

المملكة العربية السعودية



جامعة الملك سعود

كلية العلوم الادارية

مركز البحوث

قياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية

إعداد

الدكتور/ محمود إبراهيم عبدالسلام تركي

أستاذ مشارك بقسم المحاسبة

الرياض

١٤٠٩هـ - ١٩٨٩م



المملكة العربية السعودية



جامعة الملك سعود

كلية العلوم الادارية

مركز البحوث

قياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير

المالية للشركات المساهمة السعودية

إعداد

الدكتور/ محمود إبراهيم عبدالسلام تركي

أستاذ مشارك بقسم المحاسبة

الرياض

١٤٠٩هـ - ١٩٨٩م

مطابع جامعة الملك سعود ١٤٠٩ هـ



نبذة قصيرة عن البحث

- تم تقديم مشروع البحث الى مركز البحوث في ١٤/٨/١٤٠٧ هـ .
 - وافق مجلس ادارة المركز على مشروع البحث في جلسته الاولى في ٢٠ / ٢ / ١٤٠٨ هـ .
 - انتهى البحث في ١٨ / ٥ / ١٤٠٩ هـ .
 - وافق مجلس ادارة مركز البحوث على نشر البحث في جلسته الثامنة بتاريخ ١١ / ١٠ / ١٤٠٩ هـ .
-
-

" شكر وتقدير "

بتقدم الباحث بخالص الشكر والتقدير لمعالي مدير الجامعة ، وكذا سعادة الدكتور عميد كلية العلوم الادارية ، وسعادة الدكتور عميد كلية التربية ، وسعادة الدكتور عميد كلية الاداب على السماح للباحث باجراء البحث على عينة من طلبة الجامعة .

كما يتقدم بالشكر الى سعادة الدكتور فايز بن ابراهيم الحبيب رئيس مجلس ادارة مركز البحوث بكلية العلوم الادارية ، وسعادة الدكتور عثمان الرواف مدير المركز وسعادة الدكتور منصور بن متعب بن عبدالعزيز آل سعود والاخوه الزملاء أعضاء مجلس الادارة على ماقدموا للباحث من تسهيلات خلال مراحل البحث .

هذا ويتقدم الباحث بالشكر الى سعادة الدكتور / عبدالله بن عبدالكريم العبادي عميد معهد اللغة العربية جامعة أم القرى وسعادة الدكتور عميد معهد اللغة العربية جامعة الملك سعود ، وأيضا سعادة الاخ الاستاذ الدكتور رشدي أحمد طعيمة عميد كلية التربية جامعة دمياط (أستاذ المناهج وطرق تعليم اللغة العربية جامعة أم القرى سابقا) على مساعداته وتوجيهاته الطيبة للباحث منذ بداية البحث ، وكذا الاستاذ الدكتور ابراهيم الشافعي بكلية التربية جامعة الملك سعود ، والاخ الدكتور عادل أنس بكلية الاداب جامعة الملك سعود ، والاخ الدكتور عبدالحميد صفوت بكلية التربية جامعة الملك سعود لمساعدته للباحث في الجانب الاحصائي من البحث .

وأقدم بالشكر الى الاخوه الطلبة بكلية العلوم الادارية والتربية والاداب على مساعدتهم في انجاز هذا البحث ، واتقدم بالشكر للاخوه العاملين بمركز البحوث الاخ محمد يوسف والاخ يسر محمد أبوغزال ، والاخ سالم بنداري ، والاخ يحي حسن حامد جزاهم الله عني كل الخير .

والله ولي التوفيق ، ، ،

د . محمود عبدالسلام تركي

الرياض رمضان ١٤٠٩ هـ
ابريل ١٩٨٩ م

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الانبياء والمرسلين وبعد ،

يهتم هذا البحث بقياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية ، وذلك باستخدام احد المقاييس المستخدمة في علم النفس والتربية ، والتي تتلاءم مع اللغة العربية - لغتنا الجميلة - ، وهي اللغة التي تم بها اعداد التقارير المالية من جانب المحاسبين ليستفيد من المعلومات التي بها كل من المستثمرين والدائنين وغيرهم .

من هذا المنطلق سيقوم الباحث باخذ بعض النصوص المختارة من التقارير المالية والمنشورة بالجرائد السعودية ، واجراء أحد اختبارات صلاحية القراءة عليها (Cloze Test) للحكم على مدى قراءتها وفهمها من جانب القارئ العادي في المملكة العربية السعودية ، وتحليل نواحي الصعوبة والسهولة في كتابة هذه التقارير ، ومقارنة نتائج البحث في المملكة بدراسات ميدانية سابقة في عدد من الدول .

هذا وبالرغم من أن هذا البحث في مجال علم المحاسبة الا أنه له علاقة وثيقة بنظرية الاعلام ونظرية الاتصالات ونظريات اخرى في علم النفس والتربية . وذلك يتمشى مع المفهوم الحديث للمحاسبة من انها تهتم بتحديد وقياس وتوصيل المعلومات المحاسبية لمتخذي القرارات الاقتصادية وايضا يتمشى مع ما اوصت به جمعية المحاسبين الامريكيين (AAA) من ضرورة تطوير اجراءات الاتصال في المحاسبة حتى يمكن ارسال المعلومات المراد توصيلها للذين يستطيعون فهمها ولهم القدرة على الاستفادة منها .

وآمل ان يكون الباحث قد استفاد في اعداد هذا البحث من مقاييس صلاحية القراءة والفهم للمادة المقروءة ليكون صالحا للقراءة والفهم من جانب القارئ العادي أولاً ثم القارئ المتخصص وغيرهم ممن يهمهم الامر .

وبالله التوفيق

محتويات البحثالصفحة

| | | | |
|----|--|---|--|
| ١ | <u>الاطار العام للدراسة</u> | : | <u>الفصل الاول</u> |
| ١ | | | (١) تقديم |
| ١ | | | (٢) الدراسات الميدانية السابقة |
| ٥ | | | (٣) طبيعة المشكلة |
| ٦ | | | (٤) الهدف من البحث |
| ٦ | | | (٥) فروض البحث |
| ٦ | | | (٦) طريقة البحث |
| ٧ | | | (٧) حدود البحث |
| ٨ | | | (٨) معوقات البحث |
| ٨ | | | (٩) محتويات البحث |
| ٩ | <u>مقاييس صلاحية القراءة ومدى ملاءمتها</u> | : | <u>الفصل الثاني</u> |
| | <u>للتطبيق في المملكة العربية السعودية :</u> | | |
| ٩ | | | — |
| ١١ | | | — |
| | | | مقياس Flesch |
| | | | اختبار التتمة (الحذف) Cloze Test |
| ١٣ | <u>العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين</u> | : | <u>الفصل الثالث</u> |
| | <u>معياري القابلية للفهم :</u> | | |
| ١٣ | | | — |
| ١٥ | | | — |
| | | | معياري القابلية للفهم في المحاسبة |
| | | | العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين معياري القابلية للفهم . |

١٧

الفصل الرابع : عرض وتحليل للدراسة الميدانية بالمملكة العربية السعودية :

١٧

أولا : مراحل تنفيذ اختبار التتمة (الحذف) .

٢٤

ثانيا : التحليل الاحصائي لنتائج الاختبارات .

٣٧

الفصل الخامس : نتائج البحث وتوصيات علمية وعملية :

٣٧

(أولا) : نتائج البحث

٤٠

(ثانيا) : التوصيات

قائمة بالجداول

قائمة بالمعرفات

مراجع البحث

قائمة بالجداول

| الجدول | بيان | رقم الصفحة |
|--------|---|------------|
| ١ | جدول يوضح الايضاحات الخاصة بالتقارير المالية | ١٩ |
| ٢ | جدول يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة (النص الاول) . | ٢٤ |
| ٣ | جدول يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة (النص الثاني) . | ٢٦ |
| ٤ | جدول يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم (النص الاول) . | ٢٧ |
| ٥ | جدول يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم (النص الثاني) . | ٢٨ |
| ٦ | جدول يوضح علاقة الارتباط بين نتائج اختبارات الطلبة في اختبار التتمة ، واختبار الفهم . | ٢٩ |
| ٧ | جدول يوضح الفروق المعنوية بين متوسط درجات الطلبة | ٣١ |
| ٨ | جدول يوضح تحليل نواحي الصعوبة والسهولة في التقارير المالية (النص الاول) . | ٣٣ |
| ٩ | جدول يوضح تحليل نواحي الصعوبة والسهولة في التقارير المالية (النص الثاني) . | ٣٥ |

ل

قائمة بمرفقات البحث

| رقم الصفح | بيان | رقم المرفق |
|-----------|---|------------|
| ٤٢ | تعريف بالهدف من البحث | ١ |
| ٤٣ | ارشادات لتنفيذ اختبار التنمة | ٢ |
| ٤٤ | النص الاول بعد الحذف | ٣ |
| ٤٦ | النص الثاني بعد الحذف | ٤ |
| ٤٨ | ارشادات لتنفيذ اختبار فهم المادة المقروءة | ٥ |
| ٤٩ | النص الاول قبل الحذف | ٦ |
| ٥٢ | اسئلة على النص الاول | ٧ |
| ٥٤ | النص الثاني قبل الحذف | ٨ |
| ٥٦ | اسئلة على النص الثاني | ٩ |
| ٥٨ | النص الاول موضحا به المحذوف | ١٠ |
| ٦٠ | النص الثاني موضحا به المحذوف | ١١ |
| ٦٢ | اجابة الاسئلة على النص الاول | ١٢ |
| ٦٤ | اجابة الاسئلة على النص الثاني | ١٣ |

الفصل الاول الاطار العام للدراسة

تقديم :

اهتم علماء النفس والتربية بوضع مقاييس كمية لقياس درجة صلاحية قراءة وفهم المادة المكتوبة والتي يتم توصيلها عن طريق الكتب أو الجرائد أو التقارير ، وعلى اساس هذه المقاييس الموضوعية البعيدة عن التحيز يمكن الحكم على المادة المكتوبة موضوع الاختبار ان كانت سهلة أو صعبة القراءة ومدى السهولة أو الصعوبة فيها (١) .

وقد قام عدد من الباحثين والمهتمين بالمحاسبة المالية بتطبيق هذه المقاييس الكمية على الكتب المحاسبية والتقارير المنشورة للتعرف على مدى صلاحية القراءة والفهم لها من جانب الطلبة والمساهمين والقارئ العادي وكانت اهم هذه المقاييس مقياس " فليش " Flesch Readability Formula وايضا اختبار التتمة Cloze test

الدراسات الميدانية السابقة :

تم الاستفادة من مقياس " فليش " Flesch Readability Formula في كثير من الابحاث المحاسبية واهمها :

أ - دراسة Pashalian and Crissy, 1950 (٢) لعدد من التقارير المالية

(١) George R. Klare, (1963), The Measurement of Readability, Iowa State University press, 1963.

ترجمة : د. ابراهيم الشافعي ، مقياس صلاحية القراءة - جامعة الملك سعود ١٩٨٨ (مقدمة المترجم) .

2- Siroon Pashalian & W.J. Crissy, (1952), Corporate Annual Reports Are Difficult, Dull Reading, Human Interest Value Low, Survey Shows" The Journal of Accountancy, August, 1952, pp. 215-226.

للشركات المساهمة الامريكية (٢٦ شركة) وقد اوضح الباحثان ان اللغة التي كتبت بها هذه التقارير تعتبر صعبة القراءة والفهم من جانب عدد كبير من القراء

ب - دراسة Soper and Dolphin, 1964 (٢) لنفس العدد من التقارير المالية للشركات المساهمة الامريكية في الدراسة السابقة ، وقد تبين للباحثين ان التقارير المالية لهذه الشركات اصحت اكثر صعوبة مما كانت عليه خلال الثلاثة عشر عاما السابقة .

ح - دراسة Smith and Smith, 1971 (٤) وقد اهتم الباحثان بقياس صلاحية قراءة وفهم الملاحظات الواردة على القوائم المالية لعدد من الشركات الامريكية من جانب عينة من طلبة الدراسات العليا وقد اوضحت الدراسة صعوبة قراءة وفهم هذه الملاحظات من جانب عدد كبير منهم .

د - دراسة Healy, 1977 (٥) في نيوزلندا ، وقد قام الباحث بتطبيق مقياس سهولة القراءة على الملاحظات الواردة على القوائم المالية لخمسين شركة من الشركات المساهمة وقد تبين للباحث صعوبة فهم وقراءة هذه التقارير من جانب القارئ العادي .

هـ - دراسة Still, 1972 (٦) في المملكة المتحدة وقد قام الباحث بدراسة تقرير مجلس الادارة لخمسين شركة من الشركات المساهمة البريطانية وأوضح الباحث أن اغلب التقارير المالية البريطانية تعد بلغة بعيدة عن ادراك وفهم المساهمين والعمال وغيرهم .

- 3- Soper, F. & Dolphin, R. (1964) "Readability and Corporate Annual Reports", The Accounting Review, 1964, pp. 358-362.
- 4- James E. Smith & N. Smith, (1971), "Readability: A Measure of the Performance of the Communication Function of Financial Reporting", The Accounting Review, July 1971, pp. 552-561.
- 5- Healy P., (1977), "Can You Understand the Footnotes to Financial Statement?", Accountants' Journal, July 1977, p. 215.
- 6- M.D. Still, (1972), "The Readability of Chairman's Statements", Accounting and Business Research, Winter, 1972, pp. 36-39.

دراسة Pound, 1980 & 1981^(٧) في استراليا ، وقد قام الباحث باستخدام مقياس سهولة القراءة على مجموعة من التقارير المالية والتقارير الخاصة بالعاملين لثلاثين شركة . وقد اوضح الباحث ان قراءة التقارير المالية يحتاج الى مستوى معين من التأهيل العلمي ، بينما التقارير الخاصة بالعاملين تحتاج الى مستوى اقل من ذلك .

كما قام الباحث في دراسة تالية^(٨) باستخدام المقياس السابق على تقرير المراجع الخارجي لمائة وعشرين شركة وانتهى الباحث من دراسته الى ان قراءة وفهم هذه التقارير يحتاج الى مستوى معين من التعليم وعلى الاقل الدراسة الجامعية .

دراسة Parker , 1982^(٩) في استراليا ايضا وقد قام الباحث بتطبيق مقياس Flesch وكذلك Fox Index Test على تقرير مجلس الادارة والملاحظات الواردة على القوائم المالية لعينة صغيرة من الشركات المساهمة الاسترالية (١٠ شركات) وقد انتهى الباحث الى صعوبة قراءة وفهم هذه التقارير من جانب عدد كبير من المساهمين

دراسة Courtis, 1986^(١٠) في كندا ، وقد قام الباحث بدراسة تقرير مجلس الادارة والملاحظات الواردة على القوائم المالية لعدد من الشركات

- 7- Pound G.D., (1980), "Employee Reports Readability, "Australian Accountant, Dec. 1980, pp. 775-779.
- 8- Pound G.D., (1981), "A Note on Audit Report Readability", Account and Finance, May 1981, pp. 45-55.
- 9- Parker L.D., (1982), "Corporate Annual Reporting: A Mass Communication Perspective, Accounting and Business Research, Autumn, 1982, pp. 279-286.
- 10- J.K. Courtis, (1986), "An Investigation into Annual Report Readability and Corporate Risk - Return Relationships, Journal of Accounting and Business Research, (1986), pp. 285-294.

المساهمة الكنديه (٤٦ شركة عن عام ١٩٨٢ و ٨٦ شركة عن عام ١٩٨٦) وقد انتهى الباحث الى صعوبة قراءة وفهم التقارير المالية في هاتين السنتين وانها تستلزم مستوى معين من التعليم الجامعي لدى القارئ .

