فى مصر (بالتطبيق على قطاع البنوك)

ملخص

هدف هذا البحث إلى بيان اهمية إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية لمدى إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الأعتراف با لأيراد وتأثير ذلك على الأستثمار فى المشروعات الصغيرة وذلك لبيان أهمية هذا الإدراك فى إتخاذ قرار إنشاء إحدى المشروعات الصغيرة وكذلك قرار الموافقة على تمويلها، وقدمت التوصل إلى أن للمعلومات المحاسبية بالبنوك دورا إيجابيا فى سلامة القرارات، ويوصى الباحث بأنه على البنوك أن توفر كوادر بشرية مؤهلة وعلى دراية بمعايير التقارير الماليه، وخاصة معيار الأعتراف بالأيراد، كما يجب حل مشكلات القروض المتعثرة، والتوسع فى تمويل إقامة المشروعات الصغيره ، مع الإستغلال الأمثل لأصول البنوك وبما يحقق زيادة فى الأيرادات .

مفاتيح كلمات قياس إدراك - معلومات محاسبية - قطاع البنوك - معيار الإيراد - الأستثمار - المشروعات الصغيره .

Abstract

words keys ; Measuring the perception - of accounting information - banking sector - Revenue standard - Investment - Small Projects .

The aim of this research is to The importance of realization of users of accounting information to the extent of the commitment of Egyptian banks to apply the criterion of recognition of revenue and the impact of this on investment in small projects, and to demonstrate the importance of this awareness in taking a decision to establish a small enterprise as well as the decision to approve its financing Until the accounting information in banks has a positive role in the safety of decisions, and the researcher recommends that banks should provide qualified human cadres and are familiar with the criteria of financial reports, especially the criterion for recognizing revenue, and problems of non-performing loans should

be solved, and expansion of financing for the establishment of small projects With the optimal utilization of bank assets and to achieve .an increase in revenues.

Research Introduction

مقدمه البحث:-

إن الحمد لله ... أحمده سبحانه وتعالى وأستغفره جل جلاله وأستهديه عز شأنه وأسأله بعزة جلال وجهه وعظيم سلطانه أن يرحمنا ويغفر لنا ... وأن يحفظ لنا مصرنا الغالية

تعد البيانات الماليه، وتقدم للمستخدمين من قبل العديد من المنشآت حول العالم، كما أنه تلعب المعلومات دورا هاما في سوق راس المال، وهي من المدخلات الهامة في اتخاذ القرارات سواء كانت استثمارية او تمويلية او اخرى، علاوة على أنه يجب العمل على تحسين مناخ الإستثمار بما يحقق تعظيم للإقتصاد القومي ، ومن ضمن أوجه الأستثمار التي تؤدي إلى المساهمة في تحقيق تنمية الأقتصاد القومي هو الأستثمار في إقامة وتمويل المشروعات الصغيره.

الإطار العام للبحث والدراسات السابقة

أولا:- الإطار العام للبحث

Problem OF research

مشكله البحث

نظرا لما للإعتماد على إلزامية تطبيق معايير التقارير المالية الدولية من إيجابيات وسلبيات، وبخاصة معيار الأعراف بالإيراد في قطاع البنوك، وبما يعكس ثقة البنوك الدولييه في القطاع المصرفي، وبما يحقق تعظيما للإيرادات ،و تعتبر المؤسسات المصرفية هي الشريان الرئيسي لتدفق الموارد المالية لقطاعات الإقتصاد القومي المختلفة ،والركيزة الأساسية التي تستند عليها السلطات الإقتصادية في تنفيذ سياستها النقدية، والمالية وقد أدت التطورات الإقتصادية المعاصرة إلى تزايد الإتجاه نحو تشجيع الإستثمارات وخاصة في

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
المشروعات الصغيرة، وتكون مشكلة البحث في تساؤل للإجابة عنه وهو : هل يؤثر إدراك
مستخدمي المعلومات المحاسبية لمدى إلتزام البنوك المصرية لمعيار الإعراف بالإيراد على
تحسين مناخ الأستثمار في المشروعات الصغيرة؟ وماهي فوائد تأثير الأستثمار في
المشروعات الصغيرة على الدخل القومي في مصر؟

Objectives of Research أهداف البحث

يسعى الباحث من خلال هذا البحث إلى التحقق من بيان أهميه إدراك مستخدمى
المعلومات المحاسبية لمدى إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الأعراف بالإيراد وتأثير ذلك
على الأستثمار في المشروعات الصغيرة من أجل تحسين مناخ الأستثمار في مصر لزيادة
الربحية، وتعظيم الأيرادات ، ثم محاولة الوصول إلى النتائج، وتقديم التوصيات المناسبة.

Importance of Research أهمية البحث

يعتبر هذا البحث في حدود معلومات الباحث أنه من أوائل الأبحاث التى تناولت بيان
أهميه إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية لمدى إلتزام قطاع البنوك في مصر بتطبيق
معيار الأعراف بالإيراد، وتأثير ذلك على تحسين الإستثمار في المشروعات الصغيرة، وترجع
أهمية هذا البحث أيضا إلى أنه يساهم البحث في مساعدة مستخدمى المعلومات
المحاسبية بالبنوك لإتخاذ القرارات السليمة لتحقيق أهدافهم الأستثمارية من إقامة المشروعات
الصغيرة.

Research Limits حدود البحث

يرى الباحث أن هذا البحث يجب تناوله بالقدر الذى يلزم لتناول مشكلته بصورة
علمية، ومنطقيه، ولتحقيق غرضه في ظل الأخذ في الأعتبار مايلى من حدود، وضوابط
حيث تم التركيز على مستخدمى المعلومات المحاسبية بقطاع البنوك عند الإستثمار في
المشروعات الصغيرة .

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعتراف بالإيراد
كذلك تم التركيز على دراسة معيار الأعتراف بالإيراد، من ناحيتى مدى الإلتزام بتطبيقه
بقطاع البنوك، وتأثيره على الأستثمار فى المشروعات الصغيره.

منهج البحث Research Methodology

إتخذ الباحث المنهج الأستقرائى لإنجاز بحثه، وذلك من خلال إستقراء ماأمكن التوصل إليه
من الأدبيات ، والدراسات السابقة من الكتابات، والبحوث ، و المراجع، والكتابات المنشورة
على شبكة الانترنت التى تناولت أحد أو بعض أجزاء البحث المائل .

خطة البحث Research plan تتشكل خطة البحث تحقيقا لإهدافه، وفى
ضوء مشكلته، وحدوده، و لدراسة الإجابة على أسئلة مشكلة البحث فلقد إنتظمت
الأفكارالتى سيتم تناولها فى حلقات متصلة، و متكاملة سيتم تناولها - بمشيئة الله تعالى :-
وهى دراسة نظرية ، وتعليق على الدراسات السابقة المرتبطة بجزء او أكثرمن موضوع البحث
بعد عرضها على هيئة (بيان مختصر) متضمن المضمون، والنتيجة والتعليق بما يخدم
موضوع البحث مع دراسة مستخدمى المعلومات المحاسبية بقطاع البنوك، و دراسة معيار
الأعتراف بالإيراد من ناحيتى مدى الإلتزام بتطبيقه بقطاع البنوك المصرى، وتأثيرهذاالإلتزام
على تحسين الأستثمار فى المشروعات الصغيره فى مصر وقد تم تنظيم، وتخطيط البحث
إلى فصلين، وينقسم كل فصل إلى مبحثين، وذلك بخلاف خلاصة البحث، ونتائجه
،وتوصياته، والمراجع ،والملاحق المرتبطة به ،وذلك على النحو التالى :

أولا : الأطار العام للبحث، والدراسات السابقة المرتبطة به

ثانيا : الفصل الأول بعنوان :- مفهوم القياس الإدراكى لمستخدمى المعلومات المحاسبية فى
البنوك المصرية لمعيار الأعتراف بالإيراد وينقسم إلى :-

١- المبحث الأول : مفهوم قياس الإدراك لمستخدمى المعلومات المحاسبية فى البنوك
المصرية.

