

المحاسبة عن عمليات توريق الأصول المالية في ضوء تداعيات الأزمة المالية

دراسة ميدانية في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالبة

اماني بنت حماد بن محمد الحماد

بإشراف الأستاذ الدكتور

صالح بن عبد الرحمن السعد

مستخلص

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مدى إلمام أفراد العينة بإجراءات القياس والإفصاح عن عمليات توريق الأصول المالية، واستطلاع آرائهم حول انعكاسات الأزمة المالية العالمية على إجراءات المحاسبة عن عمليات التوريق. ولتحقيق أهداف الدراسة تم تقسيمها إلى أربعة مباحث بخلاف الإطار العام للبحث، والدراسات السابقة، والخلاصة والنتائج والتوصيات، فاستعرض المبحث الثالث: التوريق وعلاقته بالأزمة المالية، والمبحث الرابع: إجراءات القياس والإفصاح عن عمليات التوريق، والمبحث الخامس: منهج الدراسة، والمبحث السادس: الدراسة الميدانية؛ حيث تم تصميم استبانته وجهت إلى المدراء الماليين والمحاسبين في البنوك، ومراجعي الحسابات والأكاديميين. وتم توزيع (220) استبانة، وبلغ عدد الاستبانات التي أعيدت (189) استبانة خضعت جميعها للتحليل، وقد تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية. وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتوصيات من أهمها: ارتفاع انعكاسات الأزمة المالية العالمية على إجراءات المحاسبة عن عمليات التوريق في البيئة المحلية، وأهم تلك الانعكاسات ارتفاع درجة وعي أفراد العينة بإجراءات المحاسبة عن عمليات التوريق المنصوص عليها في معايير المحاسبة الدولية مع وجود صعوبة في تطبيق بعض تلك الإجراءات، ولعلاج ذلك تضمن البحث في نهايته توصيات للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بإصدار معايير محاسبية محلية خاصة بعمليات التوريق تكون متوافقة مع معايير المحاسبة الدولية.

The Accounting for Securitization of Financial Assets in Light of The Financial Crisis: an Empirical Study in The Kingdom of Saudi Arabia

Amani Hammad Al-Hammad

PROF.Saleh A.Alsaad

Abstract

This study aims to measure the knowledge of the study sample members of the procedures of measurement and disclosure of securitization of financial assets; and to explore their views on the implications of the global financial crisis on accounting procedures for securitization.

To achieve the objectives of the study, and besides the general framework of the research, the literature, the findings, and results and recommendations, the study is divided into three chapters: Chapter III: securitization and its relationship with the Financial crisis; in Chapter IV: measurement & disclosure procedures for securitization; in Chapter V: the study method; and in Chapter VI: the field study; were been designed a questionnaire Directed to financial managers, accountants, auditors, and academicians; Where (220) copies have been distributed, The number of questionnaires that were returned (189) copies. All questionnaires have been analyzed using descriptive statistical methods.

The study reached a set of findings and recommendations including: the high impact of the global financial crisis on accounting procedures for securitization. The most important of these impacts is the high degree of awareness of individuals engaged in the preparation of financial statements of securitization accounting procedures with some difficulty in the application of such procedures. At the end, the research recommended the Saudi Organization for Certified Public Accountants (SOCPA) to issue a set of local accounting standards for securitization transaction compatible with international accounting standards.