

المستخلص

أثر تطبيق محاسبة القيمة العادلة على قرارات منح الائتمان في البنوك السعودية: دراسة ميدانية

إعداد الطالب: هشام بن جمال بشهر
الرقم الجامعي: ١٤٠١٠٦٧
إشراف: الأستاذ الدكتور/ عبدالعال بن هاشم أبوخشبة

هدفت هذه الدراسة الى معرفة تأثير محاسبة القيمة العادلة على قرار منح الائتمان في البنوك السعودية، ومعرفة أثر تطبيق محاسبة القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، والتعرف على أهم المعوقات التي تواجه متخذي قرار منح الائتمان في البنوك السعودية للأصول والالتزامات التي تم قياسها وفق محاسبة القيمة العادلة، والتعرف على أهم المقترحات لمعالجة هذه المعوقات، وذلك بالتطبيق على البنوك السعودية التجارية.

ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وقد تم توزيع ١٢٠ استبانة، وكان الصالح منها للتحليل الإحصائي ٦٧ استبانة، وأجريت الدراسة على عينة عشوائية في قسم الشركات في البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية. وقد توصلت هذه الدراسة إلى: أن محاسبة القيمة العادلة تؤثر على قرار متخذي قرار منح الائتمان، وذلك لأنها تؤثر على خصائص المعلومات المحاسبية المقدمة من الشركات طالبة الائتمان، فهي تجعل من المعلومات أكثر ملاءمة لاتخاذ قرار منح الائتمان، وأكثر موثوقية وأكثر وضوحاً من المعلومات المقدمة وفق مقياس التكلفة التاريخية، وأكثر قابلية للفهم، كما أظهرت الدراسة أن هناك معوقات تواجه متخذي قرار منح الائتمان ومن هذه المعوقات: أنه يمكن التلاعب في البيانات المالية المعدة وفقاً لمحاسبة القيمة العادلة بشكل كبير مما يفقد البيانات موضوعيتها، وأن عدم توفر السوق الكفؤ كان سبباً في عدم تطبيق محاسبة القيمة العادلة بالشكل المطلوب.

ومن أهم توصيات هذه الدراسة، على البنوك السعودية التجارية تأهيل موظفيها في قسم الشركات فيما يتعلق بمحاسبة القيمة العادلة وذلك لما لمستته عند القيام بالزيارات الميدانية لتوزيع الاستبانة من عدم معرفة بعض العاملين بقسم الشركات عن محاسبة القيمة العادلة، وأن على الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين تقديم الإيضاحات وإزالة الغموض المتعلق بمقياس القيمة العادلة والإفصاح عنها من خلال المؤتمرات أو تقديم الدورات التي ستسهم في ذلك، ووضع ضوابط لقياس القيمة العادلة وذلك للحد من التلاعب وتدخّل الإدارات في قياس القيمة العادلة، وعلى أقسام المحاسبة في الجامعات السعودية تحديث وتطوير المناهج المحاسبية بحيث تواكب التغييرات الحاصلة في المملكة العربية السعودية من الناحية المحاسبية.

رئيس القسم: د. بدر بن حميد

B

المشرف
ع. العبد
١٤٤١/١٠/١٣

Abstract

THE IMPACT OF APPLYING FAIR VALUE ACCOUNTING ON CREDIT GRANTING DECISIONS IN SAUDI BANKS:

An Emprical Study

Prepared by: HESHAM GAMAL BASHHAR

University Number: 1401067

Supervise by: Prof. Dr\ ABDUL AAL HASHIM ABU KHASHBAH

The main objective of this study is to identify the influence of Fair Value accounting on granting credit decisions in Saudi Banks. It also clarifies the effect of applying this practice on some specific characteristics of accounting information as well as indicating the significant obstacles facing decision-makers to grant credit in domestic banks in terms of assets and liabilities, which measured by Fair value accounting. It identifies the important proposals to address these impediments by applying this standard on Saudi commercial banks as well .

In order to achieve the study's objective, the analytical descriptive method was used. 120 questionnaires were distributed, and 67 were valid for statistical analysis. The study was conducted on a random sample in the Companies Department within Saudi commercial banks.

The study outcomes demonstrate how Fair Value accounting may influence making reasonable credit decisions as it affects the accounting information provided by credit-seeking companies. It seems more appropriate to make significant decisions in regard to grant credit, and it could be more reliable than the one provided on the historical cost scale. Moreover, the research exposes some challenges that decision-makers may confront such as preparing financial statements in accordance with Fair Value accounting. It can be manipulated to a large extent, thereby losing data objectivity. The lack of an efficient market is another major reason of not applying this practice as a required term.

The researcher recommends that Saudi commercial banks have to train their employees, especially within the Companies Section, in order to be more qualified of the Fair Value practices. He realizes, after visiting some domestic banks to hand out the survey, that the employees have a lake of knowledge about the importance of this practice. The study advises the Saudi Organization for Certified Public Accountants (SOCPA) to provide some clarifications and remove ambiguities related to the measurement of Fair Value through hosting conferences or seminars. Furthermore, he encourages the organization to establish controls that measure this standard, reduce the manipulation rate and make some administrative intervention in its measurement. Finally, the researcher suggests the Accounting departments in Saudi universities to update and develop the accounting curricula to keep up with the new accounting changes in the Kingdom of Saudi Arabia.

رئيس القسم: د. بدر بن حميد



المشرف
ع. العاصمي
١٤٤١/١٠/١٢ هـ