٢- المبحث الثانى : مفهوم معيار الأعتراف بالإيراد.

ثالثا : الفصل الثانى بعنوان :

بيان مدى تأثير إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية لإلتزام البنوك المصرية بمعايير الاعتراف بالإيراد، على الأستثمار فى المشروعات الصغيره ونتائج البحث وتوصياته وينقسم إلى :-

١- المبحث الأول :

أثر إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية بإلتزام البنوك المصرية بمعايير الإعراف بالإيراد على الأستثمار فى المشروعات الصغيره فى مصر .

٢- المبحث الثانى:النتائج ،والتوصيات ،والمراجع.

الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث

أولاً: دراسات باللغة العربية متعلقة بإدراك المستخدمين لأهمية المعلومات المحاسبية.

١- دراسة (أ.د/ أسامة سعيد ، ٢٠١٥) (١)

أعتمدت الدراسة على أنه بالرغم من أنه تعد معايير جودة المعلومات المحاسبية من الموضوعات التى حظيت بالإهتمام بها قديما ،وحديثا إلا أنها مازالت تثير فى صياغتها، وتطبيقها العديد من التساؤلات على نحو يجعل هناك غموضا حول تطبيقها،. ولقد توصلت الدراسة للنتائج التالية :

أ- أنه من خلال فلسفة

المنطق الغامض يمكن تطوير منهجية قياس معايير جوده المعلومات، وضرورة وجود مستويات أو مدى لتقييم كل معيار من معايير جودة المعلومات ،وبما يزيد من موضوعية قياس أساس هذه المعايير .

وقد أوصت الدراسة:- إلى ضرورة توجيه الأهتمام من المنظمات المهنية المحاسبية، والباحثين فى مجال المحاسبة، والمراجعة نحو دخول فلسفة المنطق الغامض إلى المزيد من التطبيقات للمساهمة فى حل الكثير من المشاكل المحاسبية .

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
وقد إستفاد الباحث من هذه الدراسة وبشكل خاص :- بأنها قدمت سبعة نماذج متكاملة
للتعبير عن المعايير الرئيسية لقياس جودة المعلومات المحاسبية مبينة على الأسس العلمية
لفلسفة المنطق الغامض، والذي يعنى القدرة على معالجة المدخلات المبهمة، وغير الدقيقة
حيث أن المنطق الغامض له جذوره الممتدة، والمتشعبة فى الدقة الرياضية .

(١) أ.د / أسامة سعيد عبد الصادق ، نموذج مقترح لتطوير منهجية قياس معايير جودة
المعلومات المحاسبية فى ضوء فلسفة المنطق الغامض -من مؤلفه كتاب -
"دراسات محاسبية لترشيد القرارات الاقتصادية" - كلية التجارة -جامعة بنى سويف
، ٢٠١٥ ص ٦٢١-٦٦٢ .

٢- دراسة (د/يونس عقل د/جمال محمد، ٢٠١٠) (١)
هدفت هذه الدراسة إلى كيفية قياس مستوى إدراك المستثمرين فى البورصة المصرية
لمحتوى المعلومات للأعلان عن المؤشر المصرى لمسئولية الشركات .
وقد توصلت ،وأوصت الدراسة بعد إستبيان نتائجها إلى أن هناك إدراك بمستوى مرتفع
لمكونات المؤشر المصرى لمسئولية الشركات من قبل المستثمرين فى الأوراق المالية فيما
عدا دور المؤشر فى تقييم كفاءة السياسات التشغيلية والأستثمارية والتمويلية للشركة وقد
إستفاد الباحث من هذه الدراسة :
- أن هناك مستوى مرتفع من إدراك المستثمرين كأحد مستخدمى المعلومات المحاسبية
بالبنوك لمؤشرات التعامل فى الأوراق المالية بالبورصة المصرية .

ثانياً: دراسات باللغة العربية المتعلقة بمعيار الإيراد

٣- دراسة (أ/ محمد منصور ، ٢٠١٤) (٢)

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر الإلتزام بمبدأ الأعراف بالإيراد على مشكلات قياس
مصادر الدخل فى القنوات الفضائية العربية، وقد تم التوصل إلى - أن هناك أثر للإلتزام
بمبدأ الأعراف بالإيراد على مشكلات قياس الدخل فى القنوات الفضائية العربية وقد أوصى
الباحث بضرورة قيام القنوات الفضائية العربية على توفير كادر محاسبى ومالى كفاء
ومؤهل قادر وعلى دراية جيدة بطرق القياس والأعراف بالإيراد المتولد من الدخل للقنوات
الفضائية. وقد إستفاد الباحث من هذه الدراسة وبشكل خاص :

بأن قياس الدخل المحاسبى هدف أساسى لدى معظم

_____ (١) أ.د/ يونس حسن عقل ، د. جمال على محمد ، قياس مستوى إدراك
المستثمرين للمحتوى المعلوماتى للمؤشر المصرى للمسئولية الاجتماعية والبيئية وحوكمة
(دراسة إختبارية). مجلة الدراسات والبحوث التجارية - كلية التجارة وإدارة ESG الشركات
الأعمال - جامعة حلوان - ملحق العدد الرابع - ٢٠١٠، ص ١-٤٥.
(٢) أ/ محمد منصور العفلة، أثر الإلتزام بمبدأ الأعراف بالإيراد على
مشكلات قياس مصادر الدخل فى القنوات الفضائية العربية ، كلية الأعمال- جامعة عمان
<http://alqashi.com/th/th97.pdf> العربية - ٢٠١٤ . المصدر- موقع الأنترنترنت

المنشآت التى تهدف إلى الربح ويستند هذا القياس
للدخل المحاسبى على مبادئ محاسبية مقبولة ومنها مبدأ الأعراف بالإيراد . كما أنه من
الواجب على المنشأة أن توفر كادر محاسبى ومالى كفاء ومؤهل يكون على دراية جيدة
بطرق القياس والأعراف بالإيراد

٤- دراسة (أ/ شادى عبد اللطيف ، ٢٠١٤) (١)

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر معيار الأعراف بالإيراد على المشاكل المحاسبية فى
شركات المقاولات الاردنية وإلى بيان دور معايير المحاسبة الدولية فى إضفاء الثقة
والمصداقية على القوائم المالية لشركات المقاولات .

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
توصلت الدراسة إلى تدنى التزام شركات المقاولات الأردنية بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي
رقم ١٨ عند إعداد القوائم المالية وتواجهها مشكلات محاسبية تحول دون تطبيق معايير
المحاسبة الدولية وتتمثل أهمها في :
- وجود إختلاف في القوانين والتشريعات وعدم ملائمة قوانين الضريبة السائدة ، وعدم وجود
قوانين وتشريعات تلزم شركات المقاولات بتطبيق معايير المحاسبة الدولية عند إعداد القوائم
المالية .