هذا وقد قام عدد من الباحثين بالاستفادة من مقياس اخر لقياس درجة

صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية وهو اختبار التتمة Cloze Test وهو مقياس حديث نسبيا بالمقارنة بالمقياس السابق وكانت اهم الدراسات الميدانية التي استخدمت اختبار التتمة مايلى :

أ- دراسة Adelberg, 1979^(١١) وقد قام الباحث بتطبيق اختبار التتمة على مجموعة من المستفيدين من التقارير المالية لبيان مدى قراءة وفهم الملاحظات الواردة على القوائم المالية وانتهى الباحث الى وجود صعوبة قراءة الجزء الخاص بالسياسات المحاسبية وتحليل العمليات من جانب عدد كبير من هؤلاء المستفيدين .

ب- دراسة Adelberg & Razek, 1984^(١٢) وتهدف هذه الدراسة الى بيان كيفية الاستفادة من اختبار التتمة في قياس درجة صلاحية قراءة وفهم عدد من كتب المحاسبة المتوسطة وانتهى الباحث الى وجود اختلاف في درجة قراءة وفهم بعض كتب المحاسبة المتوسطة عن البعض الاخر .

ج- دراسة V.L. Nycum, 88^(١٣) وتهدف هذه الدراسة الى الاستفادة من اختبار التتمة في الحكم على مدى صلاحية قراءة وفهم عدد من النصوص الواردة بالتقارير المالية ، هذا بالاضافة الى بيان مدى الاعتماد على اختبار التتمة للحكم على فاعلية التقارير المالية في توصيل المعلومات للمستفيدين منها .

- 11- Arthur H. Adelberg, (1979), A Methodology for Measuring the Understandability of Financial Report Messages, Journal of Accounting Research, Autumn, 1979, pp. 565-592.
- 12- Arthur Adelberg & J. Razek, (1984), "The Cloze Procedure: A Methodology for Determining the Understandability of Accounting Textbooks, The Accounting Review, January, 1984, pp. 109-122.
- 13- V.L. Nycum, (1988), "A Study to Determine the Validity of Cloze Procedure Tests as Measures of Narrative Disclosure Communication, AAA Western Region Meeting, Monetary, California, April 28-30, 1988 (unpublished).

طبيعة المشكلة :

يوجد اتفاق بين المحاسبين على أن التقارير المالية تعتبر أداة من أدوات توصيل المعلومات بين من يقومون بأعدادها (المحاسبون) وبين من يستفيدون منها (متخذو القرارات الاقتصادية) . وان التقارير المالية قد أعدت أساساً لمن هم خارج الوحدة الاقتصادية وهم المستثمرون والدائنون (١٤) وغيرهم من المستفيدين ابتداءً بالدولة واجهزة التخطيط والرقابة حتى القارىء العادى .

الا أنه قد أثير حول التقارير المالية عدد من المشاكل تتعلق بمدى فاعليتها في توصيل المعلومات المالية للمستفيدين منها ومدى قراءة وفهم هذه التقارير خاصة وانها أعدت بلغة المحاسبين بناءً على فروض ومبادئ محاسبية متعارف عليها فيما بينهم . من هذا المنطلق تبدو للباحث طبيعة المشكلة في صعوبة قراءة وفهم التقارير المالية من جانب القارىء العادى مما يؤدى في النهاية الى عدم فاعليتها كموصل جيد للمعلومات المالية اللازمة لمتخذى القرارات الاقتصادية الرشيدة .

من هنا يثور التساؤل في ذهن الباحث عن :

- مدى صلاحية مقاييس القراءة والفهم المستخدمه في علم التربية والنفس . للتطبيق على التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية؟
- ماهي نواحي الصعوبة او السهولة في التقارير المالية ؟
- كيفية التغلب على هذه المشاكل لزيادة فاعلية التقارير المالية في توصيل المعلومات المحاسبية للمستفيدين منها ؟

14- Financial Accounting Standards Board, (FASB), Statement of Financial Accounting Concepts No.1, Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises, Stanford, Connecticut, Financial Accounting Board, November, 1978, p. 16.

(٤) الهدف من البحث :

يهدف البحث الى :

- أ - قياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية المنشورة باستخدام احد المقاييس الكمية والموضوعية المطبقة في عدد من الدول الاخرى بما يتلاءم مع البيئة السعودية .
- ب - تحليل نواحي الصعوبة او السهولة في قراءة وفهم هذه التقارير .
- ج - مقارنة نتائج الدراسة في المملكة بدراسات ميدانية سابقة .

(٥) فرضية البحث :

يقوم البحث على فرضية اساسية موءداها ان التقارير المالية المنشورة للشركات المساهمة السعودية صعبة القراءة والفهم من جانب القارئ العادي وتحتاج الى مستوى معين من التعليم .

(٦) طريقة البحث :

- أ - لاثبات صحة او عدم صحة الفرضية السابقة سيقوم الباحث بما يلي :
الرجوع الى الدراسات الميدانية السابقة في هذا المجال للتعرف على أهم النتائج التي توصلت اليها .
- ب - دراسة مقاييس صلاحية القراءة والفهم التي تم تطبيقها في هذه الدراسات ومدى ملاءمة بعضها للبيئة السعودية .
- ج - تجميع التقارير المالية لاغلب الشركات المساهمة السعودية (عدد ٤٠ شركة) والتي تتداول اسهمها في سوق الاوراق المالية بالمملكة العربية السعودية .
- د - تقسيم هذه التقارير الى مجموعات حسب طبيعة نشاطها (شركات ماليه ، شركات صناعية ، شركات خدمات ، وشركات زراعيه) واختيار عينة منها لتكون محل الدراسة .
- هـ - اختيار عدد من النصوص التي وردت في التقارير المالية سواء كانت هذه النصوص من تقرير مجلس الاداره او من تقرير المراجع الخارجي فيما يتعلق بالملاحظات على القوائم المالية .

- و - اختيار عينة من طلبة كلية التربية وطلبة كلية الاداب لتمثل القارى العادى للتقارير المالية وتطبيق اختيارات صلاحية القراءة عليها .
- ز - اختيار عينة اخرى من طلبة كلية العلوم الادارية لتمثل القارى المتخصص وتطبيق الاختبارات السابقة للقراءة والفهم عليها .

حدود البحث :

يهتم الباحث بتطبيق اختبار التتمة Cloze Test وكذلك اختبار فهم المادة المقروءة Reading Comprehension Test على بعض النصوص المختارة من تقرير مجلس الادارة والملاحظات على القوائم المالية للشركات المساهمة السعودية خلال الفترة من عام ١٤٠١هـ حتى عام ١٤٠٧هـ ولن يستخدم الباحث مقياس فليش Flesch Readability Formula نظرا لصعوبة تطبيقه في اللغة العربية وعدم وجود معادلات لقياس سهولة القراءة متفق عليها بين علماء التربية والنفس في الوطن العربي وكما يبدو بالتفصيل في الفصل الثاني .

موقات البحث :

قام الباحث بتطبيق اختبارات صلاحية القراءة على عينة من طلبة جامعة الملك سعود (كلية التربية - كلية الاداب - كلية العلوم الادارية) ، وقد تم اختيار احدى الشعب في كل كلية (بعد الحصول على تصريح بذلك من الجامعة) لتكون محل الاختبار بدون تدخل من الباحث وبمعرفة المسؤولين عن البرامج الدراسية في كل كلية .

هذا وكان يود الباحث لو امكن تطبيق هذا الاختبار على مجموعة من المستثمرين السعوديين (وهم يمثلون المستفيدين من التقارير المالية) وكذلك القارى العادى للصحف السعودية . الا أن ظروف هذا الاختبار تستلزم القيام بعدد من الاجراءات التي يصعب القيام بها على هؤلاء المستثمرين كما يبدو من الخطوات التي تمت لتنفيذ هذا الاختبار في الفصول التالية للبحث .

(٩) محتويات البحث :

تم تقسيم البحث في ضوء الهدف منه كما يلي :

- الفصل الاول : الاطار العام للدراسة
- الفصل الثاني : مقاييس صلاحية القراءة ومدى ملاءمتها للتطبيق في المملكة العربية السعودية .
- الفصل الثالث : العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين معيار القابل للفهم في المحاسبة .
- الفصل الرابع : عرض وتحليل للدراسة الميدانية بالمملكة .
- الفصل الخامس : خلاصة البحث ونتائجه .

الفصل الثاني

مقاييس صلاحية القراءة

ومدى ملاءمتها للتطبيق في المملكة العربية السعودية

وضع علماء النفس والتربية مقاييس كمية وموضوعية في شكل معادلات رياضية **Readability Formula** تتخذ كأساس للحكم على مدى السهولة أو الصعوبة في مادة المقروءة ومدى قابليتها للفهم والاستيعاب . وهذه المقاييس ليس للشخص أو وراء الذاتيه دخل فيها فاذا طبقت على المادة المراد فحصها اشارت بشكل موءكد الى م المادة سهلة او صعبة القراءة ومدى السهولة او الصعوبة فيها . وهذه المقاييس تشبه مقاييس المستخدمه في الحياة العملية لقياس درجة الحرارة او السرعة او الضغط فهي ييس موضوعية ترجع الى المادة المكتوبة نفسها والى خصائصها التي يمكن حسابها .

ولقد تم تعريف هذه المقاييس بأنها :

" طريقة لتقدير النجاح المحتمل الذي سوف يحققه القارئ من قراءة
وقهم المادة المكتوبه " (١٥)

كما تم بيان اوجه استخدام هذه المقاييس في الحكم على مدى وضوح الخط
كتابة او الطباعة ، وكذلك مدى سهولة القراءة التي تعود الى اهتمام القارئ او متعة
مادة المقروءة ، وايضا مدى سهولة الفهم والاستيعاب التي تعود الى طريقة الكتابة :

" The term readability has come to be used in three ways: 16

1. To indicate legibility of either hand writing or typography.

15- George R. Klare, "The Measurement of Readability", Iowa University press, 1965, p. 17.

16- Ibid., pp. 1-17.

2. To indicate ease of reading due to either the interest value or the pleasantness of writing:
3. To indicate ease of understanding or comprehension due to the style of writing.

وبدأت هذه المقاييس على اساس حصر الكلمات الشائعة^(١٧) الاستخدام في اللغتين ووضع جداول تكرارية لها توضح الكلمات ذات التكرار العالي ثم الاقل فالأقل تكرارا وادراج هذه الكلمات حسب درجة تكرارها في قوائم للكلمات الشائعة تتخذ كأساس للحكم على درجة سهولة او صعوبة المادة المكتوبة من منطلق ان الكلمة الأكثر تكرارا والأكثر استخداما تعتبر أكثر فهما وأسهل قراءة وفي مرحلة تالية لذلك قام علماء النفس والتربويين بدراسة مجموعة من المواد المكتوبة والتي صدر الحكم عليها بأنها سهلة او صعبة القراءة في ضوء الجداول التكرارية السابقة . وتناولوا هذه المواد المكتوبة بالدراسة والتحليل حيث الكلمات الشائعة فيها ، عدد الضمائر الموجود بها ، وعدد حروف الجر وطول الجملة الى غير ذلك من التفاصيل والدراسات الخاصة بعلم اللغة . هذا وكانت نهج هذه الدراسة والتحليل التوصل الى معادلات رياضية لقياس درجة صلاحية القراءة

Readability Formula

على اساس تحديد نسبة معينة من العناصر في المادة المكتوبة لتكون سهلة القراءة . واهم هذه المقاييس الشائعة الاستخدام في الدراسات والبحوث الميدانية مقياس Flesch الذي وضع صبغة سهولة القراءة Reading ease على اساس الخطوات التالية (١٨)

- الاختيار بطريقة منتظمة عينات من مائة كلمة من المادة المراد تقديرها .
- تحديد عدد المقاطع في كل مائة كلمة (ول) .
- تحديد متوسط عدد الكلمات في كل جملة (س ل) .
- تطبيق معادلة سهولة القراءة التالية :

$$\text{سهولة القراءة} = 206,835 - 846 \times \text{ول} - 1015 \times \text{س ل}$$

(١٧) د. ابراهيم الشافعي ، مقياس صلاحية القراءة ، مرجع سابق (مقدمة المترجم)

(١٨) Ibid., pp. 37-79.

هذا وبالرغم من ان مقياس Flesch قد استخدم في كثير من الدراسات الحاسوبية في كل من امريكا ، كندا ، المملكة المتحدة ، استراليا ونيوزلندا ، الا أنه غير ملائم للتطبيق في الدول العربية ومن بينها المملكة العربية السعودية نظرا " لان اللغة العربية مازالت مفتقره الى معادلات المقروئية Readability Formula التي تزخر بها لغات العالم من اجل هذا يجب ان تتبنى دراسات تقييم لغة الكتب العربية احد سلوبين : (أ) اما أن تضع لنفسها عددا من الصفات التي تعارف التراث العربي عليها بما يخص المفردة وبناءها او ما يخص الجملة وتركيبها . (ب) أو ان تستخدم اسلوبا حديثا نسبيا في ميدان دراسات المقروئية هو ما يسمى باختبار التتمة Cloze Test

هذا ويقوم اختبار التتمة على أساس اقتباس جزء من نصوص مكتوبة او مسموعه وحذف بعض كلمات منها بطريقة معينة وتقديم هذه النصوص بعد الحذف للقارئ أو المستمع لاكمالها واعادتها الى حالتها الاولى قبل الحذف ، ويستند هذا المقياس الى نظرية في علم النفس تشير الى أن لدى الانسان استعداد فطري للنظر للاشياء كوحدة واحدة وليس كأجزاء منفصلة (Gestalt Theory) .

ويهدف اختبار التتمة Cloze Test (٢٠) الى قياس قدرة القارئ أو المستمع على فهم النص او صعوبته بالاضافة الى قياس درجة الاتصال بين المرسل والمستقبل .

وقد اشار Wilson Taylor (20) مؤلف هذا المقياس الى أن :

(١٩) د . رشدى طعيمة ، دليل عمل في اعداد المواد التعليمية لبرامج اللغة العربية ، معهد اللغة العربية ، جامعة ام القرى ، ١٤٠٥ هـ ص ٤٠ .

20- Wilson L. Taylor, (1953), "Cloze Procedure": A New Took for Measuring Readability, Journalism Quarterly, Fall 1953, pp.415-433.

Cloze procedure may be defined as: A method of intercepting a message from a "transmitter" (Writer or speaker), mutilating its language patterns by deleting parts, and so administering it to "receivers" (Readers or listeners) that their attempts to make the patterns whole again potentially yield a considerable number of cloze units.

(ويبدو من ذلك أن اجراءات اختبار التتمة تعتمد على اقتباس جزء من رسالة معينة من مرسل ما (كاتب أو متحدت) وتغيير الاطار اللغوي لهذه الرسالة بحذف أجزاء منها ثم تقديمها بعد الحذف الى المستقبل (القارئ أو المستمع) لاكمال الرسالة الى حالتها الاولى قبل الحذف .

هذا وقد تم استخدام اختبار التتمة Cloze Test في اغلب اللغات العالمية مثل الانجليزية والفرنسية واليابانية والكورية^(٢١) ، كما تم استخدامه ايضا في اللغة العربية^(٢٢) نظرا لبساطة الاجراءات التي يتطلبها اعداد هذا الاختبار وسهولة التحقق من صدق وثبات النتائج التي يمكن التوصل اليها .

وفي مجال المحاسبة تم الاستفادة من اختبار التتمة في الحكم على مدى قراءة وفهم التقارير المالية^(٢٣) وعدد من كتب المحاسبة المتوسطة^(٢٤) ونصوص مختلفة من التقارير المالية^(٢٥) وفي ضوء الدراسات الميدانية السابقة لاختبار التتمة سيقوم الباحث بتطبيق هذا الاختبار لقياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية .

Jonathan Anderson, (1976), "Psycholinguistic Experiments in Foreign Language Testing", University fo Queensland press, 1976, p. 130. (٢١)

د . رشدي طعيمة ، اختبار التتمة وتعليم العربية كلغة ثانية ، مجلة معهد اللغة العربية ، جامعة ام القرى - مكة المكرمة العدد الثاني (١٤٠٤/١٩٨٤م) ص ٥١٣ - ٥٥٦ (ملخص رسالة دكتوراه للكتاب من كلية التربية جامعة منيسوتا ، الولايات المتحدة الامريكية عام ١٩٧٨م) (٢٢)

23- Arthur Adelberg, (1979), Op.Cit. pp. 565-592.

24- Arthur Adelberg and J. Razek, (1984), Op.Cit., pp. 109-122.

25- V.L. Nycum, (1988), Op.Cit., pp.

الفصل الثالث

العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين معيار القابلية للفهم في المحاسبة

أشارت جمعية المحاسبين الأمريكية الى أن المحاسبة تهتم بتحديد وقياس توصيل المعلومات الاقتصادية للمستفيدين منها بغرض اتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة ، كما اشارت الى أن وظيفة توصيل المعلومات المحاسبية تعتبر وظيفة حيوية أساسية ولا تقل أهمية عن المعلومات المحاسبية نفسها (٢٦)

ولهذا الغرض قام عدد من الباحثين بدراسة العلاقة بين نظرية الاتصالات وبين محاسبة وابحاث ميدانية اخرى عن مدى اعتماد متخذى القرارات على التقارير المالية مصدر من مصادر المعلومات ، ومدى قراءة وفهم كل جزء من اجزاء التقارير المالية (٢٧)

من هذا المنطلق يحاول الباحث بيان ماهية معيار القابلية للفهم والاستيعاب في المحاسبة والمتطلبات العامة لهذا المعيار ، وأهمية قياس درجة صلاحية قراءة التقارير المالية في زيادة قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والاستيعاب :

ماهية معيار القابلية للفهم والاستيعاب :

اشار عدد من الجهات العلمية والعملية المهتمة بالمحاسبة الى ماهية معيار القابلية للفهم والمتطلبات العامة لهذا المعيار ، ومن ذلك :

- 26- American Accounting Association, A Statement of Basic Accounting Theory, 1966.
- 27- R.D. Hines, "The Usefulness of Annual Reports: The Anomaly between the Efficient Market Hypothesis and Shareholders Surveys. Journal of Accounting and Business Research, Autumn 1982, p. 296-309.

أ - أوضحت لجنة معايير المحاسبة المالية FASB الى أن :

- يجب أن تمد التقارير المالية كل من المستثمرين الحاليين والمتوقعين بالمعلومات المحاسبية المفيدة (٢٨) .
 - يجب أن تكون هذه المعلومات مفهومة لمن لهم قدرة محددة على فهمها)
 - يجب أن تتضافر الجهود لزيادة درجة قابلية المعلومات الواردة بها للفهم (٣٠) .
- ب - كما أوضحت لجنة مبادئ المحاسبة النشرة المحاسبية رقم (٤) الى أن القابلية للفهم في المحاسبة ترتبط باظهار المعلومات المحاسبية بصورة غير غامضة من حيث الشكل أو المصطلحات المحاسبية (٣١) .
- ج - وأيضا أشارت لجنة معايير المحاسبة في انجلترا الى أن معيار القابلية للفهم يهتم أساسا بايضاح المعلومات المحاسبية بأى وسيلة من الوسائل بحيث يمكن أن يستفيد منها القارئ العادى (٣٢) .

-
- 28- FASB, Concepts No.1, Nov. 1978, Par. 34.
- 29- Ibid., Par. 34.
- 30- Ibid., Par. 36.
- 31- APB Statement No.4, "Basic Concepts and Accounting Principles Underlying Financial Statements of Business Enterprises, as cited by FASB Decision Memorandum, December 1976, p. 179.
- 32- Accounting Standards, Steering Committee. The Corporate Report, as cited by FASB, Decision Memorandum, December 1976, p. 187.

من ذلك يبدو أن معيار القابلية للفهم والاستيعاب يرتبط بما يلي :

- شكل التقارير المالية وطريقة عرض المعلومات المحاسبية منها .
- المصطلحات الواردة في التقارير المالية والمعنى المقصود منها .
- أسلوب كتابة التقارير المالية من حيث اختيار الكلمات والجمل الشائعة الاستعمال والتي يستطيع ان يفهمها القارى العادى .

العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين معيار القابلية للفهم :

انتهى علماء التربية والنفس الى أن العادة العلمية التي تكون صالحة للقراءة طبقا للمقاييس الموضوعية لها تعتبر اكثر قابلية للفهم والاستيعاب .(٣٣)

هذا وقد اوصت لجنة البورصات في الولايات المتحدة الامريكية SEC القائمين باعداد التقارير المالية (المحاسبون) باستخدام الكلمات والجمل البسيطة التي يمكن فهمها ، كما اوصت القائمين بمراجعة هذه التقارير (مراجعي الحسابات) بأن تكون ملاحظاتهم على التقارير المالية سهلة القراءة ومفهومة من القارئ العادى(٣٤).

ومن ذلك يبدو للباحث ان العلاقة بين درجة صلاحية القراءة وبين معيار القابلية للفهم في المحاسبة تتمثل في أن التقارير المالية (كأداة من ادوات توصيل المعلومات المحاسبية) يتم اعدادها بلغة المحاسبة في شكل مادة مكتوبة للمستفيدين منها ، وأن طريقة وأسلوب كتابة التقارير المالية يؤثر على درجة قابلية المعلومات المحاسبية التي تحتويها للفهم والاستيعاب من جانب القارئ العادى لها .

-
- 33- George Klare, The Measurement of Readability, Op.Cit., p. 17.
 - 34- Arthur Harris, Adelberg, Narrative Disclosures Contained in Financial Reports, Accounting and Business Research, Summer, 1979, p. 179.

هذا ولزيادة درجة قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والاستيعاب يتعين :

(أ) وجود اتفاق بين معدى التقارير المالية (المحاسبين)^(٣٥) وبين من يستخدمون هذه التقارير المالية (المستفيدون) على المصطلحات والمعاني المتداولة بينهم . ومثل هذا الاتفاق يزيد من قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والاستيعاب ويزد من الاستفادة من هذه المعلومات في القرارات الاقتصادية الرشيدة .

(ب) اجراء الاختبارات اللازمة على التقارير المالية قبل نشرها للحكم على درجة سهولة او صعوبة قراءة وفهم المعلومات المحاسبية الواردة بها (٣٦) ، وهذا يفرض على المحاسبين التزام آخر يتعلق بضرورة معرفتهم للمقاييس الكمية والموضوعية لقياس درجة صلاحية القراءة والفهم ، وكذلك ضرورة الاستفادة من نتائج هذه الاختبارات وما تفسر عنه من اعادة كتابة التقارير المالية بطريقة سهلة ومفهومة للقارئ العادى .

يخلص الباحث مما سبق الى اهمية العلاقة بين درجة صلاحية قراءة المادة المكتوبة وبين درجة قابليتها للفهم والاستيعاب ، مما يقتضى ضرورة استفادة المحاسبون من مقاييس درجة صلاحية القراءة في قياس مدى صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية وفي الحكم على مدى قابلية المعلومات المحاسبية للفهم والاستيعاب من جانب المستفيدين منها .

35- Arthur Harris Adelberg, (1979), Op.Cit. pp. 565-592.

36- J.K. Curtis, 1986, Op.Cit., pp. 285-294.

الفصل الرابع

عرض وتحليل للدراسة الميدانية بالمملكة العربية السعودية

في ضوء الهدف من البحث وحدوده المشار اليها سابقا ، سيقوم الباحث باستخدام اختبار التتمة Cloze Test كمقياس للحكم على درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية .

وعلى ذلك فقد تم تقسيم هذا الفصل الى :

- أولا : مراحل تنفيذ اختبار التتمة .
- ثانيا : تحليل نتائج الاختبار احصائيا .

أولا : مراحل تنفيذ اختبارات صلاحية القراءة :

قام الباحث بعدد من الخطوات لتنفيذ كل من اختبار التتمة Cloze Test وكذلك اختبار فهم المادة المقروءة Reading Comprehension Test وفيما يلي شرح تفصيلي لذلك :

- (١) قام الباحث بتجميع التقارير المالية لاغلب الشركات المساهمة السعودية التي تتداول أسهمها في سوق الأوراق المالية بالمملكة وذلك عن الفترة من عام ١٤٠١ حتى ١٤٠٦ هـ وبلغت مايزيد عن ٢٠٠ تقريرا سنويا ، وقد تم نشر هذه التقارير في الصحف اليومية السعودية في نهاية السنة المالية طبقا لتعليمات وزارة التجارة (الادارة العامة للشركات) في هذا الشأن .
- (٢) تم تقسيم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية الى مجموعات حسب النشاط الاقتصادي ، شركات مالية (بنوك) ، شركات صناعية ، شركات خدمات وشركات زراعية .

- (٣) تم سحب التقرير المالي لشركة واحدة فقط من كل مجموعتين الشركات وبذلك أصبح لدى الباحث أربعة تقارير مالية لاربع شركات مساهمة تمثل القطاع الاقتصادي الذى تنتمي اليه كل شركة .
- (٤) بمراجعة التقارير المالية للشركات المساهمة الاربع تم استبعاد اثنين منها لعدم وجود ايضاحات على القوائم المالية مما يشكل صعوبة في تطبيق اختبارات صلاحية القراءة مما انتهى الامر بالباحث الى الاكتفاء بالتقرير المالي للبنك الامريكى عام ١٩٨٤م وكذلك التقرير المالي لشركة الغاز والتصنيع الاهليه عام ١٤٠٦هـ .
- (٥) تم اختيار النص الاول من التقرير المالي للبنك الامريكى وبصفة خاصة من الايضاحات الواردة على القوائم المالية وهي تمثل جزء لا يتجزأ من القوائم المالية . وتم ربط هذه الايضاحات بعضها ببعض لتمثل نوا متكاملا للقارئ العادى .
- (٦) تم اختيار النص الثانى من التقرير المالي لشركة الغاز والتصنيع الاهلية بنفس الطريقة التي تم بها اختيار النص الاول .
- (٧) تم تحليل الايضاحات الواردة بكل نص الى فقرات متكاملة تحتوى فكرة معينة من وراء كل نص حتى يسهل وضع اسئلة على كل موضوع ويسهل معرفة نواحي الصعوبة أو السهولة في اى جزء من اجزاء النص . .
- ومثال لذلك قام الباحث بتجزئة النص الاول الخاص بالبنك الامريكى الى عدد من الايضاحات وبالمثل تم تجزئة النص الثانى الى عدد من الايضاحات الاخرى الملائمة لكل نص .

والجدول (١) يوضح ذلك :

جسداول رقم (١)

جدول يوضح الايضاحات الخاصة بالتقرير المالية

| التقرير المالي لشركة الغاز | عنوان الايضاح | رقم الايضاح | التقرير المالي للبنك الامريكي | عنوان الايضاح | رقم الايضاح |
|---|---------------|---|-------------------------------|---|-------------|
| تكلفة بضائع الشركات المدمجة | ١ | حساب الوديعة النظامية | ١ | حساب الوديعة النظامية | ١ |
| استهلاك الاصول الثابتة | ٢ | ارباح العملات | ٢ | ارباح العملات | ٢ |
| حساب الاعانة السنوية المستحقة | ٣ | العمولات على القروض | ٣ | العمولات على القروض | ٣ |
| اطفاء (استهلاك) المصاريف الايرادية الموجهة | ٤ | اساس اعداداالتقرير المالية | ٤ | اساس اعداداالتقرير المالية | ٤ |
| خسارة بيع الاسطوانات | ٥ | تقييم موجودات ومطلوبات البنك الامريكي من العملات الاجنبية . | ٥ | تقييم موجودات ومطلوبات البنك الامريكي من العملات الاجنبية . | ٥ |
| خلاف بين شركة الغاز ومقافة ببيع | ٦ | مكونات الوديعة النظامية | ٦ | مكونات الوديعة النظامية | ٦ |
| اتعاب صندوق التنمية الصناعية | ٧ | استهلاك عقارات البنك | ٧ | استهلاك عقارات البنك | ٧ |
| تقييم بضاعة اخر المدة | ٨ | الاحتياطي النظامي | ٨ | الاحتياطي النظامي | ٨ |
| اساس تسجيل اصول الشركة وخصومها بالدفاثر | ٩ | معالجة مصاريف الصيانة محاسبيا | ٩ | معالجة مصاريف الصيانة محاسبيا | ٩ |
| حساب تكاليف المحطات الجديدة تحت الانشاء | ١٠ | اساس تسجيل المعروفات والايرادات | ١٠ | اساس تسجيل المعروفات والايرادات | ١٠ |

تم تجهيز النص الاول (من التقرير المالي للبنك الامريكي) والنص الثاني (من التقرير المالي لشركة الغاز) الى الاختبارات التالية :

١ - اختبار التتمة Cloze Test وطبقا لقواعد هذا الاختبار تم حذف كل سادس كلمة من النص سواء كانت حرفا او اسما دون النظر الى طبيعة الكلمة او مكانها في الجملة وهذا هو المعدل الشائع للحذف في اغلب هذا النوع من الدراسات التي استفادت من اختبار التتمة ، كما وضعت مسافات متساوية مكان الكلمة المحذوفة . وقد ترتب على ذلك وجود ٥٠ كلمة محذوفة في النص الاول وكذلك في النص الثاني ، بينما عدد الكلمات الواردة في كل نص تتراوح ما بين ٢٥٠ - ٣٠٠ كلمة . وهذا يعتبر حدا مقبولا من وجهة نظر الباحث للقيام بهذه الدراسة وبالطبع لم تؤخذ الارقام الحسابية ضمن عدد الكلمات المحذوفة ومثال ذلك من النص الاول (تقرير البنك الامريكي) مايلي :

(يعمل البنك طبقا للمتطلبات المحاسبية (١)) في ذلك اعداد التقارير و (٢) مراقبة البنوك ونظام الشركات (٣) النشرات التي تصدرها مؤسسة النقد (٤) السعودي تنفيذها) .

ومثال ذلك من النص الثاني (تقرير شركة الغاز) مايلي :

(تقوم الشركة بتسجيل اصولها و (١) بموجب التكلفة الفعلية . وتتبع (٢) قاعدة الاستحقاق في تسجيل ايراداتها (٣) مصروفاتها .)

هذا وقد وضعت ارقام بجانب الكلمة او الحرف المحذوف ليسهل عملية تصحيح هذا الاختبار .

ب - اختبار فهم المادة المقروءة Reading Comprehension Test ويقوم هذا النوع من الاختبارات على اساس وضع اسئلة على كل نص بهدف قياس مقدرة القارئ على فهم النص المقدم اليه وبحيث تشتمل الاسئلة على اختبار القارئ على

قراءة السطور Reading the Lines وقراءة ما بين
السطور Reading between the lines وقراءة ما وراء السطور
Reading beyond the lines

ويتخذ خبراء التربية والنفس هذا الاختبار كمقياس للحكم على
صلاحية اختبار التتمة في قياس درجة قراءة وفهم التقارير
العالية.

وعلى ذلك فان وجود علاقة ارتباط بين درجات الطلبة في اختبار
التتمة ودرجاتهم في اختبار الفهم يعتبر دليلا على صدق اختبار التتمة في
قياس درجة صلاحية المادة المقروءة (التقارير العالية للشركات المساهمة
السعودية) .

