



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

العدد العاشر / الجزء الثاني كانون الأول 2021

دور تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في دعم القدرة التنافسية للمؤسسات المالية الإسلامية
"دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"

**The Role of Applying Islamic Financial Accounting Standards in Supporting Competitiveness of Islamic Financial Institutions.
"A Field Study on A Sample of Sudanese Banks"**

الباحثين:

1/ د. ياسر تاج السر محمد سند- أستاذ المحاسبة المشارك - كلية التجارة - جامعة النيلين-

0127455000

2/ أ.سندس عبدالعزيز الشامي محمد- محاضر بقسم المحاسبة- كلية الاقتصاد والدراسات

التجارية- جامعة كردفان - EMAIL:asondusabdu334@gmail.com

0126243526

الملخص:

هدفت الدراسة إلى معرفة دور تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في دعم القدرة التنافسية، تمثلت المشكلة في كيفية دعم القدرة التنافسية في المؤسسات المالية الإسلامية في بيئة أصبح التنافس فيها السمة المميزة لمنشآت الأعمال ومن ثم تحديد الدور الذي يمكن أن تلعبه معايير المحاسبة المالية الإسلامية في دعم تلك القدرة التنافسية في هذه المؤسسات، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باستخدام أسلوب الحصر الشامل، تمثل مجتمع الدراسة في المصارف العاملة بمدينة الأبيض- ولاية شمال كردفان بالسودان، لتحقيق أهداف الدراسة تم اختبار الفرضيات التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتخفيض أسعار الخدمات المالية بالمؤسسات المالية الإسلامية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتقديم خدمات مالية متميزة عن المؤسسات المالية المنافسة السوق، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية والتركيز على خدمات مالية معينة عن المؤسسات المالية التقليدية، توصلت الدراسة إلى نتائج أثبتت صحة الفرضيات بوجود علاقة إيجابية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية ودعم القدرة التنافسية للمصارف بالسودان.

الكلمات المفتاحية: معايير المحاسبة المالية الإسلامية ، القدرة التنافسية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Abstract:

The study aimed to know the role of applying Islamic financial accounting standards in supporting competitiveness. The problem was how to support competitiveness in Islamic financial institutions in an environment in which competition has become the hallmark of business enterprises, the study followed the descriptive analytical approach using the comprehensive inventory method, then a community study has represented in the banks operating in north kordofan state- Al-obied-sudan, to achieve the objectives of the study, the following hypotheses were tested: There is a statistically significant relationship between the application of Islamic financial accounting standards and the reduction of financial services prices in Islamic financial institutions, there is a statistically significant relationship between the application of Islamic financial accounting standards and the provision of financial services distinct from the financial institutions competing in the market, there is a statistically significant relationship between the application of Islamic financial accounting standards and the focus on specific financial services from traditional financial institutions. The study reached conclusions that prove the correctness of the hypotheses that there is a positive relationship between the application of Islamic financial accounting standards and support for the competitiveness of banks in Sudan.

Key words: Islamic Financial Accounting Standards, Competitiveness.

أولاً: الإطار المنهجي والدراسات السابقة:

1- الإطار المنهجي:

أ. مقدمة:

تسعى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية لمواكبة التغييرات المالية والمحاسبية المعاصرة عن طريق إجراء مجموعة من الإصلاحات وإحداث تغييرات جذرية تمس مختلف الجوانب المالية، رغم أن هذه المؤسسات شهدت نجاحاً باهراً في ظل أزمة 2008م المالية، وأن خصوصية الفكر الإسلامي أنتجت الحاجة إلى إيجاد مؤسسات ذات طابع إسلامي كالمصارف الإسلامية وصناديق الإيداع والمواريث والزكاة والوقف وغيرها، وأن أكبر التحديات التي واجهت هذه المؤسسات الإسلامية هي البحث عن أساليب مناسبة لإعداد وتطبيق معايير محاسبية إسلامية بالتعاون مع ذوي الاختصاص في الشريعة الإسلامية من ناحية وفي المحاسبة من ناحية أخرى لتقديم معلومات كافية وذات درجة عالية من الثقة والملاءمة لمستخدمي القوائم المالية لتحديد ودعم درجة التنافسية للمؤسسات المالية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

إن القدرة التنافسية هي الإطار الذي يمكن المؤسسة من التميز والتفوق على المنافسين ويتحدد هذا الإطار بتوفر عوامل مختلفة تتمثل في توفر عناصر الإنتاج كماً وكيفاً وخدمات البنية التحتية، الطلب من حيث الحجم والنمط الذي يرتبط بالعادات الاجتماعية السائدة، ودرجة التشابك الإقتصادي بين القطاعات الإقتصادية وما يوفر من سرعة وتكلفة أقل في الحصول على مدخلات الإنتاج، البيئة المحلية وتأثيرها على إستراتيجية المؤسسات وهيكلها ونشأتها وتنظيمها وتنافسيتها ودخول ميزات المنافسة تتطلب من الشركة التمتع بالعديد من المزايا لعل أهمها الأسعار الملائمة لمنتجاتها، الإختيار الدقيق لمنافذ تصريف المنتجات مما يؤمن سرعة الحصول على العوائد المتأتية من عمليات البيع بأقل حد ممكن من المخاطر وهذا يعتمد على قدرة الإدارة على إتخاذ القرار المناسب والسعر المناسب لمنتجاتها وفي الوقت المناسب

ب. مشكلة الدراسة:

أصبحت القدرة التنافسية العنصر الأهم في بقاء المؤسسات وضمان استمرارها في ظل انفتاح الأسواق وتعدد المنتجات من سلع وخدمات؛ وتأتي هذه الدراسة لمعرفة الدور الذي يمكن أن تلعبه معايير المحاسبة المالية الإسلامية في دعم وتحقيق الميزة التنافسية لتلك المؤسسات؛ وليبيان مشكلة الدراسة تم صياغة التساؤلات التالية:

1. هل يساهم تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في تقديم خدمات مالية باقل تكلفة ممكنه للسوق؟
 2. هل إلتزام المؤسسات بالمعايير المحاسبية الإسلامية يساعد في تقديم خدمات مالية متميزة للمؤسسة عن المؤسسات المالية المنافسة؟
 3. هل تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية يساهم في التركيز على خدمات مالية معينة لا تركز عليها المؤسسات المالية المنافسة؟
- ج. أهمية الدراسة:**

تتمثل أهمية الدراسة العلمية والعملية في الأتي:

1. **الأهمية العلمية (النظرية):** تتبع الأهمية العلمية للبحث من أهمية معايير المحاسبة المالية الإسلامية والإلتزام بها في المؤسسات المالية كقواعد وإرشادات والتركيز على المعايير المستخدمة في المؤسسات المالية الإسلامية، وندرة البحوث في دور هذه المعايير في دعم القدرة التنافسية.
2. **الأهمية العملية (التطبيقية):** تأتي الأهمية العملية من خلال التطرق إلى مدى تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية بالمؤسسات المالية ومدى الإسترشاد بها في إعداد القوائم المالية وضبط العمل المحاسبي بهذه المؤسسات كمعايير مستندة على الشريعة الإسلامية، وتناول دور المعايير الإسلامية في دعم القدرة التنافسية كهدف للمؤسسات المالية من خلال توفير منتجاتها سواء سلع أو خدمات بأسعار مناسبة ومواصفات معينه.



د. أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلي تحقيق ما يلي:

1. دراسة ومعرفة دور معايير المحاسبة المالية الإسلامية في توفير خدمات بتكلفة أقل لدعم وتعزيز القدرة التنافسية بالمؤسسات المالية.
2. دراسة ومعرفة دور معايير المحاسبة المالية الإسلامية في تقديم خدمات مالية متميزة لدعم وتعزيز القدرة التنافسية بالمؤسسات المالية.
3. دراسة ومعرفة دور معايير المحاسبة المالية الإسلامية في التركيز على خدمات مالية معينة لدعم وتعزيز القدرة التنافسية بالمؤسسات المالية.

ه. منهجية الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد علي المنهج الوصفي التحليلي.
و. فرضيات الدراسة:

لتحقيق أهداف هذه الدراسة والإجابة عن التساؤلات التي طرحتها مشكلة الدراسة تم بناء الفرضيات التالية:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتخفيض أسعار الخدمات المالية بالمؤسسات المالية الإسلامية.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتقديم خدمات مالية متميزة عن المؤسسات المالية المنافسة.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية والتركيز على خدمات مالية معينة لا تركز عليها المؤسسات المالية المنافسة.

ز. مصادر جمع البيانات:

المصادر الاولية: الاستبانة.

أ :

المصادر الثانوية: الكتب والمجلات العلمية والدوريات والمؤتمرات العلمية، الانترنت.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ح. حدود الدراسة:

الحدود الزمانية: 2020م

الحدود المكانية: عينة من المؤسسات المالية بالسودان.

الحدود الموضوعية: تناولت الدراسة معايير المحاسبة المالية الإسلامية ودورها في دعم القدرة التنافسية من خلال (تقديم خدمات مالية بتكلفة اقل، خدمات مالية متميزة، التركيز على خدمات مالية معينة)، ورفع الجدارة الائتمانية من خل معايير المحاسبة المالية الإسلامية. القدرة التنافسية الجدارة الائتمانية.

الحدود البشرية: العاملين بالمؤسسات المالية العاملة بالسودان.

2- الدراسات السابقة:

أ. دراسة: (عبد الحكيم، 2009م): تناولت هذه الدراسة الأداء التنافسي لشركات صناعة الأدوية الأردنية في ظل الإنفتاح الإقتصادي، وتمت صياغة مشكلة الدراسة في التساؤلات التالية: ماهو أثر إستراتيجيات التنافسية في الأداء التنافسي لشركات الدواء الأردنية؟ ماهو أثر العقود والصناعات المكملة في الأداء التنافسي لشركات الدواء الأردنية؟ وهدفت الدراسة إلى إبراز دور عناصر القدرة التنافسية وأهميتها في تحسين أداء الشركات الدوائية الأردنية، التعرف على أثر عناصر المقدرة التنافسية في أداء الشركات الدوائية الأردنية، وإختبرت الدراسة مجموعة فرضيات هي: لاتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإستراتيجيات التنافسية والمنافسين للشركة وهيكلهما والأداء التنافسي لشركات الدواء الأردنية، لاتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تبني الشركات الدوائية الأردنية لإستراتيجية التركيز على قطاع محدد والأداء التنافسي لتلك الشركات، توصلت الدراسة إلى عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المعرفة والمعلومات لدى الشركات الدوائية والأداء التنافسي، وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين هيكل السوق والمنافسة والأداء المالي والإقتصادي للشركات الدوائية وفقا للإستراتيجيات التنافسية، وأوصت الدراسة بضرورة تبني الإستراتيجيات التسعيرية التنافسية وإختيار الإستراتيجية المناسبة على ضوء تواصل البيئة الخارجية ودراسة أسعار المنافسين.

ب. دراسة: (عبير 2015م): هدفت الدراسة إلى معرفة أثر التوافق بين معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية على جودة الإفصاح المحاسبي،



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

تمحورت مشكلة الدراسة في ماهو أثر التوافق بين معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية على جودة الإفصاح المحاسبي، للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تستخدم معيار IFRS7 اختبرت الدراسة مجموعة فرضيات هي: هنالك توافق على مستوى الإطار المفاهيمي للمعايير الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية، توافق معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية يؤثر في قابلية المقارنة بين المعلومات المحاسبية، إتبعت الدراسة المنهج التاريخي، المنهج الإستنباطي، المنهج الإستقرائي، المنهج الوصفي التحليلي، ومن النتائج التي توصلت لها الدراسة: يوجد توافق على مستوى الإطار المفاهيمي بين معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية، أوصت الدراسة بضرورة العمل لإيجاد آلية لتحقيق التوافق بين معايير الإفصاح المستخدمة في التقارير المالية للمؤسسات والشركات المالية العاملة بالسودان، مراقبة المؤسسات التقارير المالية ومتابعة إعداد التقارير المنشورة حتى يتم عرض المعلومات بمزيد من الثقة والشفافية والنزاهة.

ج. دراسة (2015, Nor et al م): تناولت هذه الدراسة تأثير المعايير المحاسبية لهيئة معايير المحاسبة والمراجعة في إعداد التقارير للمؤسسات المالية الإسلامية في ماليزيا، حيث ركزت الدراسة على مدى الحاجة إلى معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة، وان هنالك حاجة إلى مبادئ توجيهية او معايير محددة للمؤسسات المالية الدولية داخل إطار المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مع العمل المشترك بين المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية، توصلت الدراسة إلى مجموعة نتائج منها: تستخدم المعايير المحاسبية الدولية كمرجع في إعداد البيانات المالية الامر الذي يؤثر في استخدام المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الإسلامية في إعداد تقارير المؤسسات المالية الدولية، هناك تحدي في تطبيق المعايير المحاسبية للهيئة من المدارس الفكرية في فهم المبادئ الإسلامية في ماليزيا.