وقد أوصت الدراسة : بتطبيق بنود محددة من معيار الأعراف بالإيراد وذلك بضرورة
توضيح آلية إعداد العقود وإظهار التفاصيل المتبعة في عملية الأعراف بالإيراد المتولد منها
مع عمل جدول زمني لتنفيذ بنود العقد ، وتوثيق جميع خطوات الأناجاز أولاً بأول .
وقد إستفاد الباحث من هذه الدراسة وبشكل خاص: أهمية معيار الأيراد، وأثره في إضفاء
الثقة ، والمصادقية على القوائم المالية لشركات المقاولات.
ثالثاً : دراسات باللغة العربية متعلقة ببدائل الأستثمار ، والإستثمار في المشروعات الصغيرة .

(١) / شادى عبدالطيف ابو رфан ، أثر معيار الأعراف بالإيراد على المشكلات
المحاسبية في شركات المقاولات الأردنية ، كلية الأعمال - جامعة عمان ، رسالة ماجستير
، ٢٠١٤ . المصدر - موقع الأنترنيت <http://alqashi.com/th/th13.pdf> .

٥-دراسة (أ.د/ سوسن أبو الجود ، ١٩٩٧) (١) هدفت الدراسة إلى بيان إستخدام أسلوب
برمجة الأهداف ونظريه المنفعة متعددة الأهداف لتقييم بدائل الأستثمار لخدمة أغراض
الخصخصة بقطاع الأعمال وقد توصلت الدراسة إلى تشجيع الفئات المختلفة من الشعب
للمشاركة في برنامج الخصخصة ، وخاصة فئة العمال والموظفين من خلال تشجيع خاص
من جانب الحكومه، وكذلك تشجيع الأستثمارات الأجنبيه. وقد أوصت الدراسة إلى ضرورة
تكامل سياسه التمويل إلى القطاع الخاص مع سياسه الأصلاح في الدولة، كذلك

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
هدفت هذه الدراسة لبيان أهمية إظهار دور المعلومات المحاسبية للمنشآت فى التنمية البيئية والأجتماعية حيث جاء بالدراسة أنه على الرغم من أن التقارير المالية السنوية تعد أداة هامة لإتخاذ القرارات بواسطة المستثمرين ومديرى المحافظ الأستثمارية والمحللين الماليين ، إلا أن هؤلاء المستثمرون يروا أن التقارير ينبغى أن تتجاوز المسائل المالية لتشمل موضوعات عن الأداء الأجتماعى والبيئى للوحدة الأقتصادية ، ومعلومات عن هيكل الحوكمة بها وذلك لإتخاذ القرارات السليمة فى مجال تقييم الأستثمارات فلم يعد القياس المستخدم للحكم على كفاءة المنشأة وأدائها يتوقف فقط على الأداء المالى والأقتصادى ،بل يظهر مايسمى بالأستثمار المسئول إجتماعيا Socially responsible Investing والذى يتضمن إهتمام المستثمر بالقضايا البيئية ،والأجتماعية ، والحوكمة ، ومن ثم الأستثمار المهتم بقضايا التنمية المستدامة فمع التطور فى بيئة الأعمال أصبح من الضرورى مراعاة البعد الأجتماعى ،والبيئى ،ومعايير الحوكمة عند إتخاذ القرارات الأستثمارية ، وبناءا عليه يحتاج المستثمرون إلى معلومات عن الأداء الأجتماعى ،والبيئى ، والأقتصادى ، وهذا ماتوفره تقارير التنمية المستدامة .

وقد إستفاد الباحث من هذه الدراسة وبشكل خاص: إلى أن التقارير المالية السنوية تعد أداة هامة لإتخاذ القرارات الأستثمارية، وأن على المستثمر أن يهتم بالقضاياالأجتماعية.

(1)–Simnett, R., A., Vanstraelen. W.Chua. (2009). Assurance on Sustainability Reports: An International Comparison. The Accounting Review(May)(84)(3):937–967.

خامسا : تعليق الباحث على الدراسات السابقة

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
حيث أن موضوع البحث الحالي هو عن أهميه إدراك مستخدمى المعلومات المحاسبية
لمدى التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الأعراف بالإيراد، وتأثير ذلك على الأستثمار
فى المشروعات الصغيره، ولأن هذا الموضوع من الموضوعات حديثه الدراسة على حد علم
الباحث ، وبناءا عليه قام الباحث بالأطلاع على بعض الدراسات السابقة التى أرتبطت
بموضوع البحث الحالي أو جزء منها ، حيث وجدت دراسات قدمت سبعة نماذج متكاملة
للتعبير عن المعايير الرئيسية لقياس جودة المعلومات المحاسبية مبنية على الأسس العلمية
لفلسفة المنطق الغامض، والذي يعنى القدرة على معالجة المدخلات المبهمة ، وغير الدقيقة، و
أن هناك مستوى مرتفع من إدراك المستثمرين كأحد مستخدمى المعلومات المحاسبية بالبنوك
لمؤشرات التعامل فى الأوراق المالية بالبورصة المصرية، وأنه من الواجب على المنشأة أن
توفر كادر محاسبى ومالى كفاء ومؤهل يكون على دراية جيدة بطرق القياس والأعراف
بالإيراد كما انه يوجد أثر للإلتزام بمعيار الأعراف بالإيراد على مشكلات قياس مصادر
الدخل، وأهمية معيار الأيراد، وأثره فى إضفاء الثقة ، والمصادقية على القوائم المالية لشركات
المقاولات، وكذلك أهميه إستخدام أسلوب برمجى الأهداف ، ونظريه المنفعة متعددة الأهداف
لتقييم بدائل الأستثمار ، مع وجود أهمية لتمويل البنوك للمشروعات الصغيره ، وبفوائد
منخفضه ، مع ضرورة وجود شركات متخصصة للمساهمة فى تسويق منتجات المشروعات
الصغيره، وقد وجدت إحدى الدراسات الأجنبية : - .. ان التقارير المالية
السنية تعد أداة هامة لإتخاذالقرارات الإستثماريه وعلية فأن الباحث يبدأ من حيث ماأنتهى
إليه الاخرون من دراسات وقد إستفاد الباحث من نتائج وتوصيات الدراسات السابقة ليبدأ
فى الوصول لنتائج بحثه المائل منتهيا بتوصيات فى نهاية بحثه بإذن الله تعالى .

الفصل الأول

مفهوم القياس الإدراكى لمستخدمى المعلومات

المحاسبية فى البنوك المصرية لمعيار الإيراد

مقدمه :

يلعب القطاع المصرفى دورا هاما ومؤثرا فى التنمية الاقتصادية، وزيادة النمو الاقتصادى للاقتصاد القومى، ولعل يتضح ذلك جليا فى مساهمة البنوك المصرية فى ترسيخ السياسة النقدية، والنمو الاقتصادى، والذى ينعكس على زيادة إضفاء الثقة لدى المستثمرين بزيادة إستثماراتهم، ولأن المعلومات المحاسبية الصادرة عن البنوك فى قوائمها المالية وتعاملاتها تعكس ثقة مستخدميها فى التعامل مع تلك البنوك فإن لإدراك هؤلاء المستخدمين لتلك المعلومات المحاسبية بالبنوك أهميه قديوةثرعلى زيادة الأستثمار، وبالتالي يودى ذلك إلى تحسين المناخ الأستثمارى فى مصر وبخاصة فيما يخص الأستثمار فى المشروعات الصغيرة سواء من جانب المستثمرين المحليين أو المستثمرين الأجانب فكان من الجدير دراسة مفهوم القياس الإدراكى لمستخدمى المعلومات المحاسبية فى البنوك المصرية لمعيار الأعراف بالإيراد وينقسم إلى مبحثين

المبحث الأول

مفهوم قياس الإدراك لمستخدمى المعلومات

.. المحاسبية فى البنوك المصرية.

