



مجلة البحوث المالية والتجارية

المجلد (25) – العدد الأول – يناير 2024



أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) على تحسين الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية (دراسة تطبيقية)

The impact of applying Islamic accounting standards issued by (AAOIFI) on improving financial and operational performance in Islamic banks (an applied study)

د/ نهلة محمد السيد إبراهيم

الاستاذ المساعد بقسم المحاسبة

كلية ادارة الاعمال – جامعة الملك فيصل

1-12-2023	تاريخ الإرسال
7-12-2023	تاريخ القبول
رابط المجلة: https://jsst.journals.ekb.eg/	



الملخص

الهدف : هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن (AAOIFI) على تحسين الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية، من خلال التأكد من مدى تطبيق البنوك الإسلامية لتلك المعايير، وهل لهذا التطبيق أثر على تحسين الأداء المالي والتشغيلي .

التصميم والمنهجية : اعتمدت الباحثة على المنهج الاستنباطي والمنهج الاستقرائي لتحديد أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي والتشغيلي بالبنوك الإسلامية المصرية ، ، واعتمدت الدراسة على البنوك الإسلامية في البيئة المصرية، وتم إختيار البنوك التي لها معاملات إسلامية فقط دون المعاملات التجارية والتي لها فروع إسلامية وهي (بنك فيصل الإسلامي وبنك بركة وبنك أبوظبي الإسلامي) ، بواقع (٥) فروع عن كل بنك وبيجمالي (١٥) فرع من الثلاثة بنوك الإسلامية محل الدراسة في الفترة محل الدراسة (٢٠١٧م /٢٠٢١م).

النتائج : وكانت نتائج الدراسة محل التطبيق قد توصلت إلى أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على تحسين الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية محل الدراسة .

التوصيات : وبناءً على ما توصلت له الدراسة فإن الباحثة توصي بالعمل على إلزام البنوك الإسلامية بالتوسع في تطبيق المعايير المحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) لتأثيرها الإيجابي على الأداء المالي والتشغيلي.

الكلمات الدالة: المحاسبة الإسلامية، الأداء المالي، الأداء التشغيلي، البنوك الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

Abstract

Objective: The study aimed to identify the impact of applying Islamic accounting standards issued by (AAOIFI) on improving financial and operational performance in Islamic banks, by ascertaining the extent to which Islamic banks apply those standards, and whether this application has an impact on improving financial and operational performance.

Design and Methodology: The researcher relied on the deductive approach and the inductive approach to determine the impact of applying Islamic accounting standards on the financial and operational performance of Egyptian Islamic banks. The study relied on Islamic banks in the Egyptian environment, and only banks that have Islamic transactions were chosen, not commercial transactions, and those that have Islamic branches, which are (Faisal Islamic Bank, Baraka Bank and Abu Dhabi Islamic Bank), with (5) branches for each bank and a total of (15) branches from the three Islamic banks under study in the period under study (2017 AD/2021 AD).

Results: The results of the study in question concluded that the application of Islamic accounting standards has a significant and positive impact on improving the financial and operational performance of the Islamic banks under study.

Recommendations: Based on the findings of the study, the researcher recommends working to oblige Islamic banks to expand the application of accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions (AAOIFI) due to their positive impact on financial and operational performance.

Key words: Islamic accounting standards, financial performance, operational performance, Islamic banks.



١/ المقدمة

تطورت الخدمات المصرفية الإسلامية بشكل ملحوظ في السنوات الأخيرة ليس فقط في العالم الإسلامي ولكن أيضاً في الغرب ، فقد أصبحت لندن ونيويورك أكبر المراكز الدولية للتمويل الإسلامي خارج العالم الإسلامي ، ويرجع ذلك إلى حد كبير إلى دورها كمركز للخدمات المصرفية في الشرق الأوسط وآسيا (Wilson , 2007) ، حيث لا توجد أرقام دقيقة توضح حجم سوق الصيرفة الإسلامية وصناعة التمويل الإسلامي ، فقد شهدت المصارف الإسلامية نمواً متزايداً منذ بداية عام (١٩٧٠) واقتطعت البنوك الإسلامية بشكل متزايد شريحة كبيرة من السوق المالية العالمية ، كما كان أداء البنوك الإسلامية مقارنة بالبنوك التجارية في ظل الأزمات المالية العالمية أقل تأثراً ، (Mallin et al , 2014) .

وإلى جانب التعقيد المتزايد المتزامن مع هذا النمو الملحوظ، فإن البنك الإسلامي يتطلب إمتثالاً صارماً لنظام الشريعة الإسلامية، حيث تقوم الصيرفة الإسلامية على مبدأ تقاسم الأرباح والخسائر بدلاً من الإيداع والإقراض القائم على الفائدة الموجودة في البنوك التقليدية، وإتجاه العلماء الإسلاميون إلى حاجة البنوك الإسلامية إلى اعتماد الحد الأدنى من التعديلات اللازمة على هذه المنتجات التقليدية لضمان الإمتثال للشريعة الإسلامية (دوابة، ٢٠١٢).

ويمثل الأداء المالي والتشغيلي تحديد الكيفية التي يتم من خلالها تقييم أداء المنظمات ككل ، كما أنه يمثل خطة لتحسين وتطوير الأداء ، وعندما يطبق تقييم الأداء المالي والتشغيلي بصورة جيدة وصحيحة فإنه لا يوضح مستوى الأداء الحالي فقط وإنما يكون له إنعكاسات إيجابية على الأداء المستقبلي المتوقع لمنظمات الأعمال (El habashy , 2019) ، وفي هذا الصدد تؤكد معايير تقييم الأداء على جانبين إحداهما موضوعي : يركز على كمية العمل المنجز والسرعة في أداء هذا العمل وتحقيق الأهداف ، والآخر سلوكي : يكشف عن صفات العاملين في المنظمة كسرعة التعلم والإستفادة من التدريب (Reinsel, et al., 2017) .

حيث إن مؤشرات الأداء المالي لوحدها غير كافية لقياس الأداء فالإعتماد بشكل خاص على تلك المؤشرات يشجع للتضحية بالتحسين الطويل الأمد (zhou et al , 2018)، مما أدى إلى زيادة الحاجة إلى مؤشرات الأداء التشغيلي نتيجة التغير في التقنية والميزة التنافسية وزيادة الأصول المحتوية مثل العلاقات ومهارات العاملين وخلق الحاجة إلى المؤشرات التشغيلية، كما إن توحيد مؤشرات الأداء التشغيلي يعود بالنفع للمنظمات بالتوجيه ونمو الأعمال .

٢/ مشكلة البحث

تقوم معايير المحاسبة الإسلامية في البنوك الإسلامية بتحديد الإطار المنهجي التي تتضمنها القوائم المالية، ولكي تكون القوائم المالية مفيدة وتحقق أهداف مستخدميها لابد وأن

تتسق مع متطلبات تلك المعايير ، والمعايير الإسلامية أوجدتها حاجة الدول والمجتمعات الإسلامية التي تواجهها المصارف والمنشآت المالية التي تتبع الشريعة الإسلامية في تعاملاتها بعيدة عن الفوائد الربوية، ونظراً لتلك الحاجة قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) التي أنشأت في مارس (1991) بوضع معايير تضمن سلامة العمل المصرفي الإسلامي بغرض وضع

وتقدم المعايير الإسلامية الأدوات اللازمة لتوفير عرض صادق وعادل للمعاملات والمراكز المالية للمنشآت المالية الإسلامية، كما أن هذه المعايير تقدم موجبات الثقة لمستخدمي القوائم المالية في معاملات المنشآت المالية الإسلامية، وتوفر لهم أسس التجانس في القوائم المالية التي تصدرها تلك المنشآت بما يزيد عنصر الوضوح والشفافية في تفسير وتحليل قوائمها المالية، كما أن معايير المحاسبة الإسلامية تنطلق من السمات الخاصة التي تميز العمل المصرفي والمالي الإسلامي.

وبما أن تقييم الأداء المالي والتشغيلي هو عملية رقابة على العمليات بالمنشآت المالية والتي تبدأ من تحقيق الأهداف المرجوة في حدود ما هو متاح من موارد إلى غاية الأهداف المحققة فعلاً، وبما يساعد في تقييم الأداء المالي والتشغيلي للبنوك الإسلامية المطبقة لمعايير المحاسبة الإسلامية ودراسة أثر هذه المعايير على أداءها المالي والتشغيلي، ومن ثم تقديم مجموعة من التوصيات والمقترحات على ضوء الدراسة التطبيقية والنتائج التي تم التوصل إليها ، والتي بدورها تساهم في رفع كفاءة الأداء المالي والتشغيلي للبنوك الإسلامية المصرية.

إن طبيعة العمل المصرفي تتطلب وجود ثقة عالية من الجمهور ومن الأسباب التي تؤدي إلى زيادة الثقة هي إلتزام البنوك بالمعايير الشرعية والمحاسبة الإسلامية في جعلها لغة مفهومة وموحدة بين جميع المؤسسات ومن دونها لن يكون بمقدور الأشخاص بدراسة التقارير المالية ، وكذلك إهتمام الكثير من الباحثين وبسبب إنتشار المؤسسات الإسلامية والحاجة الملحة لدى المتعاملين معها لمعرفة الطرق التي يجري بها تحقيق الأهداف الإقتصادية والأسس المستخدمة فيها ، ومن هنا فإنه يمكن أن يتم صياغة مشكلة البحث في تساؤل رئيسي وهو ما إنعكاس تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية؟

ويمكن الإجابة على التساؤل الرئيسي من خلال الإجابة عن التساؤلات الفرعية التالية:

- ١- هل تقوم البنوك الإسلامية بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية؟
- ٢- ما أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي الأداء المالي في البنوك الإسلامية؟
- ٣- ما أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي الأداء التشغيلي في البنوك الإسلامية؟



٣/ أهداف البحث

يتمثل الهدف الرئيس للدراسة في التعرف على أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية.

ويتحقق هذا الهدف الرئيسى بتحقيق الأهداف الفرعية الآتية:

- ١- تحديد مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في البنوك الإسلامية.
- ٢- تحديد أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي في البنوك الإسلامية.
- ٣- تحديد أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء التشغيلي في البنوك الإسلامية.

٤/ فروض البحث

تتمثل فروض البحث فيما يلي:

الفرض الأول: هل البنوك الإسلامية تقوم بتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.

الفرض الثانى: يوجد تأثير معنوى لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي في البنوك الإسلامية.

الفرض الثالث: يوجد تأثير معنوى لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء التشغيلي في البنوك الإسلامية.

٥/ أهمية البحث

- قلة الأبحاث المصرية عن البنوك الإسلامية مع تزايد توجه البنوك التقليدية إلى إنشاء فروع للمعاملات الإسلامية تتبع المركز الرئيسى .

- بيان مدى تأثير المعايير المحاسبية الإسلامية في تحسين الأداء المالي والتشغيلي ومدى إمكانية الثقة فيها والإعتماد عليها على وفق أن هذه الأدوات تظهر حقيقة المركز المالي للبنوك وهي مصدر مهم للمعلومات بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية .

- توفر الدراسة النصائح لإدارات البنوك الإسلامية لتعزيز الإلتزام بتطبيق تلك المعايير مما يعزز نشاطها ومركزها المالي والتشغيلي ودورها في دعم الإقتصاد الوطني وزيادة عدد المتعاملين معها .

- الانتشار الواسع للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية وتوسعها في العديد من المجالات الإستثمارية ، مما يدفع ويحتم توفير معايير وضوابط تنظم عملها من الناحية المحاسبية والشرعية.

- قلة الأبحاث والدراسات التي تسلط الضوء على معايير المحاسبة الإسلامية وتحاول ربطها بالواقع العملي لهذه المؤسسات .

- المساعدة في تقويم الأداء للبنوك بنوعيه المالي والتشغيلي ، ومن ثم إصلاح الإنحرافات السالبة وتدعيم الإنحرافات الموجبة بتعزيز ومساعدة الإدارة في إتخاذ القرارات ، وصنع السياسات المحاسبية والمالية والاقتصادية الصحيحة على ضوء نتائج تقويم الأداء.

٦/ حدود البحث

تتمثل حدود البحث في عينة من البنوك الإسلامية المصرية تبلغ (٣) بنوك إسلامية في الفترة من (٢٠١٧م/٢٠٢١م)، تتضمن البنوك الإسلامية المصرية الثلاثة للوقوف على مدى تطبيقها لمعايير المحاسبة الإسلامية وأثر ذلك على تحسين مستوى الأداء المالي والتشغيلي، ولم تتعرض لفروع المعاملات الإسلامية التابعة للبنوك التقليدية المصرية وعددها (١٠) بنوك مصرية وذلك لتبعيتها للمركز التقليدي الرئيسي، كما لم تتعرض الباحثة لمعاملات البنوك الإسلامية إلا في حدود ما يخدم الدراسة.

٧/ خطة البحث

تنقسم خطة الدراسة إلى الآتي:

١/٧ الإطار المفاهيمي لمتغيرات الدراسة.

٢/٧ الدراسات السابقة.

٣/٧ الدراسة التطبيقية.

٤/٧ النتائج والتوصيات.

٥/٧ الدراسات والبحوث المستقبلية.

٦/٧ المراجع.



