

فهرست مطالب

| صفحه | عنوان |
|------------------------------|---|
| ۱ | چکیده |
| فصل اول: کلیات تحقیق | |
| ۳ | ۱-۱-مقدمه |
| ۴ | ۲-۱-عنوان تحقیق |
| ۴ | ۳-۱-بیان مسئله |
| ۵ | ۴-۱-اهمیت و ضرورت تحقیق |
| ۶ | ۵-۱-اهداف تحقیق |
| ۶ | ۱-۵-۱-هدف اصلی |
| ۶ | ۲-۵-۱-هدف های فرعی |
| ۶ | ۶-۱-فرضیه های تحقیق |
| ۶ | ۱-۶-۱-فرضیه اصلی |
| ۶ | ۲-۶-۱-فرضیه های فرعی |
| ۷ | ۷-۱-قلمرو تحقیق |
| ۷ | ۸-۱-تعاریف نظری و عملیاتی واژگان کلیدی تحقیق |
| ۸ | ۹-۱-ساختار تحقیق |
| فصل دوم: پیشینه تحقیق | |
| ۱۰ | ۱-۲-۱-مقدمه |
| ۱۰ | ۲-۲-۱-مبانی نظری تحقیق |
| ۱۰ | ۱-۲-۲-کیفیت گزارشات مالی |
| ۱۰ | ۱-۱-۲-۲-عناصرکیفیت گزارشگری مالی |
| ۱۲ | ۲-۱-۲-۲-کیفیت صورت های مالی درمقایسه با کیفیت گزارشگری مالی |
| ۱۲ | ۳-۱-۲-۲-رویکرد های مختلف برای ارزیابی کیفیت گزارشگری مالی |
| ۱۲ | ۱-۳-۱-۲-۲-رویکرد نیازهای استفاده کنندگان |
| ۱۳ | ۲-۳-۱-۲-۲-رویکرد حمایت از سرمایه گذار/ سهامدار |
| ۱۴ | ۴-۱-۲-۲-هدف های گزارشگری مالی |
| ۱۴ | ۱-۴-۱-۲-۲-فراهم آوردن اطلاعات لازم برای ارزیابی وضعیت مالی و بنیه اقتصادی |

| | |
|---|----|
| ۲-۲-۱-۴-۲- فرآهم آوردن اطلاعات لازم برای ارزیابی عملکرد و توان سودآوری | ۱۵ |
| ۲-۲-۱-۴-۳- فرآهم آوردن اطلاعات لازم برای ارزیابی چگونگی تامین و مصرف وجوه نقد | ۱۶ |
| ۲-۲-۱-۴-۴- فرآهم آوردن اطلاعات لازم برای ارزیابی چگونگی ایفای مسئولیت مباشرت مدیریت و انجام تکالیف قانونی | ۱۶ |
| ۲-۲-۱-۴-۵- فرآهم آوردن اطلاعات مکمل برای درک بهتر اطلاعات مالی ارائه شده و پیش بینی وضعیت آتی ... | ۱۷ |
| ۲-۲-۱-۵- ویژگی های کیفی اطلاعات حسابداری | ۱۸ |
| ۲-۲-۱-۶- خصوصیات کیفی مرتبط با محتوای اطلاعات | ۱۹ |
| ۲-۲-۱-۶-۱- مربوط بودن | ۱۹ |
| ۲-۲-۱-۶-۲- قابل اتکا بودن | ۱۹ |
| ۲-۲-۱-۷- خصوصیات کیفی اصلی مرتبط با ارائه اطلاعات: | ۲۱ |
| ۲-۲-۱-۷-۱- قابل مقایسه بودن | ۲۱ |
| ۲-۲-۱-۷-۲- قابل فهم بودن | ۲۲ |
| ۲-۲-۱-۸- ویژگی های کیفی بین المللی اطلاعات | ۲۲ |
| ۲-۲-۱-۹- محدودیت های اجرایی حاکم بر ویژگی های کیفی اطلاعات مالی | ۲۳ |
| ۲-۲-۱-۹-۱- بموقع بودن | ۲۳ |
| ۲-۲-۱-۹-۲- فزونی منافع بر هزینه | ۲۳ |
| ۲-۲-۱-۹-۳- اهمیت | ۲۳ |
| ۲-۲-۱-۹-۴- موازنه بین خصوصیات کیفی | ۲۴ |
| ۲-۲-۲- سیستم های اطلاعات حسابداری | ۲۴ |
| ۲-۲-۲-۱- تعریف سیستم اطلاعات | ۲۴ |
| ۲-۲-۲-۲- تعریف سیستم اطلاعاتی مدیریت | ۲۵ |
| ۲-۲-۲-۳- سیستم های اطلاعاتی حسابداری | ۲۵ |
| ۲-۲-۲-۴- تعریف سیستم اطلاعات حسابداری | ۲۶ |
| ۲-۲-۲-۵- انواع سیستمهای اطلاعاتی حسابداری | ۲۸ |
| ۲-۲-۲-۶- هدفها و منابع سیستم اطلاعاتی حسابداری | ۲۸ |
| ۲-۲-۲-۶-۱- پردازش مبادلات | ۲۸ |
| ۲-۲-۲-۶-۲- پردازش اطلاعات | ۳۰ |
| ۲-۲-۲-۷- طراحی و استقرار سیستمهای اطلاعاتی حسابداری | ۳۲ |

