

**دور الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي  
للتقارير المالية المرحلية  
دراسة استطلاعية لأراء عينة من العاملين في المصارف العراقية الخاصة العاملة في إقليم  
كوردستان /العراق**

**رزگار عبدالله صابر جاف**

قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة صلاح الدين، اربيل، إقليم كوردستان، العراق

[rizgar.sabir@su.edu.krd](mailto:rizgar.sabir@su.edu.krd)

**خوناف عبدالحميد أحمد**

قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة صلاح الدين، اربيل، إقليم كوردستان، العراق

[Khonavhamid1990@gmail.com](mailto:Khonavhamid1990@gmail.com)

البحث مستل من رسالة ماجستير (دور الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية)

**المخلص**

يهدف هذا البحث إلى إبراز الدور المهم والملائم للآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية التي تعدها المصارف العراقية الخاصة العاملة في إقليم كوردستان /العراق. ويعد تطبيق حوكمة المصارف من خلال الآليات المحاسبية من اهم المعايير التي تهتم المستثمرين عند اتخاذهم أي قرار استثماري او ائتماني ويتم ذلك من خلال تحديد طبيعة العلاقة بين تطبيق الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف والمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية للمصارف العراقية الخاصة العاملة في إقليم كوردستان /العراق من أجل تحسين جودة المحتوى المعلوماتي لهذه التقارير. ونستنتج بان الحوكمة وعلى وجه التحديد آلياتها المحاسبية تلعب دورا مهما في الحد من ممارسات إدارة الأرباح في المصارف كما يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية. - تبين من نتائج البحث وجود علاقة وتأثير معنوي للآليات المحاسبية في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمدته البحث.

**معلومات البحث**

**تاريخ البحث:**

الاستلام: 2020/11/2

القبول: 2020/12/16

النشر: شتاء 2021

**الكلمات المفتاحية:**

Accounting and auditing standards, internal auditing, Audit committees. External auditing, Interim Financial Reports.

Doi:

10.25212/lfu.qzj.6.1.11

## المقدمة :

منذ الأزمة المالية الآسيوية عام 1997, أخذ العالم ينظر نظرة جديدة الى حوكمة الشركات, وان انتشار العمليات المصرفية وتنوع الاعمال في المصارف العراقية الخاصة العاملة في اقليم كوردستان/العراق ادى الى تغيرات هيكلية في بيئة المال والاعمال واتساع نطاق عملهم تركت اثارها الواضحة على المحاسبة وكذلك أثرت هذه التغيرات على التقارير المالية المرحلية, لذلك نحاول من خلال هذه البحث التعرف على دور الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف (معايير المحاسبة والتدقيق , لجان التدقيق , التدقيق الداخلي, التدقيق الخارجي) باعتبارها المتغير المستقل , لتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المرحلية كمتغير تابع . بهدف الخروج بتوصيات تساهم في تعزيز هذه الآليات المحاسبية وتطوير ثقافة الحوكمة و تطوير البيئة القانونية و الرقابية لتعزيز القدرة التنافسية بين هذه المصارف في تقديم التقارير المالية المرحلية والتي تحتوي على المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية.

## المبحث الأول : منهجية البحث

أولاً : منهجية البحث : يتناول هذا المبحث المنهجية التي اعتمدها البحث وعلى النحو الآتي:

### 1- مشكلة البحث

تمثلت مشكلة البحث في عدم اهتمام العديد من المصارف العراقية الخاصة العاملة في اقليم كوردستان /العراق بالمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية ذلك لعدم إحتواء التقارير المالية المرحلية على المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية. لذلك تسعى هذه البحث على الأجابة على السؤال الرئيسي التالي:- ما دور تطبيق الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية؟

وينبثق عن السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية:-

- 1) ما العلاقة والاثار بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية؟
- 2) ما العلاقة والاثار بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية؟
- 3) ما العلاقة والاثار بين التدقيق الخارجي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية؟

4) ما العلاقة والاثار بين التدقيق الداخلي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية؟

## 2- أهداف البحث

تسعى هذه البحث الى تحقيق مجموعة من الأهداف وعلى النحو الآتي:

- 1-دراسة الإطار النظري لأهمية وأهداف حوكمة المصارف وآلياتها المحاسبية .
- 2- دراسة الإطار النظري والفكري للتقارير المرحلية المعدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).
- 3-التعرف على جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية والآليات التي تعمل على تحسينها لزيادة ثقة أصحاب المصالح.
- 4- تحديد طبيعة العلاقة بين تطبيق الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف والمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية للمصارف العراقية الخاصة العاملة في اقليم كوردستان /العراق من أجل تحسين جودة المحتوى المعلوماتي لهذه التقارير.

## 3- اهمية البحث

تساهم هذه البحث في إبراز الدور المهم والملائم للآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية التي تعدها المصارف العراقية الخاصة العاملة في إقليم كوردستان /العراق.

1- يعد تطبيق حوكمة المصارف من خلال الآليات المحاسبية من اهم المعايير التي تهتم المستثمرين عند اتخاذهم أي قرار استثماري او انتماني في الوضع الحالي والذي يمتاز بالمنافسة الشديدة بين المصارف، الأمر الذي يؤدي إلى تحسين أداء المصارف والحصول على الاستثمار، وهذا يتطلب معالجات ثقافية واجتماعية وسياسية ومالية للاقتصاد لكونه نقطة البدء فينبغي أن تتوفر كوادر إدارية جديدة والعمل على تطوير عملية صنع القرار.

2-يؤثر على قرارات المستثمرين وحركة التداول في السوق المالي مما تؤدي إلى جذب الاستثمارات و دعم فاعلية وكفاءة وشفافية السوق مما يعكس إيجاباً على الأداء المالي للمصارف ويدعم الثقة بينها.

## 4- فرضيات البحث

تسعى البحث الى اختبار فرضية مفادها (توجد دور للآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية للمصارف العراقية الخاصة العاملة في اقليم كوردستان /العراق).

وتتفرع منها الفرضيات الآتية:

**الفرضية الاولى:** توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

**الفرضية الثانية :** يوجد تأثير ذات دلالة معنوية بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

**الفرضية الثالثة:** توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

**الفرضية الرابعة:** يوجد تأثير ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

**الفرضية الخامسة:** توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الخارجي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

**الفرضية السادسة:** يوجد تأثير ذات دلالة معنوية بين التدقيق الخارجي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

**الفرضية السابعة:** توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية..

**الفرضية الثامنة:** يوجد تأثير ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

**المبحث الثاني :- الإطار النظري للآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وجودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية**

## اولاً: مدخل لدراسة الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف

### 1- مفهوم الحوكمة

نشأ موضوع الحوكمة مع ظهور الرأسمالية الصناعية والحاجة الى توسيع المؤسسات لأعمالها وزيادة رأسمالها و حجمها, خاصة بعد ظهور نظرية الوكالة. لقد تحولت العديد من المؤسسات من فردية يملكها و يديرها شخص او عدد قليل من الأشخاص الى مؤسسات مساهمة يملكها اصحاب الاسهم الذين ينتخبون مجلس الادارة وتعيين بدوره المدراء المكلفين بادارة المؤسسة, مما أدى هذا الى خلق تعارض في المصالح بين إدارة الشركة والمساهمين و أصحاب المصالح.(تقي الدين, 2017: 355) ويرجع أصل كلمة الحوكمة إلى الإنجليزية وهو مصطلح قديم، وفي منتصف الثمانينيات تم استعماله من قبل البنك الدولي، ووضح بأنه طريقة تسيير للسياسة، والأعمال وشؤون الدولة، وقد تم وضعها لتحديد مجموعة من الشروط السياسية التي من خلالها يتم وضع المخططات التي تكتسب شرعية للعمل السياسي وفي نفس الوقت العلاقات مع الإدارة وباقي المجتمع.(شبير, 2017: 18)