١/٧ الإطار المفاهيمي لمتغيرات البحث

١/١/٧ الإطار المفاهيمي للمحاسبة الإسلامية

١/١/٧/٧ ماهية المحاسبة الإسلامية

يقصد بالمحاسبة الإسلامية أنها تطبيق لمفهوم وأسس المحاسبة في الفكر الإسلامي في مجال الأنشطة المختلفة التي يقوم بها المصرف الإسلامي بهدف تقديم معلومات وإرشادات تساعد في إبداء الرأي وتساعد في تحقيق أهداف المصارف الإسلامية (رشوان، ٢٠١٤).

من خلال ذلك ترى الباحثة المحاسبة الإسلامية بأنها هي أساس لتوفير المعلومات والبيانات المهمة لأصحاب المصلحة، والتي تمكنهم من ضمان العمل بشكل مستمر ضمن حدود الشريعة التي تستهدف تحقيق مجموعة من الأهداف وإنتاج المعلومات والبيانات المساعدة في اتخاذ القرارات ضمن ضوابط الشريعة الإسلامية.

٢/١/٧/٧ أهداف المحاسبة الإسلامية

- تحديد حقوق والتزامات كافة الأطراف ذات العلاقة بما في ذلك الحقوق المترتبة على العمليات والأنشطة غير المكتملة بمقتضى أحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها من مفاهيم العدل والإحسان والإلتزام بأخلاقيات التعامل الإسلامي .

- الإسهام في توفير الحماية لموجودات وحقوق المصارف الإسلامية وحقوق الأطراف المختلفة مثل أصحاب الحسابات الإستثمارية .

- الإسهام في رفع الكفاية الإدارية والإنتاجية وتشجيع الإلتزام بالسياسات والأهداف الموضوعية وتشجيع الإلتزام بالشريعة الإسلامية في جميع الأنشطة والعمليات والمعاملات .

- تقديم معلومات مفيدة من خلال التقارير المالية لمستخدمي هذه التقارير بما يمكنهم من إتخاذ قراراتهم المشروعة في تعاملهم مع المصارف (عبيدان ، ٢٠١٥) .

٣/١/٧/٧ ماهية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وواقعها الحالي

نظراً للاختلافات الجوهرية بين شكلي المؤسسات وأهدافها ووسائلها ، إضافة إلى توسع نطاق عمل المؤسسات الإسلامية وتعقد آليات عملها ومعاملاتها كان من الضروري إستحداث

معايير تتلاءم مع جوهر وخصائص هذه المؤسسات حتى تضبط سير عملها وتشكل مرجعية توحيد عمليات المؤسسات المالية الإسلامية ، فلا بد من وضع معايير محاسبية تكون مستمدة من الشريعة الإسلامية مما أدى إلى ظهور هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

ومن هنا برزت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بصفتها هيئة تهتم بتطوير الفكر المحاسبي المرتبط بأنشطة المنشآت المالية الإسلامية من خلال إعداد وإصدار ونشر وتطوير معايير محاسبية خاصة بهذه المنشآت، موفرة بهذه المعايير بديلاً محاسبياً يراعى المتطلبات العصرية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ويسعى لتوحيد المرجعية لها.

٤/١/١/٧ التعريف بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

١/٤/١/١/٧ نشأة الهيئة

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هي منظمة دولية غير هادفة للربح تختص بإعداد وإصدار معايير المحاسبة المالية والمراجعة والضبط وأخلاقيات المهنة والاسس والمعايير الشرعية للمنشآت المالية الإسلامية خاصة والصناعة المصرفية والمالية الإسلامية على وجه العموم، كما تنظم الهيئة عدداً من برامج التطوير المهني وخاصة برنامج المحاسب القانوني الإسلامي وبرنامج المراقب والمدقق الشرعي، في سعيها الرامي إلى رفع شأن الموارد البشرية العاملة في هذه الصناعة وتطوير هياكل الضوابط والحوكمة لدى مؤسساتها.

لقد تأسست الهيئة بموجب إتفاقية التأسيس التي وقعها عدد من المؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ (١٩٩٠) في الجزائر، وقد تم تسجيل الهيئة في دولة البحرين (مملكة البحرين، الآن) ، وبصفتها منظمة دولية مستقلة، تحظى الهيئة بدعم عدد كبير من المؤسسات ذات الصلة الإعتبارية ومنها المصارف المركزية والمؤسسات المالية الإسلامية ، وغيرها من الأطراف العاملة في الصناعة المالية والمصرفية الإسلامية الدولية (سمحان، ٢٠١٧).

٢/٤/١/١/٧ أهداف الهيئة

تتمثل أهم أهداف الهيئة في:

- إعداد معايير المحاسبة والمراجعة والأخلاق المهنية والمعايير الشرعية.



- السعي نحو تطوير فكر المحاسبة والمراجعة والمجالات المصرفية ذات العلاقة بأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.

- مواكبة التطورات الحاصلة في أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.

- السعي لإستخدام وتطبيق المعايير والبيانات والإرشادات التي تصدرها الهيئة من قبل كل من الجهات الرقابية ذات الصلة والمؤسسات المالية الإسلامية وغيرها مما يباشر نشاطاً مالياً إسلامياً ومكاتب المحاسبة والمراجعة.

- تنفيذ الأنشطة الأخرى المختلفة بما في ذلك إعتداد الإلتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمنشآت المالية الإسلامية وذلك لتحقيق مزيد من الوعي والقبول بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المتعلقة بالمحاسبة والمراجعة والأخلاقيات والحوكمة والمبادئ الشرعية (بدر، ٢٠١٧).

٣/٤/١/١/٧ آلية عمل الهيئة

تنص هيئة المحاسبة والمراجعة للمنشآت المالية الإسلامية على ما يلي كآلية وسياسة للعمل:

- الأساس هو أن جميع المؤسسات المالية الإسلامية يجب أن تتبع وتقوم بتطبيق المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، حيثما وجدت هذه المعايير.

- في حالة عدم وجود معايير محددة، يجوز للمؤسسة المالية الإسلامية إستخدام معايير أخرى غير تلك الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حسب الاقتضاء، والتي لا تتعارض مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

- إذا كانت متطلبات هذه المعايير تتعارض مع القواعد والمبادئ الشرعية، وتضطر المؤسسة إلى إستخدام تلك المعايير، فيجب الإفصاح عن نقطة الخلاف مع الإلتزام بالمتطلبات الضرورية الشرعية (سمحان، ٢٠١٧).

٤/١/١/٧ معايير المحاسبة الإسلامية

١/٤/١/١/٧ مفهوم معايير المحاسبة الإسلامية

هي الإرشادات والتوجيهات والتوصيات الواجب الإلتزام بها عند تنفيذ عمليات المحاسبة من إثبات وقياس وعرض وإفصاح عن العمليات التي قام بها البنك الإسلامي خلال فترة زمنية ، كما

تعتبر المقياس اللازم لتقويم الأداء المحاسبي في مجال التنفيذ، وإبداء الرأي الفني المحايد عن المعلومات الواردة بالقوائم المالية (بدر، ٢٠١٧).

وترى الباحثة أن المعايير المحاسبية الإسلامية هي إرشادات وقواعد وإجراءات محاسبية تستند إلى الشريعة الإسلامية والتي من شأنها إزالة الاختلافات وتحقيق التنسيق والتوحيد لمختلف العمليات المحاسبية التي تتم بالمنشآت المالية الإسلامية.

٢/٤/١/١/٧ الحاجة إلى بناء معايير المحاسبة الإسلامية

إن بناء معايير إسلامية للمحاسبة الإسلامية تحقق العديد من الأغراض أهمها ما يأتي:

- أنها تشكل مرجعاً ومنهج عمل معتبراً يعود إليه المحاسب عند تنفيذ العمليات المحاسبية.
- تشكل خارطة طريق إذ توضح تلك المعايير المعالجات المحاسبية لعمليات المنشآت المالية والمصرفية الإسلامية وهذا يحقق مبدأ التوحيد والثبات.
- تساعد المعايير الإسلامية في إجراء المقارنات بين القوائم المالية لمجموعة المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية وتقويمها بالشكل المناسب، ولا سيما في ظل العولمة وإنتشار التكتلات الإقليمية والدولية.
- تساعد في رفع كفاءة الأداء المحاسبي في المصارف الإسلامية ولاسيما بالنسبة للمحاسبين الجدد.

- تعمل على تحقيق الثقة في القوائم المالية المنشورة لها على المستوى القومي.

- تساعد على تحقيق التعاون بين المؤسسات والمراكز المحاسبية العالمية (جبر ومحمد، ٢٠١٧).

٣/٤/١/١/٧ المنهجية المتبعة لإعداد وتطوير معايير المحاسبة الإسلامية

يمكن تلخيص المنهجية التي تقوم هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) باعتمادها عند إعداد وتطوير المعايير المحاسبية الإسلامية بأنها تقوم على النظر فيما توصلت إليه معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية (IASB)، وعرضها على الشرع فما أتفق معه يتم الأخذ به ويستبعد ما يخالفه:

- قبول المعايير الدولية التي تتناسب مع الضوابط الشرعية.



- رفض المعايير الدولية التي لا تتناسب مع الضوابط الشرعية.

- تطوير معايير جديدة في حالة وجود معاملات تجارية فريدة من نوعها في إطار العمل المصرفي الإسلامي (الشريفة والسامرائي، ٢٠١٩).

٤/٤/١/١/٧ الآثار الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المصارف الإسلامية

بما أن هدف القوائم المالية على مستوى المصارف الإسلامية تقديم صورة عادلة للمعاملات المالية، فإنه من الضروري أن يتم إعدادها وعرضها بالتوافق شكلاً ومضموناً مع المعاملات المشتقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ونظراً لإختلاف الآراء بشأن المعالجة المحاسبية لتلك المعاملات، وما تتضمنه المعايير الدولية من فراغات في المبادئ الإرشادية المناسبة التي تساعد في جعل القوائم المالية للمصارف الإسلامية قابلة للمقارنة، فإن ذلك سيؤدي إلى معالجات متباينة لمختلف المعاملات بين مختلف البلدان، خاصة في ظل مطالبة الهيئات النقدية بتطبيق معايير محاسبية دولية أو وطنية.

الأمر الذي قد يجعل المحاسبين في المصارف الإسلامية يعملون في اعتماد وتطبيق المعايير الدولية التي قد تتفق مع رؤيتهم الشخصية وبمحض إختيارهم الخاص للمعالجة المحاسبية للمعاملات المالية الإسلامية، مما يعرض هذه البيانات إلى مخاطر التحيز، خاصة إذا كان الإختيار لأغراض المحاسبة الإبداعية، بالإضافة الى ان تلك الممارسات لا تخدم هدف القابلية للمقارنة الذي تسعى إليه المصارف الإسلامية (عيسى وجبلاحي، ٢٠١٨).

٢/١/٧ الإطار المفاهيمي للأداء المالي والتشغيلي

١/٢/١/٧ الأداء المالي

يمثل الأداء المالي للمنظمات مفهوماً جوهرياً حيث أنه يعد مقياساً للنتائج المحققة في ضوء معايير محددة مقدماً وفي هذا الصدد أكدت دراسة (wenxiang , 2018)(zainudin , 2018) (Ndungo , et al , 2019) أن الأداء المالي هو أحد النتائج الإقتصادية التي يمكن الحصول عليها من جمع المعلومات حول معدل نمو المبيعات، والتدفقات النقدية، والعائد على الاستثمار، والقيمة الاقتصادية، ويعتمد الأداء المالي بشكل رئيسي على السياسات المالية المتبعة ومدى مساهمة معدل نمو المنظمات في النجاح لتلك السياسات والعوامل المؤثرة في الأداء المالي ومدى

تحقيق عوائد مالية متعلقة بكافة الأنشطة وحسن استخدام الموارد المتاحة من خلال بلوغ الأهداف المالية بأقل تكاليف (schauble , 2019)(Velte , 2016).

٢/١/٢/١/٧ أهمية تقييم الأداء المالي

يؤكد بيومي (٢٠١٢) أن أهمية تقييم الأداء المالي تتمثل في :

- يعد أداة إستراتيجية مهمة تمكن المنظمات من إستخدامها في تحديد مستوى الأداء الكلى.
- إجراء تحليل للبيانات المالية لاتخاذ القرار الملائم، وإلقاء الضوء على الجوانب التالية:
 - أ- تقييم الربحية للمنظمة: وذلك بغرض تعظيم قيمة المنشأة وثروة المساهمين.
 - ب- تقييم سيولة المنظمة: وذلك لمعرفة قدرة المنظمة على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليها.
 - ج- تقييم نشاط المنظمة: وذلك لمعرفة كيفية توزيع المنظمة لمواردها المالية واستثمارها.
 - د- تقييم مديونية المنظمة: ونعني به تقييم الرفع المالي لمعرفة مدى اعتماد المنظمة على القروض.
 - د- تقييم حجم المنظمة: وذلك لمعرفة مدى نمو المنظمة وازدهارها.
 - و- تقييم توزيعات المنظمة للأرباح: وذلك لمعرفة سياسة المنظمة في توزيع الأرباح.

