

أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق خاصية الملاءمة والموثوقية في القوائم المالية: دراسة ميدانية في المصارف الإسلامية في سورية

دعاء محمد سعيد دعبول^{1*}، منى خالد فرحات²

¹ كلية الاقتصاد، جامعة دمشق (سورية)

² أستاذ مساعد، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق (سورية) mona11.farhat@damascusuniversity.edu.sy

The Impact of Application of Islamic Accounting Standards in Achieving the Feature of relevance and Reliability in the Financial Statements:

A Field Study in Islamic Banks in Syria

Duaa M. Daaboul^{1*}, Mona K. Farhat²

¹ Faculty of Economics, Damascus University (Syria)

² Assistant Professor, Faculty of Economics, Damascus University (Syria)

تاريخ الاستلام: 2023/06/18؛ تاريخ القبول: 2023/06/21؛ تاريخ النشر: 2023/06/30

ملخص: هدف البحث إلى تقويم إدارة حسابات الاستثمار المطلقة في المصارف الإسلامية السورية خلال الفترة الزمنية (2011-2021)، تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي والتعرف على معايير المحاسبة والمعايير الشرعية المتعلقة بالموضوع.

أهم النتائج التي توصل إليها البحث: (1) وجود علاقة معنوية بين معدل العائد على حسابات الاستثمار المطلقة وحجم حسابات الاستثمار المطلقة، وهذا مؤشر جيد على كفاءة إدارة حسابات الاستثمار المطلقة. (2) وجود علاقة معنوية بين معدل العائد على حسابات الاستثمار المطلقة ومعدل التضخم، وكان معدل التضخم أعلى من معدل العائد في معظم سنوات الدراسة، مما أدى إلى تآكل رؤوس أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة لصالح العملاء الذين يحصلون على التمويل بنسب مريحة منخفضة نسبياً.

الكلمات المفتاح: حسابات الاستثمار، المصارف الإسلامية، معايير المحاسبة، معدل العائد، معدل التضخم.

Abstract: The research aims to evaluate the management of unrestricted investment accounts in Syrian Islamic banks during the time period. (2011-2021). The analytical descriptive approach was followed and identification of accounting standards and legal standards related to the subject.

The most important findings of the research: (1) There is a significant relationship between the rate of return on the unrestricted investment accounts and the size of the unrestricted investment accounts, and this is a good indicator of the efficiency of managing the unrestricted investment accounts. (2) There is a significant relationship between the rate of return on unrestricted investment accounts and the rate of inflation. The inflation rate was higher than the rate of return in most years of the study, which led to the erosion of the capitals of unrestricted investment account holders in favor of clients who obtain financing at relatively low profit rates.

Keywords: Investment Accounts, Islamic Banks, Accounting Standards, Sharia Standards, Rate of Return, Inflation Rate.

I- تمهيد:

حازت المصارف الإسلامية على مكانة متميزة بين المصارف العاملة في القطاع المصرفي، لاسيما بعد المؤشرات التي أفرزتها الأزمة المالية في نهاية عام (٢٠٠٨)، حيث تم إثبات نجاح طريقة عمل هذه المصارف والتي تستند إلى المبادئ والأسس التي تتوافق مع أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية. (عبد الرحمن، السعاوي، 2011)

وتتميزت المصارف الإسلامية بأدائها المتميز وشفافية أعمالها وقدرتها على التجديد والابتكار، مما جعلها صناعة مالية راسخة ويقدر المعدل السنوي لنمو أنشطة المصارف الإسلامية في مختلف أنحاء العالم بنحو 15% سنوياً، متجاوزاً النسبة التقديرية لنمو المصارف التقليدية والتي قدرت بأقل من 10%، وهو ما يشير إلى نجاح المصارف الإسلامية في إثبات وجودها ضمن النظام الاقتصادي العالمي. (العزاوي، 2011)

وتحتاج المصارف الإسلامية إلى تطبيق معايير محاسبة خاصة بها، بسبب اختلاف طبيعة عملها عن المصارف التقليدية، واختلاف المعلومات التي يحتاجها مستخدمو المعلومات عن تلك التي يحتاجونها في المصارف التقليدية. وتتولى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مهمة إصدار وتعديل معايير المحاسبة الإسلامية لتتفق مع طبيعة المصارف الإسلامية، وتقديم المعلومات التي تلي حاجة المستخدمين.

