

أثر أساليب القياس المحاسبي على العائد من عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية في الأردن

إعداد

محمود إبراهيم شحادة العرقان

إشراف

الأستاذ الدكتور هيثم العبادي

ملخص

هدفت الدراسة إلى قياس أثر أساليب القياس المحاسبية على عائد عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية الأردنية، وللوصول إلى هذا الهدف تم بناء أنموذج ليوضح أثر أساليب القياس (التكلفة التاريخية، القيمة العادلة، التكلفة الجارية) على العائد من عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية الأردنية التي تعتبر أحد القطاعات الاقتصادية النشطة في عمليات المراجعة.

ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام المنهج الوصفي والمنهج التحليلي، حيث تكون مجتمع الدراسة من العاملين في الدوائر المالية والتدقيق المالي والمحاسبين في البنوك الإسلامية الأردنية والذي يبلغ عددهم (130) موظفاً وموظفة. وتم الاعتماد الدراسة على (4) بنوك إسلامية الأردنية، وكانت وحدة المعاينة هم (المديرين والموظفين العاملين في الدوائر المالية والتدقيق المالي ومحاسبي الفروع). وكان عدد الاستبانات الموزعة

(125) استبيان وتم أحصاء وتحليل (110) استبيان أي ما نسبته 88%. ولفحص الفرضيات ووصف أثر المتغيرات تم تحليل البيانات بواسطة برنامج الإحصائي (SPSS).

ومن أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة في النقاط التالية:

- بينت الدراسة أنه يوجد أثر للتكلفة التاريخية على عائد عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية الأردنية، بلغ معامل بيتا (27.2%).
- بينت الدراسة أنه يوجد أثر للقيمة العادلة على عائد عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية الأردنية ، بلغ معامل بيتا (59.8%).
- بينت الدراسة أنه يوجد أثر للتكلفة الجارية على عائد عمليات المراجعة في البنوك الإسلامية الأردنية، بلغ معامل بيتا (26.9%).

وعلى ضوء النتائج قدم الباحث مجموعة من التوصيات أهمها: تبني مفهوم القيمة العادلة ومراعاة تطبيقها على جميع بنود عمليات المراجعة في ضوء معايير الإبلاغ المالي الدولي ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مراعاة الإفصاح عن أثر التقييم بالقيمة العادلة بما ينسج مع دقة البيانات المالية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير المحاسبة والمراجعة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

**THE EFFECT OF ACCOUNTING MEASUREMENT ON THE
YIELD MURABAHA IN ISLAMIC BANKS TRANSACTIONS
THE JORDANIAN**

Prepared by:

Mahmoud Ibrahim Al-Arqan

Supervised by:

Prof. Haitham Al-Abadi

Abstract

The study aimed to measure the impact of measurement methods of accounting on profit Murabaha operations in the Jordanian Islamic banks, and to reach this goal has been to build a model to explain the impact of the methods of measurement (historical cost, fair value, current cost) on profit of Murabaha in the Jordanian Islamic banks, which is a process active in Murabaha transactions economic sectors.

To achieve this goal is the use of the descriptive and analytical approach, where the study population consisted of workers in financial circles and financial audit and accountants in the Jordanian Islamic banks, which numbered 130 male and female

employees. It was applied to the study (4) Jordanian Islamic banks, Sampling unit consists of (the managers working in financial departments and staff of financial, audit and accounting branches). The number of questionnaires distributed (125) questionnaires were Statistics and analysis (110) questionnaire, a rate of 88%. To examine the assumptions and describe the impact of variables the data were analyzed by statistical software (SPSS).

It may be mentioned the most important findings of study in the following points:

- The study showed that there is the effect of historical cost in a profit Murabaha operations in the Jordanian Islamic banks, beta factor of 27.2%.
- The study showed that there is a the fair value of profit on Murabaha operations in the Jordanian Islamic banks, reached beta coefficient (59.8%).
- The study showed that there is the impact of the current revenue on Murabaha operations in the Jordanian Islamic banks for the cost, reached beta coefficient (26.9%).

Based on the results the researcher presented a set of recommendations, including: adoption of the concept of fair value and taking into account applied to all items Murabaha transactions in light of the international financial reporting standards and accounting and auditing standards issued by the Accounting and Auditing Institutions Almalahalasalamah body, taking into account the disclosure of the impact of the valuation at fair value, including weaves with accuracy financial statements and international financial reporting standards and the accounting and

auditing standards issued by the Accounting and auditing organization for Islamic financial institutions .