٢/٢/١/٧ الأداء التشغيلي

الأداء التشغيلي هو مفهوم لقياس درجة نجاح المنظمة في تعظيم الإستفادة من الموارد الإنتاجية المتاحة مع التركيز على أربعة جوانب رئيسية هي الجودة والتكلفة والمرونة والوفاء باحتياجات العملاء في الأوقات المناسبة (omondi, 2018).

يمثل الأداء التشغيلي جانب الكفاءة في المنظمات التي تقوم أساساً على اعتماد العقلانية في التوجه نحو تحقيق أفضل إستخدام للموارد المتاحة، فالأداء التشغيلي يقاس بمؤشرات الحصبة السوقية وجودة المنتج وتقديم منتجات جديدة، أي أن الأداء التشغيلي هو نسبة المخرجات إلى المدخلات (الحناوي، ٢٠١٩).

١/٢/٢/١/٧ أهمية الأداء التشغيلي

إن نجاح وإستمرارية أي منظمة يتوقف على أداء العاملين فيها بصرف النظر عن طبيعة نشاط المنظمة، حيث أن قيام العاملين بإنجاز المهام الموكلة إليهم بكفاءة وفاعلية، يؤدي إلى البقاء



والإستمرارية والتوسع وتحقيق المنظمة لأهدافها، وأحياناً نجد أنه إذا كان الأداء دون المستوى المطلوب سيكون ذلك عائقاً أمام المنظمات ويتسبب في إنهيار تلك المنظمات (Padrtova , 2019)، وتتمحور أهمية الأداء التشغيلي بالنقاط التالية:

- القدرة على قياس مدى تحقيق المنظمة لأهدافها.
- مساعدة المنظمة في الحكم على تنفيذ المهام الموكلة للأفراد ومدى نجاح تنفيذها.
- التعرف على مهارات العاملين وإمكانياتهم في المنظمة.
- مؤشر يمكن من خلاله قياس أداء العاملين للأعمال الموكلة إليهم ومدى جاهزيتهم للقياس بأعمال أخرى في المستقبل.
- يساعد المنظمات على تحقيق الإستمرارية في نشاطها من خلال تحسين الأداء وتطويره.
- يولد لدى العامل الشعور بالأمان والإستقرار (Liargovas , 2018).

٢/٢/٢/١/٧ مؤشرات الأداء التشغيلي

- عائد السهم الواحد.
- الأرباح الموزعة للسهم الواحد.
- هامش الربح من المبيعات.
- نسبة مجمل ربح التشغيل.
- نسبة هامش ربح التشغيل.
- القدرة الإيرادية (Lee , 2019).

٢/٧ الدراسات السابقة

١/٢/٧ الدراسات السابقة المرتبطة بمعايير المحاسبة الإسلامية :

هدفت دراسة رفيقة وعمامرة (٢٠٢٢) إلى معرفة مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في المؤسسات المالية وتم التركيز على المعيار المحاسبي رقم (٠١) العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف

والمؤسسات المالية الإسلامية ، وأشارت النتائج إلى أن العرض والإفصاح لمختلف القوائم المالية في مصرف قطر يعتمد على معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة الأيوبي .

ناقشت دراسة بارحيم وإمبادي (٢٠٢١) إلى بيان دور معايير المحاسبة الإسلامية في تحسين مستوى جودة العمل في البنوك الإسلامية اليمنية بالتأكد من التزام البنوك الإسلامية بمعايير المحاسبة الإسلامية، وهل لهذا التطبيق دور في تحسين مستوى الجودة وتقييم الأداء المصرفي، وأشارت النتائج إلى أن البنوك الإسلامية باليمن تطبق المعايير المحاسبية الإسلامية بدرجة متوسطة، وأن لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية دور كبير في تحسين مستوى الجودة وتقييم الأداء المصرفي في البنوك الإسلامية اليمنية.

تناولت دراسة زيد (٢٠٢١) إلى التعرف على معايير المحاسبة للمصارف الإسلامية، وتحليل أهم المشاكل في تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية، وكذلك تحليل بعض المبادئ المتبعة في تطبيق المعايير المحاسبية في المصارف الإسلامية، وأشارت النتائج إلى أن المنهج المحاسبي المتبع في المصارف الإسلامية يعتمد على الأسلوب التقليدي والذي شابه العديد من التناقضات في عرض والإفصاح عن القوائم المالية، وهو لا يتلاءم بكل ما فيه مع المنهج الإسلامي وخصوصيته المستندة إلى الحلال والحرام ونظرة الشريعة الإسلامية.

إختبرت دراسة محمد (٢٠٢١) إلى تسليط الضوء على التعريف بالمحاسبة الإسلامية ودراسة البيئة المحاسبية المحيطة بالبنوك الإسلامية في الجزائر، والتعرف على إطار إعداد القوائم المالية في البنوك الإسلامية وفق المحاسبتين التقليدية والإسلامية، وأشارت النتائج إلى أن السياسات المحاسبية المالية البنكية المستمدة من المعايير الدولية للمحاسبة لا تراعي البنوك الإسلامية في شق الإثبات والاعتراف بعناصر القوائم المالية.

ركزت دراسة وسام (٢٠٢٠) إلى الوقوف على أهم المؤشرات المستخدمة في قياس وتقييم الأداء المالي للمصارف بما يساهم في تحسين مستوى جودة الخدمات التي تقدمها المصارف للملاء، ومعرفة أثر تطبيق المعايير المحاسبية للمنشآت المالية الإسلامية في تقييم الأداء المصرفي للمصارف في الأردن والسودان، وأشارت النتائج إلى أنه تعتبر صيغة التمويل بالمرابحة والمرابحة للأمر بالشراء من أكثر صيغ التمويل الإسلامية إنتشاراً ، ولكن عند تطبيقها على أرض الواقع تصطدم بمشكلات عديدة وذلك بسبب إفتقار المصارف وعملاءها للمعرفة الفقهية اللازمة.

هدفت دراسة الشريدة والسامرائي (٢٠١٩) إلى تسليط الضوء على الإطار العام للإفصاح المحاسبي في المؤسسات المالية الإسلامية، كما يستعرض مفاهيم وأنواع كفاءة التكلفة، وأشارت النتائج إلى إلتزام المصارف الإسلامية (قطاع الجملة) في مملكة البحرين بمتطلبات معيار العرض والإفصاح العام يساهم في أن تكون القوائم والتقارير المالية الصادرة عنها ملائمة ومتوافقة مع النظام المحاسبي السليم، كما أنه يساهم في بشكل كبير في تقليل الكلف وزيادة الاستثمارات.



ناقشت دراسة عبد القادر (٢٠١٩) إلى محاولة معرفة أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية لتحقيق جودة القوائم المالية للمصارف الإسلامية، وذلك من خلال دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي خلال الفترة من (٢٠٠٩/٢٠١٨) بإعتباره من المصارف الرائدة في تطبيق تلك المعايير، وأشارت النتائج إلى أن معايير المحاسبة الإسلامية لها تأثير واضح على جودة القوائم والتقارير المعدة.

تناولت دراسة هانى (٢٠١٩) إلى إبراز أهمية الدور الذي تلعبه البنوك الإسلامية في إقتصاديات الدول وفي بنك البركة الجزائرى بوجه الخصوص، ومقدرة النظام المحاسبي توفير احتياجات واسس العمل البنكي الإسلامي، وأشارت النتائج إلى أن تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية يؤثر على المركز المالي للبنك من حيث الشكل ومن حيث المعلومات المعروضة فيها.

إختبرت دراسة عيسى وجبلاحي (٢٠١٨) إلى التعرف على معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومعرفة أهميتها ودورها في ضبط عمل المؤسسات المالية الإسلامية ، وأشارت النتائج إلى أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يؤدي إلى شفافية الإفصاح المحاسبي وموثوقية ومصداقية القوائم المالية، ويسهل عمل المؤسسات المالية الإسلامية بإعتبارها تجد صعوبة في تطبيق المعايير الدولية لخصوصية عملها، كما توصلت إلى أن الإلتزام بهذه المعايير يوفر حماية للمصارف الإسلامية من تلاعب المتلاعبين الذين يتسترون تحت مسميات التمويل الإسلامي المختلفة.

ركزت دراسة كداتسة (٢٠١٨) إلى دراسة أثر تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على قائمة المركز المالية للمؤسسات المصرفية (دراسة حالة بنك البركة) ، وأشارت النتائج إلى تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية على قائمة المركز المالية للمؤسسات المصرفية الصادرة من (AAOIFI) داخل البنك وفروعة، كما أن تطبيقها يزيد من مقدرة النظام المحاسبي على توفير احتياجات العمل المصرفي.

هدفت دراسة Abdullah (2018) إلى تقصي وإستكشاف الوعي بالمعايير المحاسبية للمحاسبين بين الأكاديميين والمراجعين الخارجيين وموظفي البنوك الإسلامية في السعودية، وأشارت النتائج إلى أن تنسيق المعايير واللوائح المحاسبية للمصارف الإسلامية وفق معايير المحاسبية الإسلامية (IFAS) سيسهل مقارنة التقارير المالية بين البنوك الإسلامية في المملكة العربية السعودية .

كما ناقشت دراسة AlQamashoui (2018) إلى الوصول إلى محددات اعتماد معايير المحاسبة الإسلامية (IFAS) أو معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) أو المحلية، وأشارت النتائج إلى أن عوامل البيئة الداخلية مثل مستوى التعليم وتطور الصحافة المالية هي محددات لها تأثير على المعايير المتبناه للصناعة المصرفية الإسلامية، وجود لجنة شرعية مركزية.

في حين إختبرت دراسة جبر ومحمد (٢٠١٧) إلى إلقاء نظرة عن تجربة الدول العربية في الإلتزام بالمعايير المحاسبية الإسلامية في قطاع المصارف المصارف، واستعراض مدى المواءمة بين معايير المحاسبة والمراجعة في المصارف الإسلامية والمعايير الدولية في وقتنا الحالي، وتوصلت الدراسة إلى عدم وجود انسجام بين مفهوم المحاسبة الإسلامية مع بعض الفرضيات والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً على المستوى الدولي، وإن المعايير الدولية غير قادرة على معالجة وإدراك الجوانب الدقيقة الخاصة بالمصرفية الإسلامية.

كما إختبرت دراسة Mohammed (2017) إلى الحاجة إلى معايير المحاسبة الإسلامية في الإبلاغ عن المنشآت المالية الإسلامية في ماليزيا، وأشارت النتائج أنه يجب أن يكون الخيار ضمن إطار معايير التقارير المالية الدولية مع العمل التعاوني للمحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

وناقشت دراسة Haroun (2016) إلى فحص الأثر المحتمل لتطبيق المعايير المحاسبية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في البنوك الإسلامية بالأمارات، وأشارت النتائج إلى أن رأي المستجيبين لا يعكس تصوراً بأن جميع معايير التقارير المالية الدولية مناسبة لتطبيق المعاملات الشرعية.

هدفت دراسة (Hanefah et al., 2016) إلى مناقشة وتحديد أهمية الحاجة إلى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأشارت النتائج إلى أن المعايير المحاسبية الدولية المطبقة في المؤسسات التقليدية غير ذات جدوى ولا تناسب عمل المؤسسات المالية الإسلامية.

كما ناقشت دراسة براضية وبلعزوز (٢٠١٥) إلى معرفة ما إذا كانت بنود الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية تكفي بمتطلبات المبدأ الخامس للحوكمة وهو الإفصاح والشفافية ، أم أن هناك حاجة لتعديل أو تبني معايير وقوانين أخرى لإلزام المؤسسات المالية الإسلامية بإفصاحات أخرى لتفعيل الحوكمة ، وأشارت النتائج إلى أن نظام حوكمة الشركات الجيد يحتاج إلى مستوى معين من الإفصاح والشفافية عن المعلومات المالية وهذا ما تفي به متطلبات الإفصاح وفق معايير المحاسبة الإسلامية، وفي حال عدم تطبيق تلك المعايير في المؤسسات المالية الإسلامية قد ينتج عنه إختلاف في كمية وطرق الإفصاح عن المعلومة المالية.

هدفت دراسة Trokic (2015) إلى دراسة تاريخ المحاسبة الإسلامية ثم تطورها والنمو المتوقع منها مستقبلاً ، وأشارت النتائج إلى أنه من الصعب تحديد تأثير الفكر المحاسبي الإسلامي بشكل دقيق ، وأن المحاسبة الإسلامية أثرت على تطوير وتنمية الأسواق الإقتصادية الحديثة .

٢/٢/٧ الدراسات السابقة المرتبطة بالأداء المالي والتشغيلي



ناقشت دراسة عبد اللطيف (٢٠٢١) إلى التعرف على التأثير المباشر لإستخدام تقنيات البيانات الضخمة على جودة التقارير المالية والأداء المالي والتشغيلي ، والتعرف على التأثير المباشر للأداء المالي والتشغيلي على جودة التقارير المالية ، وأشارت النتائج إلى وجود تأثير معنوي غير مباشر لإستخدام البيانات الضخمة على جودة القوائم المالية بتوسيط الأداء المالي والتشغيلي.

هدفت دراسة يوسف (٢٠٢١) إلى قياس أثر جائحة كورونا (كوفيد 19) على أداء الشركات المصرية (قطاعات مختلفة) من حيث الأداء المالي والتشغيلي، وأشارت النتائج إلى تأثر حجم ربحية مبيعات ومعدلات السيولة لشركات الدراسة بالإنخفاض بشكل كبير بنسب مختلفة طبقاً لطرق التعامل مع الأزمة، وفيما يتعلق بالأداء التشغيلي أشارت النتائج إلى إنخفاض حجم الإنتاج وعدد العملاء بينما كانت جودة الإنتاج ثابتة.