### 2- تعريف حوكمة المصارف

هنالك العديد من الجهات التي قامت بتعريف حوكمة المصارف ومن أهمها: حيث عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) مصطلح الحوكمة بأنها "نظام يتم بواسطته توجيه منظمات الأعمال والرقابة عليها حيث تقوم بتحديد توزيع الحقوق والمسؤوليات بين مختلف

المشاركين في المصارف، مثل مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، كما أنها تبين القواعد والإجراءات لاتخاذ القرارات بخصوص شؤون المصرف، وهي أيضاً توفر الهيكل الذي يمكن من خلاله وضع أهداف المصرف وسائل بلوغ تلك الأهداف، ورقابة الأداء" (29 / 4 / 2015).

( www.oecd.org )

أما البنك الدولي في عام 1992 عرفتها: "الحكم الراشد مرادف التسيير الاقتصادي الفعال والأمثل، الذي يسعى للإجابة عن مختلف الانتقادات الخاطئة، والموجهة للدول والمؤسسات التي تشكل في الإصلاحات الهيكلية المسيرة بطريقة علوية، أي من الأعلى نحو الأسفل والتي أدت إلى فراغ مؤسساتي بدل تعبئة قدرات وطاقات المجتمع التي يزخر به". (عودة، 2017: 49)

### 3- أهداف حوكمة المصارف

بصورة عامة تهدف تطبيق الحوكمة في المصارف الى دعم الجهاز المصرفي وضمان سلامته واستقراره وذلك من خلال المعايير التي وضعتها "لجنة بازل" للرقابة على المصارف وتنظيم ومراقبة العمليات المصرفية (سند، 2015: 163) إذ تهدف الحوكمة الجيدة للمصارف دعم الأداء وجذب الاستثمارات الجيدة للمصارف والعمل على زيادة القدرات التنافسية لها. (حبي، 2017: 174) وهناك عدة أهداف أخرى تعمل الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف على تحقيقها من أهمها: (بو خمادة، 2014: 47)

-إيجاد الهيكل الذي تتحدد من خلاله مختلف الوسائل والطرق المتبعة لتحقيق أهداف المصرف ومتابعة الأداء.

-متابعة المراجعة والتعديل للقوانين الحاكمة لأداء المصارف، بحيث تتحول مسؤولية الرقابة إلى كلا الطرفين وهما: مجلس إدارة المصرف والمساهمون ممثلة في الجمعية العمومية للمصرف.

-تحقيق الشفافية والعدالة ومنع حق مساءلة الإدارة، وتقييم أداء الإدارة العليا وتعزيز المسالة ورفع درجة الثقة.

-تجنب أو التقليل من حدوث مشاكل محاسبية ومالية الأمر الذي يؤدي الى منع تعرض المصرف لأزمات مالية، بما يعمل على تدعيم واستقرار نشاط المصرف وتحقيق الاستقرار والتنمية في الاقتصاد ككل.

-فحص الحسابات و المستندات الخاصة للمصرف لضمان كفاءة الجهاز المصرفي والتأكد من جودة الموجودات وتجنب تعرضها للمخاطر.

### 5- الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف

ويمكن توضيح الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في الآتي:

#### 1) الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق

يشير مقدار بان معايير المحاسبة والتدقيق تعتبر بمثابة العمود الفقري والركيزة الأساسية في تفعيل تطبيق الحوكمة في المصارف، (حسن، 2019: 62) وأكد حيدر "إن نجاح تطبيق الحوكمة وفعاليتها يتطلب الالتزام بمعايير الإقرار المالي الدولي IFRS، أو العمل على وضع معايير محاسبية مكيفة، حيث يكون الإطار العام لها المعايير الدولية غير أنها تأخذ بعين الاعتبار الواقع الاقتصادي للبلد، (حيدر، 2015، 71) وأضاف (طرابلسي، 2016: 457) إن تطبيق حوكمة المصارف يشجع الإدارة في إختيار السياسات المحاسبية المناسبة، وكذلك تعارض الاتجاه نحو الإلتزام بمعايير محاسبية محددة، وتساعد في حسم مشكلة أساءة استعمال معايير المحاسبة والتدقيق.

## (2) التدقيق الداخلي

إن وظيفة التدقيق الداخلي أقتصر في بادئ الأمر على التدقيق المحاسبي للتأكد من صحة تسجيل العمليات المالية وبالتالي تسجيل الأخطاء إن وجدت، ولكن في ظل تطور المصارف أصبح من الضروري تطوير وظيفة التدقيق الداخلي وتوسيع نطاق عمله لتصبح أداة لفحص وتقويم مدى فاعلية الأساليب الرقابية وامتداد الإدارة بالمعلومات وتبادل المعلومات والاتصال بين المستويات الإدارية المختلفة والإدارة العليا، وفي ظل هذا التطور أصبح من الضروري أن يتضمن التدقيق الداخلي تقويم نواحي النشاط الأخرى. (نهى، 2016:

107)

وبعد حدوث الأزمات المالية العالمية أكدت معايير التدقيق الداخلي الصادرة عن المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين على ضرورة أن يسهم نشاط التدقيق الداخلي في تحسين عملية الحوكمة في المصارف وتحقيق أهدافها والعمل مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بهدف إدارة المخاطر والرقابة عليها حيث يشير المعيار 2130/ إلى أنه ينبغي أن يسهم نشاط التدقيق الداخلي في عمليات الحوكمة بواسطة تقييم وتحسين عملية الحوكمة من خلال الآتي: (كيرزان، 2013: 97)

التحقق من وضع القيم والأهداف وتوصيلها.

مراقبة عملية تحقيق الأهداف.

التحقق من المساءلة.

التحقق من الحفاظ على القيم في المنشأة.

## (3) لجان التدقيق

أكدت معظم الدراسات والتقارير الخارجية التي تناولت حوكمة المصارف أن لم يكن جميعها على أهمية وجود لجان تدقيق في المصارف التي تسعى الى تطبيق الحوكمة، وتشير تلك الدراسات والتقارير الى ان وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة بالمصارف. (جابر وثقيل، 2019: 186) إن لجان التدقيق تلعب دورا حيويا في زيادة فعالية حوكمة المصارف وذلك من خلال العمل على تحقيق ضمان جودة التقارير المالية سواء أكانت سنوية أو مرحلية وتزيد عليها مزيدا من الثقة

عن طريق الدور الذي تمارسه في الإشراف على عملية التدقيق الداخلي والخارجي، وكذلك دورها في مقاومة أية ضغوط أو تدخلات قد تمارسها الإدارة على عمليات التدقيق. (عبدالله، 2016: 99) وعليه ترى الباحثان ان لجنة التدقيق تعتبر إحدى الدعائم الأساسية لنجاح تطبيق الحوكمة في المصارف وذلك لماتقوم به من دور حيوي للإرتقاء بالتقارير المالية ذات الجودة العالية وتحقيق الشفافية في المعلومات المالية مما يزيد ثقة المستثمرين بتلك التقارير في الأسواق المالية.

