



مجلة خليج العرب

للدراسات الإنسانية والاجتماعية

أثر هيكل الإيرادات على نمو الدخل في المصارف وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية والدولية

The Impact Of Revenue Structures On Banks' Income According To Islamic And International Accounting Standards

الصادق محمد ادم علي¹, د.مبarak حسن زكريا², د.ادم محمد ادم علي³, د.نانا محمد سليمان عبدالرحمن⁴

جامعة كردفان السودان، مؤسسات التعليم العالي السودانية

Elsadig Mohammed Adam Ali¹, Mubarak Hassan Zakaria Mohammed², Nana Mohamed solaiman abdalrahman³, Adam Mohammed Adam Ali⁴

University of kordofan – Sudan, Sudanese high education institutions

DOI: <https://doi.org/10.64355/agjhss246>



مجلة خليج العرب للدراسات الإنسانية والاجتماعية © 2025 / تصدر من مركز السنابل للدراسات والتراث الشعبي
هذه المقالة مفتوحة المصدر موزعة بمحض شرط وأحكام ترخيص مؤسسة المشاع الإبداعي (CC BY-NC-SA)

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>



الملخص:

هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على مفاهيم الإيرادات والدخل وفق معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة المالية الإسلامية والكشف عن نوع العلاقة بين عائدات الإيرادات ونمو الدخل في المصارف السودانية في ضوء معايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال دراسة تطبيقية على التقارير المالية لبنك فيصل الإسلامي السوداني للفترة 2015-2021م. اعتمدت الدراسة على معامل الارتباط والانحدار الخطي المتعدد في التحليل الإحصائي وإختبار الفرضيات. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها وجود علاقة ذات دلالة إحصائية ومعنى لنموذج الانحدار الكلي لمتغيرات الدراسة وذات أثر إحصائي لهيكل الإيرادات في المصارف السودانية. كما توجد علاقة إرتباط قوية ومعنى بين العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني. وأوصت الدراسة المصارف السودانية بضرورة التنويع في هيكل الإيرادات التي تؤثر على الدخل المصرفية.

الكلمات المفتاحية: الإيرادات، نمو الدخل، المصارف، معايير المحاسبة الإسلامية، معايير المحاسبة الدولية، بنك فيصل الإسلامي السوداني.

Abstract

The study aimed to shed light on the concepts of revenue and income according to the International Financial Reporting Standards and Islamic Financial Accounting Standards and to reveal the type of relationship between revenue returns and income growth in Sudanese banks in light of the International Financial Reporting Standards and the Accounting Standards for Islamic Financial Institutions through an applied study on the financial reports of Faisal Islamic Sudanese Bank for the period 2015-2021. The study relied on the correlation coefficient and multiple linear regression in the statistical analysis and hypothesis testing. The study reached several results, including the existence of a statistically significant and moral relationship for the total regression model for the study variables and a statistical impact on the revenue structure in Sudanese banks. There is also a strong and significant correlation between the return on deferred sales, investments, and income in light of Islamic accounting standards and international financial reporting standards at Faisal Sudanese Islamic Bank. The study recommended that Sudanese banks diversify their revenue structure, which affects banking income.

Keywords: Revenues, income growth rate, banks. Islamic accounting Standards, International accounting standards .Fiasal Sudanese Islamic bank.

المقدمة:**تمهيد:**

يمثل الدخل المحاسبي الذي تتحققه المشروعات الربحية دوراً أساسياً في تقييم الأداء المالي لهذه المشروعات خاصة في مجال الربحية والسيولة والمخاطر وتعتبر المصارف السودانية من المؤسسات الربحية التي تعد قوائمه المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية كما أنها تقوم بنشر تقاريرها السنوية بشكل شبه مستمر كما تجدر الإشارة إلى تنوع مصادر عائدات الدخل والربح في المصارف السودانية ولهذا اهتمت هذه الدراسة بتحليل العلاقة بين مكونات عائدات الإيرادات المختلفة ونمو الدخل في المصارف بالتطبيق على بنك فيصل الإسلامي السوداني.

مشكلة الدراسة:

تبعد مشكلة الدراسة من واقع تنوع مصادر الدخل المحاسبي في المصارف السودانية والتي تعد قوائمه المالية وفق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية هذا إلى جانب معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير التقارير المالية الدولية وأن القوائم المالية التي تصدرها هذه المصارف لم توضح العلاقة الإحصائية بين مكونات عائدات الإيرادات المصرفية المختلفة والدخل المحاسبي لهذه المصارف السودانية.