| | |
|----|--|
| ۳۳ | ۲-۲-۷-۱- طراحی و اجرای هر یک از سیستمهای اطلاعاتی |
| ۳۴ | ۲-۲-۷-۲- تشخیص نیاز به داشتن سیستم جدید و شناخت سیستم موجود |
| ۳۵ | ۲-۲-۷-۳- تجزیه و تحلیل و ارزیابی سیستم |
| ۳۶ | ۲-۲-۷-۴- طراحی سیستم و انتخاب سخت افزار و نرم افزار مناسب جهت پردازش اطلاعات |
| ۳۸ | ۲-۲-۷-۵- اجرای سیستم |
| ۳۹ | ۲-۲-۷-۶- حسابرسی و نگهداری و کنترل سیستم |
| ۴۰ | ۲-۲-۸- سیستمهای پردازش داده های الکترونیکی |
| ۴۱ | ۲-۲-۹- مراحل تجزیه و تحلیل و طراحی یک سیستم کامپیوتری |
| ۵۲ | ۲-۳- پیشینه تحقیق |
| ۵۳ | ۲-۴- چارچوب نظری تحقیق |
| ۵۴ | ۲-۵- مدل مفهومی تحقیق |
| ۵۵ | ۲-۶- مدل تحلیلی تحقیق |
| ۵۵ | خلاصه فصل |

فصل سوم: روش شناسی تحقیق

| | |
|----|---------------------------------|
| ۵۷ | ۳-۱- مقدمه |
| ۵۷ | ۳-۲- روش تحقیق |
| ۵۸ | ۳-۳- فرآیند تحقیق |
| ۵۸ | ۳-۴- جامعه آماری |
| ۵۸ | ۳-۵- حجم نمونه و روش نمونه گیری |
| ۵۸ | ۳-۶- ابزار جمع آوری داده ها |
| ۵۹ | ۳-۷- روایی و پایایی ابزار سنجش |
| ۵۹ | ۳-۷-۱- روایی ابزار سنجش |
| ۶۰ | ۳-۷-۲- پایایی ابزار سنجش |
| ۶۰ | ۳-۸- روش جمع آوری داده ها |
| ۶۰ | ۳-۹- روش تجزیه و تحلیل داده ها |
| ۶۰ | خلاصه فصل |

فصل چهارم: یافته های تحقیق

| | |
|----|--|
| ۶۲ | ۱-۴-مقدمه |
| ۶۲ | ۲-۴- توصیف داده ها |
| ۶۲ | ۱-۲-۴- توصیف کمی متغیرهای پژوهش |
| ۶۲ | ۲-۲-۴- توصیف کیفی متغیرهای دموگرافیک |
| ۶۴ | ۳-۲-۴- بررسی فرض نرمال |
| ۶۵ | ۲-۴- تحلیل داده ها (بررسی فرضیه های تحقیق) |
| ۶۵ | ۱-۲-۴- فرضیه اصلی: استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر افزایش کیفیت گزارشات مالی تاثیر دارد. |
| ۶۵ | ۲-۲-۴- فرضیه فرعی اول: استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر افزایش مربوط بودن اطلاعات مالی تاثیر دارد. |
| ۶۵ | |
| ۶۶ | ۳-۲-۴- فرضیه فرعی دوم: استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر افزایش قابلیت اعتماد به گزارشات مالی تاثیر دارد. |
| ۶۷ | خلاصه فصل |