#### 4) التدقيق الخارجي

يشير (فورال والمقني، 2019: 31) بأن التدقيق الخارجي يعتبر من إحدى الآليات الأساسية والهامة من منظومة حوكمة المصارف إذ يؤدي دورا في الحد من المشاكل القائمة بين المديرين والمساهمين والحد من عدم الألتزام بمبادئ وسلوك المهنة، ويقوم بإنتاج المعلومات ومراقبة المدراء، ولم يعد يقتصر دوره على تأمين المعلومات المالية وإكتشاف الغش والتلاعب بل تعدى إلى تقييم النتائج وتقديم الاستشارات بما يخدم مصالح المساهمين وكافة الأطراف الأخرى ذات المصلحة. وأضاف ذبيح ان المدقق الخارجي يقوم بإضافة الثقة والمصادقية على المعلومات المحاسبية وذلك من خلال قيامه بإبداء رأيه الفني المحايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية والتي تعدها المصارف وذلك بعد مراجعتها والتأكد من صحة البيانات والمعلومات الواردة إليها من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده. (2016: 57) مما سبق ترى الباحثان أن للمدقق الخارجي دورا هاما في تطبيق قواعد الحوكمة البنكية وخاصة فيما يخص تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وله دور في إكتشاف الغش والتلاعب وذلك بهدف إضافة الثقة الى التقارير المالية التي يعدها المدقق.

#### الثاني: الإطار الفكري لمحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

##### 1- مفهوم التقارير المالية المرحلية

ترجع أهمية إعداد التقارير المالية المرحلية الى الضغوط التي يمارسه المستثمرون وغيرهم من متخذي القرارات لمعرفة نتائج النشاط والوضع المالي للوحدات الاقتصادية بشكل دوري بدلا من الأنتظار الى نهاية السنة المالية وهي فترة طويلة جدا لأتخاذ القرارات بشكل مستمر في أسواق المال، بالإضافة الى أن استخدام التقارير المالية المرحلية أمر جوهري وأساسي بسبب توقيته الملائم والمناسب كما أنها تحتوي على المعلومات الملائمة ودرجة مقبولة من الموثوقية والتي أثبتت فائدتها في عملية إتخاذ القرار. (Ali

and etc, 2018: 72)

لذلك أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) المعيار الخاص بالتقارير المالية المرحلية (IAS 34) والتي تعرف فيها التقارير المرحلية بأنها "التقرير المالي الذي يحتوي إما على مجموعة كاملة من القوائم المالية كما جاء في المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية" أو مجموعة مختصرة من القوائم المالية كما هو موضح في المعيار المحاسبي الدولي رقم 34 لفترة زمنية أقل من السنة المالية

للمؤسسة"، إلا أن المعيار المحاسبي قد ترك أمر تحديد عدد المرات التي يتم فيها تقديم التقارير الى متطلبات القوانين والتشريعات الخاصة بكل دولة. (IASC, IAS NO.34, Paragraph 6) بالمقارنة مع التعريف الذي حدده المعيار المحاسبي الدولي رقم ( 34 ) للتقارير المالية المرحلية، فإن هيئة تداول الأوراق المالية (SEC) في الولايات المتحدة الأمريكية أو الجهات المهنية المسؤولة عن إصدار المعايير المحاسبية مثل مجلس مبادئ المحاسبة (APB) أو مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) لم تقدم تعريفا واضحا للتقارير المالية المرحلية، وإنما تم وصف هذه التقارير وتحديد المعالجات المحاسبية للأحداث والعمليات المالية المرحلية للمصارف المعنية بإصدارها ضمن المعايير المالية الصادرة في هذا الخصوص. (المشهداني والعبيدي، 2011: 297)

## 2- أهداف التقارير المالية المرحلية ومداخل إعدادها

تهدف التقارير المالية المرحلية الى تحسين كفاءة النظام المحاسبي لأنها تعد عدة فترات خلال السنة المالية، فهي تعمل على توفير المعلومات للمستخدمين عند الحاجة إليها في التوقيت الملائم دون بطء أو تأخير حتى لا تفقد المعلومات المحاسبية منفعتها في إتخاذ القرارات الإستثمارية. (أوبكر وآخرون، 2017: 357). هذا بالإضافة الى أن اللجوء إلى إعداد التقارير المالية المرحلية يهدف الى تدعيم مبادئ لجنة التدقيق وحوكمة المصارف. (المزوري، 2015: 25)، وبحسب رأي إدريس والمهدي فإن التقارير المالية المرحلية تسعى الى تحقيق مجموعة من الأهداف ومنها: (2017: 10)

1) توفر المعلومات المحاسبية الملائمة لترشيد القرارات الاستثمارية والائتمانية المتخذة من قبل المستثمرين الحاليين و المرتقبين ومانحي الإئتمان والدائنين في الوقت المناسب وعلى مدار السنة المالية وذلك على أساس مؤقت إما أن تكون ربع سنوية أو نصف سنوية.

2) توفر المعلومات المحاسبية التي تساعد في تقدير حجم وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة ودرجة التأكد المتعلقة بها، فتعتبر صافي التدفقات النقدية مؤشرا لمقدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها الخارجية، وكذلك تعكس قدرة المصرف على تمويل احتياجاتها التشغيلية مما يؤدي إلى تحقيق أرباح ومن ثم ارتفاع أسعار أسهمها المتداولة في سوق الأوراق المالية.

3) توفر المعلومات عن كفاءة الإدارة ومدى إنجازها لمسؤولياتها، وكذلك تقييم أداء المصارف وقدرتها الكسبية خلال المدة المعدة عنها التقارير المالية المرحلية و مساعدة المستثمرين في تقدير التوقعات المستقبلية لأداء المصرف.

4) توفر المعلومات المحاسبية حول موارد المصارف وإلتزاماتها وحقوق الملكية والتغيرات التي طرأت عليها نتيجة العمليات المالية وغيرها من المعلومات المفيدة في تحديد درجة السيولة وإحتمالات مواجهة التعثر المالي خلال المدة المرحلية.

## أ- المدخل المتكامل Integral approach:

وفقا لهذا المدخل تعتبر التقارير المرحلية التي تغطي فترة مرحلية معينة جزءا مكملا للتقارير المالية السنوية، أي أنها جزء من السنة المالية بالكامل، إذ إن هناك ارتباطا وثيقا بين الفترات المرحلية خلال السنة الواحدة وفي ظل هذا المدخل فإن المصروفات والإيرادات المستحقة والمؤجلة وكذلك المخصصات التي يتم تقديرها في نهاية كل فترة دورية سوف يتم معالجتها على أنها جزء من عمليات الفترة السنوية، وبموجب هذا المدخل فإن عنصر المصروفات الذي يقع على مدى الفترة السنوية بالكامل يمكن توزيعه على الفترات الدورية اعتمادا على حجم المبيعات، أو حجم الإنتاج، أو الفترة الزمنية أو أي أساس آخر. (محمد وخلف، 2017: 82)

ويعاب هذا المدخل النسبة الكبيرة من التقديرات التي تتخلل عملية إعداد التقارير المالية المرحلية، فقد تكون هناك تقديرات فيها نسبة من الخطأ أو المبالغة تعمل على تسوية نتائج العمليات في مدة مرحلية لاحقة، فالإيرادات من حملات الإعلان التي تم القيام بها خلال المدة المرحلية السابقة ربما هي في حقيقتها أقل من التقدير الفعلي، وكذلك المؤجلات من الكلف الإعلانية للمدة المرحلية الحالية ربما تضعف من إيرادات مرحلية لاحقة، فإن كان التقدير فيه نسبة من الخطأ فإن ذلك ممكن أن يؤدي إلى ظهور أرباح عالية تنعكس في التقارير المالية المرحلية الحالية. (المشهداني والعبيدي، 2011: 299-300)

ويمكن القول بما أن المدخل المتكامل تقوم على التوزيع النسبي للفترات المالية خلال السنة وهذا يؤدي الى إغفال أو عدم إعطاء المعلومات الحقيقية للفترات اللاحقة و الأحداث المستقبلية وهذا يؤدي الى تقديم معلومات مضللة للمستخدمين للفترات اللاحقة.