د. دراسة: (مبارك: 2017م): تناولت الدراسة اثر تطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات على استخدام تكاليف الانشطة لزيادة القدرة التنافسية لشركات المقاولات، هدفت الدراسة إلى ان النظام ينبه إلى غياب المعلومات المتكاملة التي تشكل من تكلفة سلاسل القيمة وسلاسل التوريد والعملاء ومؤثرات تكلفة النشاط من مسببات ومحركات ومجمعاتها شاملة تكلفة البيئة، إفترضت الدراسة مايلي: استخدام نظام تخطيط موارد المؤسسات يؤدي إلى حساب تكاليف الأنشطة (ABC) لمشروعات المقاولات بغرض الحصول على ميزة تنافسية، يؤدي نظام تخطيط موارد المؤسسات إلى كفاءة وفعالية إدارة شركة المقاولات لتحقيق سلامة إتخاذ القرار الإداري وزيادة القدرة التنافسية، توصلت الدراسة إلى: يؤدي نظام تخطيط وإدارة موارد المؤسسات إلى كفاءة وفعالية إدارة موارد المؤسسات التي تعمل في مجالات المقاولات مما يؤدي إلى سلامة إتخاذ القرار



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

الإداري وزيادة القدرة التنافسية، إرتباط نظام المقاولات بنظام الانشطة على النشاط يوفر معلومات دقيقة ترفع من قدرات الشركة التنافسية، واوصت الدراسة بأن تتخذ شركات المقاولات نظام لقياس التكلفة على اساس النشاط لتفادي مخاطر عدم التأكد وفقدان قدرتها التنافسية.

ه. دراسة: (ادم، 2018م): تناولت هذه الدراسة أساليب التحليل الإستراتيجي للتكاليف ودورها في دعم القدرة التنافسية، تمت صياغة مشكلة الدراسة في التساؤلات التالية: هل هنالك علاقة بين أسلوب سلسلة القيمة ودعم القدرة التنافسية، هل هنالك علاقة بين أسلوب تكلفة الجودة ودعم القدرة التنافسية، هل هنالك علاقة بين أسلوب الإنتاج في الوقت المحدد ودعم القدرة التنافسية، هدفت الدراسة الى معرفة دور تحليل سلسلة القيمة في دعم القدرة التنافسية للمنشأة الصناعية وتخفيض التكلفة، معرفة دور أسلوب تحليل تكلفة الجودة في دعم القدرة التنافسية وتخفيض التكلفة، بيان دور أسلوب تكلفة الإنتاج في الوقت المحدد في دعم القدرة التنافسية وتخفيض التكاليف في شركة الامن الغزائي، اختبرت الدراسة الفرضيات التالية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب سلسلة القيمة ودعم القدرة التنافسية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب تكلفة الجودة ودعم القدرة التنافسية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الإنتاج في الوقت المحدد ودعم القدرة التنافسية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب الإنتاج في الوقت المحدد وتخفيض التكلفة، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أسلوب سلسلة القيمة وتخفيض التكلفة.

من العرض السابق للدراسات السابقة يتبين للباحثين أنها تناولت أحد متغيري الدراسة إما معايير المحاسبة الإسلامية أو القدرة والميزة التنافسية كلاً على حده ولكنها لم تجمع بينهما، وتأتي دراستنا لسد الفجوة في معرفة دور معايير المحاسبة المالية الإسلامية في دعم القدرة التنافسية في المؤسسات المالية الإسلامية.

ثانياً: الإطار النظري لمعايير المحاسبة المالية الإسلامية:

1- المعايير المحاسبية: هي مجموعة من المقاييس والإرشادات المرجعية الوضعية والمحددة، يستند عليها المحاسب في إنجاز عمله من قياس وإثبات وإفصاح عن المعلومات حول الأحداث الإقتصادية للمشروع (محمد: 2014م).

2- المعايير المحاسبية الإسلامية: هي مجموعة من الإرشادات والتوجيهات الواجب الإلتزام والتقيّد بها عند تنفيذ الأحداث والعمليات المحاسبية التي يقوم بها البنك الإسلامي من إثبات وقياس وعرض وإفصاح خلال الفترة الزمنية (علي الزعبي وآخرون: 2013م)



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

يتولى إصدار هذه المعايير مجلس معايير المحاسبة والمراجعة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بدولة البحرين ومن المهام التي تشملها اختصاصات مجلس المعايير ما يلي: (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، 2017م)
أ. إعداد واعتماد بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتفسيرها.

ب. إعداد واعتماد معايير الأخلاقيات والتعليم المتعلقة بمجال نشاط المؤسسات المالية الإسلامية.
ج. إعادة النظر بغرض الإضافة أو الحذف أو التعديل في أي بيان من بيانات ومعايير وإرشادات المحاسبة والمراجعة.

د. إعداد واعتماد الإجراءات التنفيذية لإعداد المعايير ولوائح وإجراءات عمل مجلس المعايير.

3- أهمية المعايير المحاسبية الإسلامية:

لأن المحاسبة تؤثر بصفة مستمرة على بيئتها وتتأثر بها فإن هناك اهتمام كبير بصياغة المعايير المحاسبية وبالممارسة المحاسبية (دونالد كيسو، 1999م)؛ ولا تقل المعايير الإسلامية أهمية عن المعايير الدولية؛ حيث أنها تأخذ الطابع الإسلامي وتستمد أصولها وقواعدها من الشريعة الإسلامية وأحكامها الفقهية فيما يتعلق بالعمل المالي والمحاسبي في العديد من الدول الإسلامية والدول غير الإسلامية التي تلتزم بعض مؤسساتها المالية بأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاتها المالية؛ وتعتبر معايير المحاسبة الإسلامية ذات أهمية عالية للعديد من الأسباب ومنها: (محمد الزمار: 2015م)

أ. تعتبر معايير المحاسبة الدستور والمرجع الذي يرجع إليه المحاسب عند تنفيذ العمليات المحاسبية.

ب. توضح معايير المحاسبة المعالجات المحاسبية لعمليات المصارف الإسلامية وهذا يحقق مبدأ التوحيد والثبات.

ج. تساعد في رفع كفاءة الاداء المحاسبي في المصارف الإسلامية ولاسيما بالنسبة للمحاسبين الجدد.

د. تساعد في إجراء المقارنات بين القوائم المالية لمجموعة المصارف الإسلامية لإتخاذ القرارات المختلفة.

هـ. تعتبر معايير المحاسبة وسيلة موضوعية لتقويم الاداء المحاسبي وتطويره الى الافضل ولاسيما في ظل العولمة.

و. تعتبر معايير المحاسبة المرجعية لأجهزة الرقابة الخارجية على حسابات المصارف الإسلامية مثل البنوك ومؤسسات النقد ومراقب الحسابات.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ز. تساعد معايير المحاسبة في تحقيق الثقة في القوائم المالية المنشورة على المستوى القومي والعالمي.