“ if the statement that a passage is “readable” means
that it is “understandable” then the scores that
measures readability should measure comprehension too.”³⁷

(١) اختيار العينة :

قام الباحث بالحصول على تصريح من جامعة الملك سعود بتطبيق
البحث على عينة من طلبة كلية الاداب وطلبة كلية التربية لتمثيل القارئ
العادي للتقارير المالية للشركات المساهمة السعودية (اشار الباحث في
صعوبات البحث الى اسباب عدم تطبيق هذا الاختيار على المستثمرين
السعوديين والقارئ العادي للصحف السعودية) .

وقد اختيرت شعبة واحدة في كل كلية (بدون تدخل من الباحث)
لتكون محل الاختبار عددها ٢٧ طالبا ادوا الاختبارين (اختبار التتمة ،

37- Wilson L. Taylor, (1956), “Recent Development in the Use
of Cloze Procedure”, Journalism Quarterly 1956, pp.42-48.

واختبار الفهم) وقد استبعد عدد من الطلبة قاموا بإداء اختبار واحد فقط هذا وقام الباحث بتطبيق هذا الاختبار على عينة أخرى من طلبة قسم المحاسبة لتمثل القارئ المتخصص للتقارير المالية .

تطبيق اختبارات صلاحية القراءة :

(١١

لتطبيق اختبارات التتمة وكذا اختبار فهم المادة المقروءة على العينة محل الاختبار قام الباحث بمايلي :

- أ - قام الباحث بشرح البحث والهدف منه امام الطلبة وتم لهذا الغرض توزيع ملخص يوضح اهمية قراءة درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية في المملكة العربية السعودية (مرفق ١)
- ب - تم شرح خطوات تنفيذ اختبار التتمة Cloze Test وكيفية الاجابة على الاختبار . (مرفق ٢) .
- ج - تم توزيع النص الاول (ايضاحات عن القوائم المالية للبنك السعودي الامريكي في ١٩٨٤/١٢/٣١) وذلك بعد حذف كل سادس كلمة ووصل عدد الكلمات المحذوفة الى ٥٠ كلمة او حرف (مرفق ٣) .
- د - بعد استراحة قليلة تم توزيع النص الثاني (ايضاحات حول القوائم المالية لشركة الغاز والتصنيع الاهليه في ١٤٠٦/١٢/٣٠) وذلك بنفس الطريقة في النص الاول وفي ضوء متطلبات اختبار التتمة (مرفق ٤) .
- هـ - بعد اسبوعين قام الباحث بتطبيق اختبار فهم المادة المقروءة على نفس العينة وشرح للطلبة طريقة تنفيذ هذا الاختبار وقد لهم ارشادات مكتوبة لتنفيذه (مرفق ٥) .
- و - تم تقديم النص الاول كاملا بدون حذف لقراءته لمدة عشرة دقائق (مرفق ٦) .
- ز - تم تقديم اسئلة على طريقة الاجابات المتعددة تقيس مستوى فهم الطالب للمادة المقروءة (مرفق ٧) .

- ح - بعد استراحة قصيرة تم تقديم النص الثاني كاملا بدون حذف لمدة عشرة دقائق (مرفق ٨) .
- ط - تم تقديم اسئلة على النص الثاني بنفس الطريقة السابقة (ولم يسمح للطالب بعد قراءة النصوص والانتهاء منها الرجوع لها مرة اخرى عند الاجابة على الاسئلة الواردة على النص) . مرفق ٩) .

تصحيح اختبارات صلاحية القراءة :

- ١ - بالنسبة لاختبار التتمة **Cloze Test** فقد قام الباحث بحذف ٥٠ كلمة من النص الاول وكذلك ٥٠ كلمة من النص الثاني فاذا قام الطالب بوضع الكلمة الصحيحه والمطابقة تماما للكلمة المحذوفة حصل على درجتين وبذلك تكون الدرجة التي يحصل عليها كل طالب تتراوح ما بين صفر ، ١٠٠ درجة وهي اقصى درجة لاختبار التتمة (اختبار الحذف) .

- ب - بالنسبة لاختبار فهم المادة المقروءة **Reading Comprehension Test** فقد وضع الباحث عشرة اسئلة على كل نص بطريقة الاختبار ذات الاجابات المتعددة **Multiple - choice** فاذا اجاب الطالب على السوءال حصل على عشر درجات ، وبذلك تكون الدرجة التي يحصل عليها كل طالب تتراوح ما بين صفر ، ١٠٠ درجة وهي اقصى درجة لاختبار الفهم .

الحكم على نتيجة الاختبارات :

- يرى الباحث ان الحكم على نتيجة اختبارات صلاحية القراءة والفهم سيكون في ضوء المعايير التالية :

- أ - الدرجة التي يحصل عليها الطالب وهي تتراوح ما بين صفر ١٠٠ درجة وعلى ذلك فالطالب الذي يحصل على ٦٠ درجة من ١٠٠ يعتبر دليلا على صلاحية قراءة وفهم النص المقدم اليه (وهو الحد المقبول في كثير من الابحاث)
- ب - متوسط الدرجات التي حصل عليها طلبة كل كلية على حدة (التربية - الاداب - العلوم الادارية) في كل اختبار وهذا المتوسط يوضح الفروق بين مستوى اجابات الطلبة .
- ج - متوسط الدرجات التي حصل عليها النص الاول (البنك الامريكي) مقارنة بالنص الثاني (شركة الغاز) وهو يوضح الفروق بين اللغتين التي تم بها كتابة هذين التقريرين بالاضافة الى تحليل نواحي السهولة والصعوبة في كل تقرير .

ثانيا : التحليل الاحصائي لنتائج الاختبارات :

قام الباحث بالاستفادة من خدمات الحاسب الالي بكلية العلوم الادارية في استخراج نتائج التحليل الاحصائي (SAS) وفيما يلي بيان ذلك :

(١) قياس صلاحية قراءة التقارير العالية :

- أ - تم لهذا الغرض اعداد الجدول التالي رقم (٢) وهو يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة (اختبار الحذف) Cloze Test بالنسبة للتقرير المالي للبنك السعودي الامريكي .
- جدول رقم (٢)
- يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة (النص الاول)

| اختبار التتمة (الحذف) | | | |
|-------------------------|----------------------|---------|-----------------------|
| المدى أدنى - أعلى | الانحراف المعياري | المتوسط | طلبة الكليات المختلفة |
| ٢ - ٤٨ | ١٧ر٠١ | ١٨ر١١ | كلية التربية |
| ٥ - ٥٢ | ١٥ر٤٦ | ٢٢ر٨٥ | كلية الاداب |
| ٢٨ - ٨٥ | ١٩ر٥٤ | ٥٩ر٤٠ | كلية العلوم الادارية |

من الجدول السابق يتضح ان متوسط درجات الطلبة في اختبار صلاحية القراءة كانت اقل من ٦٠ درجة من ١٠٠ درجة (الحد الاقصى) وذلك بالنسبة لجميع طلبة الكليات الثلاث فيما عدا طلبة كلية العلوم الادارية فكان متوسط درجاتهم يقترب من ٦٠ درجة .

ولعل اسباب صعوبة هذا النوع من الاختبارات ترجع الى أن النص الاول والخاص بالتقرير العالي للبنك الامريكي قد تم تقديمه بعد حذف العدد المسموح به من الكلمات (٥٠ كلمة) ولم يسمح لهم بالاطلاع على النص كاملا قبل الحذف ، بالاضافة الى أن طلبة كلية التربية والاداب لم تكن عندهم المقدرة على التنبؤ بالكلمة المحذوفة نظرا لان اغلب الكلمات المحذوفة مصطلحات محاسبية .

هذا ولقد اثار خبراء التربية ^(٣٨) سوءا لا يتعلق بأحقية الطلبة في الاطلاع على النصوص كاملة قبل الحذف (اختبار التتمة البعدى) ،
Post - cloze test او عدم السماح لهم بالاطلاع على

النصوص قبل الحذف (اختبار التتمة القبلي Pre - cloze test
واشاروا في هذا الصدد الى أن ذلك يتوقف على هدف الباحث من دراسته والمهارة التي يقيسها كل اختبار اذ أن المهارة التي يقيسها اختبار التتمة البعدى هي التذكر والقدرة على استرجاع الكلمات التي قرأها الطالب .

ولقد اخذ الباحث باختبار التتمة القبلي وتم تقديم النص للطلبة بعد الحذف Pre - cloze test للتعرف على مدى مقدرتهم على التنبؤ بالكلمات المحذوفة .

(ب) يوضح الجدول التالي (٣) متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة بالنسبة للتقرير العالي لشركة الغاز والتصنيع الاهلية .

(٣٨) د . رشدى طعيمة ، دليل عملي في اعداد المواد التعليمية ، مرجع سابق

جدول رقم (٣)
يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة (النص الثاني)

| اختبار التتمة | | | المتوسط | الانحراف المعياري | طلبة الكليات المختلفة |
|---------------|------|-------|---------|-------------------|-----------------------|
| المدى | | | | | |
| اعلى | ادنى | | | | |
| ٤٢ | ٣ | ١٢ر٤٨ | ٢٠ر٧٨ | | التربية |
| ٥٧ | ٣ | ١٥ر٨١ | ٢٦ر٥٠ | | الاداب |
| ٦٧ | ٥٠ | ٨ر٧٧ | ٦٢ر٣٠ | | العلوم الادارية |

يلاحظ على الجدول السابق تحسن ملحوظ في متوسط درجات الطلبة في النص الثاني والخاص بشركة الغاز مقارنة بالنص الاول . ويرجع ذلك ان هذا النص قد تم تقديمه للطلبة بعد اخذ استراحة قليلا بعد النص الاول (البنك الامريكي) والى معرفة الطلبة مسبقا بهذا النص من الاختبار .

الا أنه من الملاحظ ايضا ان متوسط درجات الطلبة كانت اقل من ٦٠ درجة بينما كان متوسط درجات طلبة العلوم الادارية ٦٢ر٣٠ درجة وهو تزيد قليلا عن الدرجة المطلوبة لاجتياز هذا الاختبار .

(٢) قياس فهم التقارير المالية :

١ - في ضوء اختيار فهم المادة المقروءة Reading Comprehension test تم اعداد الجدول التالي (٤) وهو يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار فهم المادة المقروءة بالنسبة للتقرير المالي للبنك الامريكي

جدول رقم (٤)
يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم (النص الاول)

| اختبار الفهم | | | | طلبة الكليات المختلفة |
|--------------|------|----------------------|---------|-----------------------|
| المدى | | الانحراف المعياري | المتوسط | |
| اعلى | ادنى | | | |
| ٨٩ | ١٩ | ٢٣ر٦٣ | ٤٠ر٥٠ | التربية |
| ٨٦ | ٤ | ٢٣ر٥١ | ٣٩ر٥٠ | الاداب |
| ٨٥ | ٥٢ | ١١ر٨٣ | ٦٧ر٨٠ | العلوم الادارية |

يتضح من هذا الجدول ان متوسط درجات الطلبة تتراوح ما بين ٤٠ - ٦٧ فكان متوسط الدرجات لطلبة كلية التربية ، الاداب ، العلوم الادارية هو ٤٠ر٥٠ ، ٣٩ر٥٠ ، ٦٧ر٨٠ درجة على التوالي . ومن ذلك ايضا يتضح مدى التحسن في درجات طلبة كلية الاداب والتربية مقارنة باختبار التتمة وقد يرجع ذلك الى ان في اختبار الفهم يتم تقديم النص كاملا وبدون اى حذف للطالب لمدة عشرة دقائق ثم الاجابة على الاسئلة على النص طبقا لطريقة الاسئلة ذات الاجابات المتعددة **Multiple - choice** هذا بالاضافة الى ان اختبار الفهم تم اجراؤه بعد اختبار التتمة بمدة اسبوعين مما يعني استفادة بعض الطلبة مما جاء بهذا النص مسبقا .

ب - كما يوضح الجدول رقم (٥) متوسط درجات الطلبة في اختبار فهم التقرير المالي لشركة الغاز والتصنيع الاهلية .

جدول رقم (٥)
يوضح متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم (النص الثاني)

| اختبار الفهم | | | المتوسط | الانحراف المعياري | طلبة الكليات المختلفة |
|--------------|------|------|---------|-------------------|-----------------------|
| المدى | | | | | |
| اعلى | ادنى | | | | |
| ٨٩ | ٧ | ٢٦٥٦ | ٣٩١٠ | | التربية |
| ٩٦ | ١١ | ٢٥٠٤ | ٥٠١٠ | | الاداب |
| ٨٣ | ٥٧ | ٩٢٠ | ٦٨٩٠ | | العلوم الادارية |

ومن الجدول السابق يتضح تقارب متوسط درجات الطلبة في هذا الاختبار مقارنة بنتائج الاختبار للنص الاول والخاص بالبنك السعودي الامريكي ويلاحظ ايضا ان متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم افضل من متوسط درجاتهم في اختبار التتمة لنفس الشركة (شركة الغاز) .

(٣) علاقة الارتباط بين اختبار التتمة واختبار الفهم :

قام الباحث باجراء علاقة ارتباط بين نتائج اختبار التتمة ونتائج اختبار الفهم وذلك للحكم على مدى صدق اختبار التتمة Cloze Test والحكم على مدى صلاحية اختبار التتمة (اختبار الحذف) مقارنة باختبار فهم الماد المقروءة Reading Comprehension Test قياس درجة قراءة التقارير العالية للشركات المساهمة السعودية .

والجدول التالي رقم (٦) يوضح ذلك :

جدول رقم (٦)

يوضح علاقة الارتباط بين نتائج اختبارات الطلبة في اختبار التتمة واختبار الفهم

| النص الثاني شركة الفايز | النص الاول تقريرالبنك الامريكي | |
|----------------------------|-----------------------------------|--|
| ٠١٨ | ٠٢٧ | - معامل الارتباط بين متوسط درجات طلبة كلية التربية في اختبار التتمة وبين متوسط درجاتهم في اختبار الفهم . |
| ٠٣١ | ٠٢٨ | - معامل الارتباط بين متوسط درجات طلبة كلية الاداب في اختبار التتمة (الحذف) وبين متوسط درجاتهم في اختبار الفهم . |
| ٠٦٨ | ٠٧٦ | - معامل الارتباط بين متوسط درجات طلبة كلية العلوم الادارية في اختبار التتمة (الحذف) وبين متوسط درجاتهم في اختبار الفهم . |

من الجدول السابق يتضح ، وجود علاقة ارتباط بين نتائج اختبار التتمة لطلبة كلية التربية وكلية الاداب وبين نتائج اختبار الفهم لهم .

وايضا وجود علاقة ارتباط بين نتائج اختبار التتمة لطلبة كلية العلوم الادارية وبين نتائج اختبار الفهم لهم .

ومن ذلك يتضح مدى صلاحية اختبار التتمة (الحذف) في الحكم على مدى قراءة التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية .

(٤) الفروق المعنوية بين اجابات الطلبة :

قام الباحث باجراء اختبار " ت " لاختبار الفرق بين درجات طلاب كلية التربية ، الاداب ، العلوم الادارية ، في اختبار التتمة ، واختبار الفهم ، وكذلك بالنسبة للتقرير المالي للبنك السعودي الامريكي ، والتقرير المالي لشركة الغاز ويبدو ذلك فيمايلي :

(أ) يوضح الجدول رقم (٧) الفروق بين درجات طلبة كلية التربية ، الاداب العلوم الادارية بالنسبة للنصف الاول و(التقرير المالي للبنك السعودي الامريكي) وكذلك النص الثاني (التقرير المالي لشركة الغاز) في اختبار التتمة (الحذف) والفهم .