وإختبرت دراسة معوض وأبو زيد (٢٠٢٠) إلى قياس مؤشرات الأداء المالي والتشغيلي للشركات التي تعمل في بيئة الأعمال السعودية قبل وبعد تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي، وأشارت النتائج إلى وجود أثر سلبي معنوي لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي على الأداء المالي متمثل في العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية ، والأداء التشغيلي متمثلاً في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ومعدل دوران الأصول .

هدفت دراسة (Omar, 2019) إلى معرفة أثر المسؤولية الإجتماعية الشاملة من منظور إستراتيجي وفقاً لمكوناتها الثلاثة (الإلتزام ، التفوق التشغيلي ، التوثيق) على الأداء المالي ، وأشارت النتائج إلى وجود تأثير إيجابي معنوي للمسؤولية الإجتماعية الشاملة من منظور إستراتيجي وفقاً لمكوناتها الثلاثة (الإلتزام ، التفوق التشغيلي ، التوثيق) على الأداء المالي .

وتناولت دراسة عبيد الله (٢٠١٦) إلى معرفة إمكانية الإستفادة من أحد هذه الأساليب وأكثرها تطوراً في تقييم مدى التكامل بينها وبين ممارسات المحاسبة الإدارية لتحسين أداء الشركة وإثراء دور ممارسات المحاسبة الإدارية لتحسين الأداء المالي والتشغيلي للشركة ، وأشارت النتائج إلى أهمية التأثير المباشر لإستراتيجيات التنقيب عن البيانات على الأداء المالي والتشغيلي للشركة ، كما أوضحت وجود تأثير مباشر لممارسات المحاسبة الإدارية في تحسين الأداء المالي والتشغيلي للشركة .

وركزت دراسة yahya et al (2016) إلى قياس أثر اعتماد البنوك النيجيرية معايير التقارير المالية الدولية على النسب المالية الرئيسية، وأشارت النتائج إلى عدم وجود إختلاف بين مؤشرات الأداء المالي والتشغيلي قبل وبعد التطبيق .

كما ركزت دراسة الصايغ (٢٠١٥) إلى الكشف عن تطوير المحاسبة عن معلومات القيمة المضافة لتقييم الأداء المالي والتشغيلي للشركات، وأشارت النتائج إلى أن مقاييس الأداء المالي التقليدية قاصرة على إمداد إدارة الشركة بالمعلومات الكافية حول إدعائها الإستراتيجي وموقفها التنافسي بسبب تركيزها على الجانب المالي فقط، وإهمال الجوانب الأخرى وأهمها الجانب التشغيلي.

وناقشت دراسة الأحمد والخير (٢٠١٤) إلى تقويم مدى نجاح تجربة استثمار القطاع الخاص لمحطة حاويات مرفأ طرطوس في تحسين الأداء المالي والتشغيلي للمحطة، وتوصلت الدراسة الى ان هناك تحسن ملحوظ في المؤشرات التشغيلية ومؤشرات السيولة وتراجع في مؤشرات الملاءة المالية ومؤشرات الربحية لشركات القطاع العام.

هدفت دراسة kamath (2014) إلى قياس أثر اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي على كل من: (المخاطر المالية، الأنشطة الإستثمارية، الأنشطة التشغيلية والديون)، وأشارت النتائج إلى اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي يؤثر بشكل معنوي في المؤشرات المالية والأنشطة التشغيلية والإستثمارية، بينما لا يؤثر على المخاطر المالية والديون .

٣/٢/٧ التعليق على الدراسات السابقة:

تري الباحثة من خلال العرض السابق أنه على الرغم من إهتمام كثير من الباحثين في مختلف التخصصات بموضوع معايير المحاسبة الإسلامية والأداء المالي والتشغيلي في الآونة الأخيرة وتعدد الجهود المبذولة من مختلف الأطراف المهمة بهذا الشأن إلا أن الدراسات المحاسبية ما زالت تحتاج إلى مزيد من الجهد للوقوف على أهم محددات هذا الموضوع ، حيث تلاحظ الآتي :

ندرة الأبحاث التي أجريت في البيئة العربية بشأن معايير المحاسبة الإسلامية وأهميتها في مجال المحاسبة بصفة عامة ، والتي تبحث في أثر معايير المحاسبة الإسلامية وإنعكاسها على الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية .

بالرغم من تعدد الدراسات إلا أن معظمها إهتم بالسرد النظري لمفهوم وأهمية وتأثير معايير المحاسبة الإسلامية على مجموعة من المجالات ولم يتطرق إلى أثر معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي والتشغيلي في منظمات الأعمال بشكل نظري أو تطبيقي .

يمكن القول أن إجمالي نتائج هذه الدراسات هي التي دعت الباحثة إلى تناول موضوع هذه الدراسة ليكون إمتداداً لهذه الدراسات ، وأن هذه الدراسات هي التي حددت للباحثة موضوع هذه الدراسة وعناصرها والفروض والمتغيرات التي يمكن تناولها في هذه الدراسة .

تبين أن الجانب التطبيقي لتلك الدراسات تم في بيئات مختلفة على المستوى العالمي ، أما على المستوى العربي فهناك دراسات كثيرة تطرقت إلى معايير المحاسبة الإسلامية وبالرغم من ذلك يلاحظ وجود نقص في عدد الأبحاث التي تهدف بالتحديد إلى بيان مدى أثر معايير المحاسبة الإسلامية وأثرها على الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية المصرية .



٣/٧ الدراسة التطبيقية

تعتمد الدراسة التطبيقية على :

١/٣/٧ مجتمع وعينة الدراسة ومصادر البيانات

إعتمدت الدراسة على البنوك الإسلامية في البيئة المصرية، وتم إختيار البنوك التي لها معاملات إسلامية فقط دون المعاملات التجارية والتي لها فروع إسلامية وهي (بنك فيصل الإسلامي وبنك بركة وبك أبوظبي الإسلامي) ، بواقع (٥) فروع عن كل بنك وبإجمالي (١٥) فرع من الثلاثة بنوك الإسلامية محل الدراسة .

حيث تمثل أصول تلك البنوك (٤%) من إجمالي قيمة أصول البنوك العاملة في القطاع المصرفي المصري وبلغت (٢٣٥) مليار جنية مصري في نهاية عام (٢٠١٩م) بمعدل نمو قدره (١٤.٤%) مقارنة بعام (٢٠١٨م) ، ويعد أفضل معدل نمو إجمالي للقطاع المصرفي ككل ، والبالغ (٧.٨%) لعام (٢٠١٩م) .

٢/٣/٧ منهجية البحث

تعتمد الباحثة على المنهج الإستنباطي لدراسة وتحديد العلاقة بين المتغيرات والإشتقاق النظري للفروض الإحصائية من خلال الإطلاع على الدراسات والبحوث السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة ، كما تتبع المنهج الإستقرائي من خلال تجميع البيانات وإجراء الدراسة التطبيقية لتحديد أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالي والتشغلي بالبنوك الإسلامية المصرية والتي تمثل عينة الدراسة في الفترة محل الدراسة (٢٠١٧م / ٢٠٢١م) بهدف اختبار الفروض الإحصائية للدراسة وتقديم تفسيرات منطقية للنتائج .

٣/٣/٧ متغيرات البحث

١/٣/٣/٧ المتغير المستقل: تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية:

تم قياس مدى تطبيق البنوك الإسلامية المصرية للمعايير المحاسبية الإسلامية بالإعتماد على المعايير المحاسبية الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI,2022) من خلال إعطاء قيمة وهمية = ١ في حالة تطبيق المعيار، القيمة = صفر في حالة عدم تطبيق المعيار داخل البنوك الإسلامية المصرية محل الدراسة .

٢/٣/٣/٧ المتغيرات التابعة : الأداء المالي والتشغيلي

تم قياس الأداء المالي والتشغيلي من خلال تحديد المؤشرات الأكثر استخداماً في المراجع العلمية والدراسات السابقة كما يلي :

أ- مؤشرات تقييم الأداء المالي

- معدل العائد على الأصول: يتم قياسه بقسمة صافي الربح بعد الضرائب على إجمالي الأصول.
- معدل العائد على حقوق الملكية: يتم قياسه بقسمة صافي الربح بعد الضرائب على إجمالي حقوق الملكية .

ب - مؤشرات تقييم الأداء التشغيلي

- معدل دوران الأصول: يتم قياسه بقسمة صافي المبيعات على إجمالي الأصول .
- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: يتم قياسها بقسمة صافي التدفقات النقدية التشغيلية على إجمالي الأصول .

٣/٣/٣/٧ المتغيرات الرقابية

تم قياس المتغيرات الرقابية من خلال تحديد المتغيرات الأكثر تأثيراً على المتغيرات التابعة المتمثلة في (الأداء المالي والتشغيلي) اعتماداً على الدراسات السابقة كالتالي:

- حجم البنك: يتم قياس حجم البنك من خلال اللوغاريتم الطبيعي لإجمالي الأصول.
- عمر البنك: يتم قياس عمر البنك من خلال اللوغاريتم الطبيعي لعدد سنوات البنك منذ التأسيس.
- الرافعة المالية: يتم قياس الرافعة المالية من خلال قسمة إجمالي الديون على إجمالي الأصول.



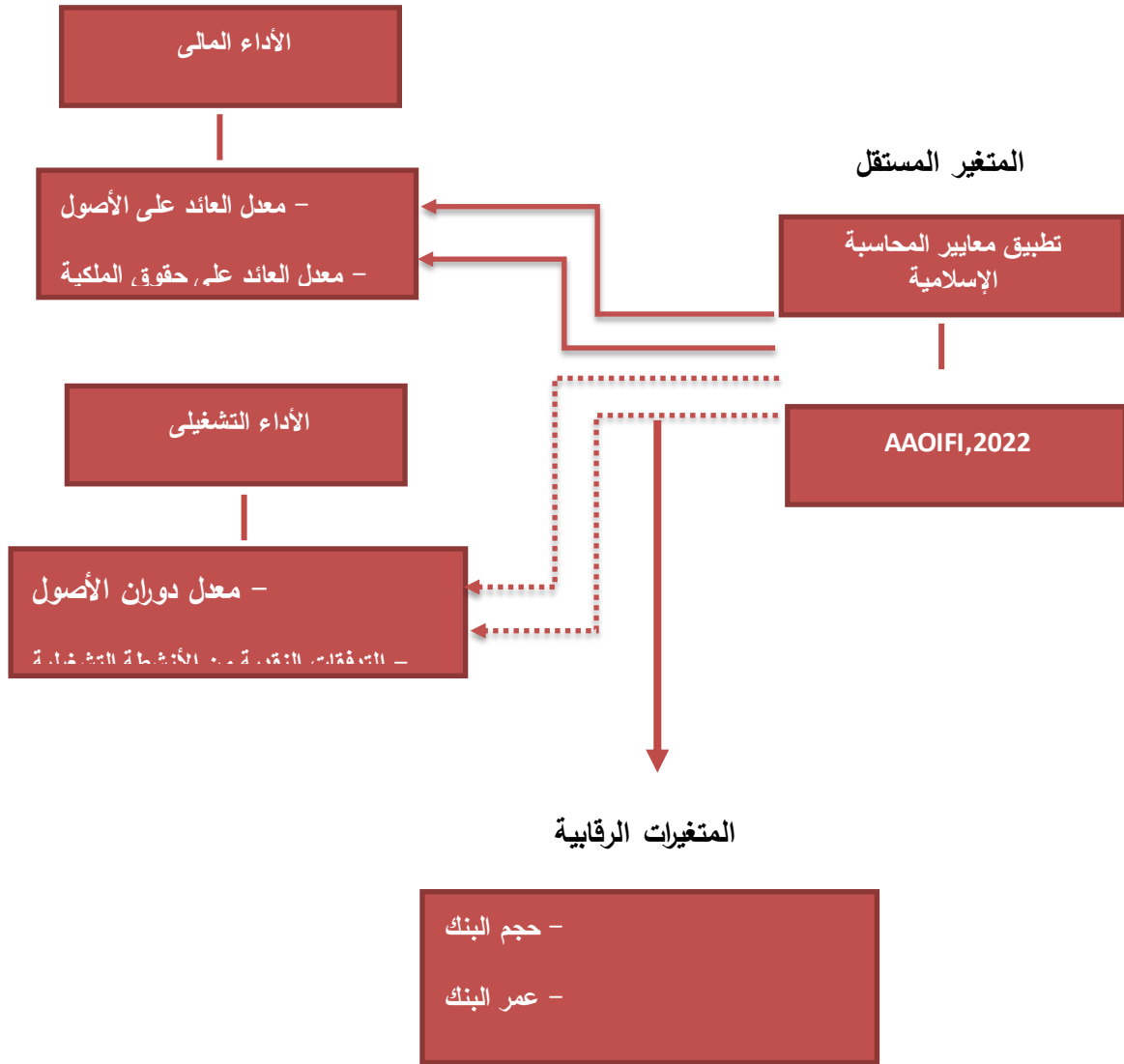
جدول (١)