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة العلمية في أهمية تسليط الضوء على مكونات عائد الإيرادات المصرفية وصافي الدخل في المصارف هذا إلى جانب أهمية معايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية التي تهتم بالإيرادات في المصارف. كما تكمن الأهمية العملية للدراسة من خلال دراسة وتحليل العلاقة الإحصائية بين عائدات الإيرادات المصرفية والدخل المحاسبي من خلال الدراسة التطبيقية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

أهداف الدراسة:

تسعى الدراسة لتحقيق الأهداف التالية:

- 1- تسلیط الضوء على مفاهیم الإیرادات والدخل وفق معايیر التقاریر الماليّة الدوليّة ومعايير المحاسبة الماليّة الإسلاميّة.
- 2- الكشف عن نوع العلاقة بين عائدات الإیرادات ونمو الدخل في المصارف السودانية في ضوء معايیر التقاریر الماليّة الدوليّة ومعايير المحاسبة للمؤسسات الماليّة الإسلاميّة.

فرضیات الدراسة:

أختبرت الدراسة الفرضیات التالية:

- 1- الفرضیة الأولى: توجد علاقة إرتباط قوية بين العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والدخل في ضوء معايیر المحاسبة الإسلاميّة ومعايير التقاریر الماليّة الدوليّة في بنك فيصل الإسلامي السوداني.
- 2- الفرضیة الثانية: توجد علاقة إرتباط قوية بين العائد من الإستثمارات الذاتية والدخل في ضوء معايیر المحاسبة الإسلاميّة ومعايير التقاریر الماليّة الدوليّة في بنك فيصل الإسلامي السوداني.
- 3- الفرضیة الثالثة: توجد علاقة إرتباط قوية بين العائد من الخدمات المصرفيّة والدخل في ضوء معايیر المحاسبة الإسلاميّة ومعايير التقاریر الماليّة الدوليّة في بنك فيصل الإسلامي السوداني.
- 4- الفرضیة الرابعة: توجد علاقة إرتباط قوية بين العائد من الإیرادات الأخرى والدخل في ضوء معايیر المحاسبة الإسلاميّة ومعايير التقاریر الماليّة الدوليّة في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

حدود الدراسة:

- الحدود المكانية: المصارف بالتطبيق على بنك فيصل الإسلامي السوداني -السودان.
-الحدود الزمنية: تغطي الفترة الزمنية من العام 2015م وحتى العام 2021م وهي فترة القوائم المالية المستخدمة في الدراسة التطبيقية.

منهجية الدراسة :

اتبعت الدراسة المناهج التالية:

- 1- المنهج التاریخي لإستعراض بعض الدراسات السابقة.
- 2- المنهج الإستباطي لتحديد طبيعة المشكلة وصياغتها.
- 3- المنهج الإستقرائي لصياغة فرضیات الدراسة.
- 4- المنهج الوصیف التحلیلی لتحليل البيانات واختبار الفرضیات.

مقدمة جمع البيانات:

- 1- المصادر الأولية وتضمنت الملاحظة والتقاریر الماليّة لبنك فيصل الإسلامي السوداني خلال فترة الدراسة.
- 2- المصادر الثانوية شملت الكتب والرسائل العلمية والمجلات والمؤتمرات العلمية المحكمة ومواقع شبكة الأنترنت.

خطة الدراسة:

- 1- المقدمة وتشمل :
- المشكلة، الأهمية، الأهداف، الفرضیات، الحدود، المنهجية، مقدمة جمع البيانات وخطة الدراسة.
- 2- الإطار النظري .
- 3- الدراسات السابقة
- 4- الدراسة التطبيقية
- 5- الخاتمة وتشمل النتائج والتوصيات

الأطار النظري:

مفهوم الإیرادات:

تعرف الإیرادات بأنها زيادة في المنافع الإقتصادية خلال الفترة المحاسبية إما بسبب زيادة الأصول أو نقص الإلتزامات وتشمل الأرباح (علي، 2007، ص71). ويتضمن تعريف الدخل كل من الإیرادات والمكاسب ويتحقق الإیراد في سياق النشاطات العادي ويشار إليه بأسماء مختلفة تشمل المبيعات، الرسوم، الفائدة، أرباح الأسهم، الأداة والإيجار المستلم (حمد، 2006، ص108).

الإیرادات المصرفيّة: هي مقدار الزيادة في الموجودات أو النقص في المطلوبات أو كلاهما معاً خلال فترة زمنية معينة والناتج عن طرق وأساليب مشروعة من الإستثمارات بجميع أنواعها ووسائلها أو تقديم الخدمات المصرفيّة أو تأدية وظائف أخرى تستهدف الربح مثل إدارة الإستثمارات المقيدة للحصول على أجر أو حصة من أرباح تلك الإستثمارات (عبد الله وسعيفان، 2008، ص458).