4- أهداف معايير المحاسبة المالية للمؤسسات المالية الإسلامية:

وجد المفكرون والممارسون أن عملية إعداد معايير المحاسبة المالية الإسلامية من دون تحديد أهدافها أدى إلى تناقض بعض المعايير وعدم توافق بعضها مع بيئتها، وأن أهداف معايير المحاسبة المالية للمصارف لا تنفصل عن الأهداف العامة للمحاسبة المالية بل تكمل كل منها للآخر والتي تتمثل في الآتي:

أ. ضرورة التزام المصارف في جميع معاملاتها وعملياتها باحكام الشريعة الإسلامية.
ب. إختلاف وظائف المصارف في جوهر معاملاتها إختلافا جذريا عن المصارف التقليدية، وهو عنصر الفائدة على الإقتراض في حين أن المصارف الإسلامية تشغل أموال الغير على أساس المضاربة.

ج. إختلاف علاقة المتعاملين مع المصارف الإسلامية عنها في المصارف التقليدية، فالعلاقة لدى المصارف الإسلامية تستبعد أهم ما تعول عليه المصارف التقليدية وهو عنصر الفائدة على الإقتراض في حين أن المصارف الإسلامية تشغل أموال الغير على أساس المضاربة (الامام احمد، فتح الرحمن، 2015م).

5- الحاجة الى معايير إسلامية للمحاسبة:

توجد مجموعة نقاط لمدى الحاجة الى معايير إسلامية للمحاسبة وتتمثل في الآتي:
أ. البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية تخضع غالبا لإشراف البنك المركزي بالدولة وفي غيبة المعايير المنظمة يصعب تحقيق الرقابة.

ب. غياب المعايير الإسلامية سيضر بالشفافية وإمكانية إجراء المقارنات وسيزيد الإجتهد بينما وجودها سيحسن من فرص قيام سوق اوراق مالية إسلامية ويحسن الشفافية والإفصاح والعرض وتجانس الممارسات.

ج. لايمكن أن تحل المعايير الدولية محل المعايير الإسلامية.

د. تصدر هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين معايير طبقا للشريعة الإسلامية وعلى مجالس المعايير الوطنية العربية الإسترشاد بها في إستكمال معاييرها الإسلامية وان مصدر المعايير هو الشريعة الإسلامية والسنة النبوية. (محمد توفيق، 2008م)

ثالثاً: القدرة التنافسية:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1- مفهوم القدرة التنافسية: مفهوم مركب من جزئين أساسيين، الأول: القدرة، الثاني: التنافسية، يرجع الأصل إلى كلمة القوه أي قوة تمكن من أداء فعلي، والمنافسة تعود للمصدر نافس وتعني بذل الجهد في سبيل التفوق، وتعني المنافسة في الفكر الإقتصادي في حالة مزاحمة بين شركتين من أجل كسب أكبر حصة سوقية ممكنة سواء كان في السوق المحلية أم في السوق العالمية، (بريش عبدالقادر، دبت)

تعرف بأنها مجموعة الأنشطة التي تؤديها المؤسسة وتمكنها من تقديم قيمة فائقة للعملاء وتقاس بواسطة عائد الشركة في المدى الطويل على رأس المال بالمقارنة مع منافسيها، (طارق عبدالعال، 2007م).

2- مقومات القدرة التنافسية: تتمثل المقومات التي تحدد القدرة التنافسية للمؤسسة ما يلي (السعيد فرحات: 2000م)

- أ. الجودة الأعلى والمستمرة في التحسين والتطوير.
- ب. الوقت الأمثل فليس هنالك افضل منه لأنه يفعل الصحيح لأول مرة وإنعدام الخطأ.
- ج. العناية الأفضل والأشمل بالعميل لتحقيق الرضا التام.
- د. المرونة والتحديث الدائمين في تنظيم العمليات والمنتجات.
- هـ. العلاقات الفعالة والديناميكية مع الموردين وباقي أطراف المنظمة.
- و. التكلفة أقل بما يحقق أدنى سعر للتنافس.

3- إستراتيجيات القدرة التنافسية:

وتعرف إستراتيجية القدرة التنافسية بانها: مجموعة متكاملة من التصرفات تؤدي الى تحقيق ميزة متواصلة ومستمرة عن المنافسين.

ونستعرض الإستراتيجيات التي تتبعها المؤسسة لدعم قدرتها التنافسية وضعها بورتر وهي:
أ. إستراتيجية قيادة التكلفة: وقد يحقق إتباع هذه الإستراتيجية من خلال إكتشاف مورد رخيص للمواد الأولية أو الإعتماد على تحقيق وفورات الحجم الكبير اي توزيع التكاليف الثابتة على وحدات الإنتاج وإستخدام طرق في الإنتاج والبيع تؤدي الى تخفيض التكلفة، والوحدة التي تتبع إستراتيجية القيادة التكاليفية تسعى دائما الى الإهتمام بتكلفة التصنيع وتحقيق الكفاءة في إدارة الموارد وتطوير وتحسين الإنتاج له، (محمد عوض، 2004م).

ب. إستراتيجية التميز: وفقا لهذه الإستراتيجية فإن المؤسسة تقوم بتميز منتجاتها عن المنتجات الأخرى المنافسة ويرتكز هذا الخيار في أن تتمكن المؤسسة من تلبية حاجات ورغبات عملائها بطريقة فريدة من خلال تقديم منتوجات مبدعة وذات نوعية عالية، وذلك بإضافة اشكال جديدة على خط منتوجات القائمة بشرط عدم التخلي عن ماهو موجود من المنتجات في خطوط إنتاجها، ومن اهم السمات التي تسيطر على هذا الخيار هو الإهتمام بالنوعية بحيث تتسم المؤسسة



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

بالمحافظة على نفسها من المنافسين دون الإشتراك معهم في المنافسة السعرية (بوغرارة: 2017م).

ج. إستراتيجية التركيز: تركيز إستراتيجية التركيز على فريق معين من العملاء أو خط منتجات معين أو قطاع جغرافي، بذاته تستند فيه هذه الإستراتيجيات على الاعتقاد بأن وحدة العمل الإستراتيجية التي تركز جهودها، تكون أكثر قدرة على خدمة هدف إستراتيجي معين بكفاءة أكبر من منافسيها، إلا أن هذه الإستراتيجية تتطلب المفاضلة بين عنصر الربحية والحصة السوقية الإجمالية، (كتاب منال، 2007م).