جدول رقم (٧)

الفروق المعنوية بين متوسط درجات الطلبة

| تقرير شركة الفايز | | تقرير البنك الامريكي | |
|-------------------|--------|----------------------|--------|
| T | Prob. | T | Prob. |
| ٩٩٦٦٧ | ٣٥٢١١٩ | ٣٨٤ | ٥٠٤٩ |
| ٨٧٢١٤ | ٥٠٠١ | ٦٢٤ | ٥٠٠٢٤٥ |
| ٨١٦٩٧ | ٥٠٠١ | ٥٧٩ | ٥٠٠٢٦٠ |
| ١١١٠٠ | ٢٩٥٧٦ | ٥٢٣٢٢ | ٨٢١٥١٢ |
| ٣٦١٤٤ | ٥٠٥٦١٩ | ٤٨٢٥٩ | ٥٠٠٩٣ |
| ٢١٨١٢٧ | ٥٠٧٠٥ | ٤٩٠٣٠٩ | ٥٠٠٢٩٦ |
| ٢٠٢٦٢ | ٥٠٧٧٣٠ | ٢٥٢٥٤ | ٥٠٣٥٠٧ |
| ١٥٣٨١٥ | ١٦٧٨٩٩ | ٢١٧١٢ | ٥٠٥٩٩ |
| ٢٩١٨٠٨ | ١٧٠٨٥ | ٢٥٤٥٠٧ | ٥٠٧١٧٩ |

(١) الفروق المعنوية بين متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة :

- طلبة التربية وطلبة الاداب
- طلبة التربية وطلبة الادارية
- طلبة الاداب وطلبة الادارية

(٢) الفروق المعنوية بين متوسط درجات الطلبة في اختبار الفهم :

- طلبة التربية و طلبة الاداب
- طلبة التربية وطلبة الادارية
- طلبة الاداب و طلبة الادارية

(٣) الفروق المعنوية بين متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة واختبار الفهم :

- طلبة التربية (التتمة) وطلبة التربية (الفهم)
- طلبة الاداب (التتمة وطلبة الاداب (الفهم)
- طلبة الادارية (التتمة) وطلبة الادارية (الفهم)

يتضح من الجدول السابق مايلي :

بالنسبة لاختبار التتمة : فقد تبين للباحث وجود فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية التربية وكلية العلوم الادارية وايضا فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية الاداب وكلية العلوم الادارية بدرجة ثقة ٩٩٪ وذلك بالنسبة للنص الاول والنص الثاني .

بالنسبة لاختبار الفهم : فقد تبين للباحث وجود فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية التربية و طلبة كلية العلوم الادارية بدرجة ثقة ٩٩٪ وذلك بالنسبة للنص الاول والثاني وكذلك وجود فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية الاداب وطلبة العلوم الادارية بدرجة ثقة ٩٩٪ بالنسبة للنص الاول فقط .

بالنسبة لاختبار التتمة والفهم : فقد تبين للباحث ان الفرق معنوي بين متوسط درجات الطلبة في اختباري التتمة (الحذف) والفهم بدرجة ثقة ٩٥٪ فيما عدا طلبة كلية الاداب بالنسبة للنص الثاني فقط .

(٥) تحليل نواحي الصعوبة والسهولة في التقارير المالية :

قام الباحث بتحليل محتويات التقرير المالي للبنك السعودي الامريكى (النص الاول) وكذا التقرير المالي لشركة الغاز (النص الثاني) وذلك بتقسيم كل نص الى عشرة فقرات رئيسية كل منهما تمثل احد الايضاحات الواردة على القوائم المالية وحساب متوسط درجة كل فقره التي حصل عليها طلبة كلية التربية الاداب ، والعلوم الادارية على التوالي .

ويبدو ذلك فيمايلي :

(١) بالنسبة للبنك السعودي الامريكى :

شملت الايضاحات الواردة على القوائم المالية كل من حساب الوديعة النظاميه ، ارباح العملات الاجنبيه ، العمولات على القروض ٠٠٠ الخ . هذا وتم حساب متوسط درجات طلبة كل من كلية التربية والاداب ، العلوم الادارية على كل ايضاح بالنسبة لاختبار التتمة واختبار الفهم (جدول رقم ٨) .

ويرى الباحث انه اذا كان متوسط درجات الطلبة في كل ايضاح ٦٠٪ او اكثر فهذا دليل على سهولة الايضاحات الواردة على القوائم المالية والعكس اذا كان متوسط درجات الطلبة في كل ايضاح اقل من ٦٠٪ .

جدول رقم (٨)
تحليل نواحي السهولة والمصعوبة في التقارير المالية
(النسخ الاول)

| رقم الايضاح | بيان الايضاحات الواردة على القوائم المالية | اختيار التتمة (الحذف) | | اختيار الغاء | |
|-------------|---|-----------------------|--------------------|--------------|---------|
| | | الايراد | المعلومات الادارية | التربية | الايراد |
| ١ | حساب الرديعة النظامية | ٧ | ٧٠ | ٣٣ | ٣٤ |
| ٢ | ارباح العملات الاجنبية | ١٨ | ٦٤ | ٦٣ | ٦٣ |
| ٣ | العمولات على القروض | ٤٢ | ٦١ | ٤ | ٦٦ |
| ٤ | اساس اعداد التقارير المالية | ٢١ | ٤٥ | ١٩ | ٥٢ |
| ٥ | تقييم موجودات ومطلوبات البنك من العملات الاجنبية. | ٤٨ | ٨٥ | ٨٩ | ٨٦ |
| ٦ | مكونات الوديعة النظامية | ١٩ | ٥٢ | ١٩ | ٢٢ |
| ٧ | استهلاك عقارات البنك | ٤ | ٢٨ | ١٩ | ٣٤ |
| ٨ | الاحتياطي النظامي | ٢ | ٣٣ | ٣٤ | ٣٤ |
| ٩ | معالجة مصاريف الصيانة محاسبيا | صفر | ٨٠ | ٤٤ | ٢١ |
| ١٠ | اساس تسجيل مصروفات وايرادات البنك بالدفاتر. | ٢ | ٧٦ | ٥٦ | ٤٤ |

يتضح من الجدول السابق أن متوسط درجات طلبة كلية كل من كلية التربية وكلية الآداب كانت أقل من ٦٠ ٪، فيما عدا الأيضاح رقم (٢) والأيضاح رقم (٥) كما أن متوسط درجات الطلبة في بعض الأيضاحات وصلت إلى مستويات منخفضة جداً ، كما يتضح ذلك من الأيضاحات رقم ٩ ، ٧ ، ١٠ ، حيث وصل متوسط درجات طلبة كلية التربية للأيضاح رقم (٩) في اختبار التتمة إلى صفر وعلى العكس من ذلك كان متوسط درجات طلبة كلية العلوم الإدارية في معظم الأيضاحات أكثر من ٦٠ ٪، فيما عدا الأيضاحات التي لم تصل درجاتها إلى هذا الحد المقبول وهي الأيضاحات ٤ ، ٦ ، ٧ .

هذا وقد قام الباحث بمناقشة الطلبة في نهاية الاختبارات في أسباب صعوبة التقارير المالية المقدمة لهم وكانت أغلب إجابات طلبة كلية التربية وطلبة كلية الآداب تتركز في المعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير ليس من السهل عليهم استيعابها والاعتماد بها بالإضافة إلى عدم تعودهم على اختبار التتمة (الحذف) . هذا بالإضافة إلى أسباب أخرى سيتناولها الباحث في جوانب أخرى من البحث .

(ب) بالنسبة للتقرير المالي لشركة الغاز :

قام الباحث بتحليل محتويات التقرير المالي لشركة الغاز جدول رقم (٩) وكانت نتائج ذلك التفصيل كما يلي :

جدول رقم (٩)
تحليل نواحي المصعوبة والسهولة في التقارير المالية
(النص الثاني)

| اختيار التعميم | اختيار التعميم | | اختيار التعميم (المحذف) | اختيار التعميم (المحذف) | | رقم الايضاح |
|----------------|-----------------|--------|---------------------------|---------------------------|---------|--|
| | العلوم الادارية | الاداب | | الاداب | التربية | |
| ٨٣ | ١١ | ١٩ | ٧٥ | ٣٦ | ٤ | بيان الايضاحات الواردة على التوائم المالية تكاليف بضائع الشركات المدبوحة استهلاك الاصول الثابتة حساب الاعانة السنوية المستحقة اطفاء (استهلاك) المصاريف الايرادية الموجهة خسارة بيع اسطوانات الغاز خلاف بين شركة الغاز وبين مصفاة يبيع اتعاب صندوق التنمية الصناعية تقييم بضاعة اخر المدة اساس تسجيل اصول الشركة وضمومها بالدفاتر حساب تكاليف المحطات الجديدة تحت الانشاء |
| ٦٤ | ٩٦ | ٢٢ | ٥٠ | - | - | |
| ٥٨ | ٤٤ | ٢٦ | ٦٥ | ٣ | ٣ | |
| ٦٩ | ٤٤ | ٢١ | ٦٠ | ١٧ | ٢٤ | |
| ٦٢ | ٣٣ | ٣٠ | ٥٣ | ٢٨ | ٢٧ | |
| ٦٦ | ٥٦ | ٧ | ٥٨ | ٢١ | ٢٨ | |
| ٧٤ | ٣٠ | ٤٤ | ٧٦ | ٥٧ | ٤٢ | |
| ٥٧ | ٤١ | ٦٣ | ٥٥ | ٢٠ | ٢٢ | |
| ٨٢ | ٧٩ | ٧٠ | ٦٥ | ٣٠ | ٢٥ | |
| ٧٤ | ٦٧ | ٨٩ | ٦٦ | - | ١٢ | |

يتضح من الجدول السابق ان متوسط درجات طلبة كلية التربية وكلية الاداب بالنسبة لكل ايضاح كانت في اغلبها اقل من متوسط درجات طلبة كلية العلوم الادارية مثل الايضاح رقم (١) ، (٣) ، (٤) .

كما أن هناك بعض الايضاحات كان متوسط طلبة التربية والاداب فيها صفرا مثل الايضاح رقم (٢) ، رقم (١٠) بالنسبة لطلبة الاداب . وعلى العكس من ذلك كان متوسط درجات طلبة العلوم الادارية تزيد في اغلبها عن ٦٠٪ في كل ايضاح من الايضاحات الواردة على القوائم المالية .

هذا ويمكن القول بداية أن الملاحظات الواردة على التقارير المالية تعتبر صالحة للقراءة والفهم نسبيا من جانب طلبة كلية العلوم الادارية (تخصص محاسبية وذلك بالرغم من انخفاض متوسط درجاتهم في بعض الايضاحات والتي قد ترجع الى صعوبة فهم المادة المكتوبة أو عدم معرفتهم بنظام مراقبة البنوك وتعليمات مؤسس النقد العربي السعودي .

وأيا يبدو تفوق طلبة كلية التربية وكلية الاداب في اختبار الفهم نظرا لان هذا الاختبار قد تم تقديمه بعد اختبار التتمه مما يشير الى تعودهم على هذا النوع من الاختبارات .

الفصل الخامس

نتائج البحث وتوصيات علمية وعملية

نتائج البحث :

في ضوء الدراسات الميدانية السابقة قام الباحث بهذه الدراسة الميدانية في مملكة العربية السعودية بهدف قياس درجة صلاحية قراءة وفهم التقارير المالية المنشورة بشركات المساهمة السعودية وذلك باستخدام احد المقاييس الكمية والموضوعية في علم نفس والتربية . وكانت اهم الاختبارات المستخدمة من الباحث في هذه الدراسة اختبار تنتم (الحذف) Cloze Test ، واختبار فهم المادة المقروءة (الفهم) Reading Comprehension Test هذا بالاضافة الى تحليل نواحي سهولة والصعوبة في قراءة وفهم هذه التقارير ومقارنة نتائج الدراسة في المملكة بدراسات ميدانية سابقة في عدد من الدول .

وقام البحث على فرضية اساسية موعداها ان التقارير المالية المنشورة في الصحف السعودية او في مطبوعات الشركات المساهمة السعودية تعتبر صعبة القراءة والفهم من جانب قارئ العادى وتحتاج الى القارئ المتخصص .

ولهذا الغرض تم تطبيق اختبارات صلاحية القراءة على عينة عشوائية من طلبة بكلية القارئ العادى (كلية التربية ، كلية الاداب) وعينة عشوائية من طلبة تمثل قارئ المتخصص (كلية العلوم الادارية - قسم المحاسبة) . وقد تم عرض نصين من نصوص المأخوذه من بعض التقارير المالية بطريقة عشوائية ايضا . وكان النص الاول من التقرير المالي للبنك السعودى الامريكى والنص الثانى من التقرير المالي لشركة الغاز لتصنيع الاهلي .

هذا وتبدو أهم نتائج الدراسة الميدانية في المملكة فيما يلي :

صحة الفرضية الاساسية التي قام عليها البحث وهي تتعلق بصعوبة قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية من القارئ وانها تحتاج الى

القارئ المتخصص . ويبدو ذلك من الجدول رقم (٢) ، (٣) حيث كان متوسط درجات طلبة كلية التربية وطلبة كلية الآداب اقل من ٦٠٪ وهي الدرجات اللازمة لاجتياز اختبار التتمة (الحذف) . وعلى العكس من ذلك متوسط درجات طلبة كلية العلوم الادارية .

كما يتضح صحة هذه الفرضية ايضا من خلال مطالعة جدول (٤) ، (٥) الخاص باختبار الفهم حيث كان متوسط درجات طلبة كلية التربية وكلية الآداب اقل من ٦٠٪ ايضا الا أنها افضل من اختبار التتمة (الحذف) .

وهذه النتيجة تتماشى مع نتيجة بعض الدراسات الميدانية السابقة في عدد من الدول مثل الولايات المتحدة (٣٩) ، كندا (٤٠) ، استراليا (٤١) والتي أشار بعض الباحثين فيها الى أن قراءة التقارير المالية يستلزم مستوا معيناً من التأهيل العملي .

(٢) وجود فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية العلوم الادارية ومتوسط درجات طلبة كلية التربية وبالمثل بين طلبة كلية العلوم الادارية وطلبة كلية الآداب في الاختبارات السابقة الا أنه لا يوجد فرق معنوي بين متوسط درجات طلبة كلية التربية وطلبة كلية الآداب كما يبدو من الجدول رقم (٧) .

(٣) وجود فرق معنوي بين متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة وبين متوسط درجاتهم في اختبار الفهم . وهذا راجع الى أن المقدرة النسبية للطلبة عموماً على فهم التقارير المالية ومحتوياتها من معلومات محاسبية بالمقارنة باختبار التتمة (الحذف) وذلك يبدو ايضا من جدول رقم (٧) .

(٤) تبين للباحث من التحليل التفصيلي لمحتويات النصوص المقدمة للطلبة ان مشكلة المشاكل التي تواجههم تتمثل في المصطلحات المحاسبية واللغة التي تم بها كتابة التقارير المالية ويؤيد ذلك المناقشات التي دارت مع الطلبة في نهاية الاختبارات .

39- Smith and Smith, Op.Cit., 1971, pp 552-561.

40- Courtis, Op.Cit., 1986, pp. 285-294.

41- Pound, Op.Cit., 1981, pp. 45-55.

ويبدو ذلك من جدول رقم (٨) الخاص بالنص الاول حيث كان متوسط درجات طلبة كلية التربية وكلية الاداب صفرا في بعض الايضاحات او اقل من ٥٠% في ايضاحات اخرى مثل الايضاحات الخاصة بمعالجة مصاريف الصيانة محاسبيا ، استهلاك عقارات البنك ، الاحتياطي النظامي .