١-١-١: المقدمة :-

تمثل المعلومات المحاسبية حلقة الوصل بين المعدين والمستخدمين لها، والمهتمين بها، ويعتمد عليها متخذى القرارات فى إتخاذ قراراتهم كلا فيما يخصه، وحسب حاجته إليها كما أنه يترتب عليها قرارات، ونتائج إقتصادية حالية، ومستقبلية بالغة الأهمية، وجوهر الأفصاح عنها من الأمور الهامة التى تؤثر فى إتخاذ القرارات من قبل مستخدمى تلك المعلومات " كما أن جوهر الأفصاح بإعتباره الوظيفة المحاسبية الثانية بعد القياس - يتمثل فى القيام

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
بعرض المعلومات المهمة للمستثمرين، وأصحاب المصلحة عن موقف
الوحدة الاقتصادية، وأعمالها، والتطور في هذا الموقف، وتلك الأعمال بغرض تحسين رؤية هؤلاء
المستثمرين عن مستقبل هذه الوحدة (أ.د/ أسامة سعيد، ٢٠١٥ ص.٤٥١) (١) ومن الأهمية
معرفة اتجاهات بعض المستخدمين للمعلومات المحاسبية بالبنوك المصرية ، نظرا لأهميه
إدراك هؤلاء المستخدمين للمعلومات المحاسبية بالبنوك المصرية ليتم على أساس هذا
الإدراك إتخاذ القرارات على أساس علمي سليم .

١-٢-١ : مفهومى القياس والأدراك :-

يقول الحق سبحانه وتعالى فى كتابه الكريم : " أفلم يسيروا فى الأرض فتكون لهم
قلوب يعقلون بها أو أذان يسمعون بها.. " (الحج ، ٤٦) (٢)
وقد قيل لإبن عباس رضى الله عنهما :-

"بما نلت العلم؟ قال بلسان سؤوول وقلب عقووول (٣)

أى أنه على الإنسان أن يقيس ويدرك ما حوله حتى يستطيع التفكير، والأختيار من بين البدائل
التي قد تكون معروضة عليه حتى يستطيع إتخاذ القرار المناسب لتحقيق أهدافه.
١-٢-١ : مفهوم القياس :-

يعرف القياس بأنه المضاهاة بين شيئين إحداهما مقيس وهو موضوع القياس ،والآخر مقياس
وهو المعيار المناسب ،والمتفق عليه وتجرى عملية القياس للتوصل لنتيجة هذا القياس .
(4) (Amaeshi,2008.p;10) ويرى الباحث أن القياس هو القدرة على تقدير شىء
ما مقارنة بشىء آخر من أجل إتخاذ القرار المناسب تحقيقا للأهداف المنشوده من هذا
التقدير .

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
وإستباق المعلومات المطلوبة وإدراكها من خلال إستخدام خبراته وتجاربه وتوقعاته عن
المعلومات المحاسبية المطلوبة.

٣-١-١: مفهوم المعلومات المحاسبية :-

تمثل المعلومات المحاسبية حلقة الوصل بين معديها (المحاسبين وغيرهم) ومستخدميها (متخذى القرارات وغيرهم) فهي رساله ذات محتوى اخبارى مهم يعتمد عليه متخذى القرارات وتترتب عليها قرارات، ونتائج اقتصادية مستقبلية بالغه الاهميه. وعلى مستخدميها إدراك معانيها ، وتلك المعلومات المحاسبية تساعد إداره البنك على القيام بوظائفه من تخطيط، ورقابه وإتخاذ قرارات لتحقيق أهدافه وتحتاج الاداره الى

(١) د/ محمد الصرفى ، ٢٠٠٥ ، السلوك التنظيمى - الطبعة الأولى - مؤسسة جرس الدولية - الأسكندرية - ص١٢٧.

(٢) د/ قاسم محسن الحبيطى ، د/ زياد هاشم السقا ، ٢٠٠٣ ، نظام المعلومات المحاسبى ، الطبعة الأولى - الموصل - العراق - وحدة الحداية للطباعة والنشر ص٦٠. المرجع فى ذلك <http://alqashi.com/th/th155.pdf>

تدفق المعلومات التى تبين مدى كفاءه تنفيذ الخطط مع مقارنة بيانات الموازنه ببيانات الاداء الفعلى لفته زمنييه محدده للتعرف على الانحرافات والمشاكل ومعالجتها وذلك كله دوروظيفه الرقابيه ، ولا يمكن إتخاذ القرارات الرشيديه إلا بتوفر المعلومات المحاسبية الملائمه ، والمعلومات Information تمثل مجموعه بيانات مرتبه ومعدده للاستخدام بواسطه شخص معين فى غرض معين وفى وقت محدد ومن شأنها أن تزيد من معرفه الشخص المستخدم لها" (١) (أ.د/ بهاء الدين ، أ.د/ إبراهيم عبد الحفيظ ، ٢٠١٢ ، ص٣٢).
أى أن كل البيانات حقائق ، وليست كل المعلومات حقائق ، والمعلومات لشخص معين قد تمثل بيانات لشخص آخر ، ويقول (٢) (أ.د/ أسامة سعيد ، ٢٠٠٢ ، ص٤٠٦) أنه تبوب

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
المعلومات التي يتعين على نظم المعلومات المحاسبية في الوحدات المصرفية إمداد منتجي
نشاط هذه الوحدات بها إلى ثلاثة أنواع من المعلومات :

- ١- معلومات داخلية عن النتائج المتعلقة بأوجه النشاط المالي .
- ٢- معلومات داخلية عن الخطط والموازنات السابق إعدادها في فترة أو فترات سابقة .
- ٣- معلومات خارجية عن ظروف المنافسة والظروف العرضية والتكنولوجيا والمؤشرات الاقتصادية ومتغيرات ومستجدات البيئة المصرفية وغير ذلك من المعلومات التي تمثل الاحتياجات الأساسية اللازمة لإتخاذ القرارات الاستراتيجية ويجب أن تكون المعلومات المحاسبية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات سواء الإدارة أو الجهات الخارجية، أو المستثمرين، وتعتبر أساساً لتقييم مستوى جودة هذه المعلومات، وهي التي تتلاءم مع احتياجات متخذي القرارات، و يكون لها قدرة عالية في التأثير على إتخاذ القرارات، حيث أنه لا يمكن الوصول إلى قرار

(١) د.أ/ محمد بهاء الدين بديع القاضي ، د.أ/ إبراهيم عبدالحفيظ عبد الهادي وأخريان -
نظم المعلومات المحاسبية - مدخل نظري-تطبيقي- كليه التجارة - بنى سويف - مطبعة
كلييه علوم بنى سويف - عام ٢٠١١/٢٠١٢ ص: ٣٢ .

(٢) د.أ/ أسامة سعيد عبد الصادق ، ٢٠٠٢، التقييم المحاسبى لكفاءة وفعالية نظم المعلومات
الاستراتيجية فى ظل عولمة النشاط الأقتصادي بالتطبيق على البيئة المصرية ، مجلة
الدراسات المالية - جامعة القاهرة-كلية التجارة بنى سويف - السنة ١٢ ، العدد الثانى ، يوليو
٢٠٠٢م ، ص ٤٠٦ .