رابعاً: الدراسة الميدانية:

1- مجتمع الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة تم حصر جميع فروع المصارف بمدينة الأبيض- ولاية شمال كردفان بالسودان- كمجتمع للدراسة، حيث كان المستهدفون (نائب مدير، مدير حسابات، مدير استثمار، محاسب، مراجع داخلي)، في 23 مصرف بعدد إجمالي 200 مستهدف، تم توزيع (200) استبانة على مجتمع الدراسة، وتم استرداد (194) استبانة، بنسبة إستراداد 97%.

2- الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

لتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية منها ما يلي:
أ. الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت التوزيع التكراري لإجابات أفراد المجتمع.
ب. إختبار مقارنة الأوساط (T) لإختبار مدى معنوية وسط إجابات أفراد المجتمع عن الوسط الفرضي (محايد) لاعتماد إجاباتهم في إختبار الفرضية، ويعمل هذا الإختبار عن طريق مقارنة قيمة خطأ الإختبار مع الخطأ المسوح به 5%.
ج. الوسط الحسابي لقياس درجة الموافقة للعبارات وإختبار فروض الدراسة.

3- أداة الدراسة: الإستبانة هي الأداة التي أعتمدت عليها الدراسة في جمع البيانات الأولية، وتم تقسيمها إلى قسمين، الأول تناول أربعة أسئلة تمثل البيانات الشخصية التي تعمل على وصف مجتمع الدراسة (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، وسنوات الخبرة) وقد احتوى كل سؤال على خيارات للإجابة عليه، والقسم الثاني تناول 30 عبارة تمثل عبارات موضوع الدراسة وذلك في ثلاث فرضيات (10 عبارات لكل من الفرضية الأولى و الثانية والثالثة).

عبارات الدراسة صممت على أساس مقياس ليكارت الخماسي، وتم وضع أوزان للمقياس على النحو التالي:

جدول رقم (1)



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

أوزان مقياس ليكارت

أوافق بشدة	أوافق	محايد	أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

بما أن مقياس المتغير ترتيبي والارقام تعبر عن الأوزان، يتم حساب مستوى الموافقة عن طريق حساب طول الفترة وهي عبارة عن قسمة حاصل 4 على 5، حيث 4 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس حسب مقياس ليكارت، و5 تمثل عدد الاختيارات، وعند قسمة 4 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.80 ويصبح توزيع مستوى الموافقة كالآتي:

جدول رقم (2)

مستوى الموافقة وفقاً لمقياس ليكارت

المتوسط المرجح	من 1 إلى	من 1.80 إلى	من 2,60 إلى	من 3.40 إلى	من 4.20 إلى
	1.79	2.59	3.39	4.19	5
مستوى الموافقة	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	موافق	موافق بشدة

4- ثبات وصدق أداة الدراسة:

أ. **الصدق الظاهري:** تم توزيع الاستبانة على عدد 12 من المحكمين حيث كانت درجاتهم 2 بروفييسور و3 أساتذة مشاركين و7 أساتذة مساعدين.

ب. **الصدق الداخلي:** معامل الثبات يستخدم لإختبار مدى توفر الثبات والاتساق الداخلي لأداة الدراسة، ويبين هذا المعامل استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، بمعنى انه يُعطي نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه على نفس المجتمع. تم إحتساب معامل الثبات ألفا كرنباخ (Alpha-Cronbach) وهذا المعامل يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد صحيح، فإذا كان هنالك ثبات تام تساوي قيمة المعامل الواحد صحيح وإذا كان هنالك عدم وجود ثبات يساوي المعامل صفر، وكلما اقتربت قيمة المعامل من الواحد كان الثبات مرتفعاً وكلما اقتربت من الصفر كان الثبات منخفضاً، وتعتبر القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل الثبات 60%. أما معامل الصدق فيقصد به أن الأداة تقيس ما وضعت لقياسه، وهو الجذر التربيعي لمقياس الثبات.

تم حساب معامل الثبات ومعامل الصدق لعبارات فروض الدراسة كما في الجدول رقم (3).



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

جدول رقم (3)

معامل المصدقية ألفا كرنباخ لعبارات متغيرات الدراسة

معامل الصدق	معامل الثبات ألفا كرنباخ	عدد العبارات	العبارات
0.905	0.819	10	الفرضية الأولى
0.915	0.837	10	الفرضية الثانية
0.920	0.847	10	الفرضية الثالثة
		30	مجموع العبارات

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة 2020م

من الجدول رقم (3) بلغت أقل قيمة لألفا كرنباخ (0.905) عند إجراء اختبار الثبات على إجابات المستجيبين للاستبانة لجميع محاورها، وتعنى هذه القيمة توافر درجة عالية جداً من الثبات الداخلي الاستبانة وأنها تُعطي نفس النتائج، مما يمكن من الاعتماد على هذه الإجابات في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها. أما مقياس المصدقية كانت أقل قيمه له (0.905) وتعتبر الأداة ذات مصداقية عالية لأن قيمة مقياس المصدقية قريب من الواحد.

5- تحليل البيانات الشخصية:

اشتملت الإستبانة على عبارات لمعرفة السمات الشخصية لمجتمع الدراسة وكانت النتائج كما في الجدول رقم (4):

جدول رقم (4)

السمات الشخصية لمجتمع الدراسة

النسبة	التكرارات	بيانات
4%	8	دبلوم تقني
64%	124	بكالوريوس
6%	11	دبلوم عالي
26%	51	ماجستير
100%	194	المجموع
44.4%	86	محاسبة
9%	18	دراسات مالية ومصرفية
21.1%	41	إدارة أعمال
14.4%	28	اقتصاد
4.1%	8	نظم معلومات ادارية
7%	13	اخرى
100%	194	المجموع
7.7%	15	نائب مدير فرع
11.3%	22	مدير استثمار



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

43%	84	محاسب	
3%	5	مراجع داخلي	
11%	21	مدير حسابات	
24%	74	اخرى	
100%	194		المجموع
26.3	51	اقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
30	59	من 5 و اقل من 10	
15.4	29	من 10 و اقل من 15 سنة	
9.3	18	من 15 و اقل من 20 سنة	
19	37	اكثر من 20 سنة	
100%	194		المجموع

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2020م
من الجدول رقم (4) يتضح أن السمات الشخصية لأفراد مجتمع الدراسة والمتمثلة في: المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، وسنوات الخبرة تصب إيجاباً بما يمكن أفراد المجتمع من تفهم عبارات الاستبانة والإجابة عنها بالمهنية والدقة المطلوبة التي تحقق أهداف الدراسة وتمكن من اختبار فرضياتها بما يساهم في الوصول إلى حل مشكلتها.

6- عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية:

يتناول هذا الجزء عرض تحليل البيانات باستخدام التحليل الإحصائي من خلال الأهمية النسبية، المستوى الموافقة، واختبار معنوية الوسط، لعبارات كل فرضية.