1. مشكلة البحث: تتمثل مشكلة البحث الإجابة عن السؤالين الآتيين:

- هل هناك تأثير لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية؟
- هل هناك تأثير لتطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على تحقق خاصية الموثوقية في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية؟

2. أهداف البحث: يهدف هذا البحث إلى التعرف على أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق خاصية الملاءمة والموثوقية في التقارير المالية للمصارف الإسلامية في سورية.

3. أهمية البحث: تنبع أهمية البحث من حداثة تجربة المصارف الإسلامية في سورية، وأهمية التعرف على جودة التقارير المالية لهذه المصارف، والتي يجب أن تتصف بالملاءمة والموثوقية، وتضمن مستوى ملائم للإفصاح المحاسبي، وتزيد من ثقة أصحاب المصالح في المعلومات المفصح عنها.

4. فرضيات البحث: يسعى البحث إلى التحقق من صحة الفرضيتين الآتيتين:

- إن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.
- إن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الموثوقية في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.

5. منهج البحث: اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي لأنه يناسب موضوع البحث، واعتمد البحث على جمع البيانات من نوعين من المصادر: (أ) المصادر الثانوية: المتمثلة في الكتب والأبحاث العلمية المتعلقة بموضوع البحث، من أجل بناء الإطار النظري للبحث. (ب) المصادر الأولية: قامت الباحثة بتصميم استبيان لجمع المعلومات واختبار الفرضيات.

6. الدراسات السابقة:

هدفت دراسة (شادلي 2019) إلى التعرف على أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق جودة القوائم المالية في مصرف قطر الإسلامي خلال الفترة 2009 - 2018، وتوصلت إلى أن معايير المحاسبة الإسلامية لها تأثير واضح على جودة التقارير المالية.

هدفت دراسة (عبد الحق، بعلي 2019) إلى التعرف على أثر تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية على الإفصاح في بنك بركة الجزائري، وتوصلت إلى أن تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في بنك بركة يؤثر على قائمة مركزه المالي من حيث الشكل والمعلومات المعروضة فيها، وأن مستوى امتثال المصرف لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية منخفض.

هدفت دراسة (قسوم 2016) إلى دراسة أثر الإفصاح المحاسبي على جودة القوائم المالية في الشركات الجزائرية في ظل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، وتوصلت إلى أن مستوى الإفصاح المحاسبي في الشركات محل الدراسة متوسط، وكان هناك تأكيد كبير من طرف المستجوبين على مساهمة الإفصاح المحاسبي وفق النظام المحاسبي المالي في تحسين جودة القوائم المالية.

هدفت دراسة (Paulo et al. 2013) إلى التعرف على أثر تطبيق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومات المحاسبية في الشركات البرازيلية والأوربية خلال الفترة (2000 - 2011)، وتوصلت إلى أن نوعية المعلومات المحاسبية لم تتحسن بشكل ملحوظ مقارنة بفترة ما قبل اعتماد المعايير الدولية، ويرجع ذلك بسبب الأزمات المالية التي حدثت بعد سنة 2005، وأن هناك عوامل أخرى تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية، مثل: الشفافية، والبيئة الاقتصادية، وكفاءة سوق رأس المال.