مفاهیم الإیرادات والدخل وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلاميّة:

يقصد بمعايير المحاسبة الإسلاميّة معايير المحاسبة الماليّة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الماليّة الإسلاميّة وتجرد الإشارة إلى أن المعايير الإسلاميّة المرتبطة بالإیرادات والدخل تشمل معيار المحاسبة الماليّة 3 التمويل بالمضاربة، معيار المحاسبة الماليّة 4 التمويل بالمشاركة، معيار المحاسبة الماليّة 7 السلم والسلم الموازي، وعيار المحاسبة الماليّة 28 المراقبة والبيوع الأجلة الأخرى والإجارة المنتهية بالتملك، هذا إلى جانب المعايير المرتبطة بالإستثمارات المختلفة. ويمثل الدخل وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلاميّة (https://aaofi.com/22.5.2025):

أ- تحويل السلع أو الخدمات التي تعهدت المؤسسة بتقديمها للعملاء بمبلغ يعكس العرض (البدل) الذي تتوقع المؤسسة أن تحصيل عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

بــالزيادة الإجمالية في الموجودات أو النقص الإجمالي في المطلوبات أو كليهما خلال الفترة التي تغطيهاقوائم المالية، والناتجة عن الاستثمار أو المتاجرة أو تقديم الخدمات وغيرها من الأنشطة الربحية للمؤسسة مثل إدارة الاستثمار للموجودات خارج الميزانية تحت الإدارية.

معايير المحاسبة الدولية تمثل مجموعة القواعد المحاسبية الصادرة عن لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) ومن بعدها مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وبما تضمنته التعديلات المختلفة التي حدثت لهذه القواعد والتي لقيت قبولاً من الجهات المختلفة وتبنتها كثيراً من الدول إما بتطبيقها أو بإسنادتها منها في وضع معاييرها الوطنية أو الإقليمية أو بتعديلها لملائمة ظروفها وذلك عند إعداد وعرض القوائم المالية وذلك بهدف تنسيق المعايير المحاسبية في الدول المختلفة ومن معايير المحاسبة الدولية التي تهتم بالإيرادات والدخل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 عرض القوائم المالية ، معيار المحاسبة الدولية 15 الإيرادات من العقودات مع العملاء ، ومعيار التقارير المالية الدولية 9 الأدوات المالية (<https://www.ifrs.org>).

متطلبات إثبات الإيراد:

تتمثل متطلبات إثبات مبلغ ما كايراد وفقاً لما جاء في معايير المحاسبة فيمايلي (فهمي، 2007، ص 616):
أنه اكتساب المبلغ أو الأصل وأن أنه تحقق

بــ تحصيل قيمة الأصل المباع أو الخدمة المباعة نقداً أو ببدائل النقدية أو احتمال مردح تحصيلها.

جـ-إمكانية قياس الإيراد

د- حاليف العملية يمكن فياسها فياس
هـ- استلام العمل، المساعدة أو الخدمة

و- حود فو اتير (مستنداٽ)

ز-نقل المخاطر الجوهرية والمقابل للملكية إلى المشتري وممكّن عدم نقل المخاطر الجوهرية.

ح-نقل الارتباط الإداري والرقابة على السلعة إلى المشتري.

طـ-إثبات تكاليف العملية مع إثبات إيراداتها في نفس الفترة المالية أو تطبيق النسبة والتناسب في

يـ-المبلغ غير المحصل لا يتم خصمـه من الإيراد السابق اعتمـادـه ولكن يـعتبر مـصـروـفاـ.

تشمل إيرادات المعاملات في النقد والقاتمة (الـ 1)، على 30 يونيو 2003، (الـ 22):

أ-الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية

ج-أتعاب الخدمات التي تقدمها المصارف وغير متعلقة بالعمل المصرفي كالإشتارات الاقتصادية والمالية ودراسات الجدوى.

د-الأرباح المتحققة من شراء وبيع العملات الأجنبية.

٥- الإيرادات الأخرى كعوائد الاستثمار في الأوراق المالية

بــ العمولة و السمسة الدائنة

ج- ایرادات اور اق مالیہ

د-أرباح عمليات النقد الأجنبي

٥- الإيرادات الأخرى مقابل إيجار الخزائن والإيرادات المحصلة من سنوات سابقة.