فصل پنجم: بحث و بررسی، نتیجه گیری و پیشنهادات

| | |
|----|-------------------------------|
| ۶۹ | ۱-۵-مقدمه |
| ۶۹ | ۲-۵-خلاصه نتایج تحقیق |
| ۶۹ | ۳-۵-بحث و بررسی |
| ۷۱ | ۴-۵-نتیجه گیری |
| ۷۱ | ۵-۵-پیشنهادات |
| ۷۲ | ۶-۵-محدودیت ها |
| ۷۳ | منابع |
| ۷۷ | پیوست ها |
| ۷۸ | پیوست ۱: پرسشنامه تحقیق |

فهرست جدول ها

| صفحه | عنوان |
|------|--|
| ۵۹ | جدول ۳-۱- جدول روایی پرسشنامه |
| ۶۰ | جدول ۳-۲- جدول پایایی پرسشنامه ها |
| ۶۲ | جدول ۴-۱: مقادیر شاخص های توصیفی در خصوص متغیرهای مدل |
| ۶۲ | جدول ۴-۲- توزیع فراوانی و درصد نمونه آماری بر اساس متغیر نوع شغل |
| ۶۳ | جدول ۴-۳- توزیع فراوانی و درصد نمونه آماری بر اساس متغیر سابقه کار |
| ۶۴ | جدول ۴-۴- نتایج آزمون کولموگروف- اسمیرنف (K-S) برای بررسی پذیره نرمال بودن |
| ۶۵ | جدول ۴-۵- نتایج آمار توصیفی متغیر کیفیت گزارشات مالی |
| ۶۵ | جدول ۴-۶- نتایج آزمون T تک نمونه ای |
| ۶۵ | جدول ۴-۷- نتایج آمار توصیفی متغیر مربوط بودن |
| ۶۶ | جدول ۴-۸- نتایج آزمون T تک نمونه ای |
| ۶۶ | جدول ۴-۹- نتایج آمار توصیفی متغیر قابلیت اعتماد |
| ۶۶ | جدول ۴-۱۰- نتایج آزمون T تک نمونه ای |

فهرست شکل ها

| صفحه | عنوان |
|------|--|
| ۲۴ | شکل ۱-۲: اجزاء فعال یک سیستم اطلاعات (ابراهیم آبادی، ۱۳۸۸). |
| ۲۵ | شکل ۲-۲: مولفه های یک سیستم اطلاعاتی مدیریت (خادم، ۱۳۸۵). |
| ۲۶ | شکل ۳-۲: پردازش بر روی اطلاعات مالی در سیستم اطلاعات حسابداری (جدیدی، ۱۳۹۱). |
| ۲۷ | شکل ۴-۲: تأثیر عوامل اقتصادی، سیاسی و اجتماعی بر اطلاعات تصمیم گیری (الهی و رجب زاده، ۱۳۹۲). |
| ۲۹ | شکل ۵-۲: چرخه حسابداری (مک لویر، ۱۳۹۴). |
| ۳۰ | شکل ۶-۲: سیستم پردازش اطلاعات (دمسکی، ۱۳۹۴). |
| ۳۲ | شکل ۷-۲: سیستمهای اطلاعاتی (دمسکی، ۱۳۹۴). |
| ۳۳ | شکل ۸-۲: مراحل طراحی و اجرای سیستم اطلاعاتی حسابداری (جدیدی، ۱۳۹۱). |
| ۳۶ | شکل ۹-۲: اهداف کلی طراحی یک سیستم (واسن، ۱۳۹۱). |
| ۵۱ | شکل ۱۰-۲: نقش حسابداران و سیستم اطلاعاتی حسابداری (واسن، ۱۳۹۱). |
| ۵۸ | شکل ۱-۳: فرآیند انجام تحقیق. |
| ۶۳ | شکل ۱-۴: نمودار فراوانی نوع شغل. |
| ۶۴ | شکل ۲-۴: نمودار فراوانی سابقه کار. |