معيين بدون
استخدام معلومات ملائمة كما انه يبقى عنصر الفهم شئ أساسى، ولأزم لتحقيق الملائمة،
فبدون فهم المعلومة بصورة صحيحة من قبل المستخدم يكون من الصعب تحديد مدى
ملائمتها أو عدمه أو حتى إتخاذ قرار من الأصل، كذلك فإن التوقيت المناسب لوصول
المعلومة يعد عنصراً هاماً من عناصر الملائمة في المعلومات المحاسبية، فإذا لم تتوافر
المعلومات في وقت الحاجة إليها، أو إذا توافرت بعد إعداد التقارير عن الأحداث فقدت
المعلومات المحاسبية عنصر الملائمة، وإذا لم يتوافر للمعلومات المحاسبية عنصر الملائمة

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
قلت أو انعدمت فائدتها وبالتالي فإن القرارات المتخذة بناءً عليها لن تكون قرارات مثلى كما
ان خلو المعلومات من الاخطاء مع اكتمالها وحياديتها، وصدق تعبيرها، وقابليتها للمقارنه
بالثبات، والافصاح مع قابليتها للفهم بقدرات مستخدميها، وتجميعها وتصنيفها مع قيمتها
التنبؤيه، والإسترجاعيه يجعلها معلومات صالحه لإتخاذ القرارات السليمه فمثلا عند رفع نسبة
العائد على نوع معين من الودائع أوالشهادات، أوإنخفاض نسبة العائدعلى نوع معين من
القروض ، أو تحقيق البنك لنسب مرتفعة لتحصيل نوع معين من المديونيات ، أو تحقيق
معدلات مرتفعة من تسويةالديون المتعثرة أو وجودأنواع معينة من المشروعات أو الصفقات
التي يشارك فيهاالبنك تحقق عوائد ونسب أرباح مرتفعةأو توقيت مساهمة البنك فى مشاركته
بمسئوليتة الأجماعية فى المجتمع وغيرها من الأحداث فإن توقيت توافر المعلومات عن تلك
الأحداث وإتخاذ القرارات المناسبة لذلك تكون ذات جدوى وأكثر تحقيقا لأهداف المستخدمين
وتجدرالأشارةهناإلى أن معظم المستثمرين وبخاصة المستثمر الأجنبى يتطلع إلى وجود
معلومات محاسبية تتفق مع المعايير المحاسبية الدولية مع وجود بنية تحتية أساسية، وحرمة
تشريعات تسهل علية إتخاذ قراره الأستثمارى، حيث أن :- نظم المعلومات
المحاسبى هو أحد مكونات نظام المعلومات فى المؤسسة يختص بجمع، وترتيب، ومعالجة
،وتحليل، وتوصيل المعلومات المالية الملائمة لإتخاذ القرارات إلى الأطراف الداخلية (إدارة
المؤسسة) وإلى الأطراف الخارجيةكالجهات الحكومية، والدائنين، والمستثمرين (١) (أ.د./
أمين أحمد لطفى، ٢٠٠٥، ص.١٩).

(١) أ.د./ أمين أحمد لطفى، ٢٠٠٥، مراجعة وتدقيق نظم المعلومات، الدار الجامعية
،الأسكندرية، ص.١٩.

كما إنَّ عملية إتخاذ القرار تعني أساسًا الاختيار القائم على أسس موضوعية لبدل أفضل
من بين عدة بدائل متاحة؛ لتحقيق هدف محدد في ظل ظروف معينة وتلك البدائل قد تكون
مكتوبة أو بداخل الذهن أو وليدة اللحظة عند إتخاذ قرار فوري فى أمر ما مثل إيداع مبلغ
كوديعة أو شهادة إدخار أو توفير أو حساب جارى وصرف قرض بنوعية ومدة ومعدل عائد
معين أو تعامل فى أوراق مالية أو مشاركة فى مشروع ما أوالأستثمار فى أى من أوجه
الأستثمار المختلفة أو إتخاذقرارات من قبل إدارة البنك أو العاملين به أوأى قرارآخر يتم إتخاذه

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
لتحقيق أهداف معينة دون غيره من القرارات ، وتعتبر القرارات خطة متكاملة تتأثر بما سبقها
وتؤثر فيما سيبعتها، وعملية إتخاذ القرارات تقوم على أساس إدراك وجود مجموعة من
العناصر أو المتغيرات التي تحتكم إليها هذه العملية، وتعتبر مقدره متخذ القرارات على تحليل
المعلومات، ومستوى الفهم. و يرى الباحث أنه مع الاخذ فى الأعتبار أن القوائم المالية
للبنوك والايضاحات المتممة لها و المرفقة معها هدفها توفير القدر الأكبر من المعلومات
المحاسبية لمستخدميها ليتسنى لهم إتخاذ القرارات المناسبة لهم كلا فيما يخصه من أهداف
وأغراض على وجه اليقين لما يكتنف المستقبل من غموض ، وعدم دقة ويؤدى إتخاذالقرارات
فى ظروف عدم التأكد بأن تصبح تلك القرارات محفوفة بدرجة من المخاطر .
"فالقرار السليم هو القرار الذى تشعر عنده الأدارة بأن العائد الذى سوف يتولد عنه يوازى أو
يزيد على درجة المخاطرة التى تحيط به" (١) (أ.د/ طارق عبدالعال حماد، ٢٠٠٥، ص
٣٥١)

أى أنه على الإنسان عموماً، ومستخدم المعلومات المحاسبية خاصة أن يقيس ويدرك ماحوله
حتى يستطيع التفكير والأختيار من بين البدائل التى قد تكون معروضة عليه حتى يستطيع
إتخاذ القرار المناسب له لتحقيق أهدافه. وحيث أنه لبيان أهمية المعلومات المحاسبية
لمستخدميها بالبنوك ،فانه يتم دراسة مفهوم معيار الإعراف بالإيراد ، من خلال ما سوف
يتبين هذا فى المبحث التالى من هذا البحث المائل. (١) أ.د/ طارق عبد العال حماد
٢٠٠٥، حوكمة الشركات - المفاهيم، المبادئ، التجارب . تطبيقات حوكمة المصارف -
الدار الجامعية - . الأسكندرية . ص. ٣٥١.

المبحث الثانى

مفهوم معيار الأعراف بالإيراد.

١-٢-١: مقدمه:- يتناول هذاالمبحث مفهوم معيارالإعراف بالإيراد، بالبنوك المصرية ،
فالمعلومات المحاسبية فضلا على إنها تخدم إداره البنك فى إتخاذ القرارات فهى فى ذات
الوقت تهم العديد من الاطراف الخارجيه مثل المستثمرين المرتقبين، والمحلين الماليين
،وأجهزه أمناء الاستثمار ،والمقترضين ،والنقابات ،وإتحادات العمال ،وبعض الهيئات

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
،والمصالح الحكومي مثل الضرائب ،والتأمينات الاجتماعيه فضلا عن العملاء، ويطلق على
عمليه توفير المعلومات المحاسبية للأطراف الخارجيه إصطلاح إعداد التقارير الماليه
Financial Reporting حيث أن الإيراد من البنود الهامه لأى مشروع وهو هدف أساسى
لأنشطة البنك وأى مستخدم للمعلومات المحاسبية للبنوك ،و حيث أن زيادة الإيرادات تؤدي
إلى توافر فائض من الأرباح ،والربح عموما هو هدف أصيل لكل مستخدم للمعلومات
المحاسبية ، كما أن الظروف الأقتصادية الحالية تتطلب من البنوك ،ومستخدمى معلوماتها
المحاسبية العمل على وضع بعض الحلول لتحسين مناخ الإستثمار وخاصة فيما يتعلق
بالمشروعات الصغيره. ١-٢-٢ :- تعريف الإيراد :- Revenue

