

أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية

"دراسة ميدانية على عينة من القطاع المصرفي بمحلية سنار ، ولاية سنار، بالسودان"

**The impact of the application of international accounting standard no.34
(interim financial reports) on investment decisions**

**(Afield Study Of A Sample Of The banking Sector In Sinnar locality Sinnar state
Sudan)**

د. محمد صلاح محمد نوح

جامعة سنار (السودان)؛ كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية؛ E- mail :msalahnoah71@gmail.com

تاريخ الإرسال: 2025/10/06 تاريخ القبول: 2026/01/03 تاريخ النشر: 2026/09/20

الملخص:

تناولت الدراسة أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) على اتخاذ القرارات الاستثمارية، وهدفت الدراسة لمعرفة الاطار النظري لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) والقرارات الاستثمارية، ولمعالجة مشكلة الدراسة افترضت الدراسة أن هنالك علاقة ذات دلالة احصائية بين معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) وتحليل الفرص الاستثمارية وتحديد العائد المالي منها وتقدير المخاطر، ثم أُستخدم المنهج التاريخي والاستنباطي والاستقرائي والوصفي التحليلي وبرنامج التحليل الاحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS) للتحليل والمعالجات الاحصائية، وتوصلت الدراسة إلى الآتي: استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يمكن المستثمرين من تقييم أداء البنوك في الفترات القصيرة، وأوصت الدراسة بالآتي: الاهتمام بإعداد التقارير المالية المرحلية لتمكين المستثمرين من تقييم أداء البنوك في الفترات القصيرة.

الكلمات مفتاحية: معيار المحاسبة الدولي رقم 34 ؛التقارير المالية المرحلية؛ القرارات الاستثمارية؛ القطاع المصرفي؛ ولاية سنار؛

Abstract:

The study examined the impact of applying International Accounting Standard (IAS) No. 34 (Interim Financial Reporting) on investment decision-making. The study aimed to identify the theoretical framework of IAS No. 34 (Interim Financial Reports) and investment decisions. To address the study problem, it was hypothesized that there is a statistically significant relationship between IAS No. 34 (Interim Financial Reports) and analyzing investment opportunities, determining financial returns, and estimating risks. The researcher used the historical, deductive, inductive, descriptive-analytical approaches, along with the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) for analysis and statistical processing. The study found that: Using IAS No. 34 (Interim Financial Reports) helps investors evaluate the performance of banks in short periods.

The study recommended focusing on preparing interim financial reports to enable investors to assess bank performance in short periods

Keywords: IAS 34 Interim Financial Reports; Investment Decisions; The banking Sector; Sinnar state :

المحور الأول: الإطار العام للدراسة:

تمهيد: تتعرض التقارير والقوائم المالية التي تعد في نهاية العام للعديد من الانتقادات التي تدور حول عدم ملائمتها لاستغلال الفرص الاستثمارات المتاحة في الوقت المحدد، وفي ظل تزايد حاجة المستثمرين الى المعلومات الانية المفيدة في اتخاذ القرارات الاستثمارية، وللاستفادة من الفرص الاستثمارية في الوقت المناسب كان لابد من البحث عن وسائل اخرى لتوفير معلومات مفيدة وسريعة لاتخاذ القرارات الاستثمارية، فظهر معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) كمفهوم جديد يعمل على توفير المعلومات المالية الدورية والدقيقة التي من شأنها أن تساعد المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية الجيدة، في الوقت المناسب بناء على بيانات حديثه وموثوقة.

مشكلة الدراسة: تتمثل مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس التالي: ما هو أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) على اتخاذ القرارات الاستثمارية ؟ ويتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية :

- 1- هل تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" يساعد المستثمرين في تحليل الفرص الاستثمارية المتاحة ؟
- 2- الى أي مدى يساهم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" في تحديد العائد المالي من الفرص الاستثمارية المتاحة؟
- 3- هل تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" يساعد المستثمرين في تقدير المخاطر الاستثمارية المتاحة؟

أهداف الدراسة: يهدف البحث الى الآتي :

- 1- التعرف على الاطار النظري لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) والقرارات الاستثمارية .
- 2- توضيح أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) في التحليل الفرص الاستثمارية .
- 3- بيان أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) في تحديد العائد المالي للفرص الاستثمارية .
- 4- التعرف على أثر تطبيق معيار المحاسب الدولي رقم (34) على تقدير المخاطر الاستثمارية .

أهمية الدراسة: تتمثل اهمية البحث في الآتي :

الأهمية العلمية :

- 1- تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" يعمل على تحسين جوده المعلومات المالية وبالتالي ودعم القرارات الاستثمارية.
- 2- اثراء المكتبات السودانية بمثل هذه الدراسة.

الأهمية العملية :

1- يتوقع ان يقدم هذا البحث معلومات مفيدة للمستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة ووضع الخطط الاستراتيجية.

2- بيان الآلية التي تعمل على اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة.

فرضيات الدراسة: تتمثل في الآتي:

1- توجد علاقه ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" وتحليل الفرص الاستثمارية.

2- توجد علاقه ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية" وتحديد العائد المالي للفرص الاستثمارية المتاحة.

3- توجد علاقه ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معيار المحاسب الدولي رقم(34) "التقارير المالية المرحلية" وتقدير المخاطر الاستثمارية.

منهجية الدراسة : أتبع الباحث المناهج التالية المنهج التاريخي: بالرجوع إلى الدراسات السابقة، المنهج الاستنباطي: لصياغة اسئلة المشكلة والفرضيات، المنهج الاستقرائي: لإختبار الفرضيات، المنهج الوصفي التحليلي: لوصف وتحليل بيانات الدراسة.

مصادر وادوات جمع البيانات: تمثل في الآتي:

المصادر الأولية : جمع البيانات من خلال الاستبانة.

المصادر الثانوية : جمع البيانات من الكتب ، والدوريات، والبحوث ذات الصلة.

حدود البحث :

الحدود المكانية : عينة من القطاع المصرفي في السودان ولاية سنار محلية سنار.

الحدود الزمنية : 2025م.

الدراسات السابقة:

1- دراسة: رمضان، سيف الدولة 2018م:

تتمثل مشكلة الدراسة في معرفة فائدة التقارير المالية المرحلية في تلبية احتياجات المستثمرين في سوق الخرطوم للأوراق المالية، وافترضت الدراسة أن هنالك علاقة ذات دلالة احصائية بين معلومات التقارير المالية المرحلية وفترات إعدادها وتلبية احتياجات المستثمرين، وتهدف إلى معرفة العلاقة بين المعلومات التي توفرها التقارير المالية المرحلية وفترات إعدادها وتلبية احتياجات المستثمرين، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت إلى أن عرض التقارير المالية المرحلية على فترات منظمة يعزز ثقة المستثمرين وتساعدهم في اتخاذ القرارات، وأوصت بضرورة أن تكون البيانات التي تقدمها التقارير المالية المرحلية ملائمة للأطراف الخارجية لمساعدتها في التعرف على الأداء المالي للمنشأة، وتختلف هذا الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت فائدة

التقارير المالية المرحلية في تلبية احتياجات المستثمرين ، بينما تناول الباحث أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية.