متغيرات الدراسة وطرق قياسها

نوع المتغير	وصف المتغير	قياس المتغير	مصادر الحصول عليه
المتغير المستقل	تطبيق معايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية AAOIFI,2022	إعطاء قيمة وهمية = ١ في حالة تطبيق المعيار ، القيمة = صفر في حالة عدم تطبيق المعيار	http://aaoifi.com
المتغير التابع	مؤشرات الأداء المالي	-معدل العائد على الأصول : صافي الربح بعد الضرائب / إجمالي الأصول	حسين ٢١٠٧ ، الملاح ٢١٠٩ Kamath and Desai,2014
	مؤشرات الأداء التشغيلي	-معدل العائد على حقوق الملكية: صافي الربح بعد الضرائب / إجمالي حقوق الملكية	El-Habashy,2019 Hassanein and Khalifa,2007
		- معدل دوران الأصول : المبيعات / إجمالي الأصول .	Lee et al.,2019 Yeboah and Takacs,2018
		- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية : صافي التدفقات النقدية التشغيلية / إجمالي الأصول .	Yahya et.al,2016
المتغيرات الرقابية	حجم البنك	اللوغاريتم الطبيعي لإجمالي الأصول	حسين ٢١٠٧ ، أبو زيد ٢١٠٧ Yeboah and Takacs,2018 Crisóstomo et al.,2011 Brammer et al., 2006
	عمر البنك	اللوغاريتم الطبيعي لعدد سنوات البنك منذ التأسيس	
	الرافعة المالية	إجمالي الديون / إجمالي الأصول	

٤/٣/٧ نماذج الدراسة

في ضوء هدف الدراسة ووصف متغيراته تم التوصل إلى أربعة نماذج بحثية للتحقق من أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي الأداء المالي والتشغيلي في البنوك الإسلامية المصرية ويتم تلخيصهم في الشكل التالي :



شكل (١)

نموذج الدراسة



النموذج البحثي الأول : يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين معدل العائد على الأصول .

$$ROA = B + B1* AAOIFI + B2* SIZE + B3* AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

النموذج البحثي الثاني : يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين معدل العائد على حقوق الملكية .

$$ROE = B + B1* AAOIFI + B2* SIZE + B3* AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

النموذج البحثي الثالث : يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين دوران الأصول .

$$CFO = B + B1* AAOIFI + B2* SIZE + B3* AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

النموذج البحثي الرابع : يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية .

$$AT = B + B1* AAOIFI + B2* SIZE + B3* AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

حيث إن :

B = يشير إلى الجزء الثابت في معادلة الإنحدار .

(B1 , B2 , B3, B4) = معاملات الإنحدار للمتغير المستقل والمتغيرات التابعة .

ROA = يشير إلى معدل العائد على الأصول .

ROE = يشير إلى معدل العائد على حقوق الملكية .

AAOIFI = يشير إلى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية .

CFO = يشير إلى معدل دوران الأصول .

AT = يشير إلى التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية .

SIZE = يشير إلى حجم البنك .

AGE = يشير إلى عمر البنك .

LEVERAGE = يشير إلى الرافعة المالية .

E = الخطأ العشوائى .

٥/٣/٧ المعالجات الإحصائية للبحث:

تم استخدام الأساليب الإحصائية التي تتناسب مع طبيعة متغيرات الدراسة حيث تم استخدام اختبار Wilcoxon للتحقق من الفرض الأول ، كما تم الإعتماد على معادلة تحليل الانحدار Regression لإختبار باقى الفروض وتقدير معادلات الانحدار لكل فرض وبناء نماذج الدراسة ، كما تم الإعتماد على (Range-Minimum-Maximum-Mean-Std.Devation) فى الوصف الإحصائى للمتغيرات ، بالإضافة إلى التحقق من التوزيع الطبيعى لمتغيرات الدراسة من خلال إختبار (Kolmogorov-Smirnov) ، والتحقق من التداخل الخطى بين المتغيرات بإختبار (Multicollinearity Test) وذلك بواسطة برنامج SPSS V.22 .

٦/٣/٧ الوصف الإحصائى لمتغيرات الدراسة

قامت الباحثة باستخدام بعض المعاملات الإحصائية المتضمنة (المتوسط الحسابى، الحد الأعلى، الحد الأقصى، الانحراف المعياري) لمتغيرات الدراسة المختلفة والتي تشمل (معايير المحاسبة الإسلامية) كمتغير مستقل بالإضافة إلى (الأداء المالى والتشغيلي) كمتغير تابع، وأيضاً المتغيرات الرقابية (حجم البنك، عمر البنك، الرافعة المالية) بهدف الوصف الإحصائى الذى يعبر عن طبيعة وشكل متغيرات الدراسة المطبقة على العينة، وهذا ما يظهر في جدول (٢):

جدول (٢)

الإحصاء الوصفي لمتغيرات البحث

المتغيرات البحث	عدد المشاهدات	المتوسط الحسابى	أدنى قيمة	أعلى قيمة	الانحراف المعياري
متغير مستقل AAOIFI تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	١٥	٠.٥٦٢	٠.٣٠٣	٠.٦٦٩	٠.٩١٨
المتغير التابع ROA معدل العائد على الأصول	١٥	٠.٧٦٧	٠.٣٤٤	٠.٠٢٤	٣.٥٢١
ROE معدل العائد على حقوق الملكية	١٥	٠.٠٢٧	٠.٠٢٤	٠.١٦٠	٠.٠٣٤



٠.٩٤٣	٣.٧٨٦	٠.٠٥٩	٠.٠٥٦٤	١٥	CFO معدل دوران الأصول	المتغيرات الرقابية
١.٢٣٠	٠.٨٤٠	٠.٢١١	٠.٠٥٧٠	١٥	AT التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
١.٨٤١	٢٤.٦٤٠	١٦.٩٧٦	١٩.٥٩٦	١٥	SIZE حجم البنك	
٠.٦١٥	٤.٠٢٥	٢.٠٧٩	٣.١٤٦	١٥	AGE عمر البنك	
٠.٢١٠	٠.٨٨٩	٠.٠١٦	٠.٣٩٧	١٥	LEVERAGE الرافعة المالية	

بعرض جدول (٢) الوصف الإحصائي لمتغيرات الدراسة المتعلقة ب(١٥) فرع من فروع البنوك الإسلامية قيد الدراسة (بنك فيصل الإسلامي ، بنك بركة ، بنك أبو ظبي الإسلامي) عن الفترة الزمنية ٢٠١٧م الي ٢٠٢١م حيث تبين من الجدول السابق ما يلي :

يتضح من جدول (٢) ما يلي :

- فيما يتعلق بالمتغير المستقل (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) بلغ المتوسط الحسابي (٠.٥٦٢) بحد أدنى (٠.٣٠٣) وحد أقصى (٠.٦٦٩) ، وهذا يدل على أن البنوك الإسلامية قيد الدراسة تتمتع بدرجة متوسطة من تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI,2022) .

- فيما يتعلق بالمتغيرات التابعة (الأداء المالي والتشغيلي)

* بلغ المتوسط الحسابي لمعدل العائد على الأصول ROA (٠.٧٦٧) بحد أدنى (٠.٣٤٤) وحد أعلى (٠.٠٢٤) ، بينما بلغ المتوسط الحسابي لمعدل العائد على حقوق الملكية ROE (٠.٠٢٧) بحد أدنى (٠.٠٢٤) وحد أعلى (٠.١٦٠) .

* بلغ المتوسط الحسابي لمعدل دوران الأصول CFO (٠.٥٦٤) بحد أدنى (٠.٠٥٩) وحد أعلى (٣.٧٨٦) ، بينما بلغ المتوسط الحسابي للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية AT (٠.٥٧٠) بحد أدنى (٠.٢١١) وحد أعلى (٠.٨٤٠) .

- فيما يتعلق بالمتغيرات الرقابية : بالنسبة لحجم البنك SIZE بلغ المتوسط الحسابي (١٩.٥٩٦) بحد أدنى (١٦.٩٧٦) وحد أعلى (٢٤.٦٤٠) ، بالنسبة لعمر البنك AGE بلغ المتوسط الحسابي (٣.١٤٦) بحد أدنى (٢.٠٧٩) وحد أعلى (٤.٠٢٥) ، بالنسبة للرافعة

المالية LEVERAGE بلغ المتوسط الحسابي (٠.٣٩٧) بحد أدنى (٠.٠١٦) وحد أعلى (٠.٨٨٩) .

٧/٣/٧ اختبار صلاحية البيانات

تم التحقق من صلاحية البيانات للتحليل الإحصائي عن طريق (إختبار التوزيع الطبيعي ، إختبار التداخل الخطي) للبيانات كالتالي :

أ- اختبار التوزيع الطبيعي

استخدمت الباحثة اختبار (Kolmogorov-Smirnov) للتحقق من نمط التوزيع الطبيعي لبيانات المتغيرات ومدى إقترابها للتوزيع الطبيعي ، كما هو موضح بجدول (٣):

جدول (٣)

التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة بإختبار

Kolmogorov-Smirnov

Smirnov –Statistic Kolmogorov		متغيرات الدراسة
Sig	قيمة Z	
٠.١٥١	١.٦٦٨	AAOIFI تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية
٠.١٠٢	١.٢٢٣	ROA معدل العائد على الأصول
٠.١٤٣	١.٥٢١	ROE معدل العائد على حقوق الملكية
٠.١٣٢	١.٤٩٩	CFO معدل دوران الأصول
٠.١٢١	١.٣٩٦	AT التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

يتضح من جدول (٣) ما يلي:

يتضح من البيانات الواردة في جدول أن القيم الإحتمالية (Sig) للمتغيرات المستقلة والتابعة أكبر من مستوى دلالة (٠.٠٥) مما يدل على إنها تابعة للتوزيع الطبيعي، أما المتغيرات الرقابية (حجم البنك، عمر البنك ، الرافعة المالية) فهي متغيرات وهمية ذات قيم ثنائية لا تخضع لشروط التوزيع الطبيعي .

ب- إختبار التداخل الخطي



للتحقق من عدم وجود مشكلة التداخل الخطي Multicollinearity للمتغيرات المستقلة والرقابية تم إجراء إختبار Multicollinearity Test من خلال إيجاد معامل (Variance Inflation Factor- VIF) لكل متغير حيث قوة نموذج الإنحدار تعتمد على فرضية إستقلال المتغيرات التفسيرية ، وجدول (٤) يوضح ذلك :

جدول (٤)

إختبار Tes (Multicollinearity) للتداخل الخطي

المتغيرات	Tolerance	VIFمعامل تضخم التباين
AAOIFتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	٠.٨٧٠	١.١٥٠
SIZE حجم البنك	٠.٨٧٠	١.١٥٠
AGE عمر البنك	٠.٩٩٩	١.٠٠٠
LEVERAGE الرافعة المالية	٠.٧٦٨	١.٣٣١
SIZE حجم البنك	٠.٦٦٧	١.٤٦١

ينضح من جدول (٤) أن قيمة (VIF) لجميع المتغيرات المستقلة والرقابية أكبر من (١) وأقل من (١٠) ، مما يدل على أن النموذج المستخدم في تفسير الأثر على المتغير التابع لا يعاني من وجود مشكلة التداخل الخطي ، وبالتالي لا توجد مشاكل في قياس نموذج الإنحدار تؤثر في نتائجه ، وهذا يدل على قوة نموذج الإنحدار في تفسير أثر المتغير المستقل على المتغير التابع.

٨ / ٣ / ٧ تحليل نتائج إختبار فروض الدراسة

١ / ٨ / ٣ / ٧ نتيجة إختبار الفرض الأول:

- تقوم البنوك الإسلامية المصرية بتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية.

تم استخدام اختبار (Wilcoxon) ، حيث تم التعامل مع تطبيق المعايير من عدم تطبيقها بإعطاء (١) درجة في حالة التطبيق و(٠) درجة في حالة عدم التطبيق عن كل سنة على مدار المرحلة الزمنية قيد الدراسة (٢٠١٧م - ٢٠٢١م) ومن ثم إيجاد متوسط الخمس سنوات

ومقارنتها بدرجة التطبيق الافتراضية للدراسة (١) درجة لإيجاد الفروق المعنوية بين درجة التطبيق الحقيقية ودرجة التطبيق الافتراضية لكل معيار ، وتم الاعتماد على المدى (RANGE) لحساب مستوى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية بالبنوك الإسلامية قيد الدراسة ومقارنتها بالمتوسط الحسابي الحقيقي لتطبيق المعيار كالتالي:

- إذا كانت قيمة المتوسط الحسابي من ٠ - ٠.٣٣٣ يشير إلى مستوى تطبيق ضعيف .
- إذا كانت قيمة المتوسط الحسابي من ٠.٣٣٤ - ٠.٦٦٧ يشير إلى مستوى تطبيق متوسط .
- إذا كانت قيمة المتوسط الحسابي من ٠.٦٦٨ - ١.٠٠٠ يشير إلى مستوى تطبيق كبير .