فهرست علائم و کلمات اختصاری

| مخفف | معادل انگلیسی | معادل فارسی |
|------|--|-----------------------------------|
| LIFO | Last-In, First-Out | اولین صادره از آخرین وارده |
| FIFO | First-In, First-Out, | اولین صادره از اولین وارده |
| SEC | Securities and Exchange Commission | میسین بوریس و اوراق بهادار آمریکا |
| FASB | Financial Accounting Standards Board | هیئت استانداردهای حسابداری مالی |
| IASC | International Accounting Standards committee | هیئت استانداردهای مالی بین المللی |

چکیده

هدف اصلی این تحقیق بررسی تاثیر استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر کیفیت گزارشات مالی موسسات غیر دولتی شهر کرمان بود. این تحقیق بر اساس ماهیت و روش از نوع توصیفی-همبستگی بود. همچنین بر اساس هدف، در دسته تحقیقات کاربردی قرار می گیرد که با استفاده از شیوه تحقیقات میدانی به جمع آوری داده ها پرداخته شد. ابزار گردآوری داده ها در این تحقیق پرسشنامه محقق ساخته بود که روایی و پایایی آن تایید گردید. جامعه آماری این تحقیق حسابداران موسسات غیر دولتی شهر کرمان که از حسابهای شناسه دار استفاده می کنند بود که تعداد آن ها ۱۰۰ نفر گزارش شد و همه ی آن ها به روش تمام شماری به عنوان نمونه ی آماری انتخاب شدند. نتایج تحقیق نشان داد که استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر افزایش کیفیت گزارشات مالی و افزایش مربوط بودن اطلاعات مالی تاثیر معنادار دارد. همچنین نتایج حاکی از آن بود که استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر افزایش قابلیت اعتماد به گزارشات مالی تاثیر معنادار دارد. لذا پیشنهاد می شود که حسابهای شناسه دار در تمامی سازمانها، موسسات و شرکتهای اعم از دولتی یا خصوصی، خصوصاً شرکتهایی که آمار واریزی بالایی روزانه یا ماهانه دارند و یا بیشتر وجوه واریز شده از مبالغ ثابت شکل گرفته، مورد استفاده قرار گیرد.

واژگان کلیدی:

حساب شناسه دار بانکی، کیفیت گزارشات مالی، قابلیت اعتماد، مربوط بودن اطلاعات

فصل اول: کلیات تحقیق

۱-۱- مقدمه

امروزه سیستم های اطلاعاتی حسابداری، نقش بسیار مهمی در گردش فعالیت سازمان ها ایفا نموده و در مجموعه محیط اقتصادی کشورها وظیفه ای با اهمیت بر عهده دارند. بسیاری از تصمیمات اقتصادی بر اساس اطلاعات حاصل از این سیستم ها اتخاذ شده و سهم عمده ای از مبادلات اوراق بهادار به خرید و فروش سهام شرکت ها اختصاص دارد که آن نیز به نوبه خود می تواند تحت تاثیر ارقام و اطلاعات حسابداری باشد. هرگونه تحقیق در زمینه نحوه اثرگذاری اطلاعات حسابداری بر طیف وسیع تصمیم گیرندگان ذینفع در شرکت ها به درک بهتر از چگونگی نقش این اطلاعات و ضرورت افشای بیشتر و بهتر آنها کمک میکند. از آنجا که سهامداران و بستانکاران، دو گروه اصلی استفاده کننده اطلاعات مالی اند و فراهم آوردن اطلاعات مربوط و قابل اتکا برای این دو گروه از دغدغه های اصلی مدیریت و سیستم های اطلاعاتی حسابداری به شمار می رود، توجه به کیفیت اطلاعات تهیه شده برای این دو گروه ضرورتی خاص دارد (راس، ۱۳۹۱).

