

# أثر استخدام محاسبة القيمة العادلة على القيمة السوقية في البنوك التجارية الأردنية

المدرجة في بورصة عمان

إعداد الطالب:

هشام محمد الفاعوري

إشراف:

الدكتور زياد السعيدات

## الملخص

هدفت هذه الدراسة لبيان أثر محاسبة القيمة العادلة على القيمة السوقية للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام التقارير السنوية للبنوك التجارية خلال الفترة من 2010 - 2015 وقد تم قياس المتغير المستقل محاسبة القيمة العادلة من خلال ثلاثة أبعاد هي: التغيير في الأصول المالية والتغيير في الأصول الثابتة والتغيير في الالتزامات قصيرة الأجل أما المتغير التابع القيمة السوقية فقد تم احتسابها من خلال ضرب عدد الأسهم العادية القائمة في السعر السوقي للسهم في نهاية كل سنة من سنوات الدراسة .

ومن خلال المسح الشامل لكافة أفراد مجتمع الدراسة وإجراء التحليل الإحصائي للبيانات المجمعّة باستخدام (SPSS) فقد أظهرت نتائج تحليل الانحدار البسيط والمتعدد عدم وجود أثر ذات دلالة إحصائية لمحاسبة القيمة العادلة على القيمة السوقية للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وكذلك بينت النتائج عدم

وجود أثر للتغير في الأصول المالية على القيمة السوقية للبنوك التجارية وبالمثل جاءت النتيجة لأثر التغير في الأصول الثابتة والالتزامات قصيرة الأجل.

- بناء على نتائج الدراسة تم تقديم عدة توصيات من أهمها: ضرورة تشكيل لجان مختصة ومحايدة للتحقق من صحة إعادة تقييم الأصول وفقا للقيمة العادلة لتقليص فجوة الشك بين الإدارات المشرفة على عملية التقييم ومستخدمي المعلومات المالية.

- ضرورة إجراء مقارنات دورية بين الإجراءات المستخدمة لتطبيق محاسبة القيمة العادلة في البنوك التجارية الأردنية.

# **The Impact of Using Fair Value Accounting on Market Value of Jordanian Commercial Banks Listed in Amman Stock Exchange**

**Prepared by:**

**Hesham Mohammad Al-Faouri**

**Supervised by:**

**Dr. Ziad Al- Saidat**

## **Abstract**

The objective of the study was to examine the impact of fair value accounting on the market value of Jordanian commercial banks listed on the Amman Stock Exchange. To achieve the objective of the study, the annual reports of commercial banks were used during the period 2010-2015.

Three dimensions measured the independent variable: changes in financial assets, changes in fixed assets and changes in short-term liabilities. the dependent variable is the market value where his calculated by multiplying the number of outstanding common shares at the market price per share at the end of each year of study.

The results of the simple and multiple regression analysis showed that there was no statistically significant effect of fair value accounting on the market value of the Jordanian commercial banks listed on the Amman Stock

Exchange, further more, the results showed that there was no effect for the change in the Financial assets on the market value of commercial banks, Similarly, the results show that there is an impact of change in fixed assets and short term liabilities.

Based on the results of the study, several recommendations were presented, -the most important of which is the need to establish competent and impartial committees to verify the revaluation of assets according to fair value to reduce the uncertainty gap between the managements and users of financial information.

-Periodic comparisons should be made between the procedures used to apply fair value accounting in Jordanian commercial banks.