1. تعريف المصارف الإسلامية:

تعددت تعريفات المصرف الإسلامي، نذكر منها ما يلي:

- هو مؤسسة مالية تم تأسيسها طبقاً لمبادئ علم الاقتصاد الإسلامي، بهدف توفير التمويل والخدمات المالية بطريقة تضمن تحقيق المنفعة المتبادلة لجميع الأفراد. (الخير، رمضان، 2008)
 - هو مؤسسة مالية تؤدي الأعمال المصرفية والتمويلية والاستثمارية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية. (قريب، بلحو، 2022)
 - هو المصرف الذي يقدم خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية مع التزامه بالمشاركة في المسؤولية الاجتماعية للشركات لتعزيز العدالة والرفاهية في المجتمع. (Moosa, Kashiramka, 2022)
- ووفقاً للمرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بالسماح بتأسيس المصارف الإسلامية في سورية، تم تعريف المصرف الإسلامي بأنه: هو المصرف الذي يتضمن عقد تأسيسه ونظامه الأساسي التزاماً بممارسة الأعمال المصرفية المسموح بها على غير أساس الفائدة أخذاً وعطاءً، ووفقاً لصيغ المعاملات المصرفية التي لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، سواءً في مجال قبول الودائع وتقديم الخدمات المصرفية الأخرى أم في مجال التمويل والاستثمار.

2. خصائص المصارف الإسلامية:

تتميز المصارف الإسلامية بمجموعة من الخصائص، أهمها: (أبو ميزر، 2019)

- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، والابتعاد عن التعامل بالفائدة.
- تسهم في تحريك النظام الاقتصادي من خلال استثمارات حقيقية، وهي لا تتاجر بالنقود وتستند العلاقة بين المصرف الإسلامي والعميل على أساس المشاركة، وليس على أساس الدائن والمدين.

• السعي لتحقيق عناصر التكافل الاجتماعي بين أفراد المجتمع، من خلال تمويل الأنشطة الاجتماعية وتقديم خدمة جمع وتوزيع الزكاة، وتقديم القروض الحسنة، والمساهمة في المشروعات الاجتماعية.

وتتصف المصارف الإسلامية بأنها مصارف تنموية، وهذا يدفعها إلى استثمار وتمويل المشاريع التي تعود بالفائدة على المجتمع كله، من خلال العمل على إشباع الحاجات السوية للمسلم، وتوجيه الاستثمار وتركيزه في دائرة إنتاج السلع والخدمات المباحة (بن سي عمار، عمير، 2021)

تستلم المصارف الإسلامية الودائع ضمن الحسابات الجارية التي لا يستحق أصحابها أية فوائد، وحسابات الاستثمار التي يستحق أصحابها نسبة من الربح، وتوظف هذه الأموال في مجالات الاستثمار المباحة شرعاً، وتعتمد على العديد من صيغ التمويل، مثل: المشاركة، والمراحة، والمضاربة، والإجارة، والاستصناع، والمزارعة. (بيطار، فرحات، 2009)

3. معايير المحاسبة الإسلامية:

إن الاختلافات الجذرية في أساسيات العمل المصرفي بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية، تشير بوضوح إلى الحاجة لإيجاد معايير محاسبية مصممة خصيصاً لهذه المصارف الإسلامية، كون المعايير التقليدية للمحاسبة المالية لا تتناسب مع طبيعة عمل المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. (Mohammed et al., 2016)

وتتولى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions مهمة إصدار المعايير الشرعية، ومعايير المحاسبة والمراجعة وأخلاقيات العمل والحوكمة الخاصة بالمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، وتطبق هذه المعايير في المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في مختلف أنحاء العالم.

وتعرف المعايير المحاسبية بأنها: مجموعة من التوجيهات والإرشادات الواجب الالتزام بها في العمليات المحاسبية التي يقوم بها المصرف الإسلامي من إثبات وقياس وعرض وإفصاح، كما تعمل على تقويم الأداء المحاسبي، ومساعدة مراجع الحسابات على تقديم رأي محايد بالبيانات المالية المعدة من قبل المصرف. (عبد الحق، بعلي، 2019)

أصدرت الهيئة 27 معياراً محاسبياً تغطي أغلب ما تحتاج إليه هذه المؤسسات، وتعتبر هذه المعايير مرجعاً أساسياً للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية. (هيئة المحاسبة والمراجعة، 2015)

II- الطريقة والأدوات:

تمثلت أداة البحث في استبيان تم إعداده من قبل الباحثين بالاستناد إلى الدراسات السابقة، وتم توزيعه بشكل إلكتروني على مجتمع البحث المتمثل في المدراء والعاملين في مجال المحاسبة والحوكمة والتدقيق الداخلي في المصارف الإسلامية الثلاث العاملة في سورية، وهناك مصرف رابع هو "البنك الوطني الإسلامي" لكنه لم يبدأ العمل بعد.