معدل نمو الدخل المصرفى:

يقصد بنمو الدخل قدرة المنشاة على زيادة حجمها ويقاس نمو المؤسسات بعدة مقاييس منها القيمة المضافة، الإيرادات ومجموع الأصول (Jang & Park, 2011). وتركز الدراسة الحالية على نمو الدخل من خلال عناصر الإيرادات التي يتكون منها الدخل المصرفي.

الدراسات السابقة:

يُستعرض الباحثون بعض الدراسات التي لها علاقة بموضوع الدراسة الحالية ومعرفة ما يميز هذه الدراسة عن تلك الدراسات وقد تم ترتيبها تاريخياً على نحو ماليٍّ:

دراسة (Mundi 2019)

بحث هذه الدراسة تأثير مصادر الدخل، مثل دخل الصناديق ودخل الرسوم، على إداء المصارف من خلال دراسة تطبيقية على مجموعة من المصارف الأجنبية. وتوصلت الدراسة إلى أنه يُعد دخل الصناديق ودخل الرسوم مصدرين رئيسيين للدخل في المصارف. وُتُظهر الدراسة أن دخل الرسوم ودخل الصناديق يرتبطان ارتباطاً إيجابياً معتدلاً بالعائد على حقوق الملكية.

يلاحظ أن الدراسة السابقة اهتمت بقياس أثر بعض مصادر الإيرادات في المصارف على الإداء المالي للمصارف من خلال الأثر على العائد على حقوق الملكية كأحد مؤشرات الربحية بينما اهتمت الدراسة الحالية بقياس أثر جميع عناصر الإيرادات على معدل نمو الدخل المصرفـي.

دراسة (سيد 2021)

كان الهدف منها دراسة واختبار وتقديم نموذج مقتراح لقياس أثر الشمول المالي على صافي الدخل على العائدات من البنوك التجارية العاملة في جمهورية مصر العربية وتوصلت الدراسة إلى أنه يوجد أثر ذو دلالة معنوية لمؤشرات الشمول المالي على كل من صافي الدخل على العائد، وعائد القروض والإيرادات المشابهة، وتكلفة الودائع والتکاليف المشابهة في المصادر التجارية العاملة في مصر. يتبين للباحثين أن الدراسة السابقة اهتمت بقياس أثر الشمول المالي على صافي الدخل في المصادر المصرية بينما الدراسة الحالية عمدت إلى قياس أثر مصادر الحصول على الدخل على نمو الدخل المصرفي من خلال دراسة تطبيقية على أحد المصادر الإسلامية العاملة في السودان.

دراسة (غفار وآخرون 2021):

تناولت الدراسة قياس أثر ربحية المصادر ومحدداتها من خلال دراسة تطبيقية على عينة من المصادر العراقية وهدفت للتعرف على أثر بعض العوامل المحددة على ربحية المصادر مثل نسب السيولة، المديونية، معدل النمو، حجم المصرف وتوصلت إلى الدراسة أن هذه العوامل لها تأثير إيجابي على ربحية المصادر التجارية بالعراق وأوصت بإجراء المزيد من الدراسات في أثر المحددات الأخرى على ربحية المصادر التجارية. يرى الباحثون أن هذه الدراسة السابقة تناولت معدل النمو كمتغير مستقل يؤثر على ربحية المصادر بينما الدراسة الحالية يعتبر فيها معدل النمو متغير تابع يتأثر به بكل الإيرادات المصرفية.

دراسة (عزي ومهدى 2023):

استهدفت الدراسة قياس وتحليل أثر تنوع مصادر الإيرادات المصرفية على الأداء المالي من خلال إجراء دراسة تطبيقية على بعض المصادر العراقية وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر بين تنوع الإيرادات المصرفية والأداء المالي في المصادر عينة الدراسة وأوصت الدراسة بالتوسيع في الدخل العائد من القروض والسلف والخدمات المصرفية. يرى الباحثون أن الدراسة السابقة اهتمت بأثر تنوع مصادر الدخل على الأداء المالي في المصادر العراقية بينما ركز البحث الحالي على أثر الإيرادات المصرفية على نمو الدخل المصرفي بينما فيصل الإسلامي السوداني.