2- دراسة :عبدلي و درحمون 2020م:

تتمثل مشكلة الدراسة في السؤال التالي: هل لجودة التقارير المالية أثر على كفاءة القرارات الاستثمارية في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية؟، وتفترض أن كفاءة القرار الاستثماري في الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية، يعتمد على جودة تقاريرها المالية، وهدفت لمعرفة مختلف الآليات الموضوعية لقياس جودة التقارير المالية، وتأني أهميتها من أهمية المخرجات وأثرها الإيجابي على القرارات الاستثمارية، واعتمدت على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت إلى أن كفاءة الاستثمار يتأثر بمتغيرات تتعلق بخصائص الشركة الداخلية كحجم الشركة وأصولها والعائد على الاستثمار، وأوصت بالرفع من حجم إفصاح الشركات عن المشاريع الاستثمارية المستقبلية في حدود لا تسبب ضرر لتنافسية الشركة، وتختلف هذا الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت أثر جودة التقارير المالية على كفاءة القرار الاستثماري ، بينما تناول الباحث أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية.

3- دراسة: (أنس و نورالدين 2021م):

تمثلت مشكلة الدراسة في السؤال التالي: ما مدى التزام مراجعي الحسابات في السودان بمتطلبات معيار المراجعة الدولي 2410 في مراجعة التقارير المالية المرحلية للشركات المدرجة في بورصة الخرطوم للأوراق المالية؟ ، وتفترض الدراسة التزام مراجعي الحسابات في السودان بمتطلبات معيار المراجعة الدولي 2410، تهدف الدراسة إلى تحديد مدى التزام مراجعي الحسابات في السودان بمتطلبات معيار المراجعة الدولي 2410 ، تنبع أهمية الدراسة من أهمية معلومات القوائم المالية المرحلية، توصلت الدراسة إلى أن هنالك التزام عال من قبل مراجعي الحسابات في السودان بتطبيق متطلبات معيار المراجعة الدولي 2410. أوصت الدراسة بضرورة قيام مجلس تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة في السودان بالزام مراجعي الحسابات بتلقي دورات تدريبية في معايير المراجعة الدولية بما فيها معيار المراجعة الدولي 2410 ، تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت مدى التزام مراجعي الحسابات في السودان بمتطلبات معيار المراجعة الدولي 2410 في مراجعة التقارير المالية المرحلية للشركات المدرجة في بورصة الخرطوم للأوراق المالية، بينما تناول الباحث أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية.

4- دراسة: (أبوحمام 2023).

تتمثل مشكلة الدراسة في معرفة دور الإفصاح المحاسبي ف ترشيد القرارات الاستثمارية، وتفترض الدراسة بأنه لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين الإفصاح المحاسبي الكافي ودرجة ترشيد القرار الاستثماري لدي المستثمرين، وهدفت لمعرفة درجة توفر الإفصاح المحاسبي في شركات المساهمة المسجلة في بورصة فلسطين، تنبع أهمية الدراسة من الأهمية التي تحظى بها القوائم المالية، وإتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت إلى أن الشركات توفر من خلال قوائمها المالية إفصاحاً عادلاً ومتوازناً لدى المستثمرين كافة، وتوصي بإلزام ومتابعة الشركات المدرجة في البورصة بتوسع نطاق الإفصاح المحاسبي الإلكتروني، وتختلف هذا الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد القرارات

الاستثمارية، بينما تناول الباحث أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية.

5- دراسة: بالقط 2023م

تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة مدى إلزام مؤسسة سونطراك بإعداد القوائم المالية المرحلية، وما دورها في تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية؟، وتفترض وجود أثر للتقارير المرحلية على ملائمة المعلومات المحاسبية، وتهدف إلى استكشاف دور التقارير المالية المرحلية في تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية، وتستمد أهميتها من أهمية المعلومات التي توفرها التقارير المالية المرحلية للمستثمرين، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، وتوصلت إلى أن لتقارير المالية المرحلية دور في تحسين المعلومات المحاسبية، وأوصت الدراسة بزيادة الاهتمام بإعداد التقارير المالية المرحلية، وتختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث حيث أنها تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية، بينما تناول الباحث أثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية علي اتخاذ القرارات الاستثمارية.

المحور الثاني: الإطار النظري:

أولاً: مقدمة: (مرعي، 2006م) تعد التقارير المالية المرحلية مصدراً مهماً آخر للمعلومات نظراً لخاصة الملائمة والتوقيت المناسب الذي تتمتع به تلك المعلومات المحاسبية للمستثمرين وإدارة المنشأة، حيث تمكنهم من اتخاذ اقراراتهم الاستثمارية ومتابعة تنفيذ الخطط التي وضعوها وتصحيح المسار في ضوء المتغيرات التي تقدمها التقارير المالية المرحلية وهي تلك التقارير المالية التي تشتمل فترة زمنية أقل من العام.

ثانياً : تعريف التقارير المالية المرحلية: (ابوبكر، 2017م) هي تلك التقارير المالية التي تعد على فترات تقل عن السنة المالية (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية) وغالباً ما تشمل هذه التقارير على قائمة الدخل والمركز المالي والتدفقات النقدية.

ثالثاً: اهداف التقارير المالية المرحلية: إن الهدف من التقارير المالية المرحلية وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) هو تقديم تفهم لقدرة الشركة على توليد عوائد للمستثمرين وقدرتها على توليد التدفقات النقدية ويتفرع من هذا الهدف عدة اهداف أخرى تتمثل في الآتي:

- 1- توفير معلومات أكثر ملائمة من ناحية التوقيت المناسب لمستخدمي التقارير المالية.
- 2- تقديم تقييمات مستمرة لأداء الوحدة الاقتصادية وذلك فيما يتعلق بالوضع المالي والتغيرات في المركز المالي للوحدة الاقتصادية.
- 3- مساعدة المستثمرين على فهم بعض المسائل العميقة مثل التقلبات الموسمية وعدم انتظام التغيرات. (وليد، يمينه، 2022م)
- 4- يهدف معيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية على عرض الحد الأدنى من محتوى تلك التقارير ووصف مبادئ الاعتراف والقياس في البيانات المالية المرحلية.
- 5- لا يحدد معيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية أي المنشآت التي ينبغي أن تنشر التقارير المالية المرحلية أو مدى تكرار تلك التقارير أو اقرب فترة ينبغي فيها النشر هذه التقارير المالية المرحلية. (ميرزا، هولت، أبريل، 2006م)