كما يبدو من جدول رقم (٩) الخاص بالنص الثاني مثل الايضاحات الخاصة باستهلاك الاصول الثابتة واستهلاك المصاريف الايرادية المؤجله وحساب الاعانة السنوية المستحقة .

تبين للباحث صدق Validity اختبار التتمة (الحذف) في الحكم على صلاحية قراءة التقارير المالية ، وذلك يبدو من وجود علاقة ارتباط بين متوسط درجات الطلبة في اختبار التتمة مقارنة بمتوسط درجاتهم في اختبار الفهم (جدول رقم ٦) .

وهذه النتائج تتمشى مع ماتوصل اليه خبراء علم التربية والنفس من صلاحية اختبار التتمة (الحذف) مقارنة باختبار الفهم في تحديد درجة قراءة وفهم المادة المكتوبة (٤٢) بالاضافة الى ملاءمة هذا النوع من الاختبارات للاستخدام في مجال البحوث المحاسبية (٤٣)

-
- 42- Wilson Taylor, (1953), "Cloze Procedure: A New Tool for Measuring Readability", Journalism Quarterly , Vol. 30, No.4, Fall, 1953.
 - 43- Wendell Weaver and K. Albert, (1983), "A Factor Analysis of the Cloze Procedure and othr Measures of Reading and Language Ability", Journal of Communication, Vol. 13, Dec. 1983, pp. 252-261.

ثانيا : التوصيات :

يوجد اتفاق بين المحاسبين على ان الايضاحات على القوائم المالية تعتبر جزءا لا يتجزأ منها ، كما انها تتخذ كأساس (بجانب عدد من طرق الافصاح الاخرى) للحكم على درجة الافصاح في التقارير المالية ، وهي بهذا المعنى ترتبط بالهدف الاساسي من التقارير المالية وبمنفعتيها وقدرتها على توصيل المعلومات للمستفيدين منها (٤٤).

ولهذا الغرض اوصى بعض الباحثين بالاستفاده من طريقة الاشكال البيانية (٤٥) والاستفاده من حاسة البصر والرسوم المعبرة (٤٦) في توصيل المعلومات للمستفيدين منها كما اوصت لجنة البورصات الامريكية SEC معدى التقارير المالية باستخدام الكلمات والجمل السهلة البسيطة والتي يمكن فهمها بسهولة وكذا اوصت مراجعي الحسابات بأن تكون تقاريرهم سهلة القراءة ومفهومة من القارئ العادي (٤٧).

من هذا المنطلق يبدو للباحث ان المشكلة الخاصة بقراءة وفهم التقارير المالية ليست مشكلة خاصة بدولة معينة بل هي مشكلة عالمية ترجع اساسا للغة المحاسبة التي تسود بين رجال الاعمال وكذا للمصطلحات المحاسبية والكلمات غير الشائعة الاستعمال في

-
- 14- Financial Accounting Standard Board (FASB), November 1978, p.5.
 - 15- Share Moriarity, (1979), "Communicating Financial Information through Multidimensional Graphics, Journal of Accounting Research, Spring, 1979, p. 205.
 - 16- Malcolm Smith and Richard Taffler, (1984), "Improving the Communication Function of Published Accounting Statements, Accounting and Business Research, Spring 1984, p. 139.
 - 17- Arthur Adelberg, (1979), Narrative Disclosures Contained in Financial Reports: Means of Communication or Manipulations? Accounting and Business Research , Summer 1979, p. 179.

التقارير المالية . وقد سبقنا في دراسة هذه المشاكل كثير من الباحثين في دول اخرى للبحث عن مدى وجود اتفاق بين المحاسبين على معاني المفاهيم المحاسبية (٤٨) ، ودراسة الابعاد اللغوية في التقارير المالية والتي تعوق عملية توصيل المعلومات للمستفيدين منها ، ومسئولية المحاسبين في تخفيض المشاكل الخاصة بذلك (٤٩) وايضا محاولة قياس معاني الكلمات الواردة في التقارير المالية (٥٠) .

وعلى ذلك يرى الباحث ان التوصيات المقترحة في نهاية هذا البحث لاتخرج من التوصيات العامة السابق الاشارة اليها من جانب المحاسبين عامة ، هذا بالاضافة توصيات اخرى ملائمة للتطبيق في المملكة العربية السعودية أهمها :

اتفاق اساتذة المحاسبة والمشتغلين بالمهنة على معاني الكلمات والجمـل المحاسبية ويعتبر صدور معايير المحاسبة السعودية كبداية طيبة لوجود هذا النوع من الاتفاق .
الاستفادة ممن سبقونا في هذا المجال من خبراء التربية والنفس (٥١) في الوطن العربي ومحاولة تطبيق ماتوصلوا اليه من نتائج على البحوث المحاسبية . (٥٢)
الاستفاده في كتابة التقارير المالية بالاستعانة بالكلمات الشائعة الاستخدام في اللغة العربية ومحاولة تحليل نواحي الصعوبة والسهولة (٥٣) في كتابة هذه التقارير واجراء الاختبارات اللازمة عليها قبل نشرها في الصحف السعودية .

- 48- Ahmed Belkaoui, (1980), "The Interprofessional Linguistic Communication of Accounting Concepts: An Experiment in Sociolinguistics, Journal of Accounting Research, Autumn, 1980, pp. 362-374.
- 49- Andrew Harried, (1972), " The Semantic Dimensions of Financial Statements, Journal of Accounting Research, Autumn 1972, pp.376
- 50- Andrew Harried, (1973), "Measurement of Meanings in Financial Reports, Journal of Accounting Research, Spring 1973, pp.117-145

٥) د . رشدى طعيمة ، دليل عمل في اعداد المواد التعليمية ، مرجع سابق .
٥) د . داوود عطيه بدوى ، المفردات الشائعة في اللغة العربية - الرياض - جامعة الملك سعود (الرياض سابقا) ١٩٧٩ م .
٥) د . فؤاد البهي السيد ، اسس وقواعد الكتابة السهلة الممتعة : دراسة لغوية نفسية احصائية ، مجلة مجمع اللغة العربية ، العدد ٢٨ ، عام ١٩٧١ م ، ص ١٢٥ - ١٣٩ ص

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

قياس درجة صلاحية القراءة وفهم

التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية

اهتم علماء النفس والتربية بوضع مقاييس كمية لقياس درجة صلاحية وقراءة وفهم المادة المكتوبة والتي يتم توصيلها عن طريق الكتب أو الصحف أو التقارير ، وعلى أساس هذه المقاييس الموضوعية البعيدة عن التحيز يمكن الحكم على المادة المكتوبة موضوع الاختبار ان كانت سهلة أو صعبة القراءة ومدى السهولة أو الصعوبة فيها .

وقد قام عدد من الباحثين والمهتمين بالمحاسبة المالية بتطبيق هذه المقاييس الكمية على الكتب المحاسبية والتقارير المالية المنشورة للتعرف على مدى صلاحية القراءة والفهم لها من جانب الطلبة والمساهمين والقارئ العادي . وكانت أهم هذه المقاييس مقياس Flesch ومقياس Cloze وقد استخدمت هذه المقاييس كل من الولايات المتحدة الأمريكية ، إنجلترا ، استراليا ، نيوزيلندا وكندا .

وعلى ذلك تهدف هذه الدراسة الميدانية بالمملكة الى التعرف على مدى قراءة وفهم التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية وتحليل نواحي الصعوبة والسهولة في قراءة وفهم هذه التقارير ، بالإضافة الى مقارنة نتائج الدراسة في المملكة بدراسات أخرى معادلة في عدد من الدول الأخرى . وتحقيقا لهذا الهدف تم أخذ بعض النصوص من التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية عن الفترة من ١٤٠١ حتى ١٤٠٦ هـ لتكون محل اختبار صلاحية القراءة والفهم .

لذا نرجو معاونتكم في الاجابة على هذه الاختبارات لما فيه المصلحة

مرفق رقم (٢)

بسم الله الرحمن الرحيم

ارشادات لتنفيذ اختبار التلمة

Cloze Test

يقوم هذا الاختبار على أساس أخذ بعض النصوص من التقارير المالية للشركات المساهمة وحذف بعض الكلمات منها وتقديمها للقارئ لاكمال الفراغات المناسبة واعادتها الى حالتها السابقة. وهذا الاختبار يعتمد على قوانين الادراك فى نظرية " الجشتالت " وموادها أن للطبيعة البشرية استعداد فطرى لاكمال النقص الذى تراه والنظر الى الاشياء كوحدة واحدة وليست كأجزاء منفصلة.

وما عليك الا أن تقرأ النص وتضع كلمة مناسبة مكان الكلمة المحذوفة وذلك يعتمد على خبرتك وقراءتك السابقة أو مجرد التخمين والتنبؤ بالكلمة المحذوفة.

هذا وبعض الكلمات المحذوفة قد تكون حرفاً أو ضميراً وبعضها من السهل التنبؤ به وبعضها تحتاج الى نوع من الجهد. المهم حاول بقدر الامكان ملئ هذه الفراغات ، فنجاحك فى وضع الكلمة الصحيحة فى المكان المناسب يعكس مدى قدرتك على فهم وقراءة التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية والمنشورة بالصحف اليومية.

مرفق رقم (٣ - أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النص الاوّل

ايضاحات عن القوائم المالية للبنك السعودي الامريكى فى ١٢/٣١/١٩٨٤م

- يعمل البنك طبقا للمتطلبات المحاسبية (١) فى ذلك اعداد التقارير و(٢) مراقبة البنوك ونظام الشركات (٣) النشرات التى تصدرها مؤسسة النقد (٤) السعودى تنفيذاً له .
- تحول موجودات (٥) مطلوبات البنك بالعملات الاجنبية الى (٦) السعودى بالسعر السائد فى نهاية (٧) ، ويعاد تقويم مراكز العملات (٨) فى ذلك الفورية والعقود (٩) وفقاً للسعر السائد فى (١٠) ويستنفذ خصم أو علاوة (١١) الاجلة بموجب القسط الثابت على (١٢) فترة العقد .
- أما الارباح و(١٣) الناتجة عن تحويل أسعار العملات (١٤) فانها تدرج فى حساب الارباح و(١٥) .
- تسجل الايرادات والمصروفات بموجب (١٦) الاستحقاق . يقوم البنك باحتساب العمولات (١٧) القروض والتسهيلات الائتمانية طبقاً (١٨) الاستحقاق خلال فترة محددة سلفاً . (١٩) لم يتم السداد خلالها (٢٠) هذه العمولات كإيرادات ، ويعالَج (٢١) تم تحصيله من هذه العمولات (٢٢) أساس المبدأ النقدى الى أن (٢٣) تسديدها كلياً وفى هذه (٢٤) يعاد احتساب هذه العمولات على (٢٥) مبدأ الاستحقاق .

- لايجرى استهلاك (٢٦) _____ ، أما عقارات البنك الاخرى و(٢٧) _____
- بما فى ذلك التحسينات التى (٢٨) _____ على المستأجر منها لفترة طويلة
- (٢٩) _____ بالتكلفة مطروحا منها مجمع الاستهلاك .
- (٣٠) _____ تتبع طريقة القسط الثابت للاستهلاك (٣١) _____ ذل
- على أساس العمر الانتاجى (٣٢) _____ للموجودات ، أما مصاريف الاصلاح
- و(٣٣) _____ فتحمل كمصرف بمجرد حدوثها .
- يكون (٣٤) _____ مكافأة نهاية الخدمة لموظفى البنك (٣٥) _____
- لقواعد نظام العمل والعمال (٣٦) _____ ، ويجنب هذا المخصص علس
- (٣٧) _____ حسابات احصائية رياضية .
- توجب تعليمات (٣٨) _____ النقد العربى السعودى على البنك
- (٣٩) _____ يحتفظ لديها بصفة دائمة بوديعة (٤٠) _____
- تمثل نسبة من الودائع تحت (٤١) _____ ، ولأجل ، والودائع الاخرى
- (٤٢) _____ وتحسب هذه الوديعة النظامية (٤٣) _____ آخر كـ
- شهر هجرى .
- ينص (٤٤) _____ مراقبة البنوك على تحويل ٢٥ ٪ من (٤٥) _____
- كل سنة بعد اقتطاع الزكاة (٤٦) _____ للاحتياطي النظامى حتى يصبح
- مساويا (٤٧) _____ ، وحيث أن هذا الاحتياطي (٤٨) _____
- مساويا لرأس المال لم يعد مطلوبا (٤٩) _____ أى تحويل ، علما بأن هد
- (٥٠) _____ النظامى غير قابل للتوزيع .

مرفق رقم (٤ - أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النص الثانى

بيانات حول الفوائض المالية (شركة الغاز والتصنيع الاهلية) فى ١٤٠٦/١٢/٣٠ هـ

- تقوم الشركة بتسجيل أصولها و(١) ————— بموجب التكلفة الفعلية . وتتبع
- (٢) ————— قاعدة الاستحقاق فى تسجيل ايراداتها (٣) ————— مصروفاتها .
- يحتسب استهلاك الاصول الثابتة (٤) ————— الاراضى على أساس القسط الثابت .
- (٥) ————— تحميل حساب تكاليف محطات جديدة (٦) ————— الانشاء بقيمة الاعمال المنفذة طبقا (٧) ————— المقدمة .
- تقيم بضاعة آخر المدة (٨) ————— سعر التكلفة بما فى ذلك (٩) ————— الشحن والتخليص الجمركى فى حالة (١٠) ————— المستوردة على أساس المتوسط الشهرى . (١١) ————— قد تم تحديد تكلفة بضائع (١١) ————— المدمجة فى عام ١٣٩٥ والتى (١٢) ————— زالت فى المستودعات بتكلفة التقييم (١٣) ————— تاريخ الاندماج .
- تسجل الشركة السلندرات (١٤) ————— استبدالها للمواطنين بسعر التكلفة للاسطوانات الجديدة (١٥) ————— حتى يتم اصلاحها وتعاد (١٦) ————— أو تباع كخردة وعند (١٧) ————— تسجل الخسارة . وتقوم وزارة (١٨) ————— والكهرباء بتعويضها كجزء من (١٩) ————— التشغيل بدفع خسارة عن السنة (٢٠) ————— ثلاث سنوات وعدلت خلال (٢١) ————— ١٤٠٦ هـ لتصبح على خمس سنوات (٢٢) ————— بأثر رجعى اعتبارا من عام ١٤٠٣ هـ .