دراسة (Adem 2023):

تناولت هذه الدراسة قياس أثر تنوع الدخل على الاستقرار المالي للمصارف من خلال دراسة تطبيقية على عدد من المصادر الإفريقية وتوصلت إلى أنه أدى التنوع في هيكل الإيرادات إلى تحسين الاستقرار المالي للمصارف كما أن الأثر الأكبر لهذا الاستقرار يعود لعوامل الاقتصاد الكلي. يتضح للباحثين أن الدراسة السابقة تختلف عن دراستهم في تركيزها على قياس أثر تنوع مصادر الدخل على الاستقرار المالي في المصادر الإفريقية. تناولت الدراسة أثر سياسة التنوع في مخاطر المصادر التجارية العراقية حيث سعت إلى محاولة الوصول إلى أهمية سياسة التنوع في المصادر العربية بشكل عام، والعراقية على وجه الخصوص ودورها في توفير قدر من الحماية ضد الأزمات من خلال تقليل المخاطر التي تصاحب عمل المصادر باعتبار أنها من أهم الصيغ الجادة والموضوعية للوصول بالقطاع المصرفي إلى مستوى من الاستقرار قادر على دعم القطاعات الاقتصادية الأخرى ودفع معدلات النمو والتنمية الاقتصادية إلى الأمام وتوصلت الدراسة إلى أن سياسة التنوع تؤثر على مؤشرات العوائد المصرفية التي تؤثر على مخاطر المصرفية.

يلاحظ الباحثون أن الدراسة السابقة لم تتناول أثر هيكل الإيرادات المصرفية على معدل نمو الدخل المصرفي بينما فيصل الإسلامي السوداني.

دراسة (Alkhazraji 2024):

هدفت هذه الدراسة إلى بيان الأهمية في أثر تنوع مصادر الدخل على النمو الاقتصادي في العراق ومعرفة أثر القطاعات الاقتصادية في النمو الاقتصادي على الناتج الإجمالي المحلي وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة بين متغيرات الدراسة المرتبطة بالقطاعات الاقتصادية والنمو الاقتصادي في العراق وأوصت الدراسة بتغيير طريقة توزيع الإيرادات المتحصلة بين الموازنة التشغيلية والموازنة الإستثمارية مع ضرورة التنويع في الأخيرة من أجل تحقيق النمو الاقتصادي.

يلاحظ أن الدراسة السابقة استهدفت أثر تنوع مصادر الإيرادات العامة في النمو الاقتصادي في العراق ولم تهتم بتنويع مصادر الإيرادات وعلاقته بمعدل نمو الإيرادات في المصادر.

الدراسة التطبيقية: Applied study أداة الدراسة: Study tool:

اعتمدت الدراسة على التقارير المالية لبنك فيصل الإسلامي السوداني للفترة 2015-2021 وذلك لتوفّر هذه التقارير على الموقع الإلكتروني للبنك (www.fib.com, 10-6-2025).

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

استخدمت الدراسة الأساليب الإحصائية التالية:

- 1- في الصدق والثبات معامل ألفاكرنباخ
- 2- الإحصاء الوصفي بالتركيز على الوسط الحسابي والإنحراف المعياري لوصف متغيرات الدراسة.
- 3- لتحليل نتائج الدراسة التطبيقية وتفسيرها والتعليق عليها وإختبار الفرضيات تم استخدام معامل الإرتباط لبيرسون ومعامل الإنحدار الخطى المتعدد وذلك من خلال تحليل البيانات عبر برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية.

الصدق والثبات لأداة الدراسة:

للغرض التحقق من صدق وثبات أداة الدراسة تم إختبار صحة البيانات للتحليل الإحصائي من خلال إختبار معامل ألفا كرونباخ الذي يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر وأن زيادة قيمة معامل ألفا كرونباخ تعني زيادة مصداقية البيانات وتكون مقبولة. والجدول التالي يبين نتائج معامل الثبات ألفا كرونباخ لكل القيم.

جدول (1) معامل ألفا كرونباخ لقيم متغيرات الدراسة

عدد السنوات	معامل الصدق	معامل ألفا كرونباخ
7	.81	.66

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

من الجدول (1) بلغت قيمة معامل ألفا كرونباخ لجميع بيانات الدراسة التطبيقية 0.66 وهذا يدل على ثبات بيانات الدراسة بينما كانت قيمة معامل الصدق 0.81 وهذا يدل على أن البيانات في درجة عالية من الصدق مما تساعد في تحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

نموذج متغيرات الدراسة:

يتكون المتغير المستقل من عناصر الإيرادات التي يتكون منها الدخل المصرفى ووفقاً لبنك فيصل الإسلامي وتشمل هذه الإيرادات التالية:

- 1 العائد من ال碧ou المؤجلة والإستثمارات ويأخذ الرمز X1
- 2 العائد من الإستثمارات الذاتية X2
- 3 العائد من الخدمات المصرافية X3
- 4 العائد من الإيرادات الأخرى X4

أما المتغير التابع فيتمثل في إجمالي الدخل المصرفى من هذه الإيرادات ويأخذ الرمز Y. وعليه يمكن صياغة معادلة الإنحدار الخطى المتعدد لمتغيرات الدراسة على النحو التالي:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + \varepsilon$$