أ. عرض وتحليل عبارات الفرضية الأولى:

يتم اختبار الفرضية الأولى من خلال استخدام مستوى الموافقة واختبار T والوسيط. يستخدم مستوى الموافقة لمعرفة مدى موافقة أفراد المجتمع عن عبارات الفروض، أما اختبار مقارنة الأوساط (T) لإختبار مدى معنوية وسط إجابات أفراد المجتمع عن الوسط الفرضي (محايد) لاعتماد إجاباتهم في اختبار الفرضية، وحذف العبارات التي لم تجتاز هذا الاختبار، ويستخدم اختبار الوسيط لتحديد الرأي الذي يمكن الاعتماد عليه في مناقشة الفرضية.

ب. الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار T لعبارات الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتخفيض أسعار الخدمات المالية بالمؤسسات المالية الإسلامية

الجدول رقم (5) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لعبارات الفرضية الأولى:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

الجدول رقم (5)
إختبار T ومستوى الموافقة لعبارات الفرضية الأولى

م	العبارات	الانحراف معياري	الوسط الحسابي	إختبار T ($\mu = 3$)			مستوى الموافقة	نسبة الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
				الحرية	الاحتمالية	القيمة			
1	يساهم تطبيق معيار المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء في تقديم خدمات مباشرة للعملاء بأسعار أقل دون وسطاء.	.772	4.33	24.008	.000	193	موافق بشدة	87%	عالية جداً
2	يساهم تطبيق معيار المضاربة في توفير خدمة مالية بسعر أقل عن المؤسسات المنافسة في السوق.	.863	3.92	14.886	.000	193	موافق بشدة	78%	عالية
3	يساعد تطبيق معيار صناديق الإستثمار في تعظيم الأرباح وتقديم خدمات بأسعار تقل عن أسعار المنافسين في السوق	.768	4.21	21.883	.00.0	193	موافق بشدة	84%	عالية جداً
4	يؤدي تطبيق معيار الإستثمار في الصكوك الأسهم والأدوات المشابهة الى تخفيض أسعار الخدمات مقارنة بالخدمات البديلة.	.791	3.89	15.704	.000	193	موافق بشدة	78%	عالية
5	تطبيق المعيار الإسلامي المعاملات بالعملات الأجنبية يؤدي الى توفير خدمة الحوالات الخارجية للموردين بأسعار أقل.	.855	4.10	17.883	.000	193	موافق	82%	عالية
6	يؤدي تطبيق معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك إلى تمليك المستأجر للأصل بالأقساط المريحه.	.778	4.16	20.865	.000	193	موافق	83%	عالية
7	يساعد تطبيق معيار الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المصارف الإسلامية على توفير خدمات أقل سعر من المؤسسات المالية التقليدية.	.744	4.22	22.766	.000	193	موافق	84%	عالية جدا
8	يساهم تطبيق معيار التقرير عن القطاعات في الإستفادة من الموقع لتقديم خدمات بتكلفة أفضل من المنافسين.	.700	4.08	21.526	.000	193	موافق	82%	عالية
9	يؤدي تطبيق معيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار إلى تقديم الخدمات الإستثمارية بأفضل الأرباح للمؤسسة.	.725	4.31	25.154	.000	193	موافق	86%	عالية جدا
10	يعمل تطبيق العرض و الإفصاح العام في القوائم المالية على ضبط تكاليف الإعلان والترويج عن الأنشطة المالية المقدمة للعملاء.	.796	4.06	18.483	.000	193	موافق	81%	عالية

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2020م



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

من الجدول رقم (5) الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار (T) لمعنوية الوسط الحسابي لعبارات الفرضية الأولى وجد الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.33) بانحراف معياري (0.77)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (24) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق بشدة**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية تساوي 87% وهي أكبر من 84% وأقل من 100%.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (3.92) بانحراف معياري (0.86)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (14) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 78% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.21) بانحراف معياري (0.77)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (21) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق بشدة**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية تساوي 84%.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (3.89) بانحراف معياري (0.79)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (15.7) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 78% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.10) بانحراف معياري (0.86)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (17.9) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.16) بانحراف معياري (0.78)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (20.9) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 83% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.22) بانحراف معياري (0.74)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (22.8) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق بشدة**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية تساوي 84%.
8. العبارة الثامنة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.08) بانحراف معياري (0.70)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (21.5) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
9. العبارة التاسعة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.31) بانحراف معياري (0.75)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (25.2) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق بشدة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية تساوي 86% وهي أكبر من 84% وأقل من 100%.

10. العبارة العاشرة من عبارات الفرضية الأولى ذات وسط حسابي (4.06) بانحراف معياري (0.8)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (18.5) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 81% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

ج. عرض وتحليل عبارات الفرضية الثانية.

يتم إختبار الفرضية الثانية من خلال مستوى الموافقة وإختبار T والوسيط.
د. الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار T لعبارات الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية وتقديم خدمات مالية متميزة عن المؤسسات المالية المنافسة.

الجدول رقم (6) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار T لعبارات الفرضية الثانية:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

جدول رقم (6)
إختبار T ومستوى الموافقة لعبارات الفرضية الثانية

م	العبارات	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	إختبار T ($\mu = 3$)			مستوى الموافقة	نسبة الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
				الاحتمالية	درجة الحرية	القيمة			
1	يساعد تطبيق معيار العرض والإفصاح العام في القوائم المالية في تقديم الخدمات المتميزة في السوق.	.717	4.24	24.047	193	0.000	موافق	85%	عالية جداً
2	يساهم تطبيق معيار المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء في تقديم الخدمات في الوقت المناسب.	.787	4.04	18.418	193	0.000	موافق	81%	عالية
3	يساهم تطبيق معيار السلم والسلم الموازي في تقديم خدمات تمويلية للعملاء في الوقت الملائم.	.918	4.04	15.715	193	0.000	موافق	81%	عالية
4	يؤدي تطبيق معيار الإستهناغ والإستهناغ الموازي إلى التفوق الفني في المنتجات المطلوبة مقارنة بالمنافسين في السوق.	.862	3.94	15.167	193	0.000	موافق	79%	عالية
5	يساعد تطبيق معيار الإستهناغ في الشركات الزميلة في دعم التطوير والمواكبة للخدمات المالية في السوق.	.835	4.08	18.049	193	0.000	موافق	82%	عالية
6	يؤدي تطبيق معيار الإستهناغ في الأسهم والحصص والأدوات المشابهة الى تقديم خدمات إستثمارية متنوعة.	.765	3.97	17.744	193	0.000	موافق	79%	عالية
7	يساهم تطبيق معيار الإستهناغ في صكوك الإجارة إلى تقديم خدمات متميزة ما بعد الإجارة للعملاء.	.905	3.90	13.810	193	0.000	موافق	78%	عالية
8	يؤدي تطبيق معيار الإستهناغ إلى دعم التطوير والبحوث في تقديم الخدمات الإستثمارية المتميزة.	.753	4.11	20.588	193	0.000	موافق	82%	عالية
9	يساعد تطبيق معيار صناديق الإستهناغ على الكفاءة في إدارة صناديق الإستهناغ للمؤسسة.	.799	4.10	19.145	193	0.000	موافق	82%	عالية
10	يمكن تطبيق معيار التقرير عن القطاعات إلى توفير معلومات عن الخدمات المصرفية في الوقت المناسب للعملاء.	.764	4.15	20.955	193	0.000	موافق	83%	عالية