نقش اصلی گزارشگری مالی، انتقال اثربخش اطلاعات مالی به افراد برون سازمانی به روشی معتبر و به موقع است که یکی از اهداف عمده آن فراهم ساختن اطلاعات لازم برای ارزیابی عملکرد و توان سودآوری بنگاه اقتصادی است. شرط لازم برای دستیابی به این هدف، ارائه اطلاعات مالی به نحوی است که ارزیابی عملکرد گذشته را ممکن سازد و در سنجش توان سودآوری و پیش بینی فعالیت های آتی بنگاه اقتصادی مؤثر واقع گردد. اما با وجود سازوکارهای نظارتی یکسان بر گزارشگری مالی شرکت ها، به نظر می رسد که شرکت ها از کیفیت گزارشگری مالی یکسانی برخوردار نیستند و این امر بیانگر آن است که احتمالاً عوامل متعدد دیگری باعث ایجاد تفاوت در کیفیت گزارشگری مالی شرکت ها می شود. کیفیت گزارشگری مالی، دقت و صحت گزارشهای مالی در بیان اطلاعات مربوط به عملیات شرکت، خصوصاً جریان های نقدی مورد انتظار، به منظور آگاه نمودن سرمایه گذاران می باشد (ریاحی بلکویی، ۱۳۹۱). طبق بیانیه مفهومی شماره یک هیأت استانداردهای حسابداری مالی، گزارشگری مالی باید اطلاعات سودمندی فراهم نماید که سرمایه گذاران بالفعل و بالقوه را در انجام تصمیم گیری های منطقی یاری نماید. همچنین طبق بیانیه شماره ۳۷ هیأت استانداردهای حسابداری مالی، گزارشگری مالی اطلاعاتی فراهم می کند که سرمایه گذاران بالفعل و بالقوه را در ارزیابی مبالغ، زمان بندی و عدم قطعیت وجوه نقد دریافتی آتی یاری می نماید. لذا عموماً از اندازه گیری کیفیت اقلام تعهدی به عنوان شاخصی برای کیفیت گزارشگری مالی استفاده می شود، بر اساس این دیدگاه که اقلام تعهدی، ارزش اطلاعاتی سود را با کاهش اثر نوسانات ناپایدار در جریان های نقدی بهبود می بخشد. همچنین اقلام تعهدی، برآوردهایی از جریان های نقدی و درآمد های آتی هستند (جدیدی، ۱۳۹۱).

کیفیت گزارشگری مالی سبب ارتقای سودمندی اطلاعات مالی می شود. بنابراین واضح است که قانون گذاران و سرمایه گذاران برای داشتن گزارشگری مالی باکیفیت بیشتر، هم عقیده هستند زیرا اعتقاد نهایی این است که کیفیت گزارشگری مالی به طور مستقیم روی بازارهای سرمایه اثرگذار است. بنابراین با توجه به این که کیفیت گزارشگری مالی تأثیر با اهمیتی بر بازارهای سرمایه دارد می توان نتیجه گرفت که در سطح کلان، کیفیت

گزارشگری مالی دارای اثرات اقتصادی است. از این رو در این تحقیق به بررسی بررسی تاثیر استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر کیفیت گزارشات مالی موسسات غیر دولتی شهر کرمان پرداخته شده است.

۱-۲- عنوان تحقیق

بررسی تاثیر استفاده از حسابهای شناسه دار بانکی بر کیفیت گزارشات مالی موسسات غیر دولتی شهر کرمان

۱-۳- بیان مسئله

یکی از اهداف حسابداری، تلخیص اطلاعات مالی مربوط به منابع، دیون و تعهدات و حقوق صاحبان سهام در فواصل زمانی معین و ارائه آن به صاحبان سهام و سایر سرمایه گذاران و اشخاص ذینفع می باشد گزارش وضعیت مالی یک واحد تجاری مستلزم تشریح حاکمیت آن واحد بر منافع اقتصادی و ادعاهای موجود بر آن منابع در یک مقطع زمانی خاص می باشد" (مشکی و مقدم، ۱۳۸۳). در سال های اخیر اختلاف زیادی بین مدل های سنتی حسابداری و انتظارات استفاده کنندگان از اطلاعات حسابداری بوجود آمده است علت این اختلاف را می توان پیشرفت فن آوری اطلاعات و سرعت دسترسی به اطلاعات دانست مدل های سنتی حسابداری بیشتر بر روی قابلیت اتکای اطلاعات تاکید می کنند، در حالی که مربوط بودن اطلاعات حسابداری به علت فقدان به موقع اطلاعات در حال کاهش است همچنین باید پذیرفت ماهیت دوره ای گزارش های مالی در تضاد با انتظارات استفاده کنندگان اطلاعات است که می خواهد بدانند امروز یا دیروز چه اتفاقی افتاده است نه یک ماه و دو ماه قبل" (مرادی و بیات، ۱۳۹۳: ۵).