تم استرداد 75 استبياناً صالحة للدراسة، وكانت جميع أسئلة الاستبيان ذات نهايات مغلقة، واحتوى الاستبيان على قسمين هما:

- القسم الأول: البيانات الديموغرافية (الشخصية).

- القسم الثاني: متغيرات الدراسة ويحتوي على (25) فقرة، موزعة على محورين.

تم إعطاء كل فقرة وزناً متدرجاً وفق مقياس ليكرت الخماسي على النحو الآتي:

التصنيف	موافق جداً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق أبداً
الوزن	5	4	3	2	1

وتم ترميز البيانات وإدخالها إلى الحاسوب، وتحليلها باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS.

1. اختبار ثبات الاستبيان:

تم استخدام معامل ألفا كرونباخ للتحقق من الثبات الداخلي للاستبيان، ويأخذ قيمةً بين الصفر والواحد، وكانت النتائج حسب الجدول رقم (1).

يتبين من الجدول رقم (1) أن معامل الثبات العام 0.912 وهذا يدل أن الاستبيان يتصف بدرجة عالية من الثبات.

2. اختبار صدق الاتساق الداخلي للاستبيان:

من أجل التحقق من صدق الاتساق الداخلي للاستبيان، تم حساب معامل الارتباط بيرسون لكل محور والدرجة الكلية لفقرات الاستبانة، وكانت النتائج حسب الجدول رقم (2).

يتبين من الجدول رقم (2) أن مستوى الدلالة لكل محور أقل من 0.05، وكانت معاملات الارتباط دالة إحصائياً عند مستوى دلالة 0.05، والارتباط طردي وقوي، ويدل ذلك أن الاستبيان يتمتع بدرجة عالية من صدق الاتساق الداخلي.

3. الخصائص العامة لعينة البحث:

1- المصرف: يبين الجدول رقم (3) توزع أفراد العينة حسب متغير المصرف (مكان العمل).

وكان أكبر نسبة لتوزع أفراد العينة لبنك سورية الدولي الإسلامي بنسبة 47%، يليها بنك الشام الإسلامي بنسبة 31%، يليها بنك البركة بنسبة 22%.

2- المؤهل العلمي: يبين الجدول رقم (4) توزع أفراد العينة حسب متغير المؤهل العلمي.

وكان أعلى نسبة لتوزع أفراد العينة لحملة الإجازة الجامعية بنسبة 55%، تليها حملة شهادة الماجستير بنسبة 36%، تليها حملة شهادة الدكتوراه بنسبة 9%.

3- المركز الوظيفي: يبين الجدول رقم (5) توزع أفراد العينة حسب متغير المركز الوظيفي.

وكان أكبر نسبة لتوزع أفراد العينة للمركز الوظيفي محاسب بنسبة 31%، وأقل نسبة للمركز الوظيفي بنسبة 1%.

III- النتائج ومناقشتها:

تم استخدام اختبار (T) ستودنت للعينة الواحدة (One sample t-test) للتحقق من مدى اختلاف إجابات عينة الدراسة عن متوسط الحياد 3.40، وتكون قيمة الإجابات على النحو التالي:

غير موافق إطلاقاً	من (1) وأقل من (1.80)
غير موافق	من (1.80) وأقل من (2.60)
محايد	من (2.60) وأقل من (3.40)
موافق	من (3.40) وأقل من (4.20)
موافق جداً	من (4.20) حتى (5)

الفرضية الأولى - إن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.