حيث:

Y: إجمالي الدخل المتغير التابع

X1, X2, X3, X4 عناصر الإيرادات التي تمثل المتغير المستقل

 $\beta_0, \beta_1, \beta_2, \beta_3, B4$ الحد الثابت $\beta_1 - \beta_4 \beta_1 - \beta_4$ معاملات الإنحدار ε الخطأ العشوائي**تحليل الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة:**

جدول (2) نتائج الإحصاء الوصفي لبيانات الدراسة

الإنحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغير
1946.49995	1928.9931	X1
30.02685	48.5379	X2
1052.0361	1052.0361	X3
312.6957	312.6957	X4
6199.7791	6199.7791	Y

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يلاحظ من الجدول (2) أن أعلى متوسط للمتغير المستقل X_1 الذي يتمثل وبليه المتغير المستقل X_3 ثم المتغيرين X_4 و X_2 على التوالي وهذا يدل على أن الأثر الأكبر على الدخل المصرفى للعائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات وعائد إيراد الخدمات المصرفية رغم أن التشتت كبير لجميع المتغيرات وهذا يدل على نمو الدخل خلال فترات الدراسة.

تحليل معامل الارتباط لمتغيرات الدراسة:

جدول (3) تحليل معامل الارتباط لبيرسون لمتغيرات الدراسة

المتغير	معامل بيرسون	قيمة الإحتمالية	العلاقة الإحصائية	نوع الارتباط	درجة الارتباط
X_1	0.96	0.00	معنوية	موجب	قوية جداً
X_2	0.35	0.44	غير معنوية	موجب	متوسط
X_3	0.99	0.00	معنوية	موجب	قوية جداً
X_4	0.13	0.77	غير معنوية	موجب	ضعيفة

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يتضح من الجدول (3) وجود علاقة ارتباط موجبة قوية جداً ومحنة بين المتغير المستقل X_1 والمتغير التابع الدخل المصرفى مما يعني وجود علاقة ذات دلالة وأثر إحصائى بين المتغير المستقل العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والتتابع الدخل المصرفى. في حين هذه العلاقة موجبة وبدرجة متوسطة بين المتغير المستقل X_2 والمتغير التابع الدخل المصرفى كما أن هذا الأثر غير معنوي مما يعني أن الإستثمار الذاتية ليست لها أثر إحصائى معنوي على إجمالي الدخل المصرفى. لكن في نفس الوقت يظهر التحليل وجود علاقة ارتباط موجبة وقوية جداً ذات أثر معنوي بين المتغير المستقل الثالث العائد من الخدمات المصرفية والمتغير التابع الدخل المصرفى. كما يلاحظ الباحثون وجود علاقة إحصائية موجبة وضعيفة جداً وغير معنوية بين المتغير التابع الإيرادات الأخرى والمتغير التابع الدخل المصرفى.

تحليل نموذج الإنحدار الخطى المتعدد لمتغيرات الدراسة:

جدول (4) نتائج تحليل نموذج الإنحدار الخطى المتعدد

معامل التحديد R^2 تربع	معامل التحديد R تربع المعدل	قيمة F الإحتمالية	معامل التحديد F
0.99	0.98	102.04	0.002

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يلاحظ من الجدول أعلاه عند التحليل الكلى لنموذج الإنحدار الخطى المتعدد أن قيمة معامل التحديد تربع 0.99 وهذا يدل على أن 99% من التغير في المتغير التابع الدخل المصرفى يتم تفسيره من خلال المتغيرات المستقلة التي تمثل في هيكل الإيرادات بالبنك وأن قيمة معامل التحديد المعدلة تزيد من الدقة وأن قيمة F الإحصائية 102.04 وهذا يعني أن المتغيرات المستقلة تفسر المتغير التابع بشكل معنوي وبما أن قيمة الإحتمالية 0.002 وهي أقل من مستوى المعنوية 0.05 فهذا يدل على أن النموذج الكلى لمتغيرات الدراسة معنوي.

اختبار فرضيات الدراسة:

لأختبار فرضيات الدراسة يتم الإعتماد على نتائج نموذج الإنحدار الخطى المتعدد لكل متغير من متغيرات الدراسة وذلك على النحو التالي:

الفرضية الأولى: توجد علاقة ارتباط قوية ومحنة بين العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

جدول (5) نتائج اختبار الفرضية الأولى

معامل بيتا B	قيمة t الإحتمالية	قيمة t الإحصاء t	نتيجة الإختبار
4.22	7.05	0.00	وجود دلالة إحصائية معنوية

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يشير الجدول (5) إلى أن قيمة معامل بيتا 4.22 وهذا يعني أن كل وحدة في تغير المتغير المستقل تؤثر على المتغير التابع بهذا المقدار وأن قيمة t الإحصائية 7.05 وتعنى وجود دلالة إحصائية ومحنة لأن مستوى المعنوية لأن مستوى المعنوية 5% وبالإشارة إلى علاقة الارتباط الموجبة بين المتغير المستقل الأول والمتغير التابع يتم إثبات صحة الفرضية الأولى للدراسة والذي تنص على أنه: (توجد علاقة ارتباط قوية ومحنة بين العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني).