اگر واحداقتصادی (کوچک یا بزرگ) از واحد مالی و حسابداری قابل اتکا و بروزی برخوردار نباشند نمی تواند اطلاعات مفیدی را به افراد درون سازمانی و برون سازمانی ارائه دهد. عدم ارایه اطلاعات صحیح به افراد درون سازمانی (مدیران و تصمیم گیرندگان) باعث عدم تصمیم گیری و هدایت صحیح واحد اقتصادی به اهداف از پیش تعیین شده می شود و همچنین عدم ارایه اطلاعات صحیح به افراد برون سازمانی (مشتریان، سرمایه گذاران، وام دهندگان) باعث عدم شفافیت صورتهای مالی و در نتیجه عدم اعتماد به صورت های مالی و باعث عدم جذب سرمایه کافی و از دست دادن تعداد زیادی از سهامداران می شود از اینرو رعایت صحت در اطلاعات امری مهم برای ادامه حیات واحدهای اقتصادی می باشد.

بسیاری از اندازه گیری های حسابداری مالی، معیارهای ارزیابی و معیارهای پیش بینی به شمار نمی آیند. مثلاً محاسبه هزینه استهلاک بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و ارزشیابی موجودیها به روش LIFO، ارقامی را بدست می دهند که معرف صفات حقیقی نیستند. برخی از محققین حسابداری، اندازه گیری هایی نظیر محاسبه و ارزشیابی موجودیها با معیار های FIFO و LIFO را به جای اندازه گیری، محاسبه حسابداری نامیده اند. این محاسبات نوعی شبیه سازی و تخمین اندازه گیری صفات یا پدیده های حقیقی محسوب می شود. (شباهنگ، ۱۳۹۲: ۱۲). اندازه گیری موجودی ها از طریق روش شناسایی ویژه بسیار زمان بر است اما به حقیقت و رعایت اصل عینیت نزدیکتر است.

از طرفی تلاشی که هر واحد اقتصادی در جهت پیدا کردن بازار های جدید برای فروش محصولات خود می کند، در صورت موفقیت او را به سمت فروش های بیشتر و در نتیجه حجم امور حسابداری بیشتر سوق می دهد. همگام با افزایش حجم امور حسابداری، مدیران مالی و حسابداران را برآن داشته که علی رغم افزایش داده ها با اندیشیدن تدابیری سعی در رعایت مربوط بودن اطلاعات با ارائه اطلاعات بموقع و رعایت قابلیت اعتماد اطلاعات با حفظ صحت اطلاعات و در نهایت قابلیت تأیید یا اصل عینیت کنند. از این رو این تحقیق بدنبال ارائه راهکاری است که با افزایش حجم داده ها، تسهیل در امر حسابداری، افزایش مربوط بودن اطلاعات از طریق افزایش سرعت انتقال اطلاعات، افزایش اعتماد به اطلاعات حسابداری از طریق افزایش صحت اطلاعات و کاهش اشتباهات و افزایش عینیت در اطلاعات از طریق کاهش برآورد را به همراه داشته باشد.

۱-۴- اهمیت و ضرورت تحقیق

دنیای امروز دنیای اطلاعات است و کسی برنده است که اطلاعات بیشتر و مربوط تری را در اختیار داشته باشد بی توجهی به این مسئله می تواند موجب تصمیم گیری های اشتباه شود دسترسی به اطلاعات نقشی حیاتی در توسعه پایدار شرکت ها و تصمیم گیری های اقتصادی دارد آن چه برای مدیران ضروری است آگاهی به موقع از رخدادهای شرکت، رسیدگی به مشکلات و تصمیم گیری های به موقع برای بهره برداری از فرصت های بوجود آمده است " (مرادی و بیات، ۱۳۹۳: ۵). "در حسابداری مالی، به موقع بودن به معنای تهیه و ارائه ارقام بهنگام صورتهای مالی (که تجمیع بسیاری از اندازه گیری هاست) در پایان دوره های سه ماهه، شش ماهه و همچنین آخر سال می باشد. در اغلب موارد، تهیه به موقع اطلاعات می تواند با هزینه تهیه اطلاعات در تعارض قرار گیرد. تهیه اطلاعات مستلزم صرف هزینه است. اندازه گیری های صحیح تر و دقیق تر و همچنین ارائه معیارهای به موقع تر مستلزم مصرف منابع بیشتر است. بنابر این، به موقع بودن اطلاعات و هزینه تهیه اطلاعات باید در تدوین استانداردها لحاظ شود." (شباهنگ، ۱۳۹۲: ۱۲). در این تحقیق بدنبال افزایش سرعت ارائه اطلاعات با حداقل هزینه هستیم.