رابعاً: أهمية التقارير المالية المرحلية

تعد التقارير المالية المرحلية أداة محورية في بنية الأعمال الحديثة خاصة في ظل ازدياد حاجة المستثمرين والمستخدمين الآخرين للمعلومات المالية المتكررة والدقيقة، وتكمن أهمية هذه التقارير في التالي:

1. تعزيز الشفافية والمساءلة: تسهم التقارير المالية المرحلية في تعزيز مبدأ الإفصاح والشفافية داخل الشركات، من خلال توفير معلومات محدثة خلال العام، مما يساعد في تقليل فجوة المعلومات بين الإدارة والمستثمرين، والإفصاح المرحلي يعزز من مصداقية المنشأة ويزيد من ثقة المستثمرين فيها. (النجار، 2022م)
2. دعم اتخاذ القرارات الاستثمارية: تعد هذه التقارير مصدراً مهماً للمعلومات التي يعتمد عليها المستثمرون والمحللون الماليون لتقييم أداء الشركات على فترات قصيرة، مما يساعدهم في اتخاذ قرارات شراء أو بيع أو الاحتفاظ بالأسهم. (العمادي، 2020م)
3. التنبؤ بالأداء المستقبلي: تمكن التقارير المالية المرحلية مستخدميها من تتبع الاتجاهات المالية للشركة على مدار العام، مما يسهل التنبؤ بالنتائج السنوية وتقييم الأداء المستقبلي. (طه، 2020م)
4. الرقابة والمتابعة الداخلية: توفر التقارير المرحلية وسيلة للإدارة لمراقبة الأداء المالي والتشغيلي في الوقت القصير، مما يساعد يمكنها من اتخاذ قرارات تصحيحية أو تعديل استراتيجياتها بشكل سريع وفعال. (النجار، 2022م)
5. زيادة ثقة أصحاب المصالح: توفر هذه التقارير معلومات مستمرة حول أداء المنشأة، مما يعزز من ثقة العملاء. (العمادي، 2020م)

خامساً: مكونات التقارير المالية المرحلية: تتمثل في الأتي:

1. قائمة المركز المالي: تعرض هذه القائمة أصول والتزامات المنشأة وحقوق الملكية في نهاية الفترة المرحلية، وتظهر الوضع المالي للمنشأة في تاريخ معين.
2. قائمة الدخل: توضح أداء المنشأة خلال الفترة من حيث الإيرادات والمصروفات وصافي الربح والخسارة وتعد هذه القائمة الأداة الأساسية للحكم على أداء المنشأة خلال الفترة المرحلية.
3. قائمة التغيرات في حقوق الملكية: وتعرض القائمة تفاصيل التغيرات التي طرأت على حقوق الملكية خلال الفترة، مثل إصدار الأسهم.
4. قائمة التدفقات النقدية: توضح التدفقات النقدية الداخلة والخارجة حسب الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية، وتكشف عن سيولة المنشأة خلال الفترة، وتعزز فهم قدرة المنشأة على توليد النقد والمحافظة عليه (بخار، 2022م).

سادساً: اتخاذ القرارات الاستثمارية: تعد عملية اتخاذ القرارات بشكل عام من أهم العناصر وأكثرها أثراً على عمل الأفراد والجماعات على حد سواء ويرجع ذلك لكونها عملية ضرورية تلازم كل أعمال الإنسان وتصرفاته سواء على مستوى حياته الخاصة أو على مستوى الوظائف والمهام الموكلة غليه في عمله اليومي (الحيالي، الجعفر، 2015م).

تعريف القرار الاستثماري: تعرف عملية اتخاذ القرار الاستثمار من الناحية المالية بأنها القرار الذي يقوم على صرف الإنفاق الفوري من أجل الاستفادة من ربح أو فائدة على عدة فترات متتالية. (محمود، دباش (2017م).

سابعاً: خصائص القرار الاستثماري: ترتبط القرارات الاستثمارية بفترات زمنية طويلة، و نتيجة القرار الاستثماري تحتاج فترة من الزمن لتحقيقها، لذلك تندرج بعدة خصائص منها:

- 1- خصائص ترتبط البعد الزمني: هنالك فاصل زمني بين الإنفاق والعائد منه.
- 2- خصائص ترتبط بظروف القرار الاستثماري: يحيط بالقرار عدة مشاكل وظروف لا بد من التغلب عليها.
- 3- خصائص ترتبط بهيكل التمويل: من أهم الجوانب التي يجب دراستها عند اتخاذ القرار الاستثماري، ومعرفة طريقة التمويل ذاتي أم عن طريق الديون أم الاثنين.

ثامناً: مراحل اتخاذ القرار الاستثماري: تتمثل في الآتي:

- 1- مرحلة تكوين البدائل: تتمثل في عملية سدة الفجوات في الاستثمارات وذلك من خلال انتهاز الفرص وتجنب التهديدات من البيئة الخارجية بالنسبة للمستثمر.
- 2- مرحلة تقويم البدائل: بعد تكوين البدائل يقوم المستثمر بتقييم تلك البدائل بالاعتماد على معايير أهمها التوافق، الملائمة مع البيئة الخارجية والداخلية، والملائمة في الاستثمار.
- 3- مرحلة المفاضلة بين البدائل: يعني تحديد البديل الاستثمار المناسب والأفضل. (شهيرة، نزيهة، 2019م).

تاسعاً: أنواع القرارات الاستثمارية: (الحيالي، الجعفر، 2015م) وتتمثل القرارات في الآتي:

- 1- قرار الشراء: ويتخذ عندما يشعر المستثمر بأن التدفقات النقدية المتوقعة (العائد) أكبر من سعر الشراء.
- 2- قرار عدم التداول: يتخذ في حالة التوازن أو التساوي بين سعر الشراء والعائد من الاستثمار.
- 3- قرار البيع: يتخذ عندما يشعر المستثمر بأن العائد المتوقع قد يكون أقل من سعر البيع حالياً.

عاشراً: العائد على الاستثمار: (ستون، 2003م) أن العائد من الاستثمار ليس مجرد ظاهرة أو موضوعة تتبعها ثم تختفي، فمفهوم العائد الاستثماري شاع استخدامه لقرون عديدة ففي العشرينات كان العائد على الاستثمار هو الأداة الضرورية لإضافة قيمة إلى ربحية الاستثمارات، واتسع نطاق هذا المفهوم مع مرور الوقت ليشمل كافة أنواع الاستثمارات بما فيها الموارد البشرية، والتدريب، التعليم، ومبادرة التغير في التكنولوجيا.

