

أثر تطبيق سياسة التحفظ المحاسبي على الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية

إعداد

سامر محمد محمود المساعيد

إشراف

الدكتور محمد فوزي شبيطه

ملخص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق سياسة التحفظ المحاسبي على الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية للفترة ما بين 2010-2014، وذلك من خلال احدى مقاييس مستوى التحفظ المحاسبي: مقياس المستحقات، وأثر ذلك على الأداء المالي من خلال مقياس العائد على صافي الأصول ومقياس العائد على حقوق الملكية ومقياس ربحية السهم. وللوصول إلى النتائج استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي لوصف الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية، وتم استخدام نموذج الإنحدار البسيط لاختبار فرضيات الدراسة وبيان العلاقة بينها، إضافة إلى تحليل القوائم المالية لسنوات الدراسة. اشتملت عينة الدراسة على البنوك التجارية الأردنية خلال الفترة ما بين 2010-2014. وقد أظهرت نتائج الدراسة أن هناك مستوى مقبولاً من التحفظ المحاسبي في البنوك التجارية الأردنية، كما خلصت الدراسة إلى أن هناك علاقة طردية بين مقياس المستحقات وحقوق الملكية، فكلما ارتفع مقياس المستحقات ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية، وكذلك الأمر في معدل العائد على الأصول، أي كلما ارتفع مؤشر المستحقات ارتفع معدل العائد على الأصول، في حين كانت العلاقة بين مقياس المستحقات وربحية السهم عكسية بمعنى أنه كلما ارتفعت نسبة المستحقات انخفضت ربحية السهم.

وأوصت الدراسة بضرورة قيام إدارة البنوك التجارية الأردنية بإيجاد وسيلة لتطبيق سياسة التحفظ المحاسبي مع

عدم الإخلال أو التراجع في الأرباح والعوائد الخاصة بالبنك أو الأضرار بحقوق المساهمين.

**The Impact of the Application of the Accounting Conservatism
Policy on the Financial Performance of the Jordanian Commercial
Banks**

Prepared by

Samer Mohammad Al Masaeed

Supervised by

Dr. Mohammad Fawzi Shubita

Abstract

This study aimed to identify the impact of Accounting Conservatism Policy's Application on the Financial Performance of the Jordanian Commercial Banks for the period between 2010-2014, in the light of one of the accounting conservatism measurements: Accruals scale and its impact, on the financial performance measurements: such as The return on assets, Return on equity and Earnings per share. In order to examine the study hypothesis, the researcher used descriptive and analytical approach to describe the financial performance of the Jordanian commercial banks, multiple regression and the analysis of financial reports for the years of study. The study was applied on a sample of Jordanian commercial banks during the period between 2010-2014. The results showed that there is an acceptable

level of Accounting Conservatism in the Jordanian commercial banks, and findings concluded that there is a positive correlation between the Accruals scale and returns on equity, as well as the rate of return on assets, while the relationship between the scale of Accruals and earning per share was negative. The researcher recommended that the Jordanian commercial banks should find a way of applying accounting conservatism without any decline in banks earnings and revenues and without any harm to the rights of shareholders.