جدول (٥)

دلالة الفروق المعنوية بين متوسطات تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية
وبين المتوسط الافتراضى لدرجة تطبيق المعايير

م	المعيار	المتوسط	الانحراف المعيارى	Z	Sig	مستوى التطبيق
١	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية	٠.٦٦٩	٠.٩٨٤	١.٢٧٧	٠.٢٠٨	كبير
٢	التمويل بالمضاربة	٠.٤٥١	٠.٩٦٥	٢.٨٦٩	٠.٠٤١	متوسط
٣	التمويل بالمشاركة	٠.٥٢٢	٠.٩٠٥	١.٥٨٩	٠.١٢٤	متوسط
٤	السلم والسلم الموازي	٠.٣٠٣	٠.٩٨٨	٣.٤٩٩	٠.٠٠٠	ضعيف
٥	الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك	٠.٥٠١	٠.٩٩٨	١.٨٩٨	٠.٠٦٢	متوسط
٦	الزكاة	٠.٤٢٢	٠.٨٧٦	١.٩٩٠	٠.٠٣١	متوسط
٧	الاستصناع والاستصناع الموازي	٠.٥٠٠	٠.٨٧٠	١.٦٧٩	٠.٠٩١	متوسط
٨	العرض والإفصاح العام في القوائم المالية لشركات التأمين الإسلامية	٠.٦٦٣	٠.٩٧٩	١.٢٧٩	٠.٢٠١	متوسط
٩	الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية	٠.٦٥٥	٠.٩١١	١.٢٣٣	٠.٢٣٣	متوسط
١٠	صناديق الاستثمار	٠.٦٦٥	٠.٧٨٩	١.٢٧١	٠.٢١٨	متوسط
١١	المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية	٠.٦٣٣	٠.٨١٩	١.٤٨٣	٠.١٣٨	متوسط
١٢	المعاملات بالعملة الأجنبية والعمليات بالعملة الأجنبية	٠.٦٥٣	٠.٩٩٠	١.٢٣٩	٠.٢٢٧	متوسط



متوسط	٠.١٧٢	١.٣٥٥	٠.٨٨٩	٠.٦٤٣	تقدمها المؤسسات المالية الخدمات المالية الإسلامية التي التقليدية	١٣
متوسط	٠.٠٣٨	١.٩٨٩	٠.٦٧٤	٠.٤٧٢	الاشتراكات في شركات التأمين	١٤
متوسط	٠.١١٥	١.٦٣٢	١.٢٢	٠.٦٢٣	البيع الآجل	١٥
متوسط	٠.٢٠٧	١.٢٦٧	٠.٨٨٢	٠.٦٦٠	الإفصاح عن تحويل الموجودات	١٦
متوسط	٠.٠٥٠	١.٩٦٥	٠.٨٧٠	٠.٤٥١	التقرير عن القطاعات	١٧
متوسط	٠.٠١١	١.٥٠١	٠.٧٦١	٠.٥٤١	توحيد القوائم المالية	١٨
متوسط	٠.٠٣٩	١.٩٧٥	٠.٧٧٠	٠.٤٣٦	الاستثمار في الكيانات	١٩
متوسط	٠.٢٠٧	١.٢٧٥	٠.٨٦٨	٠.٦٦١	الاستثمار في العقارات	٢٠
متوسط	٠.٢٠٦	١.٢٧٤	٠.٩٨١	٠.٦٦٢	حسابات الاستثمار	٢١
متوسط	٠.٢٠٦	١.٢٧٤	١.١١٢	٠.٦٢٢	المربحة والبيع الآجلة الأخرى	٢٢
متوسط	٠.٠٤٨	١.٩٦٠	٠.٩٨٧	٠.٤٥٩	إضمحلال (هبوط) القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر	٢٣
متوسط	٠.٠٨٧	١.٦٨٩	١.٠١٣	٠.٥٦١	الوكالة بالاستثمار	٢٤
متوسط	٠.١٢٣	١.٥٨٨	٠.٧٧٨	٠.٥٢٣	الإجارة	٢٥
متوسط	٠.٠٥٩	١.٩٢١	٠.٩٨٠	٠.٤٩٨	الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة	٢٦
متوسط	٠.١٢٥	١.٥٩٠	٠.٨٩٠	٠.٥٢١	التقرير المالي لحملة الصكوك	٢٧
متوسط	٠.١١٦	١.٤٥٥	٠.٩٤٥	٠.٥٤٤	احتياطات المخاطر	٢٨
متوسط	٠.٢٠٨	١.٢٧٦	٠.٨٧٩	٠.٦٦١	تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن أيوفي من قبل المؤسسات المالية الإسلامية لأول مرة	٢٩
متوسط	٠.٢٠٢	١.٢٧٨	٠.٩٦٥	٠.٦٢٠	التقرير المالي للمؤسسات الوقفية	٣٠
متوسط	٠.١٣٨	١.٤٨٤	٠.٩٣٣	٠.٦٣٣	الوعد والخيار والتحوط	٣١
متوسط			٠.٩١٨	٠.٥٦٢	المتوسط الحسابي لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	

يتضح من جدول (٥) أن جميع معايير المحاسبة الإسلامية تطبق بدرجة متوسطة حيث تراوحت متوسطات تطبيق جميع المعايير ما بين (٠.٣٠٣ : ٠.٤٢٢) ، ما عدا معيار " العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية " والذي يطبق بدرجة كبيرة حيث جاء متوسط تطبيقه (٠.٦٦٩) ، ومعيار (السلم والسلم الموازي) والذي يطبق بدرجة ضعيفة حيث جاء متوسط تطبيقه (٠.٣٠٣) ، كما بلغ المتوسط الحسابي لتطبيق المعايير ككل (٠.٥٦٢) أي أنها في المجمل تطبق بدرجة متوسطة .

وعند إختبار دلالة الفروق بين متوسط تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية وبين المتوسط الإفتراضى لدرجة تطبيق المعايير (١) درجة وجد أن جميع معايير المحاسبة الإسلامية غير دالة إحصائية حيث تراوحت معاملات إختبار Wilcoxon ما بين (١.٢٣٣ : ١.٩٢١) وبمستويات دلالة أكبر من مستوى (٠.٠٥) مما يدل على أنها يتم تطبيقها مقارنة بالمتوسط الإفتراضى ، ما عدا معايير (التمويل بالمضاربة ، السلم والسلم الموازي ، الزكاة ، الإشتراكات في شركات التأمين ، التقرير عن القطاعات ، توحيد القوائم المالية ، الإستثمار في الكيانات ، إضمحلال هبوط القيمة والخسائر الإئتمانية والإلتزامات المحملة بالخسائر) حيث تراوحت معاملات إختبار Wilcoxon ما بين (١.٩٦٠ : ٣.٤٩٩) وبمستويات دلالة أقل من مستوى (٠.٠٥) مما يدل على أنها يتم تطبيقها مقارنة بالمتوسط الإفتراضى .

٢/٨/٣/٧ نتيجة إختبار الفرض الثانى :

وينص الفرض الإحصائى الرئيسى الثانى على " يوجد أثر معنوى لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء المالى فى البنوك الإسلامية المصرية " ولإختبار هذا الفرض والوصول إلى النتائج يمكن للباحثة إستخدام تحليل الإنحدار المتعدد (Multiple Regression) وذلك من خلال صياغته فى صورة فرضين فرعيين كالتالى :

الفرض الفرعى الأول :

- يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين معدل العائد على الأصول .

ويمكن صياغة الفرض لإختباره إحصائياً فى نموذج الإنحدار التالى :

$$ROA = B + B1 * AAOIFI + B2 * SIZE + B3 * AGE + B4 * LEVERAGE + E$$



جدول (٦)

نتائج نموذج الانحدار المتعدد لإختبار أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية

علي تحسين معدل العائد على الأصول

المتغير المستقل والمتغيرات الرقابية	المتغير التابع	ثابت الانحدار Constant	معامل الارتباط R	معامل الارتباط المتعدد R	معامل التحديد R square	قيمة F	الدلالة الإحصائية	معامل الانحدار B	قيمة T	الدلالة الإحصائية
تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	معدل العائد على الأصول	٧,٤٥١	٠.٦٣٢	٠.٣٩٩	٠.٣٩٩	٨,٢٥١	٠,٠٠٠	٥.١٢٤	٢.٤٦٢	٠.٠٢٠
SIZE حجم البنك								٦.٨٢٣	١.٠٩٢	٠.٢٨٢
AGE عمر البنك								٠.٤٥٩	١.٠٠١	٠.٣٢٤
LEVERAGE الرافعة المالية								٠.٠٩٠	٠.٠٧٢	٠.٩٤٣

يتضح من جدول (٦) :

من بيانات جدول (٦) يمكن صياغة معادلة الانحدار التي يمكن أن تفسر النموذج

البحثي للفرض كالتالي :

$$5.124 * AAOIFI + 6.823 * SIZE + 0.459 * AGE + 0.90 * LEVERAGE + E + ROA = 7.451$$

- فيما يتعلق بمعنوية النموذج البحثي الأول للفرض الرئيسي الثاني يتضح أن المتغير المستقل (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) له تأثير إيجابي ومعنوي على المتغير التابع (معدل العائد على الأصول) حيث بلغ معامل الانحدار (٥.١٢٤) وهي قيمة موجبة ومستوى معنوية (٠.٢٠) وهي أقل من (٠.٠٥) ، كما يتضح أن الدلالة الإحصائية للنموذج البحثي أقل من مستوى المعنوية (٠.٠٥) حيث جاءت (٠.٠٠٠) ، قيمة F المحسوبة (٨.٢٥١) .

هذا يدل على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يؤثر بشكل معنوي إيجابي على معدل العائد على الأصول حيث يترتب علي تطبيق تلك المعايير زيادة في العائد على الأصول ويرجع ذلك إلى زيادة صافي الدخل ، وهو ما يشير إلى أن النموذج عالي المعنوية وما يعكس أن القيمة التفسيرية للنموذج عالية ، حيث أن جميع المتغيرات يمكن تفسيرها ، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة ، وبناءً على ما سبق يمكن قبول الفرض البديل للفرض الفرعي الأول من

الفرض الرئيسي الثانى والذي ينص على " يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي تحسين معدل العائد على الأصول " .

- فيما يتعلق بالمتغيرات الرقابية فيتضح أن معدل العائد على الأصول لا يتأثر ب(حجم البنك ، وعمر البنك، الرافعة المالية) بمستوى معنوية (٠.٠٥)، وبلغ معامل الإنحدار لحجم البنك (٦.٨٢٣) ومستوى معنوية (٠.٢٨٢) وهى أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، بينما بلغ معامل الإنحدار لعمر البنك (٠.٤٥٩) ومستوى معنوية (٠.٣٢٤) وهى أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، وأخيراً بلغ معامل الإنحدار للرافعة المالية (٠.٠٩٠) ومستوى معنوية (٠.٩٤٣) وهى أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥)

الفرض الفرعى الثانى :

- يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي تحسين معدل العائد على حقوق الملكية .

ويمكن صياغة الفرض لإختباره إحصائياً فى نموذج الإنحدار التالى :

$$ROE = B + B1 * AAOIFI + B2 * SIZE + B3 * AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

جدول (٧)

نتائج نموذج الإنحدار المتعدد لإختبار أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية

علي تحسين معدل العائد على حقوق الملكية

المتغير المستقل والمتغيرات الرقابية	المتغير التابع	ثابت الإنحدار Constant	معامل الارتباط R المتعدد	معامل التحديد R square	قيمة)F(الإحصائية	معامل الإنحدار B	Tقيمة الإحصائية	الدلالة الإحصائية
تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	معدل العائد على حقوق الملكية	٥,٢٢٧	٠.٥٩٨	٠,٣٥٧	٧,٣٠٦	٨.٢٥٩	٣.١٠٢	٠.٠١٨
SIZEحجم البنك						٤.٥٦٠	٠.٠٩٢	٠.٨٢١
AGE عمر البنك						٢.٢٣٥	٠.٠٨٠	٠.٨٩٨
LEVERAGE الرافعة المالية						١.٨٧٠	٠.٠٦٦	٠.٩٨٧



يتضح من جدول (٧) :

من بيانات جدول (٧) يمكن صياغة معادلة الانحدار التي يمكن أن تفسر النموذج البحثي للفرض كالتالي :

$$8.259 * AAOIFI + 4.560 * SIZE + 2.235 * AGE + 1.870 * LEVERAGE + E + ROE = 5.227$$

- فيما يتعلق بمعنوية النموذج البحثي الفرعي الثاني للفرض الرئيسي الثاني يتضح أن المتغير المستقل (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) له تأثير إيجابي ومعنوي على المتغير التابع (معدل العائد على حقوق الملكية) حيث بلغ معامل الانحدار (٨.٢٤٥) وهي قيمة موجبة ومستوى معنوية (٠.٠١٨) وهي أقل من (٠.٠٥) ، كما يتضح أن الدلالة الإحصائية للنموذج البحثي أقل من مستوى المعنوية (٠.٠٥) حيث جاءت (٠.٠٠٠) ، قيمة F المحسوبة (٧.٣٠٦) .

هذا يدل على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يؤثر بشكل معنوي وإيجابي على معدل العائد على حقوق الملكية حيث يترتب على تطبيق تلك المعايير زيادة في العائد على حقوق الملكية ويرجع ذلك إلى زيادة صافي الدخل ، وهو ما يشير إلى أن النموذج عالي المعنوية وما يعكس أن القيمة التفسيرية للنموذج عالية ، حيث أن جميع المتغيرات يمكن تفسيرها ، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة ، وبناءً على ما سبق يمكن قبول الفرض البديل للفرض الفرعي الثاني من الفرض الرئيسي الثاني والذي ينص على " يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين معدل العائد على حقوق الملكية " .