تعريف العائد من الاستثمار: تعريف المخاطر الاستثمارية: بشكل عام تعرف بأنها الخسارة المتوقعة عن القرار الاستثمار المتخذ في ظل حدث معين. (ياسمين، عبد الكريم، 2018م)

احدى عشر: تصنيف مخاطر الاستثمار: (صيام، 1997م) 5 ومن تصنيفات المخاطر الآتي:

- 1- المخاطر النظامية: وهي تلك المخاطر التي تنشأ عن البيئة المحيطة وتتعلق بالنظام المالي، وليس بالمشروع بحد ذاته، لذلك نجدها تؤثر على المستثمرين كافة دون استثناء.
- 2- المخاطر غير النظامية: وهي التي تنشأ من طبيعة ونوع الاستثمار لا من طبيعة النظام المالي، لذلك تكون خاصة بالمشروع وتأتي كنتيجة لبعض التعاملات الاستثمارية، فتؤثر على مستثمر معين أو مشروع معين دون غيره، ويمكن تفادي هذه المخاطر بشكل كبير من خلال التنوع الاستثماري.

المحور الثالث: تحليل البيانات واختبار الفرضيات

أولاً: مجتمع الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من عينة من القطاع المصرفي العامل في السودان، ولاية سنار، محلية سنار (بنك النيل والنيلين والخرطوم والمزارع)، تم اختيار عينة حصرية شاملة تكونت من عدد (55) موظف يعملون في وظائف إدارية في المصارف المذكورة وتم توزيع الاستبانة على العينة وقد تم اعتماد (40) استبانة صالحة للتحليل.

ثانياً: أداة الدراسة: تم تطوير أداة الدراسة بالاعتماد على الإطار النظري حول موضوع الدراسة، تكونت الاستبانة من قسمين رئيسيين كالآتي: القسم الأول: البيانات الشخصية لعينة الدراسة واشتملت على النوع، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسعى الوظيفي، سنوات الخبرة، في الوظيفة الحالية، القسم الثاني: عبارات الاستبانة وتكونت من عدد (30) عبارة مقسمة على (3) فرضيات.

ثالثاً: صدق أداء الدراسة: تم عرض الاستبانة على عدة محكمين من الأساتذة المختصين للتحقق من مدى الصدق الظاهري لفقرات الاستبانة في قياس متغيرات الدراسة، وتم إدخال البيانات باستخدام برنامج الرزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية لحاب التكرارات والنسب المئوية لفقرات الاستبانة، المتوسطات الحسابية وتحسب بالعلاقة

$$\bar{x} = \frac{\sum f x}{\sum f}$$

حيث x مركز الفئة، f التكرار، الانحرافات المعيارية وتحسب بالعلاقة

$$\sigma = \sqrt{\frac{1}{N} \sum_{i=1}^N (x_i - \bar{x})^2}$$

حيث N هي عدد البيانات و x_i الانحرافات عن الوسط الحسابي و x هو الوسط الحسابي

- ألفا كرونباخ هو قيمة تكون بين الصفر والواحد الصحيح ويحسب بالعلاقة التالية.

$$\alpha = \frac{k\bar{r}}{1 + (k - 1)\bar{r}}$$

حيث K هي عدد المتغيرات و $\bar{r}$ هي متوسط العلاقة بين المتغيرات، تجدر الإشارة إلى أن قيمة معامل ألفا كرونباخ اذا زادت من 0.75 وقلت من 0.95 فإنها تعتبر قيمة جيدة، أما إذا قلت أو زادت فإن الثبات لا يكون جيداً، معيار الأداة: ويقابل كل فقرة تدريج خماسي حسب مقياس ليكرت (Five Point Likert Scale) يبين رأي أفراد عينة الدراسة حول الأساليب الإدارية الحديثة، وكما يوضحه الجدول أدناه:

جدول رقم (1) مقياس ليكرت الخماسي (Five Point Likert Scale)

تقييم مقياس ليكرت	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
قيمة المقياس	1	2	3	4	5

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

رابعاً: خصائص عينة الدراسة:

1- المؤهل العلمي: جدول رقم (3) توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرارات	النسبة المئوية
دبلوم تقني	5	12.5
بكالوريوس	29	72.5
دبلوم عالي	1	2.5
ماجستير	5	12.5
المجموع	40	100.0

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

نلاحظ في الجدول (3) أن نسبة البكالوريوس هي الأعلى حيث بلغت 72.5 % و تليها مباشرة نسبة الدبلوم التقني التي بلغت 12.5 % وهي نسبة عالية، نلاحظ أيضاً أن نسبة حملة الماجستير هي نسبة ممتازة حيث بلغت 12.5 % ويلاحظ أن غالبية مدراء البنوك يحملون دراسات عليا في الغالب

2- التخصص العلمي: جدول رقم (4) توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	التكرارات	النسبة المئوية
محاسبة	14	35.0%
نظم معلومات المحاسبية	3	7.5 %
ادارة اعمال	10	25 %
اقتصاد	5	12.5 %
اخر	8	20 %
المجموع	40	100

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

الجدول (4) يشير الى توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي حيث نلاحظ أن نسبة المحاسبين هي الأعلى حيث بلغت نسبتهم 35 % تليها مباشرة نسبة ادارة الاعمال، حيث بلغت 25 %، تليها مباشرة نسبة التخصصات الأخرى الذين بلغت نسبتهم 20 %، ويرجع السبب الى أن أغلب النظام المصرفي نظام محاسبي لذلك نجد أن أغلبية الموظفين العاملين في المصارف هم محاسبين .

3- المسمى الوظيفي: جدول رقم (5) توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	التكرارات	النسبة المئوية
محاسب	20	50%
مراجع داخلي	0	0 %
مدير مالي	1	2.5 %
رئيس قسم	9	22.5 %
مدير ادارة	5	12.5 %

آخر	5	12.5 %
المجموع	40	100 %

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

نلاحظ من الجدول (5) ارتفاع عدد المحاسبين، حيث بلغت نسبته 50% من جملة العينة وتلها رئيس قسم بنسبة 22.5 % من جملة العينة، ثم تلها مدير ادارة ووظائف اخري حيث بلغت 12.5 %، و نلاحظ انعدام وظيفة المراجع الداخلي ويعزي ذلك ان وظيفة المراجع الداخلي غير موجودة في هيكل الوظائف لدي البنوك .

4- سنوات الخبرة: جدول رقم (6) توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرارات	النسبة المئوية
اقل من 5 سنوات	1	2.5 %
5 و اقل من 10 سنوات	21	52.5 %
10 و اقل من 15 سنة	7	17.5 %
15 و اقل من 20 سنة	4	10.0 %
20 سنة فاكثر	7	17.5 %
المجموع	40	100 %

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

من الجدول (6) نلاحظ أن الخبرات من 5 أقل من 10 سنوات هي الأعلى حيث بلغت نسبتها 52.5 % وهي نسبة عالية جدا يعزي ذلك ان اغلب الفئات من الشباب وذلك لتحملهم ضغط العمل، تلها مباشرة نسبة أصحاب الخبرات من 10 و اقل من 15 سنة حيث بلغت نسبتهم 17.5 % ثم تلها الخبرات اكثر من 20 سنة وهي نسبة مقدرة ويعزي ذلك الي ان المصارف تحتاج في عملها من ذوي الخبرات الاكثر .