#### ب- المدخل المستقل Discrete approach:

يعتبر المدخل المستقل أحد المداخل لإعداد التقارير المالية في الفترات المرحلية، يقوم استقلال المدة المرحلية عن السنة المالية على إفتراض أن كل فترة مالية مرحلية يجب أن تعامل كفترة محاسبية مستقلة و متميزة بذاتها كما لو كانت مثل السنة المالية، وعلى هذا الأساس فإن نتائج العمليات المرحلية يتم تحديدها بإتباع الأسس والقواعد نفسها المتبعة في التقارير المالية السنوية سواء فيما يتعلق بتطبيق مبدأ الاستحقاق أو الحيطة والحذر وتقدير المخصصات وغيرها من التقديرات المحاسبية، الهدف الأساسي لإعداد التقارير المالية المرحلية في الظل مدخل المستقل هو التعبير عن نتائج أعمال المصارف و مركزها المالي في ضوء الأحداث الفعلية، يجب أن لا يؤثر طول المدة المالية على القياس المحاسبي لهذه الأحداث و التقرير عنها. (إدريس والمهيدي، 2017: 11)

وإن هذا المدخل قد واجه عدة انتقادات أهمها أن تخصيص التكاليف الثابتة التي تحدث في إحدى الفترات المالية الأولية على الفترة التي حدثت فيها فقط يمكن أن يؤدي إلى نتائج مضللة لأنها قد تؤثر على باقي الفترات من نفس السنة، إضافة إلى أن عدم قابلية بعض المصروفات إلى التخصيص على الفترات الأولية للسنة المالية، في بعض المواقف قد يلزم الأمر تجاهل مبدأ الاستحقاق ومقابلة الإيرادات بالمصروفات المتعارف عليها. (باعكضة، 2012: 30)

ويمكن القول أن المدخل المستقل يعتبر أكثر قوة من المدخل المتكامل لأنه يقوم بتقديم المعلومات الدقيقة عن المرحلة المعينة والأحداث المستقبلية، إلا أن من عيوب استخدامه عدم تطبيق بعض المبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما.

### ج- المدخل المشترك أو التوافقي **Compination approach**

تم التوجه الى هذا المدخل للتوافق ما بين أنصار المدخل المستقل والمدخل المتكامل لإعداد التقارير المالية المرحلية فالأعتراف ببعض الفقرات من الإيرادات والمصروفات في الفترات المرحلية عند تحققها من دون ربطها بالأحداث المتوقع حدوثها خلال الفترة المتبقية من السنة المالية حتى وإن كان نشاط المصرف يتسم بالموسمية، في حين الفقرات الأخرى من الإيرادات والمصروفات يتم ربطها بالأحداث المتوقع حدوثها خلال الفترة المتبقية من السنة المالية وذلك بهدف الاعتراف بها وقياسها والإفصاح عنها في الفترة المرحلية، فمثلا مصاريف الصيانة المتوقع حدوثها في فترة مؤخرة من السنة المالية يعتبر الجزء الذي يخص المدة المرحلية المتبقية مصروف مدفوع مقدما حتى وإن كانت لم تحدث بعد. (خوشناو، 2014: 250)

ويمكن القول إن الاعتماد على المدخل التوافقي في إعداد التقارير المالية المرحلية ربما يكون أفضل لأنه يمثل دمج أو هجين بين المدخلين السابقين، لذلك فإن الإبلاغ المالي وفقا للمدخل التوافقي يوفر البيانات والمعلومات الملائمة في الوقت المناسب لمستخدميها في الفترات المرحلية.

### 3- المعيار المحاسبي الدولي (IAS34)

إن لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) قامت بنشر المعيار المحاسبي الدولي (IAS 34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية في شباط 1998 وأصبح نافذ المفعول في الأول من كانون الثاني 1999 وذلك بهدف مواجهة المستثمرين، المقرضين، أسواق الأوراق المالية والمستخدمين الآخرين للتقارير المالية بهذا المعيار والذي يعالج مشاكل الإبلاغ المالي المرحلي. (الإمام وزامل، 2014: 52)

ويتطرق المعيار الى الحد الأدنى من محتويات التقرير المالي المرحلي والمتضمن للقوائم المالية التي يتم إصدارها عن جزء من السنة المالية (ربع أو نصف سنوية) ومفاهيم الإعتراف والقياس التي ينبغي تطبيقها. (الجعرات، 2015: 96)

وبناء على ماسبق ترى الباحثان أن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) لجأت الى إصدار المعيار الخاص بالتقارير المالية المرحلية 34 بهدف تجديد الثقة بين الوحدات الاقتصادية وبين مستخدمي تقاريرها المالية وتقديم المعلومات عن أثر الأحداث الهامة والمعاملات من خلال التقارير المرحلية بشكل دوري قبل إعداد الوحدة الاقتصادية تقاريرها السنوية.

### 4- جودة التقارير المالية المرحلية

جلبت اتجاهات عولمة وتحرير أسواق رأس المال العالمية تقلبا متزايدا لتلك الأسواق العالمية، مما زاد من أهمية جودة التقارير المالية المرحلية لضمان الاستقرار المالي، ومع تقدم تحرير الأسواق المالية زادت الضغوط من أجل تحسين جدوى وفائدة المعلومات المرحلية عن القطاع المالي من خلال صياغة متطلبات ملائمة للإبلاغ، وقد تناولت هذه المتطلبات جودة المعلومات المرحلية التي يجب توفيرها للمتعاملين في السوق "المستثمرين والمقرضين" وجمهور المستفيدين، ولضمان إستقرار النظام المالي أن توفير المعلومات المرحلية ذات الجودة يعتبر شرطا جوهريا وأساسيا فقد أعطت المنظمات المهنية أولوية قصوى لتحسين جودة المعلومات المرحلية، (أبو ركة، 2014: 30)

ويرى Abdul Salam بأن جودة التقارير المالية المرحلية يتم تصنيفها إلى المستويات العامة الثلاثة هي التجميع والمراجعة والتدقيق. حيث ان جودة تجميع المعلومات المالية مبنية على النطاق المحدود من الاجراءات وبالتالي فإن اوثوقية المعلومات غير مؤكدة. وفيما يتعلق بجودة مراجعة التقارير المالية المرحلية فانه بالرغم من أن المدقق الداخلي يقوم بمراجعة التقارير المالية، ولكنها ليست بجودة جيدة وذلك بسبب ان مراجعة التقارير المالية محدودة النطاق أكثر من عملية تدقيق التقارير المالية المرحلية. لكي تضمن التدقيق جودة جيدة لابد من اخضاع القوائم المالية المرحلية لتدقيق متعمق من قبل المدقق، وابداء رأي غير متحفظ عليها. ومع ذلك، قد لا تكون التقارير المالية ذات الرأي غير المتحفظ ذات جودة ممتازة وخاصة إذا تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة القائمة على المبادئ المحاسبية. (2013: 23)