مرفق رقم (٤ - ب)

- تحتسب (٢٣) _____ السنوية المستحقة على أساس ١٠ ٪ م
- (٢٤) _____ كأرباح مضمونة ، وصافي خسارة (٢٥) _____ ، وخسائر
- بيع الاسطوانات التالفة ، (٢٦) _____ مخصص الزكاة الشرعية .
- حصلت الشركة (٢٧) _____ قرض من صندوق التنمية الصناعي _____
- (٢٨) _____ بموجب العقد الموقع مع الصندوق (٢٩) _____ ٣٦
- وتاريخ ١٤٠٣/٢/٧ هـ بمبلغ ٣٨٥ مليون ريال (٣٠) _____ انشاء محطات
- جديدة في كل (٣١) _____ أربابها والقصيم والطائف ٠ (٣٢) _____ ق
- تم استلام مبلغ ١١٠ مليون (٣٣) _____ من أصل القرض ٠ تسجل أتعاب
- (٣٤) _____ صندوق التنمية الصناعية السعودي في (٣٥) _____ المصاريف
- الائيرادية المؤجلة ويتم (٣٦) _____ المصاريف الايرادية المؤجلة على
- خمس (٣٧) _____ عدا السنة الاولى فيتم اطفاء ٥٠ ٪ (٣٨) _____
- القسط المستحق .
- يوجد خلاف بين (٣٩) _____ الغاز والتصنيع الاهلية و (٤٠) _____
- ينبع حول سعر الغاز الذي (٤١) _____ تزويد الشركة به من مصفاة
- (٤٢) _____ خلال عام ١٤٠٣ ، ١٤٠٤ هـ وقد اعترضت (٤٣) _____
- على السعر وأفادت وزارة (٤٤) _____ بخطابها المؤرخ في ١٤٠٥/٦/٦ هـ بأنه
- يتعين (٤٥) _____ لتلك الفروقات ويفتضى الامر (٤٦) _____ تلك
- الفروقات على الجمعية العامة (٤٧) _____ حال انعقادها لاتخاذ قرار بذلك .
- (٤٨) _____ تبلغ فروقات قيمة الغاز المستلم (٤٩) _____ عام
- ١٤٠٣ و عام ١٤٠٤ هـ بين السعر (٥٠) _____ سجلت قيمة المشتريات على
- أساسه وبين السعر الذي حددته مصفاة ينبع حوالي ٢٩ مليون ريال لم يتم تسجيل
- هذا الفرق في سجلات الشركة .

مرفق رقم (٥)

بسم الله الرحمن الرحيم

ارشادات لتنفيذ اختبار فهم المادة المقررة

Reading Comprehension Test

يقوم هذا الاختبار على تقديم النصوص السابقة والمأخوذة من بعض التقارير المالية للشركات المساهمة السعودية ، يتبعها عدد من الاسئلة لاختبار قراءة السطور وما بين السطور وما وراء السطور .

وما عليك الا أن تقرأ النص المقدم اليك وتجييب على الاسئلة التي تليه بطريقة الاختيار المتعدد .

Multiple - Choice Cloze

هذا وعند البدء في الاجابة على الاسئلة أرجو عدم الرجوع الى النص مرة أخرى .

مرفق رقم (٦ - أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النص الاول

ايضاحات عن القوائم المالية للبنك السعودي الامريكى فى ٣١/١٢/١٩٨٤م

- يعمل البنك طبقا للمتطلبات المحاسبية بما فى ذلك اعداد التقارير ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات والنشرات التى تصدرها مؤس النقد العربى السعودى تنفيذاً له .
- تحول موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية الى الريال السعودى بالسعر السائد فى نهاية السنة ، ويعاد تقويم مراكز العملات بما فى ذلك الفورية والعقود الاجلة وفقاً للسعر السائد فى السوق ويستنفذ خص أو علاوة العقود الاجلة بموجب القسط الثابت على طول فترة العقد أما الارباح والخسائر الناتجة عن تحويل أسعار العملات الاجنبية فانها تدرج فى حساب الارباح والخسائر .
- تسجل الايرادات والمصروفات بموجب قاعدة الاستحقاق ، يقوم البنك باحتساب العمولات على القروض والتسهيلات الائتمانية طبقاً لمبدأ الاستحقاق خلال فترة محددة سلفاً . فاذا لم يتم السداد خلالها لاتدرج هذه العمولات كاييرادات . ويعالج ماتم تحصيله من هذه العمولات على أساس المبدأ التدرجى الى أن يتم تسديدها كلياً وفى هذه الحالة يعاد احتساب هذه العمولات على أساس مبدأ الاستحقاق .
- لايجرى استهلاك الاراضى ، أما عقارات البنك الاخرى والمعدات بما فى التحسينات التى أضيفت على المستأجر منها لفترة طويلة فتظهر بالتكامل مطروحة منها مجمع الاستهلاك .

مرفق رقم (٦ - ب)

وتتبع طريقة القسط الثابت للاستهلاك وذلك على أساس العمر الانتاجى المتوقع للموجودات . أما مصاريف الاصلاح والصيانة فتحمل كمصروف بمجرد حدوثها .

يكون مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفى البنك طبقا لقواعد نظام العمل والعمال السعودى ، ويجنب هذا المخصص على أساس حسابات احصائية رياضية .

توجب تعليمات مؤسسة النقد العربى السعودى على البنك أن يحتفظ لديها بصفة دائمة بوديعة نظامية تمثل نسبة من الودائع تحت الطلب ، ولأجل ، والودائع الاخرى لديه . وتحسب هذه الوديعة النظامية فى آخر كل شهر هجرى .

ينص نظام مراقبة البنوك على تحويل ٢٥ ٪ من دخل كل سنة بعد اقتطاع الزكاة المستحقة للاحتياطى النظامى حتى يصبح مساويا لرأس المال ، وحيث أن هذا الاحتياطى أصبح مساويا لرأس المال لم يعد مطلوبا اجراء أى تحويل ، علما بأن هذا الاحتياطى النظامى غير قابل للتوزيع .

أسئلة على النص الاول

في ضوء الارشادات السابقة ، رجاء الاجابة على الاسئلة التالية بوضع علامة (✓) أمام الاجابة الصحيحة (أ) أو (ب) أو (ج) أو (د) :

- ١ - يجب على البنك أن يحتفظ بوديعة نظامية تحسب في _____
(أ) نهاية السنة الهجرية (ب) في نهاية كل شهر ميلادي (ج) نهاية كل شهر هجري
(د) غير مذكور.
- ٢ - الارباح الناتجة عن تحويل أسعار العملات تدرج في _____
(أ) حساب الارباح فقط (ب) حساب الخسائر فقط (ج) حساب الارباح والخسائر
(د) غير مذكور.
- ٣ - يتم معالجة ماتم تحصيله من العملات على القروض على أساس _____
(أ) مبدأ الاستحقاق (ب) مبدأ القسط الثابت (ج) المبدأ النقدي
(د) جميع مذكور.
- ٤ - يتم اعداد التقارير المالية للبنك في ظل _____
(أ) المتطلبات المحاسبية (ب) نظام الشركات (ج) نظام مراقبة البنوك
(د) جميع مذكور.
- ٥ - تحول موجودات ومطلوبات البنك السعودي الامريكي من العملات الاجنبية الى _____
(أ) الدولار الامريكى (ب) الجنيه الاسترليني (ج) الريال السعودي
(د) غير مذكور.

مرفق رقم (٧ - ب)

الوديعة النظامية التي يحتفظ بها البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي تتكون من —
(أ) ودائع لاجل (ب) ودائع تحت الطلب (ج) ودائع أخـرى
(د) جميع ما ذكره .

يتم استهلاك عقارات البنك فيما عدا الاراضي على أساس طريقة —
(أ) سعر البيع (ب) سعر التكلفة (ج) القسط الثابت
(د) غير ما ذكره .

أوقف البنك تحويل مبالغ للاحتياطي النظامي بسبب —
(أ) لعدم الحاجة اليه (ب) أصبح مساويا لرأس المال (ج) توزيعه على المساهمين
(د) غير ما ذكره .

يتم معالجة مصاريف الاصلاح والصيانة —
(أ) كإيرادات بمجرد حدوثها (ب) كمصروفات بمجرد حدوثها (ج) كإيرادات مستحقة
(د) غير ما ذكره .

يتم تسجيل مصروفات وإيرادات البنك على أساس —
(أ) المبدأ النقدي (ب) قاعدة الاستحقاق (ج) القسط الثابت
(د) غير ما ذكره .

مرفق رقم (٨ - أ)

النص الثانى

ايضاحات حول القوائم المالية (شركة الغاز والتصنيع الاهلية) فى ١٤٠٦/١٢/٣٠ هـ

- تقوم الشركة بتسجيل أصولها وخصومها بموجب التكلفة الفعلية . وتتبع الشركة قاعدة الاستحقاق فى تسجيل ايراداتها ومصروفاتها .
- يحتسب استهلاك الاصول الثابتة باستثناء الاراضى على أساس القسط الثابت .
- يتم تحميل حساب تكاليف محطات جديدة تحت الانشاء بقيمة الاعمال المنجزة طبقا للفواتير المقدمة .
- تقيم بضاعة آخر المدة بموجب سعر التكلفة بما فى ذلك مصاريف الشحن والتخليص الجمركى فى حالة البضاعة المستوردة على أساس المتوسط الشهرى . وقد تم تحديد تكلفة بضائع الشركات المدمجة فى عام ١٣٩٥ هـ والتي لازالت فى المستودعات بتكلفة التقييم فى تاريخ الاندماج .
- تسجل الشركة السلندرات التي استبدلتها للمواطنين بسعر التكلفة للاسطوانات الجديدة المماثلة حتى يتم اصلاحها وتعاد للاستخدام أو تباع كخردة وعند البيع تسجل الخسارة . وتقوم وزارة الصناعة والكهرباء بتعويضها كجزء من اعانة التشغيل بدفع خسارة عن السنة على ثلاث سنوات وعدلت خلال عام ١٤٠٦ هـ لتصبح خمس سنوات وبأثر رجعى اعتبارا من عام ١٤٠٣ هـ .
- تحتسب الاعانة السنوية المستحقة على أساس ١٠ ٪ من رأس المال كأرباح مضمونة وصافى خسارة التشغيل ، وخسارة بيع الاسطوانات التالفة ، ومخصص الزكاة الشرعية .

مرفق رقم (٨ - ب)

حصلت الشركة على قرض من صندوق التنمية الصناعية السعودي بموجب العقد الموقع مع الصندوق رقم ٧٣٦ وتاريخ ١٤٠٣/٢/٧ هـ بمبلغ ٣٨٥ مليون ريال لقاء انشاء محطات جديدة فى كل من أبها والقصيم والطائف . وقد تم استلام مبلغ ١١٠ مليون ريال من أصل القرض . تسجل أتعاب قروض صندوق التنمية الصناعية السعودي فى حساب المصاريف الايرادية المؤجلة ويتم اطفاء المصاريف الايرادية المؤجلة على خمس سنوات عدا السنة الاولى فيتم اطفاء ٥٠ ٪ من القسط المستحق .

يوجد خلاف بين شركة الغاز والتصنيع الاهلية ومصفاة ينبع حول سعر الغاز الذى تم تزويد الشركة به من مصفاة ينبع خلال عام ١٤٠٣ هـ ، ١٤٠٤ هـ ، وقد اعترضت الشركة على السعر وأفادت وزارة التجارة بخطابها المؤرخ فى ١٤٠٥/٦/٦ هـ بأنه يتعين الاحتياط لتلك الفروقات ويقتضى الامر عرض تلك الفروقات على الجمعية العامة العادية حال انعقادها لاتخاذ قرار بذلك . وتبلغ فروقات قيمة الغاز المستلم فى عام ١٤٠٣ هـ وعام ١٤٠٤ هـ بين السعر الذى سجلت قيمة المشتريات على أساسه وبين السعر الذى حددته مصفاة ينبع حوالى ٢٩ مليون ريال لم يتم تسجيل هذا الفرق فى سجلات الشركة .

مرفق رقم (٩ - أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

أسئلة على النص الثانى

✓ فى ضوء الارشادات السابقة رجاى الاجابة على الاسئلة التالية بوضع علامة () أمام الاجابة الصحيحة (أ) أو (ب) أو (ج) أو (د) :

١ - يتم تحديد تكلفة بضائع الشركات المدمجة فى تاريخ الادمج _____

- (أ) بالتكلفة الفعلية (ب) تكلفة البيع (ج) تكلفة التقييم
(د) غير مذكور .

٢ - يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة على أساس _____

- (أ) القسط الثابت (ب) تكلفة البيع (ج) تكلفة التقييم
(د) جميع مذكور .

٣ - يتم حساب الاعانة السنوية المستحقة للشركة على أساس _____

- (أ) نسبة من رأس المال (ب) صافى خسارة التشغيل وخسارة بيع الاسطوانات التالف
(ج) مخصص الزكاة (د) جميع مذكور .

٤ - يتم اطفاء المصاريف الايرادية المؤجلة على _____

- (أ) ثلاث سنوات (ب) سنة واحدة (ج) أربع سنوات
(د) خمس سنوات .

٥ - تقوم وزارة الصناعة بتعويض خسارة بيع الاسطوانات عن السنة على _____

- (أ) ثلاث سنوات (ب) سنة واحدة (ج) أربع سنوات
(د) خمس سنوات .

مرفق رقم (٩ - ب)

نظرا لوجود خلاف بين شركة الغاز ومصفاة ينبع حول الاسعار يتعين _____

- (أ) عدم الاحتياط لهذه الفروق وأخذها في الحسبان (ب) الاحتياط لهذه الفروق
(ج) تجاهل هذه المشـكلة (د) غير ماذكر

يتم تسجيل أتعاب قروض صندوق التنمية الصناعية في حساب _____

- (أ) المصروفات البيعية (ب) المصاريف الرأسمالية الموءجلة
(ج) المصاريف الإيرادية الموءجلة (د) المصاريف الرأسمالية

يتم تقييم بضاعة آخر المدة في حالة البضاعة المستوردة على أساس _____

- (أ) سعر البيع (ب) سعر البيع مضافا اليه مصاريف الشحن والتخليص الجمركي
(ج) سعر التكلفة مضافا اليه مصاريف الشحن والتخليص الجمركي (د) غير ماذكر

يتم تسجيل أصول الشركة وخصومها على أساس _____

- (أ) سعر البيع (ب) سعر التقييم (ج) سعر التكلفة الفعلية
(د) غير ماذكر

يتم تحميل حساب تكاليف المحطات الجديدة تحت الانشاء بناء على _____

- (أ) متوسط تكلفة السنوات السابقة (ب) الاجتهاد الشخصي (ج) التقدير الذاتي
(د) الفواتير الفعلية .

مرفق رقم (١٠ - أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النص الاوّل

ايضاحات عن القوائم المالية للبنك السعودي الامريكى لى ٣١/١٢/١٩٨٤م

- يعمل البنك طبقا للمتطلبات المحاسبية (١) بما فى ذلك اعداد
- التقارير و (٢) نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات (٣) و
- النشرات التى تصدرها مؤسسة النقد (٤) العربى السعودى تنفيذاً له
- تحول موجودات (٥) و مطلوبات البنك بالعملات الاجنبية الـ
- (٦) الريال السعودى بالسعر السائد فى نهاية (٧) السنة ، وبعاد
- تقويم مراكز العملات (٨) بما فى ذلك الفورية والعقود (٩) الاجلة
- وفقا للسعر السائد فى (١٠) السوق ويستنفذ خصم أو علاوة (١١) العقود
- الاجلة بموجب القسط الثابت على (١٢) طول فترة العقد .
- أما الارباح و(١٣) الخسائر الناتجة عن تحويل أسعار العملات (١٤) الاجنبية
- فانها تدرج فى حساب الارباح و(١٥) الخسائر .
- تسجل الايرادات والمصروفات بموجب (١٦) قاعدة الاستحقاق . يقوم البنك
- باحتساب العمولات (١٧) على القروض والتسهيلات الائتمانية طبقاً
- (١٨) لمبدأ الاستحقاق خلال فترة محددة سلفاً . (١٩) فاذا لم
- يتم السداد خلالها (٢٠) تدرج هذه العمولات كايرادات ، ويعالج
- (٢١) ما تم تحصيله من هذه العمولات (٢٢) على أساس المبدأ
- النقدى الى أن (٢٣) يتم تسديدها كلياً وفى هذه (٢٤) الحالة
- يعاد احتساب هذه العمولات على (٢٥) أساس مبدأ الاستحقاق .

مرفق رقم (١٠ - ب)

لايجرى استهلاك (٢٦) الاراضى ، أما عقارات البنك الاخرى و(٢٧) المعدات بما فى ذلك التحسينات التى (٢٨) أضيفت على المستأجر منها لفترة طويلة (٢٩) فتظهر بالتكلفة مطروحا منها مجمع الاستهلاك .