خامساً: عرض وتحليل أسئلة الاستبانة

يختص هذا الجزء بمعرفة متوسطات الموافقة بشدة والموافقة والمحايدة وعدم الموافقة للعبارة ككل.

1- جدول (7) التكرارات والنسب المئوية لفقرات الفرضية الأولى.

العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	لاوافق	لاوافق بشدة	المجموع
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في توفير معلومات دورية تدعم تحليل الفرص الاستثمارية	21	19	0	0	0	40
الافصاحات الواردة في التقارير المالية المرحلية يساهم في اتخاذ قرار المستثمرين	17	20	2	1	0	40
استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS34) يسهل	17	15	8	0	0	40

100.0	0	0	20.0	37.5	42.5	النسبة المئوية	مقارنة الفرص الاستثمارية.
40	0	2	7	12	19	التكرارات	الالتزام بتطبيق التقارير المالية المرحلية يقلل من حالة عدم التأكد لدي المستثمرين .
100.0	0	5.0	17.5	30.0	47.5	النسبة المئوية	
40	1	1	3	13	22	التكرارات	استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يمكن المستثمر من تقييم أداء الشركات في الفترات القصيرة .
100.0	2.5	2.5	7.5	32.5	55.0	النسبة المئوية	
40	0	1	3	9	27	التكرارات	اعداد تقارير مالية مرحلية وفق المعيار (34) يساعد علي اكتشاف فرص استثمارية جديدة
100.0	0.0	2.5	7.5	22.5	67.5	النسبة المئوية	
40	0	2	5	14	19	التكرارات	تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساهم في اتخاذ قرارات استثمارية .
100.0	0.0	5.0	12.5	35.0	47.5	النسبة المئوية	
40	0	1	1	17	21	التكرارات	تحليل الفرص الاستثمارية وفقا لمعيار (34) يعزز ثقة المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية.
100.0	0.0	2.5	2.5	42.5	52.5	النسبة المئوية	
40	0	1	3	20	16	التكرارات	معلومات التقارير المرحلية تزيد من دقة التنبؤ بالعوائد الاستثمارية .
100.0	0.0	2.5	7.5	50.0	40.0	النسبة المئوية	
40	1	1	3	16	19	التكرارات	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في الحصول علي معلومات دقيقة لتحليل الفرص الاستثمارية.
100.0	2.5	2.5	7.5	40.0	47.5	النسبة المئوية	
40	0.2	1	3.5	15.5	19.8	التكرارات	المتوسط العام للمحور
100.0	0.5	2.5	8.75	38.75	49.5	النسبة المئوية	

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

2- جدول (8) التكرارات والنسب المئوية لفقرات الفرضية الثانية.

العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	لاوافق بشدة	لاوافق	المجموع
معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد علي تقدير العائد المالي المتوقع من الفرص الاستثمارية .	19	18	1	1	1	40
	47.5	45.0	2.5	2.5	2.5	100.0
الافصاح وفق المعيار الدولي رقم (34) يساهم في دقة تحديد عوائد الاستثمارات .	16	21	3	0	0	40
	40.0	52.5	7.5	0	0	100.0
التقارير المالية المرحلية يوفر بيانات مالية تساعد المستثمرين علي قياس ربحية المشاريع الاستثمارية	20	16	3	1	0	40
	50.0	40.0	7.5	2.5	0	100.0
التقارير المالية المرحلية تمكن المستثمر من مقارنة	20	14	5	1	0	40

100.0	0	2.5	12.5	35.0	50.0	النسبة المئوية	العوائد بين الفرص الاستثمارية المختلفة .
40	0	2	7	8	23	التكرارات	الافصاحات في القوائم المرحلية تقلل من الأخطاء في تقدير العائد المالي .
100.0	0.0	5.0	17.5	20.0	57.5	النسبة المئوية	
40	0	2	3	17	18	التكرارات	تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر علي تقييم مدي جدوي الفرص الاستثمارية
100.0	0.0	5.0	7.5	42.5	45.0	النسبة المئوية	
40	0	0	1	16	23	التكرارات	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر علي تقييم مدي جدوي الفرص الاستثمارية
100.0	0.0	0.0	2.5	40.0	57.5	النسبة المئوية	
40	1	2	3	12	22	التكرارات	معلومات التقارير المالية المرحلية المنتظمة يسهل علي المستثمر التنبؤ بالعوائد المستقبلية
100.0	2.5	5.0	7.5	30.0	55.0	النسبة المئوية	
40	0	1	3	12	24	التكرارات	الافصاح من خلال التقارير المرحلية يساعد علي تحديد نسبة المخاطرة مقابل العائد في الاستثمارات
100.0	0.0	2.5	7.5	30.0	60.0	النسبة المئوية	
40	0	1	3	15	21	التكرارات	. تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يفيد المستثمرين في تقدير العوائد المالية للاستثمارات .
100.00	0.0	2.5	7.5	37.5	52.5	النسبة المئوية	
40	0.2	1.1	3.2	14.9	20.6	التكرارات	المتوسط العام للمحور
100.0	0.5	2.75	8.0	37.25	51.5	النسبة المئوية	

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

3- جدول (9) التكرارات والنسب المئوية لفقرات الفرضية الثالثة.

المجموع	لا او افق بشدة	لا او افق	محايد	مواف ق	مواف ق بشدة	العبارات
40	0	0	3	17	20	ي عمل معيار المحاسبة الدولي رقم (34) علي التعرف المبكر للمخاطر المرتبطة بالفرص الاستثمارية .
100.0	0	0	7.5	42.5	50.0	النسبة المئوية
40	0	17	0	0	23	تساعد التقارير المالية المرحلية علي رصد المخاطر الاستثمارية.
100.0	0	42.5	0	0	57.5	النسبة المئوية