يشير الجدول رقم (6) إلى الآتي:

- أيد أفراد العينة الفقرات التي تضمنها المحور الأول، وكانت قيم T كبيرة، وكان مستوى الدلالة عند جميع الفقرات أقل من 0.05، وهذا ما يثبت قيمة المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات، وتدل قيمة الانحرافات المعيارية التي تراوحت بين (-0.452-0.553) إلى أن الاجابات كانت متقاربة وليس هناك تشتت.
- بالنسبة إلى ترتيب الفقرات، تأتي فقرة (تبويب الموجودات والمطلوبات حسب درجة السيولة) في المقدمة حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.72)، فيما تأتي فقرة (تتصف المعلومات بالقدرة التنبؤية بالأحداث المستقبلية) في الترتيب الأخير وبلغ متوسطها الحسابي (4.4).
- كان المتوسط الحسابي للمحور الأول (4.52) وهو أكبر من متوسط الحياد (3.4)، مما يدل على موافقة أفراد العينة على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية في سورية، ودرجة الموافقة (موافق جداً)، ونقبل الفرضية الأولى.

الفرضية الثانية - إن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الموثوقية في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.

يشير الجدول رقم (7) إلى الآتي:

- أيد أفراد العينة الفقرات التي تضمنها المحور الثاني، وكانت قيم T كبيرة، وكان مستوى الدلالة عند جميع الفقرات أقل من 0.05، وهذا ما يثبت قيمة المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات، وتدل قيمة الانحرافات المعيارية التي تراوحت بين (-0.487-0.528) إلى أن الاجابات كانت متقاربة وليس هناك تشتت.
- بالنسبة إلى ترتيب الفقرات، تأتي فقرة ((تقديم معلومات تعبر بصدق عن الوضع المالي للمصرف) - (تقديم معلومات ذات مصداقية عالية)) في المقدمة حيث بلغ متوسطها الحسابي (4.55)، فيما تأتي فقرة (تقديم معلومات بعيدة عن التحيز) في الترتيب الأخير وبلغ متوسطها الحسابي (4.47).
- كان المتوسط الحسابي للمحور الأول (4.49) وهو أكبر من متوسط الحياد (3.4)، مما يدل على موافقة أفراد العينة على أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية في سورية، ودرجة الموافقة (موافق جداً)، ونقبل الفرضية الثانية.

IV- الخلاصة:

توصل البحث إلى النتائج الآتية:

- بينت الدراسة النظرية ضرورة تطبيق المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية معايير المحاسبة الإسلامية، بسبب اختلاف طبيعة عملها عن المصارف التقليدية.
- بينت نتائج التحليل الإحصائي أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الملاءمة في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.
- بينت نتائج التحليل الإحصائي أن تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية يحقق خاصية الموثوقية في التقارير المالية للمصارف الإسلامية، من وجهة نظر العاملين في المصارف الإسلامية في سورية.

وفقاً للنتائج التي تم التوصل إليها، نوصي بالآتي:

- الاهتمام بالتأهيل العلمي والعملية للعاملين في المصارف الإسلامية، وإخضاعهم للدورات التدريبية لصقل مهاراتهم المحاسبية.
- تضمين محاسبة المصارف الإسلامية ضمن المناهج الدراسية في كليات الاقتصاد والعلوم الإدارية في الجامعات السورية.
- اهتمام جمعية المحاسبين القانونيين بتنظيم الدورات التدريبية حول المواضيع المتعلقة بالمصارف الإسلامية بشكل دوري، لمواكبة التطورات والمستجدات في هذا المجال.
- إجراء مزيد من الأبحاث الأكاديمية في مجال أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحسين جودة القوائم المالية، والتحقق من الالتزام بتطبيق هذه المعايير في المصارف الإسلامية وشركات التأمين الإسلامية.

ملاحق:

الجدول (1): معاملات ألفا كرونباخ

معامل ألفا كرونباخ	المحور
0.887	توفر القوائم المالية معلومات تتصف بالملاءمة
0.627	توفر القوائم المالية معلومات تتصف بالموثوقية
0.912	الدرجة الكلية

المصدر: مخرجات برنامج spss.

الجدول (2): معامل ارتباط بيرسون لكل مجال والدرجة الكلية

مستوى الدلالة	معامل الارتباط	المحور
0.000	0.923	توفر القوائم المالية معلومات تتصف بالملاءمة
0.000	0.873	توفر القوائم المالية معلومات تتصف بالموثوقية

المصدر: مخرجات برنامج spss.