- فيما يتعلق بالمتغيرات الرقابية فيتضح أن معدل العائد على حقوق الملكية لا يتأثر بـ(حجم البنك ، وعمر البنك ، الرافعة المالية) بمستوى معنوية (٠.٠٥) ، وبلغ معامل الانحدار لحجم البنك (٤.٥٦٠) ومستوى معنوية (٠.٠٩٢) وهي أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، بينما بلغ معامل الانحدار لعمر البنك (٢.٢٣٥) ومستوى معنوية (٠.٨٩٨) وهي أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، وأخيراً بلغ معامل الانحدار للرافعة المالية (١.٨٧٠) ومستوى معنوية (٠.٩٨٧) وهي أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) .

٣/٨/٣/٧ نتيجة إختبار الفرض الثالث :

وينص الفرض الإحصائي الرئيسي الثالث على " يوجد أثر معنوي لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الأداء التشغيلي في البنوك الإسلامية المصرية " ولإختبار هذا الفرض

والوصول إلى النتائج يمكن للباحثة استخدام تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) وذلك من خلال صياغته في صورة فرضين فرعيين كالتالي :
الفرض الفرعى الأول :

- يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية علي تحسين معدل دوران الأصول .
ويمكن صياغة الفرض لإختباره إحصائياً في نموذج الانحدار التالي :

$$CFO = B + B1* AAOIFI + B2* SIZE + B3* AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

جدول (٨)

نتائج نموذج الانحدار المتعدد لإختبار أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية

علي تحسين معدل دوران الأصول

الدلالة الإحصائية	Tقيمة	معامل B الانحدار	الدلالة الإحصائية	قيمة F()	معامل R التحديد square	معامل الارتباط R المتعدد	ثابت الانحدار Constant	المتغير التابع	المتغير المستقل والمتغيرات الرقابية
٠.٠٠٩	٤.٢٠٨	٩.٤٣٠						معدل دوران الأصول	تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية
٠.٠٤٧	٢.٩٨٣	٥.٢٠٥	٠,٠٠٠	١٥,٣٦٢	٠,٤٩١	٠.٧٠١	١١,٢٥٨		SIZE حجم البنك
٠.١٩٨	١.٣٤١	٠.٧٦٠							AGE عمر البنك
٠.٠٥٠	٢.٨٠٩	٣.١١٨ -							الرافعة المالية LEVERAGE

يتضح من جدول (٨) :

من بيانات جدول (٨) يمكن صياغة معادلة الانحدار التي يمكن أن تفسر النموذج

البحثي للفرض كالتالي :

$$3.118* LEVERAGE+ E+9.340* AAOIFI+ 5.205* SIZE+ 0.760* AGE +CFO= 11.258$$

- فيما يتعلق بمعنوية النموذج البحثي الأول للفرض الرئيسي الثالث يتضح أن المتغير المستقل (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) له تأثير سلبي ومعنوي على المتغير التابع (معدل دوران



الأصول) حيث بلغ معامل الانحدار (٩.٤٣٠) وهي قيمة سالبة ومستوى معنوية (٠.٠٠٠٩) وهي أقل من (٠.٠٥) ، كما يتضح أن الدلالة الإحصائية للنموذج البحثي أقل من مستوى المعنوية (٠.٠٥) حيث جاءت (٠.٠٠٠٠) ، قيمة F المحسوبة (١٥.٣٦٢) .

هذا يدل على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يؤثر بشكل معنوي سلبي على معدل دوران الأصول حيث يترتب على تطبيق تلك المعايير انخفاض في دوران الأصول ويرجع ذلك إلى زيادة الأصول أو انخفاض في صافي المبيعات ، وهو ما يشير إلى أن النموذج عالي المعنوية وما يعكس أن القيمة التفسيرية للنموذج عالية ، حيث أن جميع المتغيرات يمكن تفسيرها ، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة ، وبناءً على ما سبق يمكن قبول الفرض البديل للفرض الفرعي الأول من الفرض الرئيسي الثالث والذي ينص على " يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين دوران الأصول " .

- فيما يتعلق بالمتغيرات الرقابية فيتضح أن دوران الأصول لا يتأثر بعمر البنك عند مستوى معنوية (٠.٠٥) ، حيث بلغ معامل الانحدار لعمر البنك (٠.٧٦٠) ومستوى معنوية (٠.١٩٨) وهي أكبر من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، بينما يتأثر تأثر إيجابي ومعنوي بحجم البنك عند مستوى معنوية (٠.٠٥) حيث بلغ معامل الانحدار لحجم البنك (٥.٢٠٥) ومستوى معنوية (٠.٠٤٧) وهي أقل من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، وأخيراً يتأثر تأثر سلبي ومعنوي بالرافعة المالية حيث بلغ معامل الانحدار للرافعة المالية (-٣.١١٨) ومستوى معنوية (٠.٠٥٠) وهي تساوي مستوى الدلالة (٠.٠٥) .

الفرض الفرعي الثاني :

- يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين معدل العائد على حقوق الملكية .

ويمكن صياغة الفرض لإختباره إحصائياً في نموذج الانحدار التالي :

$$AT = B + B1 * AAOIFI + B2 * SIZE + B3 * AGE + B4 * LEVERAGE + E$$

جدول (٩)

نتائج نموذج الانحدار المتعدد لإختبار أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية

على تحسين التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

المتغير المستقل والمتغيرات الرقابية	المتغير التابع	ثابت الانحدار Constant	معامل الارتباط R	معامل الارتباط المتعدد R square	معامل التحديد R	قيمة F	الدلالة الإحصائية B	معامل الانحدار	الدلالة الإحصائية T	الدلالة الإحصائية
تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	١٠,٩١٥	٠,٧٢٣	٠,٥٢٢	١٤,٦٠٢	٠,٠٠٠	١٠,٥١٢	٧,٢٦٣	٠,٠٠٠	
SIZE حجم البنك							٥,١١٠	٣,١١٧	٠,٠١٤	
AGE عمر البنك							٢,٦٠٨	٢,٨٤٦	٠,٠٤٥	
LEVERAGE الرافعة المالية							٦,٢٤٢	٢,٨٩٠	٠,٠٥٠	

يتضح من جدول (٩) :

من بيانات جدول (٩) يمكن صياغة معادلة الانحدار التي يمكن أن تفسر النموذج

البحثي للفرض كالتالي :

$$AT = 10.915 + 10.512 * AAOIFI + 5.110 * SIZE + 2.608 * AGE + 6.242 * LEVERAGE + E$$

- فيما يتعلق بمعنوية النموذج البحثي الفرعي الثاني للفرض الرئيسي الثالث يتضح أن المتغير المستقل (تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية) له تأثير إيجابي ومعنوي على المتغير التابع (التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية) حيث بلغ معامل الانحدار (١٠,٥١٢) وهي قيمة موجبة ومستوى معنوية (٠,٠٠٠) وهي أقل من (٠,٠٠٥) ، كما يتضح أن الدلالة الإحصائية للنموذج البحثي أقل من مستوى المعنوية (٠,٠٠٥) حيث جاءت (٠,٠٠٠) ، قيمة F المحسوبة (١٤,٦٠٢) .

هذا يدل على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يؤثر بشكل معنوي إيجابي على معدل التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية حيث يترتب على تطبيق تلك المعايير زيادة في التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ، وهو ما يشير إلى أن النموذج عالي المعنوية وما يعكس أن القيمة



التفسيرية للنموذج عالية ، حيث أن جميع المتغيرات يمكن تفسيرها ، وهذا ما يثبت صحة فرضية الدراسة ، وبناءً على ماسبق يمكن قبول الفرض البديل للفرض الفرعى الثانى من الفرض الرئيسى الثالث والذى ينص على " يؤثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحسين التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية".

- فيما يتعلق بالمتغيرات الرقابية فيتضح أن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية يتأثر ب(حجم البنك ، وعمر البنك ، الرافعة المالية) بمستوى معنوية (٠.٠٥)، وبلغ معامل الإنحدار لحجم البنك (٥.١١٠) ومستوى معنوية (٠.٠١٤) وهى أقل من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، بينما بلغ معامل الإنحدار لعمر البنك (٢.٦٠٨) ومستوى معنوية (٠.٠٤٥) وهى أقل من مستوى الدلالة (٠.٠٥) ، وأخيراً بلغ معامل الإنحدار للرافعة المالية (٦.٢٤٢) ومستوى معنوية (٠.٠٥٠) وهى تساوى مستوى الدلالة (٠.٠٥) .

٤/٧ النتائج والتوصيات

١/٤/٧ النتائج:

- أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على معدل العائد على الأصول .
- أن معدل العائد على الأصول لا يتأثر بحجم البنك وعمر البنك والرافعة المالية .
- أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على معدل العائد على حقوق الملكية.
- أن معدل العائد على حقوق الملكية لا يتأثر بحجم البنك وعمر البنك والرافعة المالية .
- أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على دوران الأصول .
- أن دوران الأصول لا يتأثر بعمر البنك ، بينما يتأثر بشكل إيجابي ومعنوي بحجم البنك ، كذلك يتأثر بشكل سلبي ومعنوي بالرافعة المالية .
- أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية تؤثر بشكل معنوي وإيجابي على التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية .
- أن التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية يتأثر بشكل إيجابي ومعنوي بحجم البنك وعمر البنك والرافعة المالية .

٢/٤/٧ التوصيات

- ضرورة توضيح ماهية المعايير المحاسبية الإسلامية لجميع العاملين بالبنوك الإسلامية وحثهم على الإلتزام بتطبيقها .
- الإهتمام بالبنوك الإسلامية والعمل على تطويرها في ظل المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) .
- الإهتمام بفروع المعاملات الإسلامية التابعة للبنوك التقليدية لتتوافق مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) والعمل على التطبيق السليم لمبادئ الشريعة الإسلامية .
- زيادة عدد البنوك الإسلامية المصرية لما حققته من تحسين فى مستوى الأداء المالى والتشغلي.
- إنشاء وحدة إدارية للرقابة الشرعية المركزية داخل البنك المركزى للرقابة على أداء البنوك الإسلامية وفروعها.
- إلزام البنوك الإسلامية بالتوسع فى تطبيق معايير المحاسبة الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية (AAOIFI) لتأثيرها الإيجابى على الأداء المالى والتشغلي.

٣/٤/٧ الدراسات المستقبلية

- أثر المراجعة الداخلية على الأداء المالى والتشغلي بالبنوك الإسلامية .
- دور المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة من (AAOIFI) على تحسين جودة العمل بالبنوك الإسلامية.
- أثر تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية على جودة القوائم والتقارير المالية للبنوك الإسلامية .
- أثر تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية على تحسين محددات الاستثمار بالبنوك الإسلامية.
- دور الرقابة الشرعية على الأداء المالى والتشغلي بالبنوك الإسلامية.



٥/٧ المراجع

١/٥/٧ المراجع باللغة العربية :

- أبو زيد، عيد محمود (٢٠١٧). أثر إستيفاء الشركات لمتطلبات الإدراج في المؤشر المصري للمسئولية (ESG) على قيمة وأداء الشركة (دراسة تطبيقية) ، مجلة جامعة الإسكندرية للبحوث المحاسبية ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، العدد (١) ، ٦٢٣ - ٦٩٠ .
- الأحمد ، زين ، الخير ، رامى سليم (٢٠١٤) . دور القطاع الخاص في رفع كفاية الأداء المالي والتشغيلي لشركات القطاع العام (دراسة حالة مرفأ طرطوس) ، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية ، كلية الإقتصاد ، جامعة تشرين ، اللاذقية ، سورية ، المجلد (٣٦) ، العدد (٦) ، ص ص ٣٣١-٣٤٣ .
- الحناوى ، السيد محمود (٢٠١٩) . أثر هيكل الملكية على جودة التقارير المالية (دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية) ، مجلة البحوث المحاسبية ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، العدد (١) .
- الشريدة ، نادية عبد الجبار ، السامرائى ، عمار عصام (٢٠١٩) . أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على كفاءة التكلفة (دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية فى مملكة البحرين - قطاع الجملة) ، مجلة دراسات محاسبية ومالية ، جامعة العلوم التطبيقية ، مملكة البحرين ، المجلد (١٤) ، العدد (٤٦) ، ص ص ١٣٢-١٥٥ .
- الصايغ ، عماد سعد محمد (٢٠١٥) . تطوير المحاسبة عن معلومات القيمة المضافة لتقييم الأداء المالى والتشغيلي للشركات ، مجلة البحوث المالية والضريبية ، الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب ، العدد (٩٧) ، ص ص ١٧-٣٨ .
- الملاح ، شيرين شوقى السيد (٢٠١٩) . تحليل العلاقة بين خصائص الشركة والإفصاح عن المخاطر وأثرها على الأداء المالى (دراسة تطبيقية على الشركات المسجلة فى البورصة المصرية) ، مجلة الفكر المحاسبى ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد (٢٣) ، العدد (٣) ، ص ص ١٥٣ - ٢٠٥ .
- أميرهم ، جيهان عادل (٢٠٢٠) . أثر تحليل البيانات الضخمة (Big Data) على الأداء المالى والتشغيلي في منظمات الأعمال (دراسة تطبيقية) ، مجلة البحوث المالية والتجارية ، كلية التجارة ، جامعة بورسعيد ، المجلد (٢١) ، العدد (٢) ، ص ص ١٥٠-٢٠٠ .
- بارحيم ، عبد الرحمن محمد عمر ، إمبادي ، سميرة صالح علي (٢٠٢١) . دور معايير المحاسبة الإسلامية في تحسين مستوى جودة العمل في البنوك الإسلامية اليمينية (دراسة ميدانية في محافظة عدن) ، مجلة إضافات إقتصادية ، كلية العلوم الإدارية ، جامعة عدن ، اليمن ، المجلد (٥) ، العدد (٢) ، ص ص ١٢٧-١٤٦ .