### المبحث الثالث : الجانب التطبيقي

#### اولاً: اختبار الفرضية الفرعية الاولى وتحليلها:

توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية. يتطرق هذا المحور الى تشخيص درجة الترابط بين المتغير المستقل (معايير المحاسبة والتدقيق) والمتغير المعتمد (جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) والتي تنص على أنه (توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وتشخيص عواملها بهدف اختبارها على مستوى الكلي والجزئي، إذ تم استخدام معامل الارتباط البسيط والمتعدد بطريقة (Spearman) باعتباره الأداة الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات الارتباط بين متغيري الدراسة ذات البيانات الوصفية منها وسيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي: بينت نتائج تحليل معامل الارتباط بين المتغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضحة في الجدول (1) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى مستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير معايير المحاسبة والتدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية الى (\*\*0.542) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value= 0.000) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين مما يمكن الاستنتاج معه إن إلزام المصارف من قبل الجهات المهنية الرسمية بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق

يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وبهذا تحققت صحة الفرضية الرئيسية الاولى التي تنص على وجود علاقة معنوية بين معايير المحاسبة والتدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية .

### الجدول (1)

معامل الارتباط بين معايير المحاسبة والتدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.		المتغير المستقل
(Sig) القيمة الاحتمالية	معامل الارتباط	معايير المحاسبة والتدقيق
0.000	0.542**	

N= 74

\*\* العلاقة معنوية عند مستوى (p-value ≤ 0.05)

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الإحصائي SPSS

وبذلك فإن نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الأولى "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين معايير المحاسبة والتدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### 2- اختبار الفرضية الفرعية الثانية وتحليلها.

يستعرض هذا المحور تحليل تأثير المتغير المستقل المتمثلة في معايير المحاسبة والتدقيق وفي المتغير المعتمد المتمثل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية ، ولاختبار الفرضية الفرعية الثانية تم استخدام معامل الانحدار (Regression Coefficient) البسيط بطريقة (Enter) كونها الأدوات الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات التأثير بين متغيرات الدراسة وأبعادها، إذ سيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضيات وذلك كما يأتي: تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول (2) الى تأثير المتغير المستقل "معايير المحاسبة والتدقيق في المتغير المعتمد "تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية" وعلى النحو الآتي:

- وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (معايير المحاسبة والتدقيق) في المتغير المستجيب أو المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمده الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (29.584) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.976) وبدرجات حرية (1.71) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بوجود اثر لمتغير معايير المحاسبة والتدقيق في المتغير تحسين جودة المحتوى

المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية والذي يشير إلى أن اعتماد المصارف المبحوثة على تطبيق معايير المحاسبة والتدقيق يؤثر في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

في ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B0) والبالغة (1.837) أن هناك وجود لتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية وبمقدار (1.837) حتى لو كانت معايير المحاسبة والتدقيق مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية تستمد خصائصها وبمستويات عالية من تطبيق معايير المحاسبة والتدقيق في المصارف المبحوثة. أما قيمة الميل الحدي (B1) فقد بلغت (0.559) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير معايير المحاسبة والتدقيق يؤدي إلى تغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.559)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير العلاقة التأثيرية للمتغير المستقل معايير المحاسبة والتدقيق في المتغير المعتمد تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وكانت قيمة (t) المحسوبة (5.439) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

أما قيمة (R2) فقد بلغت (0.294) والتي تشير إلى أن ما نسبته (29.4%) من التغير الذي يحدث في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية يعود إلى معايير المحاسبة والتدقيق، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (29%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (71%) تعود إلى متغيرات أخرى.

## الجدول 2

تحليل تأثير معايير الإبلاغ المالي الدولي للمحاسبة والتدقيق في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية				المتغير المعتمد
R2	F	B1	الثابت- B0	المتغير المستقل
%29.4	29.584 Sig.(0.000)	0.559 t(5.439) Sig.(0.000)	837.1 t(4.330) Sig.(0.000)	معايير المحاسبة والتدقيق

\*\* معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية (Sig.) ≤ 0.05 F (1, 71) = 3.976 (N= 74 المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي SPSS

وبذلك فإن نتائج تحليل التأثير على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثانية والتي تنص على أنه

(توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية بين معايير المحاسبة والتدقيق كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية).

### 3- اختبار الفرضية الفرعية الثالثة وتحليلها:

توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية. يتطرق هذا المحور الى تشخيص درجة الترابط بين المتغير المستقل (لجان التدقيق) والمتغير المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) والتي تنص على أنه (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وتشخيص عواملها بهدف اختبارها على مستوى الكلي والجزئي، إذ تم استخدام معامل الارتباط البسيط والمتعدد بطريقة (Spearman) باعتباره الأداة الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات الارتباط بين متغيري الدراسة ذات البيانات الوصفية منها وسيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي: بينت نتائج تحليل معامل الارتباط بين المتغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضحة في الجدول (3) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى مستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير "لجان التدقيق" وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية إلى (0.722\*\*) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية إلى (p-value= 0.000) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين مما يمكن الاستنتاج أن وجود لجان التدقيق في المصارف يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية الثالثة التي تنص على وجود علاقة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

#### الجدول (3)

معامل الارتباط بين لجان التدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية  
جدول معامل الارتباط بين لجان التدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

N=74

\*\* العلاقة معنوية عند مستوى (0.05 p-value ≤ 0.05)

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية		المتغير المعتمد
		المتغير المستقل
القيمة الاحتمالية (Sig)	معامل الارتباط	لجان التدقيق
0.000	0.722**	

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي SPSS

وبذلك فان نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم بقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثالثة التي تنص "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية".

### 3- اختبار الفرضية الفرعية الرابعة وتحليلها:

يستعرض هذا المحور تحليل تأثير المتغير المستقل المتمثلة في لجان التدقيق في المتغير المعتمد المتمثل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، واختبار الفرضية الفرعية الرابعة تم استخدام معامل الانحدار (Regression Coefficient) البسيط بطريقة (Enter) كونها الأدوات الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات التأثير بين متغيرات الدراسة وأبعادها، إذ سيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي:

تشير نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول (4) الى تأثير المتغير المستقل "لجان التدقيق في المتغير المعتمد" تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية" وعلى النحو الآتي:

- وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (لجان التدقيق) في المتغير المستجيب أو المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمده الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (78.423) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.974) ودرجات حرية (1.72) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بوجود العلاقة التأثيرية لمتغير لجان التدقيق في المتغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية والذي يشير إلى أن وجود لجان التدقيق في المصارف المبحوثة يؤثر في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

في ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B0) والبالغة (0.788) أن هناك وجود لتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية وبمقدار (0.788) حتى لو كانت لجنة التدقيق مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية تستمد خصائصها وبمستويات عالية من وجود لجان التدقيق في المصارف المبحوثة.

أما قيمة الميل الحدي (B1) فقد بلغت (0.793) وهي دلالة على أن تغييراً مقداره واحد (1) في متغير لجان التدقيق يؤدي إلى تغيير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.793)، وهو تغيير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير العلاقة التأثيرية للمتغير المستقل لجان التدقيق في المتغير المعتمد تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وكانت قيمة (t) المحسوبة (8.856) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

أما قيمة (R2) فقد بلغت (0.521) والتي تشير إلى أن ما نسبته (52.1%) من التغير الذي يحدث في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية يعود الى لجان التدقيق، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (52.1%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (48%) تعود الى متغيرات أخرى.