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2020م
من الجدول رقم (6) الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار (T) لمعنوية الوسط الحسابي لعبارات الفرضية الثانية وجد الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.67) بانحراف معياري (0.717)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (24) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أقل من (180) وهذه القيمة تشير



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

إلى مستوى لاموافقة بشدة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية تساوي 85% وهي أكبر من 84% وأقل من 100%.

2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.96) بانحراف معياري (0.787)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (18.42) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (180) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لا موافقة بشدة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 81% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.96) بانحراف معياري (0.918)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (15.72) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة بشدة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 81% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (2.06) بانحراف معياري (0.862)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (15.17) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة بشدة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 79% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.92) بانحراف معياري (0.835)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (18.05) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (2.03) بانحراف معياري (0.765)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (17.74) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 79% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (2.10) بانحراف معياري (0.905)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (13.81) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 78% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

8. العبارة الثامنة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.89) بانحراف معياري (0.753)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (20.6) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

9. العبارة التاسعة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.90) بانحراف معياري (0.80)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (19.15) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

10. العبارة العاشرة من عبارات الفرضية الثانية ذات وسط حسابي (1.85) بانحراف معياري (0.764)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (21) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (1.80) وأقل من (2.60) وهذه القيمة تشير إلى مستوى لاموافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 83%.

هـ. عرض وتحليل عبارات الفرضية الثالثة.

يتم إختبار الفرضية الثالثة من خلال مستوى الموافقة وإختبار T والوسيط.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

و. الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار T لعبارات الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية والتركيز على خدمات مالية معينة لا تركز عليها المؤسسات المالية المنافسة

الجدول رقم (7) يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار T لعبارات الفرضية الثالثة:

جدول رقم (7)

إختبار T ومستوى الموافقة لعبارات الفرضية الثالثة

م	العبارات	الانحراف معياري	الوسط حسابي	إختبار T ($\mu = 3$)			مستوى الموافقة	نسبة الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
				الاحتمالية	درجة الحرية	القيمة			
1	يساهم تطبيق معيار الإستثمار في التركيز على خدمات مالية ذات قيمة أكبر نظير المبلغ المدفوع تختلف عن المؤسسات المالية المنافسة	.783	4.12	19.9	193	0.000	موافق بشدة	82%	عالية
2	يؤدي تطبيق معيار المخصصات والإحتياطات إلى التركيز على مواجهة الخسائر والمخاطر المتوقعة للمؤسسة المالية.	.741	4.14	21.5	193	0.000	موافق	83%	عالية
3	يساعد تطبيق معيار التقرير عن القطاعات في التركيز على تقديم خدمات معلوماتية للقطاعات المعنية.	.746	4.15	21.6	193	0.000	موافق	83%	عالية
4	يؤدي الإلتزام بالمعيار الإسلامي المعاملات بالعملات الاجنبية إلى التركيز على خدمة الحوالات الخارجية.	.855	3.93	15.1	193	0.000	موافق	79%	عالية
5	يساعد تطبيق معيار الإستثمار في الصكوك والحصص والأدوات المشابهة في تقديم خدمات مالية متنوعة تتميز عن المنافسين في السوق.	.908	3.98	15.1	193	0.000	موافق	80%	عالية
6	يساهم تطبيق معيار العرض والإفصاح في وصول المعلومات للعملاء عن الخدمات المصرفية بالطريقة المناسبة.	.764	4.13	20.7	193	0.000	موافق	83%	عالية
7	يساعد تطبيق معيار الإستصناع والإستصناع الموازي على توفير سلع بالموصفات المحددة للعملاء.	.815	4.12	19.1	193	0.000	موافق	82%	عالية
8	يساهم تطبيق معيار حقوق أصحاب حسابات الإستثمار في التركيز على توزيع أرباح الإستثمار المشتركة بين المصرف والمستثمر.	.687	4.20	24.3	193	0.000	موافق	84%	عالية جداً
9	يساعد تطبيق معيار الإستثمار في الشركات الزميلة في التحول إلى السوق العالمي بالخدمات المتطورة.	.811	4.07	18.4	193	0.000	موافق	81%	عالية
10	يدعم تطبيق معيار التمويل بالمشاركة الإبتعاد عن الشراكة في الإستثمار في السلع والخدمات المحرمة شرعاً.	.810	4.18	20.3	193	0.000	موافق	84%	عالية جداً

المصدر: إعداد الباحثين من واقع بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

من الجدول رقم (7) الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة وإختبار (T) لمعنوية الوسط الحسابي لعبارات الفرضية الثالثة وجد الآتي:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.12) بانحراف معياري (0.783)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (19.9) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.14) بانحراف معياري (0.741)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (21.5) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 83% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.15) بانحراف معياري (0.741)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (21.6) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 83% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (3.93) بانحراف معياري (0.855)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (15.1) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية تساوي 79% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.
5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (3.98) بانحراف معياري (0.908)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (15.1) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 80% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.13) بانحراف معياري (0.764)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (20.7) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 83% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

7. العبارة السابعة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.12) بانحراف معياري (0.815)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (19.1) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أقل من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 82% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.

8. العبارة الثامنة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.20) بانحراف معياري (0.687)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (24.3) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية جداً**، لأن درجة الأهمية تساوي 84%.

9. العبارة التاسعة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.07) بانحراف معياري (0.811)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (18.4) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%) . قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة **موافق**، والعبارة ذات أهمية نسبية **عالية**، لأن درجة الأهمية تساوي 81% وهي أكبر من 68% وأقل من 84%.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

10. العبارة العاشرة من عبارات الفرضية الثالثة ذات وسط حسابي (4.18) بانحراف معياري (0.810)، وقيمة هذا الوسط الحسابي أكبر من الوسط الفرضي (3) لأن قيمة (T) لإختبار معنوية الوسط تساوي (20.3) عند درجة حرية (193) وبدرجة معنوية (0.000) وهذه المعنوية أكبر من درجة الخطأ المسموح به (5%). قيمة الوسط الحسابي للعبارة أكبر من (3.40) وأقل من (4.20) وهذه القيمة تشير إلى مستوى موافقة موافق، والعبارة ذات أهمية نسبية عالية، لان درجة الأهمية تساوي 84%.