الجدول (3): توزيع أفراد عينة البحث حسب متغير المصرف

النسبة المئوية %	التكرار	المصرف
47	35	بنك سورية الدولي الإسلامي
22	17	بنك البركة
31	23	بنك الشام الإسلامي
100	75	المجموع

الجدول (4): توزيع أفراد عينة البحث حسب متغير المؤهل العلمي

النسبة المئوية %	التكرار	المؤهل العلمي
55	41	إجازة جامعية
36	27	ماجستير
9	7	دكتوراه
100	75	المجموع

الجدول (5): توزيع عينة الدراسة حسب متغير المركز الوظيفي

النسبة المئوية %	التكرار	المركز الوظيفي
31	23	محاسب
12	9	مدير مالي
26	19	مدقق داخلي
20	15	رئيس قسم
11	8	مدير فرع
1	1	أخرى
100	75	المجموع

الجدول (6): تحليل T-TEST للمحور الأول

الترتيب	مستوى الدلالة	قيمة T	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	رقم السؤال
1	.000	25.290	0.452	4.72	تبوب الموجودات والمطلوبات حسب درجة السيولة	1
7	.000	18.100	0.529	4.51	الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة	2
5	.000	19.542	0.502	4.53	الإفصاح عن حجم حسابات الاستثمار المطلقة	3
4	.000	18.827	0.527	4.55	الإفصاح عن توزيع الموجودات وفقاً لمدد الاستحقاق	4
7	.000	18.100	0.529	4.51	الإفصاح عن تركيز المخاطر	5
5	.000	17.734	0.553	4.53	الإفصاح عن مبالغ المخصصات	6
9	.000	18.596	0.503	4.48	الإفصاح عن الكسب أو الصرف المخالف للشرعية	7
5	.000	18.572	0.528	4.53	الإفصاح عن عائد أصحاب حسابات الاستثمار	8
10	.000	18.393	0.502	4.47	الإفصاح عن نصيب المصرف من دخل الاستثمارات المطلقة	9
3	.000	20.103	0.500	4.56	بيان التدفقات النقدية الداخلة والخارجة	10
10	.000	17.480	0.528	4.47	بيان التغيرات في حقوق أصحاب الملكية	11
3	.000	20.103	0.500	4.56	إعداد قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة	12
8	.000	18.812	0.503	4.49	بيان مصادر واستخدامات أموال الزكاة والصدقات	13
11	.000	18.023	0.500	4.44	بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	14
2	.000	20.407	0.498	4.57	الإفصاح عن الأحداث الهامة اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي	15
5	.000	19.542	0.502	4.53	الإفصاح عن حقوق الأقلية	16
12	.000	15.883	0.545	4.40	تتصف المعلومات بالقدرة التنبؤية بالأحداث المستقبلية	17
2	.000	19.379	0.524	4.57	تتصف المعلومات بالقدرة على التحقق من صحة التنبؤات السابقة أو تعديل هذه التنبؤات	18
7	.000	19.042	0.503	4.51	تقدم المعلومات في التوقيت الملائم للمستخدمين	19
6	.000	19.285	0.503	4.52	يتم إعداد تقارير مالية مرحلية	20
	0.000	33.653	0.289	4.52	الدرجة الكلية	

المصدر: مخرجات برنامج spss.

الجدول (7): تحليل T-TEST للمحور الثاني

الترتيب	مستوى الدلالة	قيمة T	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	رقم السؤال
1	0.00	19.814	0.501	4.55	تقدم معلومات تعبر بصدق عن الوضع المالي للمصرف	21
4	0.00	17.311	0.487	4.37	تقدم معلومات تتميز بالدقة والخلو من الأخطاء	22
1	0.00	19.814	0.501	4.55	تقدم معلومات ذات مصداقية عالية	23
2	0.00	18.572	0.528	4.53	تقدم معلومات تتصف بالموضوعية	24
3	0.00	17.480	0.528	4.47	تقدم معلومات بعيدة عن التحيز	25
	0.00	29.340	0.323	4.49	الدرجة الكلية	

المصدر: مخرجات برنامج spss.