اختبار الفرضية الثانية: توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الإستثمارات الذاتية والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

جدول (6) نتائج اختبار الفرضية الثانية

معامل بيتا B	قيمة إحصاء t	قيمة t الإحتمالية	نتيجة الإختبار
127.66	1.88	0.11	وجود دلالة إحصائية غير معنوية

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يلاحظ من الجدول (6) أن قيمة معامل بيتا 127.66 وهذا يعني أن كل وحدة في تغير المتغير المستقل قد تؤثر على المتغير التابع بهذا المقدار وأن قيمة t الإحصائية 1.88 وتعني وجود دلالة إحصائية لكنها غير معنوية لأن مستوى المعنوية للإختبار أكبر من مستوى المعنوية 5% وبالإشارة إلى علاقة الإرتباط الموجبة والمتوسطة بين المتغير المستقل الثاني والمتغير التابع ولذلك لم يتم رفض صحة الفرضية الثانية للدراسة رغم وجود علاقة الإرتباط الموجبة تتنص الفرضية الثانية على أنه: (توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الإستثمارات الذاتية والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني).

اختبار الفرضية الثالثة: توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الخدمات المصرفية والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

جدول (7) نتائج اختبار الفرضية الثالثة

معامل بيتا B	قيمة إحصاء t	قيمة t الإحتمالية	نتيجة الإختبار
6.46	20.82	0.00	وجود دلالة إحصائية معنوية

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يوضح الجدول (7) بأن قيمة معامل بيتا 6.46 وهذا يعني أن كل وحدة في تغير المتغير المستقل الثالث تؤثر على المتغير التابع بهذا المقدار وأن قيمة t الإحصائية 20.82 وتعني وجود دلالة إحصائية ومحضنة لأن مستوى المعنوية للإختبار أقل من مستوى المعنوية 5% وبالإشارة إلى علاقة الإرتباط الموجبة والقوية جداً بين المتغير المستقل الثالث والمتغير التابع يتم إثبات صحة الفرضية الثالثة للدراسة والذي تتنص على أنه: (توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الخدمات المصرفية والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني).

اختبار الفرضية الرابعة: توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الإيرادات الأخرى والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

جدول (8) نتائج اختبار الفرضية الرابعة

معامل بيتا B	قيمة إحصاء t	قيمة t الإحتمالية	نتيجة الإختبار
8.30	1.04	0.34	وجود دلالة إحصائية غير معنوية

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة التطبيقية

يلاحظ من الجدول (8) أن قيمة معامل بيتا 8.30 وهذا يعني أن كل وحدة في تغير المتغير المستقل الرابع ينبغي أن تؤثر على المتغير التابع بهذا المقدار وأن قيمة t الإحصائية 1.04 وتعني وجود دلالة إحصائية لكنها غير معنوية لأن مستوى المعنوية للإختبار أكبر من مستوى المعنوية 5% وبالإشارة إلى علاقة الإرتباط الموجبة والضعيفة وغير المعنوية بين المتغير المستقل الرابع والمتغير التابع وهذا يعني عدم إثبات الفرضية الرابعة والتي تتنص على أنه: (توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من الإيرادات الأخرى والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني).

النتائج :

توصلت الدراسة للنتائج التالية:

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية ومحضنة لنمذج الإنحدار الكلي لمتغيرات الدراسة وذات أثر إحصائي لهيكل الإيرادات في المصارف السودانية.
- توجد علاقة إرتباط قوية ومحضنة بين العائد من البيوع المؤجلة والإستثمارات والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.
- توجد علاقة إرتباط متوسطة وغير معنوية بين العائد من الإستثمارات الذاتية والدخل المصرفى في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فيصل الإسلامي السوداني.

- توجد علاقة ارتباط قوية ومحنة بين العائد من الخدمات المصرفي والدخل في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فصل الإسلامي السوداني.
- توجد علاقة ارتباط ضعيفة ومحنة وغير محسنة بين العائد من الإيرادات الأخرى والدخل المصرفي في ضوء معايير المحاسبة الإسلامية ومعايير التقارير المالية الدولية في بنك فصل الإسلامي السوداني.
- تعتمد المصادر في مكونات الدخل المصرفي بصورة أكبر على على من البيوع الموجلة وبعض الإستثمارات والخدمات المصرفي.