"يعرف الإيراد:- بأنه الدخل الذى ينشأ فى نطاق ممارسة
المنشأة لأنشطتها العاديه"(١)(أ.د/إبراهيم عبد الحفيظ، ٢٠٠٩، ص. ١٧٤) ويمكن تعريف
الإيراد أيضا بأنه التدفق الداخلى الذى يؤدي إلى زياده فى أصول المنشأه وألى النقص فى
المطلوبات أو الأثنين معا ببيع السلع أو تقديم الخدمات أو بالتدفقات من الإيجارات والفوائد
الدائنه خلال السنه الماليه، و"الربحية وتحقيق عائد ملائم من الأهداف الأساسية فى عمل
البنوك ولكى يحقق البنك تلك الأرباح عليه أن يوظف الأموال التى يحصل عليها من
المصادر المختلفه وأن يقلل نفقاته مأمكناً ذلك (٢)(أ.د/أمين لطفى، ٢٠٠٧، ص. ٩٨)

(١)أ.د. / إبراهيم عبدالحفيظ عبدالهادهى . المحاسبه الماليه فى ضوء المعايير الدوليه
والمصريه . دارالنهضه العربيه ٢٠٠٩ ص ١٧٤ . (٢) أ.د./
أمين السيد أحمد لطفى، ٢٠٠٧. المحاسبية والتحليل المالى - الدار الجامعيه - الأسكندريه
- ص. ٩٨.

١-٢-٣:- معيار التقرير المالى الدولى رقم ١٨ الإعراف بالإيراد IFRS No 18
يعرف هذا المعيار بالإيراد ويهتم بقياس الإيراد من بيع البضائع وتأدية الخدمات وإيرادات
أخرى. ١-٢-٣/١ :- هدف المعيار :-
يهدف إلى بيان المعالجة المحاسبية للإيرادات وتحديد توقيت الاعتراف بها سواء كان نتيجة
بيع السلع أو تقديم الخدمات أو الأنواع الأخرى للإيرادات ١-٢-٣/٢ :- نطاق المعيار :-
يطبق هذا المعيار فى المحاسبية عن الإيراد الناشئ عن العمليات التاليه:

٢-١-١ : مقدم هـ :-

بما أنه قد تم بيان أن الإدراك هو تلك العملية التي تنبه الفرد بما يحيط به من مؤثرات ويتخذ قراره بعد أن يعقلها ويفكر فيها ويتأثر قراره بخبرته السابقه ومدى فهمه لتلك المؤثرات وتوظيفها بما يتفق مع أهدافه ، وتمثل المعلومات المحاسبية حلقة وصل بين المعدين والمستخدمين لها، ويعتمد عليها متخذى القرارات كلا فيما يخصه ، ومن تلك المعلومات المحاسبية مايتعلق بمعيار بالإيراد، ولما كان الإيراد هو الدخل الذى ينشأ فى نطاق ممارسة المنشأة لانشطتها العاديه ، كما ان البنك كمنشأة مالية تتاجر بالنقود،ولها غرض رئيسى بالعمل كوسيط بين رؤؤس الأموال التى تسعى دائما للبحث عن مجالات الأستثمار،ومنها الأستثمار فى المشروعات الصغيره ، ولإن قطاع البنوك فى مصر يساهم بدرجة كبيرة فى التنمية الإقتصادية،وزيادة الإستثمار وتتميته فى شتى المجالات ولاسيما المشروعات الصغيره كما انه من البديهي أن الإدراك له تأثير على إتخاذ القرارات ، فكلما أدرك متخذ القرار كل المعلومات عن مايريد إتخاذ القرار بشأنه كان لذلك الأثر المناسب فى إتخاذ قراره.

٢-١-٢ : إختصاص البنوك :-

إذا كان البنك منشأة مالية تتاجر بالنقود،ولها غرض رئيسى هو العمل كوسيط بين رؤؤس الأموال التى تسعى للبحث عن مجالات الأستثماروبين مجالات الأستثمار التى تسعى للبحث عن رؤؤس الأموال ، وتمثل البنوك حلقة الوصول بين رجال الأعمال فى مختلف البلدان ، ونظرا للدور الحيوى الذى تقوم به البنوك حيال إتمام الصفقات التجارية ومانحوها بحيث أصبحت عصب التجارة الدولية (١)(أ.د/أسامه سعيد،٢٠١٥، ص٥٧٦) (١) أ.د / أسامة سعيد عبد الصادق ، نموذج مقترح محاسبى عصبى لترشيد المكافحة الدولية لعمليات غسل الأموال(بالتطبيق على القطاع . . المصرفى)-من مؤلفه كتاب - "دراسات محاسبية لترشيد القرارات الأقتصادية -" كلية التجارة -جامعة بنى سويف ،٢٠١٥ ص٥٧٦ .

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
والبنوك المصرية مسجلة لدى البنك المركزي المصرى وينظم عملها قانون البنك

المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م (١)

"ويتم إعداد القوائم المالية للبنوك المصرية طبقاً لقواعد وإعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك
وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصرى بجلسته المنعقدة
بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م". (٢)

ويرى الباحث أنه من الجدير لبعض مستخدمي المعلومات الحاسبية بالبنوك معرفة، وإدراك
الخطوط العريضة من بعض أعمال البنوك حتى يتسنى لهم معرفة الحد الأدنى من هذه
الأعمال، وبالتالي يمكنهم إتخاذ كافة القرارات التي تحقق أهدافهم التي يرغبون في تحقيقها ،
ومعرفة أهمية المعلومات الحاسبية لمستخدميها في البنوك .

٢-١-٣: أهمية المعلومات الحاسبية بالبنوك :- تساهم المعلومات الحاسبية على
تمكين جميع الجهات التي تستخدمها بالبنوك سواء الجهات الداخلية منها أو الخارجية من تقييم
الأداء الوظيفي للبنك، وكذلك إتخاذ القرارات المناسبة لتحقيق أهدافه المرجوه منه ، كما
تساهم ايضا تلك المعلومات التي تتضمنها التقارير الحاسبية في تسجيل الإنجازات، وتوجيه
أو جذب الانتباه، وحل المشاكل التي تواجه البنك أو مستخدم تلك المعلومات بالقوائم المالية،
ومن جانب اخر تحتاج الإدارة إلي المعلومات الحاسبية لأداء وظائفها بكفاءة ، وفعالية، من
خلال سلطة ممارسة إتخاذ القرارات المختلفة في مختلف المواقف الإدارية، بالإضافة لذلك
فإن المعلومات الحاسبية تؤثر بشكل كبير في توقعات صانع القرار بالنسبة للأحداث
القادمة. ويرى الباحث أنه ربما تكون المعلومات الحاسبية بالبنوك واضحة جلية المعنى،
وتتمتع بالجودة اللازمة لإعطائها صفة الملائمة ، والمصدقية ، وجميع الخصائص التي
تجعلها ذات

(٢) يرجع إلى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣م .

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
(٣) المرجع فى ذلك الموقع الإلكتروني للبنك المركزى المصرى على شبكه الانترنت eg.
www. cbe .org

منفعة لمستخدميها لإتخاذ القرارات الصحيحة لهم غير أنه فى ذات الوقت ليس لدى هؤلاء المستخدمين الصفات التى تؤهلهم للأستفادة من تلك المعلومات ، وعليه فإن إتخاذ القرار السليم يتطلب ضرورة توافر خصائص الجودة للمعلومات المحاسبية مع وجود السمات الواجب توافرها فى مستخدمى المعلومات المحاسبية من جميع النواحي ، وإدراكهم لمدى أهمية تلك المعلومات، وفهمها الفهم الجيد السليم فهذا يعمل على إتخاذ قرارات سليمة من شأنها تحقيق الاهداف المرجوة من تلك القرارات بتحقيق اهداف المنشأة، وزيادة ربحيتها مع ملاحظة ان كل مستخدم لتلك المعلومات ينظر لأهميتها من وجهة نظره وحسب الغرض الخاص به والمراد من إستخدام تلك المعلومات .

٢-١-٤ أهمية أرقام الإيرادات فى نتائج أعمال البنوك و يرى الباحث أيضاً أنه وإن كانت أرقام الإيرادات لها تأثير على نتائج أعمال البنوك فإن أيضاً أرقام المصروفات لها تأثير على تلك النتائج الخاصة بأعمال البنوك حيث أنه كلما إرتفعت قيمة الإيرادات كلما كان ذلك مؤشراً إيجابياً على أرتفاع مستوى نتائج أعمال البنوك وأنه كلما إنخفضت قيمة المصروفات كلما إرتفعت مستويات نتائج أعمال البنوك ، وعليه فإنه من الواجب على القائمين على إدارات البنوك المصرية أن تعمل على زيادة الإيرادات مع محاولة خفض المصروفات بتلك البنوك ، وذلك فى ظل تطبيق المعايير المحاسبية ، ومعايير المراجعة، وتعليمات البنك المركزى المصرى ، واللوائح ، والتعليمات الداخليه لتلك البنوك المصرية ، و أنه يجب أن يتولى المواقع القيادية من هم أهلا للكفاءة والنزاهة وليس من هم أهلا للثقة والطاعة ، وهذا من شأنه ان يعمل على إنجاز العمل بالبنك بكل دقة ويسر وتقديم خدمات مصرفية ذات كفاءة عاليه وتوليد فرص إستثمار جديده.

٢-١-٥: أثر إلتزام البنوك بتمويل المشروعات الصغيرة على تحقيق الإيرادات .

أحمد سعد الخولي
إلتزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
إذا كانت تمثل الإيرادات الزيادة في الأصول ،أو النقص في الخصوم ، وهى الجانب
الإيجابى فى معادلة الربح وتحديده ، وسواء كانت هذه الإيرادات إيرادات عادية ناشئة عن
عملية البيع للسلع والخدمات والتي تمثل النشاط العادى ،،أو غير عادية عند الحصول عليها
بعيدا عن مزاوله النشاط العادى بل عن طريق أنشطة عارضه ، أو كانت مكاسب رأسمالية
عند تحقيق أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأصول الثابتة أو بيعها ،أو كانت الإيرادات إيرادات
غير مستمرة عند تحقيقها بخصم نقدى أو مسموحات، ولما كان يعتبر الإيراد أحد عناصر
القوائم المالية الأساسية للبنوك فإنه ماتسعى دائما البنوك لتعظيم قيمته وذلك من خلال
تشغيل هذه البنوك لأموال مودعيها فى مشروعات تدر عوائد لها ،ولتعظيم إيراداتها ، ولعل
من أهم ومن أفضل المشروعات التى تساهم البنوك فى تمويلها هى المشروعات متناهية
الصغر ، والصغيرة، و تعتبر المشروعات الصغيرة من أهم العناصر الرئيسية فى تحقيق
التنمية الإقتصادية ، والإجتماعية فى مصر، وحيث أن منح البنك للقروض من القرارات
الهامة التى تحقق المسئولية الإجتماعية داخل المجتمع بخلق فرص عمل وضح إستثمارات
داخليه هامه داخل الدولة فيجب أن يكون المنح جيدا حتى يكون التحصيل والتدفق النقدى
الداخل من تحصيل القرض جيدا مع الدراسة الجيدة لمخاطر الإئتمان ومحاولة التغلب عليها
بالمتابعة الجيدة حتى سداد القروض. والمشروعات الصغيره تستحوذ على النسبة الأعلى من
بين جميع أنواع المشروعات الاقتصادية ، كما أن مثل هذه المشروعات توفر فرص عمل
غير مباشرة من الحكومة للكثير من افراد المجتمع وبخاصة فئة الشباب منهم ، علاوة
على أن نسبة المخاطر الإئتمانية لها تكون منخفضة إلى حد ما وتقول (أ/ قمر المللى ،
٢٠١٥م ص ص :٢١-٢٣)(١) أن للمشروعات الصغيرة عدة خصائص منها
١-إنخفاض التكاليف الرأسمالية اللازمة للبدء للمشروع مقارنة بالمشروعات الكبيرة .
٢- القابلية للأبداع والإبتكار .

(١)- أ/ قمر المللى ، ٢٠١٥ ، مرجع سبق ذكره - ص.ص ٢١ : ٢٣

أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
ويرى الباحث أن قيام البنوك بتمويل المشروعات، والصغيرة بعد وضع الضوابط اللازمة من
شأنها أن توفر فرص عمل للشباب ، وتحقق إيرادات لتلك البنوك ، وبالتالي خلق فرص
إستثمار جيدة لأموال مودعي تلك البنوك من هذا الأستثمار .

المبحث الثاني :

١-٢-٢ : النتائج توصل الباحث إلى أن:

- ١- للمعلومات المحاسبية بالبنوك المصرية دورا إيجابيا فى سلامة القرارات سواء إدارية
أو إستثمارية
- ٢- تحديد مفهوم قياس إدراك مستخدم المعلومات المحاسبية وهو إدراكه ومعرفته بما يدور
حولة وحتى يستطيع التفكير والإختيار من بين البدائل التى تعرض عليه لإتخاذ القرارات
المناسبة تحقيقا لأهدافه
- ٣- أنه كلما كان مستخدمو المعلومات المحاسبية بالبنوك المصرية على علم ومعرفة
بمعياريالإيراد فان هذا من شأنه أن يؤدى إلى جذب الكثير من الإستثمار
- ٤- أن أرقام الإيرادات لها تأثير إيجابى على اعمال البنوك وكلما أرتفعت قيمة تلك الإيرادات
بالبنوك كلما ترتفع معه حركة النشاط الأقتصادي بالدولة .
- ٥- تمويل البنوك المصرية للمشروعات الصغيرة ، يزيد من إيراداتها.
- ٦- يؤثر إلتزام البنوك بتطبيق معيار الإيراد إيجابيا على إدراك مستخدمى معلوماتها
المحاسبية.

٢-٢-٢ :- التوصيات يوصى الباحث بأنه:-

- ١- يجب أن تعمل البنوك المصرية دائما على توفير كوادر بشرية مؤهلة وعلى دراية جيدة
بطرق قياس الإيراد والإعتراف به ، مع ضرورة ربط البنوك بشبكات المعلومات ونشر قوائمها
المالية وخدماتها المصرفية

- أحمد سعد الخولي
٢- التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
٢- ضرورة قيام البنوك المصرية بحل مشكلات القروض المتعثرة ،ومعوقات أعمال
المستثمرين ،وزيادة المساهمة فى منح قروض المشروعات الصغيرة.
٣- ضرورة قيام البنك المركزى المصرى بعقد دورات تعليمية لمجموعات مشتركة من
العاملين بكافة البنوك المصرية لتوعيتهم وزيادة مداركهم.
٤- ضرورة زيادة إدراك مستخدمي المعلومات المحاسبية بالبنوك بما تحتويه قوائمها المالية
من معلومات عن القيمة العادلة لأصولها ، والتزاماتها .
٥- على البنوك المصرية إتخاذ اللازم بإستغلال الأصول الثابتة المملوكة لها، وعدم
بيعها، أو التفريط بها
٦- يقترح ضرورة عقد لقاءات مستمرة بين ممثلى البنك المركزى المصرى، والبنوك
المصرية والمستثمرون من أجل تذليل أية عقبات قد تعوق إستثماراتهم لوضع حلول لها.