#### الجدول 4

تحليل تأثير لجان التدقيق في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية				المتغير المعتمد
R2	F	B1	الثابت-B0	المتغير المستقل
%52.1	78.423 Sig.(0.000)	0.793 t(8.856) Sig.(0.000)	788.0 t(2.080) Sig.(0.000)	لجان التدقيق

\*\* معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية (Sig. ≤ 0.05) F (1, 72) = 3.974 N= 74  
المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي SPSS

وبذلك فإن نتائج تحليل التأثير على المستوى الجزئي تدعم بقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الرابعة والتي تنص على أنه (توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية بين لجان التدقيق كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية).

#### 5- اختبار الفرضية الفرعية الخامسة وتحليلها:

"توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الخارجي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية". يتطرق هذا المحور الى تشخيص درجة الترابط بين المتغير المستقل (التدقيق الخارجي) والمتغير المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) والتي تنص على أنه (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الخارجي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وتشخيص عواملها بهدف اختبارها على مستوى الكلي والجزئي، إذ تم استخدام معامل الارتباط البسيط والمتعدد بطريقة (Spearman) باعتباره الأداة الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات الارتباط بين متغيري الدراسة ذات البيانات الوصفية منها وسيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي:  
بينت نتائج تحليل معامل الارتباط بين المتغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضحة في الجدول (5) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى مستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير "التدقيق الخارجي" و "تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية

المرحلية" الى ( $0.778^{**}$ ) وعند مستوى معنوية ( $0.05$ )، وبلغت قيمة الاحتمالية الى ( $p\text{-value} = 0.000$ ) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين مما يمكن الاستنتاج أن وجود التدقيق الخارجي في المصارف يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية الخامسة التي تنص على وجود علاقة معنوية بين التدقيق الخارجي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### الجدول 5

معامل الارتباط بين التدقيق الخارجي وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية		المتغير المعتمد
		المتغير المستقل
(Sig) القيمة الاحتمالية	معامل الارتباط	التدقيق الخارجي
0.000	0.778**	

N= 74

\*\* العلاقة معنوية عند مستوى ( $0.05 \leq p\text{-value} < 0.05$ )

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الإحصائي SPSS.

وبذلك فإن نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الخامسة التي تنص "توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الخارجي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### 6- اختبار الفرضية الفرعية السادسة وتحليلها

يستعرض هذا المحور تحليل تأثير المتغير المستقل المتمثلة في التدقيق الخارجي في المتغير المعتمد المتمثل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، واختبار الفرضية الفرعية السادسة تم استخدام معامل الانحدار (Regression Coefficient) البسيط بطريقة (Enter) كونها الأدوات الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات التأثير بين متغيرات الدراسة وأبعادها، إذ سيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي:

تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول (6) الى تأثير المتغير المستقل " التدقيق الخارجي في المتغير المعتمد "تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية" وعلى النحو الآتي:

- وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (التدقيق الخارجي) في المتغير المستجيب أو المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة ( $0.000$ ) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمده الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة ( $110.426$ ) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة ( $3.974$ ) وبدرجات حرية ( $1.72$ ) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى ( $0.05$ ). واستناداً إلى

هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بوجود العلاقة التآثرية لمتغير التدقيق الخارجي في المتغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية والذي يشير إلى أن وجود المدقق الخارجي في المصارف المبحوثة يؤثر في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

في ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B0) والبالغة (0.787) أن هناك وجود لتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية وبمقدار (0.787) حتى لو كانت التدقيق الخارجي مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية تستمد خصائصها وبمستويات عالية من وجود المدقق الخارجي في المصارف المبحوثة.

أما قيمة الميل الحدي (B1) فقد بلغت (0.878) وهي دلالة على أن تغييراً مقداره واحد (1) في متغير التدقيق الخارجي يؤدي إلى تغيير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.878)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير العلاقة التآثرية للمتغير المستقل التدقيق الخارجي على المتغير المعتمد تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وكانت قيمة (t) المحوسبة (8.820) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

أما قيمة (R2) فقد بلغت (0.605) والتي تشير إلى أن ما نسبته (60.5%) من التغير الذي يحدث في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية يعود الى التدقيق الخارجي، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (60.5%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التآثرية المتبقية والبالغة (40%) تعود إلى متغيرات أخرى.

### الجدول 6

تحليل تأثير التدقيق الخارجي في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية				المتغير المعتمد
R2	F	B1	الثابت-B0	المتغير المستقل
%5.60	110.426 Sig.(0.000)	878.0 t(8.820) Sig.(0.000)	787.0 t(10.508) Sig.(0.000)	التدقيق الخارجي

\*\* معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية (Sig. ≤ 0.05) F (1, 72) = 3.974 N= 74  
المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي SPSS

وبذلك فإن نتائج تحليل التأثير على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية السادسة والتي تنص على

أنه (توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية بين التدقيق الخارجي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية).

### 7- اختبار الفرضية الفرعية السابعة وتحليلها:

"توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية". يتطرق هذا المحور الى تشخيص درجة الترابط بين المتغير المستقل (التدقيق الداخلي) والمتغير المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) والتي تنص على أنه (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وتشخيص عواملها بهدف اختبارها على مستوى الكلي والجزئي، إذ تم استخدام معامل الارتباط البسيط والمتعدد بطريقة (Spearman) باعتباره الأداة الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات الارتباط بين متغيري الدراسة ذات البيانات الوصفية منها وسيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي: بينت نتائج تحليل معامل الارتباط بين المتغيري الدراسة وحسب المؤشر الكلي الموضحة في الجدول (7) وجود علاقة معنوية قوية وموجبة بين المتغيرين وعلى مستوى الكلي وبمستويات عالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط بين متغير "التدقيق الداخلي" و "تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية" الى (0.836\*\*) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value = 0.000) إذ تؤكد هذه النتيجة أن هنالك تلازماً بين المتغيرين مما يمكن الاستنتاج أن وجود التدقيق الداخلي في المصارف يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وبهذا تحققت صحة الفرضية الفرعية السابعة التي تنص على وجود علاقة معنوية بين التدقيق الداخلي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### جدول 7

جدول معامل الارتباط بين متغير التدقيق الداخلي وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية		المتغير المعتمد
		المتغير المستقل
(Sig) القيمة الاحتمالية	معامل الارتباط	التدقيق الداخلي
0.000	0.836**	

\* العلاقة معنوية عند مستوى (0.05 p-value ≤ 0.05) N= 74

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الإحصائي SPSS

وبذلك فإن نتائج تحليل العلاقات على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية السابعة التي تنص "توجد

علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كإحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### 8- اختبار الفرضية الفرعية الثامنة وتحليلها :

يستعرض هذا المحور تحليل تأثير المتغير المستقل المتمثلة في التدقيق الداخلي في المتغير المعتمد المتمثل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، ولاختبار الفرضية الفرعية الثامنة تم استخدام معامل الانحدار (Regression Coefficient) البسيط بطريقة (Enter) كونها الأدوات الإحصائية المناسبة للتعرف على علاقات التأثير بين متغيرات الدراسة وأبعادها، إذ سيتم التحقق من مدى صحة تلك الفرضية وذلك كما يأتي:

تشير نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول (8) الى تأثير المتغير المستقل " التدقيق الداخلي في المتغير المعتمد "تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية" وعلى النحو الآتي:

- وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي) في المتغير المستجيب أو المعتمد (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمده الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (166.776) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.974) وبدرجات حرية (1.72) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05). واستناداً إلى هذه النتيجة يمكن الاستنتاج بوجود العلاقة التأثيرية لمتغير التدقيق الداخلي في المتغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية والذي يشير إلى أن وجود المدقق الداخلي في المصارف المبحوثة يؤثر في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية كما وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

في ضوء معادلة الانحدار تبين أن قيمة الثابت (B0) والبالغة (0.582) أن هناك وجود لتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية وبمقدار (0.582) حتى لو كانت التدقيق الداخلي مساوية للصفر. وعليه يمكن تفسير هذه النتيجة بأن تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية تستند خصائصها وبمستويات عالية من وجود المدقق الداخلي في المصارف المبحوثة.