خامساً: النتائج والتوصيات:

١. النتائج

من خلال عرض الجانب النظري والميداني توصلت الدراسة إلي النتائج التالية:
أ. تطبيق معيار الإفصاح عن أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار يساعد في تقديم الخدمات الإستثمارية بأفضل الأرباح للمؤسس المالية.
ب. تطبيق معيار المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء يساعد في تقديم خدمات مباشرة للعملاء وبأسعار أقل.
ج. تطبيق معيار الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المصارف الإسلامية يعمل على توفير خدمات أقل سعراً من المؤسسات المالية التقليدية.
د. تطبيق معيار صناديق الإستثمار يزيد من الكفاءة في إدارة صناديق الإستثمار للمؤسسة ويساهم في تعظيم الأرباح كما يؤدي الى تقديم خدمات بأسعار تقل عن أسعار المنافسين في السوق.
هـ. يعمل تطبيق معيار التقرير عن القطاعات في الإستفادة من الموقع لتقديم خدمات بتكلفة أفضل من المنافسين ويركز على تقديم خدمات معلوماتية للقطاعات المختلفة بالمجتمع.
و. يسعى تطبيق معيار الإستثمار في صكوك الإجارة إلى تقديم خدمات متميزة ما بعد الإجارة للعملاء بالمؤسسة المالية.
ز. يؤدي تطبيق معيار المخصصات والإحتياطيات إلى التركيز على مواجهة الخسائر والمخاطر المتوقعة للمؤسسة المالية.

٢. التوصيات:

من خلال ماسبق من نتائج توصي الدراسة بالآتي:
أ. أهمية تطبيق المؤسسات المالية الإسلامية لمعايير المحاسبة الإسلامية لضمان خفض تكاليف خدماتها وتحقيق القدرة التنافسية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

- ب. ضرورة تطبيق معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية لضمان تقديم خدمات متميزة عن المؤسسات المالية التقليدية.
- ج. الإهتمام بتدريب العاملين والموظفين في مجال معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- د. الإهتمام بالبحوث العلمية في مجال المعايير المحاسبية الإسلامية لتطوير الاداء المالي وربط المستجدات المالية والاقتصادية والتكنولوجية بأحكام الشريعة الإسلامية.
- دعم المؤسسات الأكاديمية المتخصصة في الاقتصاد الإسلامي بما يحقق إنتاج بحوث علمية تربط بين الواقع العملي والأطر الفكرية في الشريعة الإسلامية.

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية:

1. د. السعيد فرحات، الاداء المالي لمنظمات الاعمال، التحديات الراهنة، دار المريخ للنشر، 2000م.
2. دونالد كيسو، جيرى ويجانت، المحاسبة المتوسطة، ج1، تعريب د.أحمد حامد حجاج، دار المريخ للنشر، 1999م.
3. د.محمد المبروك ابوزيد، المحاسبة الدولية وإنعكاساتها على الدول العربية، دار المريخ للنشر، 2014م
4. د.محمد احمد عوض، الإدارة الإستراتيجية في الأصول، الأسس العلمية، الدار الجامعية، 2004م.
5. د.طارق عبد العال، التجارة الإلكترونية، الدار الجامعية، 2007م.
6. بريش عبدالقادر، جودة الخدمات المصرفية كمدخل لزيادة القدرة التنافسية، مجلة إقتصاديات شمال افريقيا، العدد3، د.ت.
7. الامام احمد يوسف محمد، فتح الرحمن الحسن منصور، تطبيق معيار العرض والإفصاح العام للمصارف الإسلامية ودوره في رفع كفاءة الإفصاح المحاسبي للمؤسسات المالية، دراسة تطبيقية، مجلة العلوم الإقتصادية، العدد16، 2015م.
8. عبدالحكيم عبد الله النسور، الأداء التنافسي لشركات صناعة الادوية الاردنية في ظل الإنتاج الاقتصادي، رسالة دكتوراة في منشورة في الاقتصاد والتخطيط، سوريا جامعة تشرين، كلية الاقتصاد، 2009م.
9. بوغرارة نادية، دور سلسلة القيمة لبورتر في إبراز الميزة التنافسية للمؤسسة، رسالة ماجستير غير منشورة في العلوم التجارية، تسويق وخدمات، جامعة العربي بن مهيدي، كلية العلوم الإقتصادية، 2017م،



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

10. عبير عبد الله محمد قريب، اثر التوافق بين معايير المحاسبة بالمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في جودة الإفصاح المحاسبي، رسالة دكتوراة غير منشورة في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، 2015م.
11. كباب منال، دور إستراتيجية الترويج في تحسين القدرة التنافسية للمؤسسة الوطنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة محمد بوضياف، كلية العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير، 2007م.
12. مبارك بشرى حميدان، أثر تطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات على إستخدام تكاليف الأنشطة لزيادة القدرة التنافسية لشركات المقاولات، دراسة تطبيقية ميدانية على شركة الفيصل العقارية، رسالة دكتوراة الفلسفة غير منشورة في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، 2017م.
13. محمود علي حسن الزمار، مدى إلتزام المصارف الإسلامية الفلسطينية بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (1) الخاص بالعرض والإفصاح العام في القوائم المالية، رسالة ماجستير غير منشورة في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، غزة، 2015م.
14. محمد شريف توفيق، إستكمال بناء المعايير الوطنية والعربية للمحاسبة في ضوء المعايير الإسلامية، دراسة مقارنة لدول السعودية ومصر وماليزيا ومجلس التعاون لدول الخليج، جامعة الزقازيق، كلية التجارة، 2008م.
15. د.علي الزعبي، د.فارس القاضي، د.ليث العريات، نحو تطبيق معايير المحاسبة المالية الإسلامية في البنوك الإسلامية الأردنية، دراسة ميدانية، المؤتمر العلمي الثاني، كلية إدارة الأعمال، جامعة عجلون الوطنية، 2013م.
16. البحرين: هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)، المعايير الشرعية، 2017م.

ثانياً: المراجع باللغة الانجليزية:

Conference:

1.Nor Faisal Mohammed, Fadzlina Fahmi, Asyaar, Elmiz Ahmed, The Influence of AAOIFI Accounting Standards in Reporting Islamic Financial Institutions in Malaysia, Faculty of Accounting, Universiti Teknologi- Mara Shah Alam, International and Business Conference, Malaysia, 2015.