الوصيات:

- على المصادر السودانية ضرورة التوسيع في هيكل الإيرادات التي تؤثر على الدخل المصرفي.
- على المصادر الإهتمام بتوزيع مصادر الدخل المصرفي بنسب تجعل لها أثر معنوي في الدخل.
- تحسين نسبة مساهمة الإستثمارات الذاتية للمصادر في الدخل لتقليل المخاطر وزيادة نمو الدخل.
- كما أوصت الدراسة بدراسات مستقبلية تمثلت في الآتي:
- دراسة العلاقة بين هيكل الدخل المصرفي وربحية المصادر السودانية.
- قياس أثر معايير المحاسبة الدولية على تقييم أداء المصادر السودانية.

المراجع:

المراجع باللغة العربية:

- آل علي، ر، صاحب أبو محمد، (2002)، إدارة المصادر مدخل تحليلي كمي معاصر، دار الفكر للنشر والطباعة والتوزيع، عمان، الأردن.
- أمين، أسامة ربيع، (2007)، التحليل الإحصائي باستخدام SPSS، المهارات الأساسية لاختبارات المعلمية واللامعلمية، توزيع مكتبة الأنجلو المصرية والمكتبة الأكاديمية ، القاهرة، مصر.
- حمد، طارق عبدالعال، (2006)، دليل المحاسب إلى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر.
- سید، عبد الفتاح سید، (2021)، "نموذج محاسبي مقترن لقياس أثر الشمول المالي على صافي الدخل من العائد: دراسة تطبيقية"، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة ، كلية التجارة جامعة شرم الشيخ، مصر، 7(12): 894-862.
- عبدالله، خالد أمين وسعيفان، ح.س، (2008)، العمليات المصرفية الإسلامية الطرق المحاسبية الحديثة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.
- منى عطا مهدي. (2023). "أثر تنويع مصادر الدخل في تحسين الأداء المالي في المصادر - دراسة تطبيقية في المصادر & عزو عزي https://doi.org/10.59735/arabjhs.vi21.143" ، المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، (21). التجارية العراقية،
- علي، عبدالوهاب نصر، (2007)، القياس والإفصاح المحاسبي وفقاً لمعايير المحاسبة العربية والدولية، الدار الجامعية، الإسكندرية / مصر.
- غفار وأخرون، (2021)، "قياس ربحية المصادر التجارية ومحدداتها: دراسة تطبيقية على عينة من المصادر العاملة بالعراق، ورقة عمل. https://mpra.ub.uni-muenchen.de/114697
- فهمي، صلاح عبدالرحمن، (2007)، مبادئ ومارسات المحاسبة المتقدمة GAAP، مطبعة الأنجلو المصرية، القاهرة، مصر.
- هلاي، محمد جلال علي، وشحادة، عبدالرزاق قاسم، (2003)، محاسبة المؤسسات المالية (البنوك التجارية وشركات التأمين)، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان ،الأردن.

المراجع باللغة الإنجليزية:

- Adem, M. (2023). Impact of income diversification on bank stability: a crosscountry analysis. *Asian Journal of Accounting Research*, 8(2), 133-144.
- Ahmed, Ammar Elias & Younis, Saja Fathi Mohammed, (2023), The Impact of Diversification Policy on the Risks of Commercial Bank: A Case Study Iraqi Commercial Banks, *Journal of Business and Studies*, London, UK, AL-KINDI centre for research and development, p 152-162.
- DOI: 10.32996/jbms.2022.5.1.15.
- Alkhazraji, Ahmed Younis Jabbar. (2024). The impact of diversifying sources of income on achieving economic growth in Iraq for the period (2004-2022). *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 20(66, part 2), 59–80. <https://doi.org/10.25130/tjaes.20.66.2.4>.
- Jang, S. S., & Park, K. (2011). Inter-relationship between firm growth and profitability. *International Journal of Hospitality Management*, 30(4), 1027-1035.
- Mundi, Hardeep Sanghi, (2019), Income Streams for Banks and Bank Performance, **Journal of Banking and Finance Management Volume 2, Issue 1, 2019**, 37-42.

Web sites:

- <https://aaofi.com/accounting-standards-1/?lang=en> 22.5.2025.08:30 .
- <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ias-1-presentation-of-financial-statements/25.2.2024.03.05>.
- www.fib.com, 10-6-2025