أما قيمة الميل الحدي (B1) فقد بلغت (0.878) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير التدقيق الداخلي يؤدي إلى تغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.878)، وهو تغير كبير يمكن الاستناد عليه في تفسير العلاقة التأثيرية للمتغير المستقل التدقيق الداخلي على المتغير المعتمد تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وكانت قيمة (t) المحسوبة (12.914) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

أما قيمة (R2) فقد بلغت (0.698) والتي تشير إلى أن ما نسبته (69.8%) من التغير الذي يحدث في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية يعود الى التدقيق الداخلي، أي أن القيمة

التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (69.8%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (30.2%) تعود الى متغيرات أخرى.

### الجدول 8

تحليل تأثير التدقيق الداخلي في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية

تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية				المتغير المعتمد
R2	F	B1	الثابت- B0	المتغير المستقل
%69.8	166.776 Sig.(0.000)	0.878 t(12.914) Sig.(0.000)	582.0 t(10.108) Sig.(0.000)	التدقيق الداخلي

\*\* معنوية عالية عندما تكون القيمة الاحتمالية  $F(1, 72) = 3.974$  (Sig.  $\leq 0.05$ ) N= 74 المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج التحليل الاحصائي

وبذلك فإن نتائج تحليل التأثير على المستوى الجزئي تدعم وبقوة نتائج تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة الرئيسية على المستوى الكلي والعام، وعليه يتم قبول الفرضية الفرعية الثامنة والتي تنص على أنه يوجد تأثير ذات دلالة معنوية بين التدقيق الداخلي كأحدى الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.

### الاستنتاجات والتوصيات:

#### اولاً: الاستنتاجات

- 1- عدم الاعتماد الأنظمة الألكترونية الحديثة في مجال المحاسبة في عملية إعداد التقارير المرحلية تعتبر عائق أمام تطور المصارف الخاصة في إقليم كوردستان العراق.
- 2- تلعب الحوكمة وعلى وجه التحديد الياتها المحاسبية دوراً مهماً في الحد من ممارسات إدارة الأرباح في المصارف كما يؤدي الى تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية.
- 3- تدقيق التقارير المالية المرحلية وإرفاقه بتقرير مدقق الحسابات الخارجي يساهم في تعزيز جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية ويزيد من ثقة المستثمرين بالقوائم المالية المرحلية.

4- تبين من خلال نتائج الدراسة قيمة معامل الارتباط بين متغير معايير المحاسبة والتدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية الى (**0.542\*\***) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value= 0.000).

5- تبين من نتائج الدراسة الميدانية وجود تأثير معنوي للمتغير المستقل (معايير المحاسبة والتدقيق) في المتغير التابع (تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية) وعلى مستوى المؤشر الكلي، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (29.584) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.976) وبدرجات حرية (1.71) مما يشير إلى معنوية التأثير وعند مستوى (0.05)، وفسرت معايير الإبلاغ المالي الدولي للمحاسبة والتدقيق ما نسبته (29.4%) من التباين الحاصل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وهذا ما أوضحتها معامل التحديد (R2) وتشير قيمة معامل الميل الحدي (B1) التي بلغت (0.559) الى أن التغير في معايير المحاسبة والتدقيق بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغير في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.559)، وكانت قيمة (t) المحسوبة (5.439) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

6- تبين من نتائج الدراسة وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة بين لجان التدقيق وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط (**0.722\*\***) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value= 0.000).

7- تبين من نتائج الدراسة وجود تأثير معنوي للجان التدقيق في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمدته الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (78.423) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وفسرت لجنة التدقيق ما نسبته (52.1%) من التباين الحاصل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وهذا ما أوضحتها قيمة معامل التحديد (R2)، وتشير قيمة معامل (B1) التي بلغت (0.793) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير لجان التدقيق يؤدي إلى تغير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.793)، وكانت قيمة (t) المحسوبة (8.856) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

8- تبين من نتائج الدراسة وجود علاقة ارتباط معنوية موجبة بين التدقيق الخارجي وتحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط (**0.778\*\***) وعند مستوى معنوية (0.05)، وبلغت قيمة الاحتمالية الى (p-value= 0.000).

9- تبين من نتائج الدراسة وجود تأثير معنوي للتدقيق الخارجي في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية إذ بلغت قيمة مستوى المعنوية (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الافتراضي والذي اعتمدته الدراسة، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة والبالغة (110.426) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وفسرت التدقيق الخارجي ما نسبته (60.5%) من التباين الحاصل في تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية، وهذا ما

أوضحته قيمة معامل التحديد ( $R^2$ )، وتشير قيمة معامل ( $B_1$ ) التي بلغت (0.878) وهي دلالة على أن تغييراً مقداره واحد (1) في متغير التدقيق الخارجي يؤدي إلى تغيير تحسين جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية بمقدار (0.878)، وكانت قيمة ( $t$ ) المحوسبة (8.820) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05).

#### ثانياً: التوصيات

- 1- نوصي باعتماد الأنظمة الألكترونية الحديثة في مجال المحاسبة في عملية إعداد التقارير المرحلية لمساعدة في تطور المصارف الخاصة في إقليم كوردستان العراق.
- 2- نوصي بإعداد التقارير المرحلية بشكل تفصيلي كما هو في التقارير السنوية وكذلك إعدادها بشكل منفصل بالنسبة لكل مرحلة من مراحل السنة.
- 3- نوصي بتدقيق التقارير المالية المرحلية وإرفاقه بتقرير مدقق الحسابات الخارجي لكي يساهم في تعزيز جودة المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية ويزيد من ثقة المستثمرين بالقوائم المالية المرحلية.
- 4- نوصي بضرورة إصدار التقارير المالية المرحلية ملائمة وموثوقة للمتعاملين في سوق الأوراق المالية لمعرفة الوضع المالي للمصارف والشركات لان العالم أصبحت في ظل ظهور فايروس كورونا في وضع مالي غير مستقر ومتفاوت في النتائج أعمال الشركة .