میزان نقدینگی یک شرکت اهمیت بسیار زیادی برای استفاده کنندگان درون و بیرون سازمانی دارد " معمولاً توانایی یک واحد تجاری در باز پرداخت به موقع بدهی هایش برای طلبکاران آن واحد بیش از سود آوری موسسه اهمیت دارد" (مشکی و مقدم، ۱۳۸۳: ۱۲۳). با افزایش حجم فروش طبیعتاً تراکنش های بانکی نیز زیاد خواهد شد. با توجه نقش نقدینگی، مغایرت گیری بانکی از دیر باز امری لازم و ضروری بوده است که دیده شده است که گاهاً ساعت ها و یا روزهای متعددی از وقت حسابداران را به خود مشغول می کند. از طرفی از دید بسیاری از حسابرسان، ملاک صحت اطلاعات یک ترازنامه، مانده حساب بانک در دفاتر می باشد. در صورت صحیح بودن مانده حساب بانک در دفاتر بسیاری از مانده ها همچون بدهکاران، بستانکاران، فروش، سود و... به احتمال زیاد درست است. در این تحقیق در جستجوی روشی برای حل این مشکل خواهیم بود بطوریکه با افزایش تراکنش های بانکی مانده حساب بانک در دفاتر با مانده حساب شرکت در بانک مغایرت نداشته باشند و افزایش صحت اطلاعات را به همراه داشته باشد.

از طرفی "فرض کنید دو واحد انتفاعی که از جمیع جهات مشابه اند، ارزشیابی موجودیها و بهای تمام شده کالای فروش رفته خود را با روش های متفاوت انجام دهند. بدیهی است که ارزشهای بدست آمده در روشهای مثلاً FIFO یا LIFO کاملاً متفاوت اما هر دو در جای خود صحیح می باشند. بکار گیری روش های مختلف در حسابداری، آثاری واقعی بر محاسبه سود و سایر پدیده های اقتصادی به شرح زیر دارد:

۱- اثر بر مبلغ بدهی مالیاتی واحد انتفاعی

۲- اثر بر ارزیابی عملکرد مدیریت که به نوبه خود بر حقوق و مزایای مدیران تأثیر می گذارد.

۳- اثر بر سود سهام قابل توزیع و قیمت سهام واحد انتفاعی در بورس اوراق بهادار

۴- اثر بر اعتبار واحد انتفاعی و به تبع آن تأثیر بر هزینه تأمین مالی (شباهنگ، ۱۳۹۲: ۲).

در این تحقیق بدنبال روشی هستیم که از طریق روش شناسایی ویژه بهای تمام شده را محاسبه کند که از این طریق به اصل عینیت نزدیک تر شویم.

۱-۵-۱-اهداف تحقیق

۱-۵-۱-هدف اصلی

شناخت و توصیف تاثیر استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش کیفیت گزارشات مالی موسسات غیر

دولتی شهر کرمان

۱-۵-۲-هدف های فرعی

۱. شناخت و توصیف تاثیر استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش مربوط بودن اطلاعات مالی

موسسات غیر دولتی شهر کرمان

۲. شناخت و توصیف تاثیر استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش قابلیت اعتماد به گزارشات مالی

موسسات غیر دولتی شهر کرمان

۱-۶-۱-فرضیه های تحقیق

۱-۶-۱-فرضیه اصلی

استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش کیفیت گزارشات مالی تاثیر دارد.

۱-۶-۲-فرضیه های فرعی

بر طبق کتاب تئوری حسابداری ویژگی های کیفی اطلاعات حسابداری دارای مولفه هایی هستند که رعایت

هر کدام از آنها در بالا بردن افزایش کیفی اطلاعات حسابداری موثر هستند بنابراین فرضیه اصلی به دو فرضیه فرعی

تقسیم می شود که هر یک از دو فرضیه زیر ارتباط یکی از مولفه های ویژگی های کیفی اطلاعات حسابداری را با

حسابهای شناسه داربانکی بررسی کرده اند:

۱. استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش مربوط بودن اطلاعات مالی تاثیر معنی داری دارد.

۲. استفاده از حسابهای شناسه داربانکی بر افزایش قابلیت اعتماد به گزارشات مالی تاثیر معنی داری دارد.