40	0	1	5	13	21	التكرارات	توفر التقارير المرحلية بيانات مالية تمكن المستثمر
100.0	0	2.5	12.5	32.5	52.5	النسبة المئوية	من تقدير درجة تقلب العوائد الاستثمارية .
40	1	1	2	16	20	التكرارات	الإفصاحان المرحلية تساهم في تقليل حالة عدم
100.0	2.5	2.5	5.0	40.0	50.0	النسبة المئوية	التأكد المرتبطة بالاستثمارات
40	0	1	2	13	24	التكرارات	الالتزام بإعداد التقارير المرحلية يساعد في تحديد
100.0	0	2.5	5.0	32.5	60.0	النسبة المئوية	المخاطر المحتملة قبل اتخاذ القرار الاستثماري
40	1	1	4	9	25	التكرارات	معياري المحاسب الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر
100.0	2.5	2.5	10.0	22.5	62.5	النسبة المئوية	علي تقييم العلاقة بين المخاطر والعائد الاستثماري .
40	1	2	3	16	18	التكرارات	تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (34) يزيد من
100.00	2.5	5.0	7.5	40.0	45.0	النسبة المئوية	دقة المعلومات المستخدمة في تقدير المخاطر الاستثمارية
40	0	0	4	20	16	التكرارات	معياري المحاسبة الدولي رقم (34) يوفر معلومات
100.0	0.0	0.0	10.0	50.0	40.0	النسبة المئوية	تساعد المستثمرين علي مقارنة المخاطر بين البدائل الاستثمارية.
40	0	1	7	12	20	التكرارات	الاعتماد علي التقارير المرحلية يعزز القرارات
100.0	0.0	2.5	17.5	30.0	50.0	النسبة المئوية	الاستثمارية المبني علي التقييم السليم للمخاطر
40	0	0	5	13	22	التكرارات	معياري المحاسبة الدولي رقم (34) يقلل من احتمالية
100.0	0.0	0.0	12.5	32.5	55.0	النسبة المئوية	التعرض لمخاطر استثمارية غير متوقعة.
40	0.3	2.4	3.5	12.9	20.9	التكرارات	المتوسط العام للمحور
100.0	1.0	6.0	8.25	32.25	52.25	النسبة المئوية	

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

سادساً: الإحصاء الوصفي لمحاور الاستبانة

1. جدول رقم (10) الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الثقل للموافقة لفقرات الفرضية الأولى

الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الثقل النسبي للموافقة	التقييم
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في توفير معلومات دورية تدعم تحليل الفرص الاستثمارية.	1.4750	0.50574	%100	مرتفع
الإفصاحات الواردة في التقارير المالية المرحلية يساهم في اتخاذ قرار المستثمرين	1.6750	0.69384	%92.5	مرتفع
استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS34) يسهل مقارنة الفرص الاستثمارية	1.7750	0.76753	%80.0	مرتفع
الالتزام بتطبيق التقارير المالية المرحلية يقلل من حالة عدم التأكد لدي المستثمرين	1.8000	0.91147	%77.5	مرتفع
استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يمكن المستثمر من تقييم أداء الشركات في	1.6500	0.92126	%87.5	مرتفع

الفترات القصيرة				
مرتفع	90.0%	0.7494	1.4500	أعداد تقارير مالية مرحلية وفق المعيار رقم(34) يساعد علي اكتشاف فرص استثمارية جديدة
مرتفع	82.5%	0.86972	1.7500	تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساهم في اتخاذ قرارات استثمارية
مرتفع	95.0%	0.67748	1.5500	تحليل الفرص الاستثمارية وفقا لمعيار (34) يعزز ثقة المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية.
مرتفع	90.0%	0.71567	1.7250	معلومات التقارير المرحلية تزيد من دقة التنبؤ بالعوائد الاستثمارية
مرتفع	87.5%	0.90547	1.7250	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في الحصول علي معلومات دقيقة لتحليل الفرص الاستثمارية.
مرتفع	88.25	0.771758	1.6575	التقييم العام

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

نلاحظ من الجدول (10) أن التقييم العام قد جاء بتقدير مرتفع، كما أن جميع الفقرات قد جاءت بتقييم مرتفع وذلك لأن جميع الأوساط الحسابية أقل من 2.33 حسب مقياس ليكارت الخماسي المذكور في المبحث الأول من هذا الفصل.

2. جدول رقم (11) الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الثقل للموافقة لفقرات الفرضية الثانية.

الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الثقل النسبي للموافقة	التقييم
معيار المحاسبة الدولي رقم(34)يساعد علي تقدير العائد المالي المتوقع من الفرص الاستثمارية	1.6750	0.85896	92.5%	مرتفع
الافصاح وفق المعيار الدولي رقم (34) يساهم في دقة تحديد عوائد الاستثمارات	1.6750	0.61550	92.5%	مرتفع
التقارير المالية المرحلية يوفر بيانات مالية تساعد المستثمرين علي قياس ربحية المشاريع الاستثمارية	1.6250	0.74032	90.0%	مرتفع
التقارير المالية المرحلية المرحلية تمكن المستثمر من مقارنة العوائد بين الفرص الاستثمارية المختلفة .	1.6750	0.79703	80.0%	مرتفع
الافصاحات في القوائم المرحلية تقلل من الأخطاء في تقدير العائد المالي .	1.7000	0.93918	77.5 %	مرتفع
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34)يساهم في وضوح المعلومات المتعلقة بالعائد المالي للاستثمارات	1.7750	0.97369	87.5%	مرتفع
معيار المحاسبة الدولي رقم (34)يعزز قدرة المستثمر علي تقييم مدي جدوي الفرص الاستثمارية	1.4750	0.64001	97.5%	مرتفع

مرتفع	85.0%	0.99228	1.7000	معلومات التقارير المالية المرحلية المنتظمة يسهل علي المستثمر التنبؤ بالعوائد المستقبلية
مرتفع	90.0%	0.75064	1.5250	الافصاح من خلال التقارير المرحلية يساعد علي تحديد نسبة المخاطرة مقابل العائد في الاستثمارات
مرتفع	90.0%	0.74421	1.6000	تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يفيد المستثمرين في تقدير العوائد المالية للاستثمارات
مرتفع	88.75%			التقييم العام

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

الجدول (11) يشير الى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونسبة الثقل لفقرات محور تحديد العائد المادي ، نلاحظ أن متوسط الثقل العام للموافقة قد جاء بنسبة (88.75%) بتقدير (مرتفع) كذلك جميع الفقرات قد جاءت بتقدير (مرتفع) خصوصاً الفقرة التي تتعلق بان معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر علي تقييم مدي جدوي الفرص الاستثمارية

3. جدول رقم (12) الوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الثقل للموافقة لفقرات الفرضية الثالثة.

الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الثقل النسبي للموافقة	التقييم
يعمل معيار المحاسبة الدولي رقم(34) علي التعرف المبكر للمخاطر المرتبطة بالفرص الاستثمارية	1.5750	0.63599	92.5%	مرتفع
تساعد التقارير المالية المرحلية علي رصد المخاطر الاستثمارية	1.4250	0.50064	57.5%	متوسط
توفر التقارير المرحلية بيانات مالية تمكن المستثمر من تقدير درجة تقلب العوائد الاستثمارية	1.6500	0.80224	85.0%	مرتفع
الافصاحات المرحلية تساهم في تقليل حالة عدم التأكد المرتبطة بالاستثمارات	1.6750	0.88831	90.0%	مرتفع
الالتزام بإعداد التقارير المرحلية يساعد في تحديد المخاطر المحتملة قبل اتخاذ القرار الاستثماري.	1.5000	0.71611	92.5%	مرتفع
معيار المحاسب الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر علي تقييم العلاقة بين المخاطر والعائد الاستثماري	1.6000	0.95542	85.0%	مرتفع
تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (34) يزيد من دقة المعلومات المستخدمة في تقدير المخاطر الاستثمارية.	1.8000	0.96609	85.0%	مرتفع

مرتفع	90.0%	0.64847	1.7000	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يوفر معلومات تساعد المستثمرين علي مقارنة المخاطر بين البدائل الاستثمارية
مرتفع	80.0%	0.84694	1.7250	الاعتماد علي التقارير المرحلية يعزز القرارات الاستثمارية المبنية علي التقييم السليم للمخاطر
مرتفع	87.5%	0.71208	1.5750	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يقلل من احتمالية التعرض لمخاطر استثمارية غير متوقعة.
				التقييم العام

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م
الجدول (19/4) يشير الى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ونسبة الثقل لفقرات محور تقدير المخاطر الاستثمارية ، نلاحظ أن متوسط الثقل العام للموافقة قد جاء بنسبة (74%) بتقدير (مرتفع) كذلك جميع الفقرات قد جاءت بتقدير (مرتفع) خصوصاً الفقرة التي تتعلق بان معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يعمل علي التعرف المبكر للمخاطر المرتبطة بالفرص الاستثمارية حيث بلغت نسبة موافقة 92.5 % وكذلك الفقرة التي تدل علي ان (الالتزام بإعداد التقارير المرحلية يساعد في تحديد المخاطر المحتملة قبل اتخاذ القرار الاستثماري). بلغت هي الأخرى بنسبة موافقة 92.5%.

سابعاً: اختبار الفرضيات: لنفي أو اثبات هذه الفرضية سوف نستخدم اختبار مربع كاي .
1- جدول (13) يوضح القيمة المعنوية لمربع كاي وتقاطع تحليل الفرص الاستثمارية مع معيار المحاسب الدولي رقم (34) بالفرضية الأولى.

الفرقة	قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في توفير معلومات دورية تدعم تحليل الفرص الاستثمارية.	0.000
الافصاحات الواردة في التقارير المالية المرحلية يساهم في اتخاذ قرار المستثمرين	0.000
استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (34) IAS34) يسهل مقارنة الفرص الاستثمارية	0.000
الالتزام بتطبيق التقارير المالية المرحلية يقلل من حالة عدم التأكد لدي المستثمرين	0.001
استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يمكن المستثمر من تقييم أداء الشركات في الفترات القصيرة	20.00
أعداد تقارير مالية مرحلية وفق المعيار رقم (34) يساعد علي اكتشاف فرص استثمارية جديدة	10.00
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساهم في اتخاذ قرارات استثمارية	10.00
تحليل الفرص الاستثمارية وفقاً لمعيار (34) يعزز ثقة المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية.	0.000
معلومات التقارير المرحلية تزيد من دقة التنبؤ بالعوائد الاستثمارية	0.000
معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد في الحصول علي معلومات دقيقة لتحليل الفرص الاستثمارية.	0.000
التقييم العام	.0000

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

الجدول (13) تشير النتائج الى وجود علاقة قوية دالة احصائياً بين تحليل الفرص الاستثمارية مع معيار المحاسبة الدولي رقم (34) ظهر ذلك في اختبار مربع كاي وايجاد قيمة مستوي المعنوية حيث تشير قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي الى 0.00 وهي قيمة أقل من 0.05 لذلك يمكن القول انه توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين تحليل الفرص الاستثمارية مع معيار المحاسبة الدولي رقم (34) .

2- جدول (14) يوضح قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي بين تطبيق المعيار الدولي رقم (34) وتحديد العائد المالي للفرص الاستثمارية بالفرضية الثانية.

الفقرة	قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي
معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساعد علي تقدير العائد المالي المتوقع من الفرص الاستثمارية	0.001
الافصاح وفق المعيار الدولي رقم (34) يساهم في دقة تحديد عوائد الاستثمارات	0.001
التقارير المالية المرحلية يوفر بيانات مالية تساعد المستثمرين علي قياس ربحية المشاريع الاستثمارية	0.000
التقارير المالية المرحلية تمكن المستثمر من مقارنة العوائد بين الفرص الاستثمارية المختلفة	0.003
الافصاحات في القوائم المرحلية تقلل من الأخطاء في تقدير العائد المالي .	0.004
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يساهم في وضوح المعلومات المتعلقة بالعائد المالي للاستثمارات	0.001
معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر علي تقييم مدي جدوي الفرص الاستثمارية.	0.002
معلومات التقارير المالية المرحلية المنتظمة يسهل علي المستثمر التنبؤ بالعوائد المستقبلية.	0.000
الافصاح من خلال التقارير المرحلية يساعد علي تحديد نسبة المخاطرة مقابل العائد في الاستثمارات.	0.000
تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يفيد المستثمرين في تقدير العوائد المالية للاستثمارات.	0.005
التقييم العام	0.001

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

الجدول (14) يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين معيار المحاسب الدولي رقم (34) وتحديد العائد المالي للفرص الاستثمارية حيث بلغت قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي في فقرات المحور 0.001 وهي اقل من 0.05 وهذا يدل علي وجود علاقة قوية بين المتغيرين.

3- جدول (15) يوضح قيمة مربع كاي وتقاطع محور فرق العمل مع محور مستوى الاداء بالفرضية الثالثة .

الفقرة	قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي
--------	---------------------------------

1.000	يعمل معيار المحاسبة الدولي رقم (34) على التعرف المبكر للمخاطر المرتبطة بالفرص الاستثمارية .
10.00	تساعد التقارير المالية المرحلية على رصد المخاطر الاستثمارية.
0.000	توفر التقارير المرحلية بيانات مالية تمكن المستثمر من تقدير درجة تقلب العوائد الاستثمارية .
0.001	الافصاحات المرحلية تساهم في تقليل حالة عدم التاكيد المرتبطة بالاستثمارات
0.004	الالتزام باعداد التقارير المرحلية يساعد في تحديد المخاطر المحتملة قبل اتخاذ القرار الاستثماري.
0.001	معيار المحاسب الدولي رقم (34) يعزز قدرة المستثمر على تقييم العلاقة بين المخاطر والعائد الاستثماري
0.002	تطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (34) يزيد من دقة المعلومات المستخدمة في تقدير المخاطر الاستثمارية
0.000	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يوفر معلومات تساعد المستثمرين على مقارنة المخاطر بين البدائل الاستثمارية.
0.000	الاعتماد على التقارير المرحلية يعزز القرارات الاستثمارية المبنية على التقييم السليم للمخاطر
0.000	معيار المحاسبة الدولي رقم (34) يقلل من احتمالية التعرض لمخاطر استثمارية غير متوقعة.
0.001	التقييم العام

المصدر: اعداد الباحث من واقع الدراسة الميدانية 2025م

الجدول (15). يشير الى وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين معيار المحاسب الدولي رقم (34) وتقدير المخاطر الاستثمارية، حيث بلغت قيمة الدلالة المعنوية لمربع كاي في الفقرات 0.001 وهي اقل من 0.05 وهذا يدل على وجود علاقة قوية بين المتغيرين، من التحليل أعلاه يتضح ثبات الفرضيات الفرعية الرئيسية الثلاثة فإنه يمكننا ان نقول أننا اثبتنا الفرضية الرئيسية والتي تدل على وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 5% في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية) على اتخاذ القرارات الاستثمارية.

