

أثر تطبيق الإفصاح المحاسبي على تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية

المدرجة في سوق عمان المالي

إعداد الطالب

محمد سعد الدين عبد المالك

إشراف

الأستاذ الدكتور نبيل الحلبي

الملخص

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر تطبيق الإفصاح المحاسبي على تحسين الأداء المالي بالبنوك التجارية الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي، حيث تكونت عينة الدراسة من كامل المجتمع باتباع أسلوب المسح الشامل للبنوك التجارية الأردنية المدرجة في سوق عمان المالي، تم الاعتماد على القوائم المالية المنشورة على موقع بورصة عمان لعينة الدراسة، وتم استخدام المتوسطات، إضافة الى تحليل معامل الانحدار الخطي البسيط ومعامل الانحدار الخطي المتعدد، لقياس العلاقة بين متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة.

وأظهرت نتائج الدراسة ما يلي :-

1. وجود أثر جزئي (لعنصر من المتغير المستقل المتمثل بالمعيار الدولي رقم 38) لتطبيق الإفصاح المحاسبي وفق عدد مختار من معايير المحاسبة على تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية المدرجة بسوق عمان المالي حيث فسرت ما نسبة 11% تقريبا لأثر المتغير المستقل على المتغير التابع عند مستوى دلالة 5% .

2. عدم وجود أثر لتطبيق الإفصاح المحاسبي وفق عدد مختار من معايير المحاسبة الدولية على العائد على الأصول عند مستوى دلالة 5%.

3. عدم وجود أثر جزئي لتطبيق الإفصاح المحاسبي وفق عدد مختار من معايير المحاسبة الدولية على العائد على حقوق الملكية، بينما يوجد للمعيار المحاسبي الدولي المتعلق بالأصول المعنوية (IAS38) اثر على حقوق الملكية، حيث بينت الدراسة ما نسبته 11% تفسير للأثر في المتغير التابع عند مستوى دلالة 5%.

وفي ضوء هذه النتائج أوصى الباحث فيما يلي:-

الاهتمام بدراسة تطبيق معايير المحاسبة الدولية الأخرى كالمعايير الدولية التالية: (رقم 21 أسعار صرف العملات الأجنبية)، (رقم 12 الخاص بالضريبة) (رقم 32 الخاص بالأدوات المالية ورقم 7 الخاص بالإبلاغ المالي الدولية)، لمعرفة العوامل المؤثرة على تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية وفي غيرها من الشركات الصناعات الأردنية.

2. ضرورة قيام الباحثين بدراسة العوامل الأخرى التي تؤثر بشكل إيجابي على تحسين الأداء المالي في غيرها الشركات الصناعات الأردنية وغيرها من الشركات الخدمية.

3. إجراء دراسات لتبني سياسة التحوط لأخذ الحذر من الظروف السائدة في الدول المجاورة للمملكة

الأردنية الهاشمية.

**THE IMPACT OF APPLYING ACCOUNTING DICLOSURE  
ON IMPROVING THE FINANCIAL PERFORMANCE OF  
JORDANIAN COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE  
AMMAN STOCK EXCHANGE**

**Prepared By**

**MOHAMMAD SAAD ALDEN**

**Supervised By**

**PROF. NABIL AL-HALABI**

**ABSTRACT**

The study aims to investigate the effect of the application of accounting disclosure to improve the financial performance of the Jordanian commercial banks listed on the Amman Stock Exchange, A sample consisted of 13 commercial banks based on 100% of the whole population registered in Amman Stock exchange. the study used the arithmetic mean, in addition to the analysis of simple linear regression and the multiple linear regression, to measure the impact of the independent and dependent variables of the study.

The study results showed the following:

1. There was a partial impact (that is IAS38) of the application of accounting disclosure based on some selected international accounting standards on improving the financial performance of Jordanian commercial banks listed in the Amman Stock exchange, and this explained through the percentage of almost 11% of the effect of the independent variables on the dependent variables with the level of significance of 5%.
2. there was no impact of the application of accounting disclosure based on some selected international accounting standards on the return on assets with the level of significance of 5%.
3. there was no partial impact of the application of accounting disclosure in accordance with some selected international accounting standards on the return on equity, while there was an impact of the IAS38 on the return on equity, where the study showed 11% interpretation of the independent variables in the dependent variables at the level of significance of 5%.

In light of these findings the study recommends the following:

1. researchers' efforts are put on the application of other international standards (IAS and IFRS) such as (no. 21 related to foreign currency

exchange rates) and (no. 2 related to special Tax) (nos. 32 and IFRS7 related financial instruments), to determine affecting factors that improve the financial performance in commercial banks and other manufacturing companies in Jordan.

2.it is important for other researchers to study other factors that have a positive impact on improving the financial performance of companies in through service companies.

3.it is important for studies to adopt the hedging policy to take care of the prevailing conditions in the neighboring countries of the Hashemite Kingdom of Jordan.