الإحالات والمراجع :

• باللغة العربية:

1. أبو ميزر، دياب أبو ماهر (2019)، جودة الخدمات المصرفية في البنوك الفلسطينية العاملة في مدينة الخليل: دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والتجارية، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، جامعة الخليل، فلسطين.

<http://dspace.hebron.edu/xmlui/handle/123456789/548>

2. بن سي عمار، منيرة؛ عميور، روفيدة (2021)، تطبيقات عقد التورق في المصارف الإسلامية: دراسة حالة مصرف إسلام ماليزيا، رسالة ماجستير، المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف ميلة، الجزائر.

3. بيطار، منى لطفي؛ فرحات، منى خالد (2009)، آلية التمويل العقاري في المصارف الإسلامية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 25، العدد 2، ص 7-32. <file:///C:/Users/cham.tech/Downloads/37464568.pdf>

4. الخير، طارق، رمضان، ريم (2008)، تمويل المشروعات الصغيرة، جامعة دمشق، سورية.

5. شادلي، محمد محي الدين عبد القادر (2019)، أهمية تطبيق معايير المحاسبة الإسلامية في تحقيق جودة القوائم المالية للمصارف الإسلامية : دراسة حالة مصرف قطر الإسلامي (2009-2018)، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة محمد خيضر- بسكرة-

الجزائر. <http://archives.univ-biskra.dz/handle/123456789/13076>

6. قسوم، حنان (2016)، أثر الإفصاح المحاسبي على جودة القوائم المالية في ظل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية، رسالة دكتوراه في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة فرحات عباس، الجزائر.

<http://dspace.univ-setif.dz:8888/jspui/handle/123456789/2877>

7. قريبع، فطيمة؛ بلحو، إلهام (2022)، المسؤولية الاجتماعية في المصارف الإسلامية: دراسة حالة المصرف الإسلامي الأردني، رسالة ماجستير، المركز الجامعي عبد الحفيظ بالصوف ميلة، الجزائر.

8. عبد الحق، هاني؛ بعلي، مراد (2019)، أثر معايير المحاسبة الإسلامية على الإفصاح في البنوك الإسلامية: دراسة حالة بنك بركة الجزائري، رسالة ماجستير، جامعة محمد بوضياف المسيلة، الجزائر.

<http://dspace.univ-msila.dz:8080/xmlui/handle/123456789/15832>

9. عبد الرحمن، تانيا قادر؛ السبعوي، مشتاق محمود (2011)، تقييم أداء المصارف باستخدام التحليل المالي المركب: دراسة مقارنة لأداء المصرف الإسلامي العراقي والمصرف الإسلامي الأردني، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 1، العدد 2، ص 152-171.

<file:///C:/Users/cham.tech/Downloads/pdf-2.pdf>

10. العزاوي، عبد الرحمن (2011)، التحديات التي تواجه الصناعة المالية الإسلامية، الملتقى الدولي لمعهد العلوم الاقتصادية، جامعة فيلادلفيا، كلية العلوم الإدارية والمالية، عمان، الأردن.

11. هيئة المحاسبة والمراجعة (2015)، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المنامة، البحرين.

12. المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005، الخاص بالسماح بتأسيس مصارف إسلامية، دمشق، سورية.

• باللغة الأجنبية:

1. Mohammed, N. F.; Ahmad, A. E.; and Fahmi, F. M. (2016). Accounting standards and Islamic financial institutions: The Malaysian experience. Journal of Islamic Banking and Finance 4, no 1, pp. 33-38. <https://doi.org/10.15640/jibf.v4n1a4>
2. Moosa, R.; and Kashiramka, S. (2022). Objectives of Islamic banking, customer satisfaction and customer loyalty: empirical evidence from South Africa. Journal of Islamic Marketing. DOI 10.1108/JIMA-01-2022-0007 <https://www.emerald.com/insight/1759-0833.htm>
3. Paulo E., Girao L., Carter D., and Sousa R. (2013), The Impact of The Adoption of International Financial Reporting Standards on The Quality of Accounting Information of The Brazilian and European Public Firms. Working paper. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2270678>