٢-٣-١: المراجع بالغـ العريـه :-

(١)- أ.د / أسامة سعيد عبد الصادق ، نموزج مقترح لتطوير منهجية قياس معايير جودة المعلومات المحاسبية فى ضوء فلسفة المنطق الغامض -من مؤلفه كتاب - "دراسات محاسبية لترشيد القرارات الاقتصادية" - كلية التجارة -جامعة بنى سويف ، ٢٠١٥، ص ٦٦٢-٦٢١.

(٢) أ.د/ يونس حسن عقل ، د. جمال على محمد ، قياس مستوى إدراك المستثمرين للمحتوى المعلوماتى للمؤشر المصرى للمسئولية الاجتماعية والبيئية وحوكمة الشركات ESG.(دراسة إختبارية) . مجلة الدراسات والبحوث التجارية - كلية التجارة وإدارة الأعمال - جامعة حلوان - ملحق العدد الرابع - ٢٠١٠، ص ٤٥-١.

(٣) أ/ محمد منصور العفلة، أثر الإلتزام بمبدأ الأعراف بالإيراد على مشكلات قياس مصادر الدخل فى القنوات الفضائية العربية ، كلية الأعمال - جامعة عمان العربية - ٢٠١٤ . المصدر - موقع الأنترنـت <http://alqashi.com/th/th97.pdf>

- أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
- (٤) أ/ شادي عبدالطيف ابو رфан ، أثر معيار الاعتراف بالإيراد على المشكلات المحاسبية في شركات المقاولات الأردنية ، كلية الأعمال - جامعة عمان ، رسالة ماجستير ، ٢٠١٤. المصدر - موقع الأنترنت <http://alqashi.com/th/th13.pdf>
- (٥) أ.د/سوسن عبدالفتاح أبوا لجود- رساله دكتوراه-إستخدام إستلوب برمجته الأهداف ونظريه المنفعه متعددة الأهداف لتقييم بدائل الإستثمار لخدمة أغراض الخصصه بقطاع الأعمال، ١٩٩٧.
- (٦) -أ/ قمر المللى - رسالة ماجستير بعنوان - المعوقات التمويلية للمشروعات الصغيره والمتوسطه فى سوريه ، ٢٠١٥م - كلية الأقتصاد - جامعة دمشق - ص ص ١ : ١٤١ . موقع الأنترنت
- <http://mohe.gov.sy/master/Message/Mc/qamar%20alalli.pdf>
- (٧) أ.د/أسامة سعيد عبد الصادق ، ٢٠١٥. " قياس أثر الافصاح عن معلومات الأداء التشغيلي على قرارات خبراء الإستثمار فى سوق الأوراق المالية " - مرجع سابق - ص. ٤٥١
- (٨) القـرآن الكـريم ، سورة رقم ٢٢ (الحج)
- (٩) مجموع الفتاوى - لابن تيمية ، ج ٩ - ص ٣٠٣ .
- (١٠) د/ محمد الصرفى ، ٢٠٠٥ ، السلوك التنظيمى - الطبعة الأولى - مؤسسة جرس الدولية - الأسكندرية - ص ١٢٧ .
- (١١) د/ قاسم محسن الحبيطى ، د/ زياد هاشم السقا ، ٢٠٠٣ ، نظام المعلومات المحاسبى ، الطبعة الأولى - الموصل - العراق - وحدة הדباء للطباعة والنشر ص ٦٠. المرجع فى ذلك <http://alqashi.com/th/th155.pdf>
- (١٢) أ.د/ محمد بهاء الدين بديع القاضى ، أ.د/ إبراهيم عبدالحفيظ عبد الهادى وأخريان - نظم المعلومات المحاسبية - مدخل نظرى-تطبيقى- كلية التجارة - بنى سويف - مطبعة كلييه علوم بنى سويف - عام ٢٠١١/٢٠١٢ ص: ٣٢ .
- (١٣) أ.د/ أسامة سعيد عبد الصادق ، ٢٠٠٢ ، التقييم المحاسبى لكفاءة وفعالية نظم المعلومات الأستراتيجية فى ظل عولمة النشاط الأقتصادى بالتطبيق على البيئة المصرية ، مجلة الدراسات المالية والتجارية - جامعة القاهرة-كلية التجارة بنى سويف - السنة ١٢ ،

- أحمد سعد الخولي
التزام البنوك المصرية بتطبيق معيار الإعراف بالإيراد
العدد ٢١، يوليو، ٢٠٠٢ م، ص ٤٠٦ .
- (١٤) أ.د/ أمين أحمد لطفى، ٢٠٠٥، مراجعة وتدقيق نظم المعلومات، الدار الجامعية
الأسس، كندرية، ص ١٩.
- (١٥) أ.د/ طارق عبد العال حماد، ٢٠٠٥، حوكمة الشركات - المفاهيم، المبادئ، التجارب
تطبيقات حوكمة المصارف - الدار الجامعية - الأسس كندرية . ص ٣٥١.
- (١٦) أ.د / إبراهيم عبدالحفيظ عبدالهادى . المحاسبه الماليه فى ضوء المعايير الدوليه
والمصريه . دارالنهضة العربية ٢٠٠٩ ص ١٧٤
- (١٧) أ.د/ أمين السيد أحمد لطفى، ٢٠٠٧. المحاسبة والتحليل المالى - الدار الجامعية -
الأسس كندرية - ص ٩٨.
- (١٨) أ.د / إبراهيم عبدالحفيظ عبدالهادى . مرجع سابق ذكره - ٢٠٠٩ - ص ١٧٧.
- (١٩) - ص : ١٧٧ : ١٨٠ . (٢٠) أ.د / أسامة
سعيد عبد الصادق ، نموذج مقترح محاسبى عصبى لترشيد المكافحة الدولية لعمليات غسل
الأموال (بالتطبيق على القطاع . . المصرفى) - من مؤلفه كتاب - "دراسات محاسبية
لترشيد القرارات الاقتصادية" - كلية التجارة - جامعة بنى سويف، ٢٠١٥ ص ٥٧٦ .
- (٢١) يرجع إلى قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ م .
- (٢٢) المرجع فى ذلك الموقع الالكترونى للبنك المركزى المصرى على شبكه الانترنت
www. cbe . org.eg

(٢٣) - أ/ قمر المللى ، ٢٠١٥ ، رسالة ماجستير بعنوان " المعوقات التمويلية للمشروعات
الصغيرة والمتوسطة فى سوريا " ص.ص ٢١ : ٢٣ كلية الأقتصاد جامعة دمشق. موقع
إلكترونى <http://mohe.gov.sy/master>

(24)-Simnett, R., A., Vanstraelen. W.Chua. (2009). Assurance on Sustainability Reports: An International Comparison. The Accounting Review(May)(84)(3):937-967.

(25)-Amaeshi, Kenneth. (2008), "accounting for variations in representations of ESG risks in variations capitalism" financial markets and environmental governance workshop, oxford university, may, p.10.