- بدر ، راند جميل (٢٠١٧) . الموازنة بين المعايير المحاسبية الإسلامية والمعايير المحاسبية الدولية (مواجهة التحديات القائمة في الدول العربية) ، مجلة الإقتصاد والتجارة ، كلية التجارة والإقتصاد ، غزة ، فلسطين ، المجلد (٢٥) ، العدد (٤) .
- براضية ، حكيم ، بلعوز ، بن علي (٢٠١٥) . أهمية الإفصاح وفق معايير المحاسبة المالية الإسلامية لدعم الحوكمة بالمؤسسات المالية الإسلامية ، مجلة العلوم الإقتصادية والتسيير والعلوم التجارية ، جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف ، الجزائر ، العدد (١٤) ، ص ص ٩٧-٧٤ .
- بيومي ، ميهاب صلاح أحمد (٢٠١٢) . أثر مكافآت خيارات الأسهم على الأداء المالى والتشغيلي للمنشأة ، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية ، كلية التجارة ، جامعة الإسماعيلية ، المجلد (٣) ، العدد (١) ، ص ص ١٧٥-١٩٩ .
- جبر ، راند جميل ، محمد ، مروان أبو فضة (٢٠١٧) . المعايير الإسلامية للمحاسبة والمراجعة : واقع وتطلعات ، الجزء الأول ، مجلة الدراسات المالية والمصرفية ، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، مركز البحوث المالية والمصرفية .
- حسين ، علاء على أحمد (٢٠١٧) . نماذج محاسبية مقترحة لقياس التطبيق الإلزامى لمعايير التقارير المالية (IFDSS) على مستويات تحفظ الأرباح والأداء المحاسبى والتشغيلي للشركات المساهمة المالية (دراسة تطبيقية) ، مجلة الفكر المحاسبى ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد (٢١) ، العدد (١) ، ص ص ٩٧٧ - ١٠٤٧ .
- رشوان ، أحمد عبد العال (٢٠٢٠) . تأثير درجة الثقة المتبادلة بين أطراف سلسلة التوريد وإستخدام تكنولوجيا المعلومات على الأداء التشغيلي : الدور الوسيط للتعاون المشترك بين أطراف إدارة سلسلة التوريد(دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية في مصر) ، مجلة جامعة الإسكندرية للعلوم الإدارية ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، المجلد (٥٨) ، العدد (٣) ، ص ص ٣٠-١ .
- رشوان ، عبد الرحمان محمد (٢٠١٤) . المحاسبة في الإسلام بين الأصالة والحداثة ، الكلية الجامعية للعلوم والتكنولوجيا ، الطبعة الرابعة ، فلسطين .
- رفيقة ، باشا ، عمامرة ، ياسمين (٢٠٢٢) . مدى تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة AAOIFI في المؤسسات المالية (دراسة حالة تطبيق المعيار المحاسبى الإسلامى رقم (٠١) في مصرف قطر الإسلامى) ، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة ، جامعة تبسة ، المجلد (٤) ، العدد (٢) ، ص ص ٤٩-٣٥ .
- زيد ، أسامة (٢٠٢١) . مدى إلتزام المصارف الإسلامية العراقية في تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية ، مجلة كلية التراث الجامعة ، كلية التراث الجامعة ، العدد (٣١) ، ص ص ٦٠-٤٢ .



سمحان ، حسين محمد (٢٠١٧) . محاسبة المصارف الإسلامية في ضوء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، الطبعة الخامسة ، عمان ، الأردن .

عبد القادر ، شادلي محمد محي الدين (٢٠١٩) . أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق جودة القوائم المالية للمصارف الإسلامية (دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي (٢٠٠٩ - ٢٠١٨) ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد خيضر ، بسكرة ، الجزائر .

عبد اللطيف ، محمود محمد (٢٠٢١) . الدور الوسيط للأداء المالي والتشغيلي في العلاقة بين استخدام تقنيات البيانات الضخمة وجودة التقارير المالية (دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة ببورصة الأوراق المالية) ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية ، كلية التجارة ، جامعة مدينة السادات ، المجلد (١٢) ، العدد (٢) ، ص ص ١٨٢ - ٢٢٣ .

عبيد الله ، فايزة (٢٠١٦) . التكامل بين التدقيق عن البيانات وممارسات المحاسبة الإدارية لتحسين الأداء المالي والتشغيلي للشركة ، مجلة الفكر المحاسبي ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، المجلد (٢٠) ، العدد (١) ، ص ص ٧٣-١٤٣ .

عبيدان ، خلف عثمان (٢٠١٥) . المعاملات المالية المعاصرة في الفقه الإسلامي ، دار النفائس ، الطبعة السادسة ، عمان ، الأردن .

عيسى ، بدروني ، جبلاحي ، وفاء (٢٠١٨) . معايير المحاسبة الإسلامية ودورها في ضبط وتوجيه المؤسسات المالية الإسلامية ، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة ، جامعة محمد بوضياف ، المسيلة ، الجزائر ، المجلد (٢) ، العدد (٣) ، ص ص ٧٠ - ٨٢ .

كداتسة ، عائشة (٢٠١٨) . أثر تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية على قائمة المركز المالية للمؤسسات المصرفية (دراسة حالة بنك البركة) ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية ، جامعة البليدة ، الجزائر .

محمد ، عبيد (٢٠٢١) . دور معايير المحاسبة الإسلامية في إعداد القوائم المالية للبنوك الإسلامية (دراسة حالة) ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد بوضياف ، المسيلة ، الجزائر .

معوض ، أحمد هشام ، أبو زيد ، عيد محمود (٢٠٢٠) . قياس مؤشرات تقييم الأداء المالي والتشغيلي في ظل تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي أدلة من بيئة الأعمال السعودية ، مجلة جامعة الإسكندرية ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، المجلد (٤) ، العدد (٣) ، ص ص ٣٨-١ .

هاني ، عبد الحق (٢٠١٩) . أثر معايير المحاسبة الإسلامية على الإفصاح في البنوك الإسلامية (دراسة حالة بنك البركة الجزائري) ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية ، جامعة محمد بوضياف ، المسيلة ، الجزائر .

وسام ، شالور (٢٠٢٠) . أثر تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية على أداء المؤسسات المالية الإسلامية (دراسة مقارنة بين مجموعة من المؤسسات في الأردن والسودان) ، رسالة دكتوراة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة فرحات عباس سطيف ، الجزائر .

يوسف ، نهى حسنى (٢٠٢١) . الآثار المدركة لجائحة كورونا (كوفيد 19) على الأداء المالي والتشغيلي للشركات المساهمة (دراسة مسحية) ، مجلة جامعة الإسكندرية للعلوم الإدارية ، كلية التجارة ، جامعة الإسكندرية ، المجلد (٥٨) ، العدد (٤) ، ص ص ٢٧٩-٣٠٠ .

٢/٥/٧ المراجع باللغة الأجنبية :

Abdallah, A. A. N., Abdallah, W., & Salama, F. M, (2018) ." The market reaction to the adoption of IFRS in the European insurance industry". The Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice, 43(4), 653-703 .

Al Qamashoui, A. (2018). The determinants and the consequences of adopting accounting standards in Islamic banks: a cross country study (Doctoral dissertation, University of Plymouth).

Brammer, S., Millington: A., (2006) ." Firm size, organizational visibility and corporate philanthropy: an empirical analysis. Bus.Ethics: A Eur. Rev, Vol. 15, No. (1), pp. 6-18.

Crisostomo, V. L., de Souza Freire, F., & de Vasconcellos, F. C. (2011) . Corporate social responsibility, firm value and financial performance in Brazil, Social Responsibility Journal,7(2), 295 - 309 .

El-Habashy, H. A. (2019) . The effects of board and ownership structures on the performance of publicly listed companies in Egypt. Academy of Accounting and Financial Studies Journal. 23(1),1-15.

Hanefah, Hj Mustafa Mohd Sarea, Adel Mohammed (2016) . " The Need of Accounting Standards for Islamic Financial Institutions", International Management Review, Vol. 9 No. 2.

Haroun, SHARAIRI Mohammad, (2016). The Potential Adoption of Islamic Accounting Standards Developed by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) by Islamic Banks in the United Arab Emirates, PhD



- Thesis, University of Canberra, Australi .
- Hassanein, A. A., & Khalifa, R. A. (2007) . Financial and operational performance indicators applied to public and private water and wastewater utilities. *Engineering, Construction and Architectural Management*. 14 (5), 479-492.
- Kamath, R., & Desai, R. (2014). The Impact of IFRS Adoption on the Financial Activities of Companies in India: An Empirical Study. *IUP Journal of Accounting Research & Audit Practices*, 13(3),25-36.
- Lee, S., Kim, H., & Lee, N. (2019). A Comparative Analysis of Financial and Operational Performance Pre-And Post-IPO: With a Focus on Airline Companies. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*. 23(3),1-14.
- Liargovas,p, and Skandalis,k, (2018) . Factor affecting firms financial Performance The Case of Greece, University of Peloponnese .
- Mallin, C.A., Michelon, G., (2014) ." Board reputation attributes and corporate social performance: an empirical investigation of the US best corporate citizens. *Account.Bus. Res. Vol., 41,No., (2), pp. 119–144.*
- Mohammed, N. F., Fahmi, F. M., & Ahmad, A. E, (2017) ."The influence of AAOIFI accounting standards in reporting Islamic financial institutions in Malaysia" .article in *Procedia Economics and Finance*, 31, 418-424.
- Ndungo, J. M., Tobias, O., and Florence, M. (2019) . effect of information sharing function on financial performance of savings and credit co-operative societies. *American Journal of Finance*, 1(5) .
- Omar , Gihan Ahmed (2019) . The Impact of Strategic Corporate Social Responsibility on Financial Performance: The Mediating Role of Sustainability Balanced Scorecard Empirical Study on Egyptian Top 30 EGX- index Strategic management area , *JRL of the Faculty of Commerce for January 2019,Vol. 56 No. 1,pp1-31 .*
- Omondi , Maleya M., and Willy Muturi, (2018) . Factors Affecting the financial Performance of Listed Companies the Nairobi Securities Exchange in Kenya, *Research Journal of Finance and Accounting , Vol.4, No.15.*
- Padrtová, M., & Vochozka, M. (2019) . The value statements according to IFRS in comparison with the financial statements in accordance with Czech accounting standards. *Economics and Management*, 16, 80-85.

- Reinsel, David; Gantz, John and Rydning, John, (2017) . "Data Age 2025: The Evolution of Data to Life-Critical", Framingham, MA, US: International Data Corporation,. Retrieved 2, November .
- Schauble, J. (2019) . " The Impact of External and Internal Corporate Governance Mechanism on Agency Costs" , Corporate Governance , Vol .19.No.1.pp.1-22.
- Trokic, A. (2015) . Islamic Accounting; History, Development and Prospects. European Journal of Islamic Finance, (3).
- Velte, P., (2016) . "Improving Corporate Governance Quality Through Modern Controlling- Integrated Reporting in the German Two Tier System", Business and Economics Journal, Vol. 5, No.1.
- Wenxiang and Lucy Lu, Taylor, Martin E. (2018) . Which Factors Moderate the Relationship between Sustainability Performance and Financial Performance? A Meta-Analysis Study. Journal of International Accounting Research 15(1).
- Wilson, Durham R. (2007) . "Islamic investment in UK", working paper, IMEIS, University of Durham, Durham, November.
- Yahya, Fagbemi.T, Oyeniyi.K, Onile.O and Sulaiman.A.(2016) . Impact of IFRS on the Financial Statements Figures and Key Financial Ratios of Nigerian Banks. The Journal of Commerce, 7(3), 127-150.
- Yeboah and Takacs.(2018) . The Effect of IFRS Adoption and Corporate Performance: Evidence of South Africa. Wseas Transactions On Business And Economics,15, 457- 487.
- Zainudin, Z, Ibrahim, I., Said, R. M., and Hussain, H. I. (2018) . Debt and Financial Performance of Reits In Malaysia: A Moderating Effect of Financial Flexibility. Jurnal Pengurusan (UKM Journal of Management), 50.
- Zhou , H . , S. O-Ansah and A. Magging . (2018) . "Board of Directors, Audit Committee and Firm Performance" : Evidence From Greece, Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, Vol .31, No.1, PP.20-36.