(٣٠) و تتبع طريقة القسط الثابت للاستهلاك (٣١) و ذلك على أساس العمر الانتاجى (٣٢) المتوقع للموجودات ، أما مصاريف الاصلاح و (٣٣) الصيانة فتحمل كمصروف بمجرد حدوثها .

يكون (٣٤) مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفى البنك (٣٥) طبقا لقواعد نظام العمل والعمال (٣٦) السعودى ، ويجنب هذا المخصص على (٣٧) أساس حسابات احصائية رياضية .

توجب تعليمات (٣٨) مؤسسة النقد العربى السعودى على البنك (٣٩) أن يحتفظ لديها بصفة دائمة بوديعة (٤٠) نظامية تمثل نسبة من الودائع تحت (٤١) الطلب ، ولاجل ، والودائع الاخرى (٤٢) لديه وتحسب هذه الوديعة النظامية (٤٣) فى آخر كل شهر هجرى .

ينص (٤٤) نظام مراقبة البنوك على تحويل ٢٥ ٪ من (٤٥) دخل كل سنة بعد اقتطاع الزكاة (٤٦) المستحقة للاحتياطى النظامى حتى يصبح مساويا (٤٧) لرأس المال ، وحيث أن هذا الاحتياطى (٤٨) أصبح مساويا لرأس المال لم يعد مطلوبا (٤٩) اجراء أى تحويل ، علما بأن هذا (٥٠) الاحتياطى النظامى غير قابل للتوزيع .

مرفق رقم (١١- أ)

بسم الله الرحمن الرحيم

النص الثانى

ايضاحات حول القوائم المالية (شركة الغاز والتصنيع الاهلية) فى ١٤٠٦/١٢/٣٠ هـ

- ١- تقوم الشركة بتسجيل أصولها و(١) خصومها بموجب التكلفة الفعلية . وت
(٢) الشركة قاعدة الاستحقاق فى تسجيل ايراداتها (٣) و مصروفاتها
٢- يحتسب استهلاك الاصول الثابتة (٤) باستثناء الاراضى على أساس القس
الثابت .
٣- (٥) يتم تحميل حساب تكاليف محطات جديدة (٦) تحت الا
بقية الاعمال المنفذة طبقا (٧) للفواتير المقدمة .
٤- نقيم بضاعة آخر المدة (٨) بموجب سعر التكلفة بما فى ذلك (٩) مصاريف
الشحن والتخليص الجمركى فى حالة (١٠) البضاعة المستوردة على أس
المتوسط الشهرى . (١١) و قد تم تحديد تكلفة بضائع (١١) الشركات
الدمجة فى عام ١٣٩٥ والتى (١٢) ل زالت فى المستودعات بتكلف
التقييم (١٣) فى تاريخ الاندماج .
٥- تسجل الشركة السلندرات (١٤) التى استبدلتها للمواطنين بسعر التكلفة
للاستخدام المعاملة (١٥) حتى يتم اصلاحها وتعاد (١٦) للاستخدام
أو تباع كخردة وعند (١٧) البيع تسجل الخسارة . وت
وزارة (١٨) الصناعة والكهرباء بتعويضها كجزء من (١٩) اعانة التشغ
بدفع خسارة عن السنة (٢٠) على ثلاث سنوات وعدلت خ
(٢١) عام ١٤٠٦ هـ لتصبح على خمس سنوات (٢٢) و بأث

- تحتسب (٢٣) الاعانة السنوية المستحقة على أساس ١٠ ٪ من رأس المال كأرباح مضمونة ، وصافي خسارة (٢٥) التشغيل ، وخسارة بيع الاسطوانات الثالثة ، (٢٦) مخصص الزكاة الشرعية .
- حصلت الشركة (٢٧) على قرض من صندوق التنمية الصناعي السعودي بموجب العقد الموقع مع الصندوق (٢٩) رقم ٧٣٦ وتاريخ ١٤٠٣/٢/٧ هـ بمبلغ ٣٨٥ مليون ريال (٣٠) لقاء انشاء محطات جديدة في كل (٣١) من أبيها والقصيم والطائف . (٣٢) و قد تم استلام مبلغ ١١٠ مليون (٣٣) ريال من أصل القرض . تسجل أتعاب قروض صندوق التنمية الصناعية السعودي في (٣٥) حساب المصاريف الايرادية المؤجلة ويتم (٣٦) اطفاء المصاريف الايرادية المؤجلة على خمس (٣٧) سنوات عدا السنة الاولى فيتم اطفاء ٥٠ ٪ (٣٨) من القسط المستحق .
- يوجد خلاف بين (٣٩) شركة الغاز والتصنيع الاهلية و (٤٠) مصفاة ينبع حول سعر الغاز الذي (٤١) تم تزويد الشركة به من مصفاة (٤٢) ينبع خلال عام ١٤٠٣ ، ١٤٠٤ هـ وقد اعترضت (٤٣) الشركة على السعر وأفادت وزارة (٤٤) التجارة بخطابها المؤرخ في ١٤٠٥/٦/٦ هـ بأنه يتعين (٤٥) الاحتياط لتلك الفروقات ويقتضى الامر (٤٦) عرض تلك الفروقات على الجمعية العامة (٤٧) العادية حال انعقادها لاتخاذ قرار بذلك . (٤٨) و تبلغ فروقات قيمة الغاز المستلم (٤٩) في عام ١٤٠٣ و عام ١٤٠٤ هـ بين السعر (٥٠) الذي سجلت قيمة المشتريات على أساسه وبين السعر الذي حددته مصفاة ينبع حوالي ٢٩ مليون ريال لم يتم تسجيل

أسئلة على النص الاول

في ضوء الارشادات السابقة ، رجاء الاجابة على الاسئلة التالية بوضع علامة ()
أمام الاجابة الصحيحة (أ) أو (ب) أو (ج) أو (د) :

- ١ - يجب على البنك أن يحتفظ بوديعة نظامية تحسب في _____ (ج)
(أ) نهاية السنة الهجرية (ب) في نهاية كل شهر ميلادي (ج) نهاية كل شهر هجري
(د) غير مذكور.
- ٢ - الارباح الناتجة عن تحويل أسعار العملات تدرج في _____ (ج)
(أ) حساب الارباح فقط (ب) حساب الخسائر فقط (ج) حساب الارباح والخسائر
(د) غير مذكور.
- ٣ - يتم معالجة ماتم تحصيله من العملات على القروض على أساس _____ (ج)
(أ) مبدأ الاستحقاق (ب) مبدأ القسط الثابت (ج) المبدأ النقدي
(د) جميع مذكور
- ٤ - يتم اعداد التقارير المالية للبنك في ظل _____ (د)
(أ) المتطلبات المحاسبية (ب) نظام الشركات (ج) نظام مراقبة البنك
(د) جميع مذكور.
- ٥ - تحول موجودات ومطلوبات البنك السعودي الامريكى من العملات الاجنبية الى _____ (ج)
(أ) الدولار الامريكى (ب) الجنيه الاسترليني (ج) الريال السعودي
(د) غير مذكور.

مرفق رقم (١٢ - ب)

الوديعة النظامية التي يحتفظ بها البنك لدى مؤسسة النقد العربي السعودي تتكون من (د) _____
(أ) ودائع لاجل (ب) ودائع تحت الطلب (ج) ودائع أخرى
(د) جميع ما ذكر.

يتم استهلاك عقارات البنك فيما عدا الاراضي على أساس طريقة (ج) _____
(أ) سعر البيع (ب) سعر التكلفة (ج) القسط التابـت
(د) غير ما ذكر.

أوقف البنك تحويل مبالغ للاحتياطي النظامي بسبب (ب) _____
(أ) لعدم الحاجة اليه (ب) أصبح مساويا لرأس المال (ج) توزيعه على المساهمين
(د) غير ما ذكر.

يتم معالجة مصاريف الاصلاح والصيانة (ب) _____
(أ) كإيرادات بمجرد حدوثها (ب) كمصروفات بمجرد حدوثها (ج) كإيرادات مسحوقه
(د) غير ما ذكر.

يتم تسجيل مصروفات وإيرادات البنك على أساس (ب) _____
(أ) المبدأ النقدي (ب) فاعده الاستحقاق (ج) القسط التابـت
(د) غير ما ذكر.

أسئلة على النص الثاني

في ضوء الارشادات السابقة رجاء الاجابة على الاسئلة التالية بوضع علامة (✓) أمام الاجابة الصحيحة (أ) أو (ب) أو (ج) أو (د) :

١ - يتم تحديد تكلفة بضائع الشركات المدمجة في تاريخ الادماج (ج) _____
(أ) بالتكلفة الفعلية (ب) تكلفة البيع (ج) تكلفة التقييم
(د) غير مذكور.

٢ - يتم احتساب استهلاك الاصول الثابتة على أساس (أ) _____
(أ) القسط الثابت (ب) تكلفة البيع (ج) تكلفة التقييم
(د) جميع مذكور.

٣ - يتم حساب الاعانة السنوية المستحقة للشركة على أساس (د) _____
(أ) نسبة من رأس المال (ب) صافي خسارة التشغيل وخسارة بيع الاسطوانات التالفة
(ج) مخصص الزكاة (د) جميع مذكور.

٤ - يتم اطفاء المصاريف الايرادية المؤجلة على (د) _____
(أ) ثلاث سنوات (ب) سنة واحدة (ج) أربع سنوات
(د) خمس سنوات.

٥ - تقوم وزارة الصناعة بتعويض خسارة بيع الاسطوانات عن السنة على (د) _____
(أ) ثلاث سنوات (ب) سنة واحدة (ج) أربع سنوات
(د) خمس سنوات.

مرفق رقم (١٣ - ب)

- ب) _____ نظرا لوجود خلاف بين شركة الغاز ومصفاة ينبع حول الاسعار يتعين _____
- (ا) عدم الاحتياط لهذه الفروق وأخذها في الحسبان (ب) الاحتياط لهذه الفروق
(ج) تجاهل هذه المشـكلة (د) غير ماذكر
- ب) _____ يتم تسجيل أنواع قروض صندوق التنمية الصناعية في حساب _____
- (ا) المصروفات البيعية (ب) المصاريف الرأسمالية المؤجلة
(ج) المصاريف الإيرادية المؤجلة (د) المصاريف الرأسمالية
- (ج) _____ يتم تقسيم بضاعة آخر المدة في حالة البضاعة المستوردة على أساس _____
- (ا) سعر البيع (ب) سعر البيع مضافا اليه مصاريف الشحن والتخليص الجمركي
(ج) سعر التكلفة مضافا اليه مصاريف الشحن والتخليص الجمركي (د) غير ماذكر
- (ج) _____ يتم تسجيل أصول الشركة وخصومها على أساس _____
- (ا) سعر البيع (ب) سعر التقييم (ج) سعر التكلفة الفعلية
(د) غير ماذكر
- (د) _____ يتم تحميل حساب تكاليف المحطات الجديدة تحت الانشاء بناء على _____
- (ا) متوسط تكلفة السنوات السابقة (ب) الاجتهاد الشخصي (ج) التقدير الذاتي
(د) الفواتير الفعلية .

المراجع

=====

(١) ابراهيم الشافعي ، مقياس صلاحية القراءة ، جامعة الملك سعود ١٩٨٨م

(٢) رشدى طعيمة ، دليل عمل في اعداد المواد التعليمية لبرامج اللغة العربية ، معهد اللغة العربية - جامعة أم القرى ١٤٠٥هـ .

(٣) رشدى طعيمة ، " اختبار التتمة وتعليم العربية كلغة ثانية " (ملخص رسالة دكتوراه من كلية التربية ، جامعة منيسوتا ، الولايات المتحدة الامريكية عام ١٩٧٨م) مجلة معهد اللغة العربية - جامعة ام القرى - مكة المكرمة العدد الثاني ١٤٠٤ هـ / ١٩٨٤ م .

(٤) داود عطيه بدوى " المفردات الشائعة في اللغة العربية - جامعة الملك سعود (الرياض سابقا) ١٩٧٩م .

(٥) فؤاد الجهي السيد " اسس وقواعد الكتابة السهلة الممتعة : دراسة لغوية نفسية احصائية " مجلة مجمع اللغة العربية ، العدد ٢٨ ، عام ١٩٧١م .

المراجع الأجنبية :

1. Adelberg Arthur, , A Methodology for Measuring the Understandability of Financial Report Messages, Journal of Accounting Research, 1979.
2. Adelberg Arthur, "Narrative Disclosures Contained Financial Reports: Means of Communication or Manipulations? Accounting and Business Research, Summer 1979.
3. Adelberg Arthur and J. Razek; The Cloze Procedure: A Methodology for Determining the Understandability of Accounting Textbooks, The Accounting Review, 1984.
4. American Accounting Association, A Statement of Basic Accounting Theory, 1966.
5. Anderson Jonathan; "Psycholinguistic Experiments in Foreign Language Testing, University of Queensland press, 1976.
6. Belkaoui Ahmed; "The Interprofessional Linguistic Communication of Accounting Concepts: An Experiment in Sociolinguistics", Journal of Accounting Research, Autumn, 1980.
7. Courtis J.K.; "An Investigation into Annual Report Readability and Corporate Risk-Return Relationships, " Journal of Accounting and Business Research, 1986.
8. Financial Accounting Standards Board (FASB), Statement of Financial Accounting Concepts No.1, Objectives of Financial Reporting by Business Enterprises, Stanford, Connecticut, November, 1978.
9. Harried Andrew; "The Semantic Dimensions of Financial Statements"; Journal of Accounting Research, Autumn, 1972.
10. Harried Andrew; "Measurement of Meanings in Financial Reports", Journal of Accounting Research, Spring 1973.
11. Healy P.; "Can You Understand the Footnotes to Financial Statements?", Accountant's Journal, July 1977.

12. Klare George R.; *The Measurement of Readability*, Iowa State University press, 1963.
13. Moriarity Shane; "Communicating Financial Information Through Multidimensional Graphics", *Journal of Accounting Research*, Spring 1979.
14. Nycum V.L.; "A Study of Determine the Validity of Cloze Procedure Test: As Measures of Narrative Disclosure Communication, AAA Western Region Meeting, Monetary, California, April 28-30, 1988.
15. Parkes L.D.; *Corporate Annual Reporting: A Mass Communication Perspective*, *Accounting and Business Research*, 1982.
16. Pound G.D.; "Employee Reports Readability", *Australian Accountant*, December 1980.
17. Pound G.D.; "A Note on Audit Report Readability", *Accounting and Finance*, May 1981.
18. Siroon Pashalian and W. Crissy; "Corporate Annual Reports are Difficult, Dull Reading, Human Interest, Value low, survey shows" *The Journal of Accounting*, August 1952.
19. Smith James E. and N. Smith; "Readability: A Measure of the Performance of the Communication Function of Financial Reporting", *The Accounting Review*, July 1971.
20. Smith Malcom and Richard Taffler; "Improving the Communication Function of Published Accounting Statements, *Accounting and Business Research*, Spring 1984.

21. Still M.D.; *The Readability of Chairman' Statements, Accounting and Business Research*, 1972.
22. Soper F. and Dolphin R.; "Readability and Corporate Annual Reports", *The Accounting Review*, 1964.
23. Taylor L. Wilson; "Cloze Procedure", A New Tool for Measuring Readability, *Journalism Quarterly*, Fall 1953.
24. Taylor Wilson L.; "Recent Development in the Use of Cloze Procedure, *Journalism Quarterly*, 1956.
25. Weaper Wendell and K. Albert, "A Factor of the Cloze Procedure and another Measures of Reading and Language Ability", *Journal of Communication*, December 1983.