المحور الرابع: النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج:

1. إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 يساعد في اكتشاف الفرص الاستثمارية الجديدة.
2. تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يساعد في توفير معلومات دورية تدعم تحليل الفرص الاستثمارية.
3. تحليل الفرص الاستثمارية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يعزز ثقة المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية.
4. استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يمكن المستثمرين من تقييم أداء البنوك في الفترات القصيرة.
5. الإفصاح من خلال التقارير المالية المرحلية يساعد على تحديد نسبة المخاطرة مقابل العائد في الاستثمارات ورصد المخاطر الاستثمارية.

6. استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يعزز قدرة المستثمر على تقييم مدى جدوي الفرص الاستثمارية والتنبؤ بالعوائد المستقبلية.

7. معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) يعزز قدرة المستثمر على تقييم العلاقة بين المخاطر والعائد الاستثماري قبل اتخاذ القرارات الاستثمارية.

ثانياً: التوصيات:

1. حث مدراء البنوك على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) لتوفير معلومات دورية تساعد المستثمرين على تحليل الفرص الاستثمارية وتقييم جدواها.

2. أوصي المستثمرين بتحليل الفرص الاستثمارية بناءً وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) لتعزيز ثقتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة.

3. على مدراء البنوك الاهتمام بإعداد التقارير المالية المرحلية لتمكين المستثمرين من تقييم أداء البنوك في الفترات القصيرة.

4. على إدارات المصارف زيادة الإفصاح في التقارير المالية المرحلية لمساعدة المستثمرين في تحديد ورصد المخاطر مقابل العائد من الاستثمار والتنبؤ بالفوائد المستقبلية.

5. أوصي مدراء البنوك بإعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وذلك لمساعد المستثمرين في اكتشاف الفرص الاستثمارية الجديدة.

6. من الأفضل أن تهتم إدارة البنوك بتأهيل الموظفين للحصول على الدراسات العليا وتكثيف الدورات التدريبية لاكتسابهم خبرة أكثر خاصةً أن معظم الموظفين خبرتهم بين 5 وأقل من 10 سنوات.

المراجع:

- أنس، نورالدين صلاح الدين أنس ، مزياني نور الدين، 2021 م، مدى التزام مراجعي الحسابات في السودان بمتطلبات معيار المراجعة الدولي 2410 في مراجعة التقارير المالية المرحلية للشركات المدرجة في بورصة الخرطوم للأوراق المالية ، الجزائر ، مجلة العلوم الاجتماعية والإنسانية، جامعة باتنة 1، المجلد 22 ، العدد الأول ، ص ص 331 - 356 .

- إسماعيل، ماجد إسماعيل، 2023م، أبوحمام، دور الإفصاح المحاسبي في ترشيد القرارات الاستثمارية، مجلة العلوم الإدارية والمالية، المجلد 7، العدد الأول، ص ص 382 - 410 .

- بالقط، مريم بالقط، 2023م، دور التقارير المالية المرحلية في تحسين ملائمة المعلومات المحاسبية، مجلة الاقتصاد والتنمية المستدامة، المجلد 6، العدد الأول، ص ص 745 - 766 .

- عبدلي، درحمون، يمينة عبدلي، هلال درحمون، 2020م، أثر جودة التقارير المالية على كفاءة القرار الاستثماري في الشركات المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية، مجلة الريادة لاقتصاديات الريادة، المجلد 6، العدد 3، ص ص 97 – 109.

- رمضان، سيف الدولة، محمد احمد على رمضان، على مصطفى الطيب سيف الدولة، 2018 م، فائدة التقارير المالية المرحلية في تلبية احتياجات المستثمرين، مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة، العدد السادس، ص ص 1 – 18.

- مرعي، عبدالرحمن مرعي، 2006م، دور المعلومات المحاسبية التي تقدمها التقارير المالية المرحلية في اتخاذ القرارات الاستثمارية، مجلة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 22، العدد الثاني، ص 183.

- ابوبكر، خضر، عزت، زيتو عدلا أبوبكر، جرجيس مصطفى خضر، ريدان صلاح الدين عزت، 2017م، أثر الافصاح المحاسبي عن المعلومات القطاعية في التقارير المالية المرحلية على جودة المعلومات المحاسبية، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد الأول، العدد 37، ص 357.
- وليد، يمينه، بن غانم وليد، مقدم يمينه، 2022م، القياس المحاسبي المرحلي في ضوء المعايير المحاسبية الدولية والمتطلبات المهنية الجزائرية، مجلة جديد الاقتصاد، المجلد 17، العدد الأول، ص 485.
- ميرزا، هولت، أوريل، عباس على ميرزا، جراهام جيه هولت، ماغنوس أوريل، 2006م، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المطابع المركزية عمان للنشر، ص 260.
- الحيايى، الجعفر، سندية مروان سلطان الحيايى، ليث محمد سعيد الجعفر، دور الحوكمة في دعم قرار الاستثمار، مجلة الاقتصاد والمالية، العدد 00، ص ص 18 – 19.
- شهيرة، نزيهة، شعاب شهيرة، جدة نزيهة، 2019م، تحسين القرارات الاستثمارية باستخدام جودة المعلومات المالية، الجزائر، جامعة اكلي محند أولحاج، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير غير منشورة، ص 16.
- ستون، جاك فليب ورون ستون، 2003م الاستثمار البشري، القاهرة، مركز الخبرات المهنية للإدارة - بميك، ص 12.
- صيام، احمد زكريا صيام، 1997م، مبادئ الاستثمار، دار المناهج للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، ص 32.
- النجار، فايز حسن البخار، 2022م، المحاسبة الدولية وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، دار وائل، عمان، ص ص 243 – 249.
- ياسمينه، عبدالكريم، عمامرة ياسمينه، زوفاوي عبدالكريم، 2018م، اتخاذ القرارات الاستثمارية في ظل ظروف المخاطرة وعدم التأكد، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، المجلد 11، العدد الأول، ص 80.
- العمادي، جميل أحمد العمادي، 2020م، المحاسبة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، ص 377.
- طه، مصطفى كمال طه، 2020م، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، ص 397.
- العمادي، جميل أحمد العمادي، 2021م، المحاسبة وفق المعايير الدولية للتقارير المالية، دار الحامد؛ عمان، ص 296 - 297.