#### المصادر

- حسن، مقداد معروف، (2019)، "أثر سياسة تمهيد الدخل في ظل الآليات المحاسبية للحوكمة في جودة الأرباح المحاسبية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة أربيل"، رسالة ماجستير، جامعة بوليتكنيك أربيل، الكلية التقنية الإدارية/أربيل، إقليم كردستان/العراق.
- أمين، راشد، (2018)، "أثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة القوائم المالية في ظل النظام المحاسبي المالي: دراسة تطبيقية على بعض شركات المساهمة في ولاية سطيف"، أطروحة دكتوراه، جامعة فرحات عباس سطيف\_1، الجزائر.
- عبد الرحمن، سلمى عبد القادر البرهان، (2016)، "أثر السياسات المحاسبية على التقارير المالية: دراسة ميدانية على البنك الإسلامي السوداني"، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، السودان.
- شبير، ماهر اسامة نايف، (2017)، "أثر استخدام آليات الحوكمة في تخفيض تكاليف الوكالة: دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة.
- عودة، ريم راسم محمود، (2017)، "أثر الحوكمة وخصائص الشركات على الإفصاح الاختياري: دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة.
- المزوري، عادل عبدالقادر مصطفى، (2015)، "قياس مستوى التمثيل الصادق للتقارير المالية المرحلية في إطار المعايير المحاسبية"، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بدر في القاهرة، مصر.
- أبو ركة، عمر محمد سعيد، (2014)، "دور مراجعة القوائم المالية المرحلية للشركات المدرجة في تعزيز ثقة المستثمرين: دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سوريا.

- إدريس" بن الناصر، المهدي" بن سيدي عيسى، (2017)، "دور التقارير المالية المرحلية في تفعيل الإفصاح المحاسبي: دراسة حالة شركة أليانس للتأمينات الجزائرية خلال الفترة 2015-2016"، رسالة ليسانس مهني، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة.
- فورال،، ايمان، المقتني،، فاطمة الزهراء، (2019)، "تفعيل أخلاقيات أعمال المدقق الخارجي لدعم فعالية حوكمة المؤسسات الاقتصادية: دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التنسيير، الجزائر.
- ذبيح، كنزة محمود، (2016)، "المراجعة الخارجية ودورها في تفعيل مبادئ حوكمة البنوك التجارية الجزائرية: دراسة استقصائية لبعض الوكالات البنكية التجارية بأم البواقي"، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التنسيير، الجزائر.
- عبدالله، إنتصار حسين علي، (2016)، "لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"، أطروحة الدكتوراه، جامعة الرباط الوطني، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، السودان.
- تقي الدين، عبير رياض، (2017)، "الحوكمة الرشيدة: ماهيتها، معاييرها الدولية، وخطوات القطاع المصرفي اللبناني لتعزيزها"، الجامعة اللبنانية، مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، المجلد (4)، العدد (2).
- جابر وثجيل، رافع عبد الرضا و علي سعد علوان، (2019)، " أثر الحوكمة في المؤسسات الاقتصادية و المصرفية"، الجامعة المستنصرية، مجلة كلية الكوت الجامعة، المجلد(4)، العدد(1).
- سند، ياسر تاج السر محمد، (2015)، " آليات الحوكمة المصرفية و دورها في تخفيض مخاطر التشغيل: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"، مجلة كلية التجارة العلمية جامعة النيلين، المجلد (1)، العدد(1).
- حبي، ميساء سعد جواد، (2017)، " حوكمة المصارف و أثرها على مكافحة غسيل الموال: دراسة استطلاعية على عينة في بيئة المصارف العراقية الحكومية و الأهلية في محافظة كربلاء"، مجلة الإدارة و الإقتصاد، المجلد (6)، العدد (23).
- نهي، شيروف، (2016)، "مبادئ حوكمة المؤسسات المصرفية في إطار إتفاقية لجنة بازل3\_ التدقيق مبدأ و آلية من آليات الرقابة"، مجلة الأستاذ الباحث للدراسات القانونية والسياسية، العدد4.
- كبيرزان، فاتن حنا، (2013)، "مساهمة التدقيق الداخلي في تطبيق الحوكمة في المصارف السورية العامة والخاصة (دراسة مقارنة)"، جامعة دمشق، مجلة المنارة، مجلد (19)، العدد (4).
- المشهداني" بشرى نجم عبدالله، العبيدي" جوان جاسم خضير، (2011)، "دور التقارير المالية المرحلية في تعزيز كفاءة السوق المالية: دراسة ميدانية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد (26).
- الإمام" صلاح الدين محمد أمين، زامل" ازدها عبدالله، (2014)، "أثر المحتوى المعلوماتي للتقارير المالية المرحلية في أسعار الأسهم"، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد (16)، العدد (2).
- أوبكر، زيتو عولا، (2019)، "أثر الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة والأحداث اللاحقة في القوائم المالية المرحلية على ترشيد القرارات الإئتمانية"، كوفاري زانكو بو زانسته مروفابئيةكان، بقركي (23)، زمارة(3).
- الجعارات، خالد جمال، (2015)، "مختصر المعايير المحاسبية الدولية 2015"، مطبعة جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر.

-Abdul Salam, Zarina, (2013), " THE QUALITY OF MALYSIAN INTERIM FINANCIAL REPORTS AND THE IMPACT OF CORPORATE GOVERNANCE ON THE QUALITY", Doctor Thesis, Cardiff University, Malaysian.

Ali" Abd al Ameer Hassan, Abbas" Sajad Mahdi, Taher" Nejoom Arar, (2018), "-The availability of proactive and predictive traits in the interim financial statements of

**companies listed on the Iraqi Stock Exchange", Al Kut Journal of Economics Administrative Sciences, vol (1), Issue (29).**

-www.oecd.org.

### پوخته:

ئامانجى ئەم تووژىنه وه ده رخشتنى رۆلى گرنگى و گونجاوى ئاليه تىكى ژمىريارى جيهانگىرى بانكه كان له بوارى باشتىر كوردنى كوالىتى له ناوه رۆكى زانىارى راپۆرتى دارايى له قوئاغه كيه كه بانكه تاييه تيه كانى عىراقى ئامادهى ده كهن ئه وانى كه له هه رىمى كوردستانى عىراق كارد ه كهن . وه جى به جى كوردنى جيهانگىرى بانكى واداده نرئى له رىگاي ئاليه تى ژمىريارى كه به گرنگ ترين پيوهر داده نرئى كه گرنگى ده دات به وه به رهينه ره كانى كاتى هه ر بىر پارىكى وه به رهينانى ياخود دلىبايى ده بىت له رىگاي ده ست نىشان كوردنى سروشتى په يوه ندى نيوان جى به جى كوردنى ئاليه تى ژمىريارى جيهانگىرى بانكه كان و ناوه رۆكى زانىارى راپۆرت ه داراييه كانى قوئاكه كيه كانى بانكه كانى عىراقى تاييه ته كانى كه له بوارى كارد ه كهن له هه رىمى كوردستانى عىراق به مه به ستى باشتىر كوردنى كوالىتى ناوه رۆكى زانىارى ئەم راپۆرتانه . وه ده رئه نجام بو مان ده ركه وت كه جيهانگىرى وه به شيوه به كى دىارى كراوى ئاليه تى ژمىريارى كه رۆلىكى گرنگ ده گىرئى كه ده بىته رىگر له به رده م ئەنجام دانى كارگىرى قازانج له بانكه كان هه روه ها ده بىته هوى باشتىر كوردنى كوالىتى ناوه رۆكى زانىارى راپۆرت ه داراييه كانى قوئاغى ، هه روه ها بو مان ده ركه وت له ئەنجامه كانى تووژىنه كه مان به هه بوونى په يوه ندى و كارىگه رى واتادار له ئاليه تى ژمىريارى له باشتىر كوردنى كوالىتى ناوه رۆكى زانىارى راپۆرت ه كانى دارايى قوئاغى كه به هاى ئاستى واتادارى (P-Valu) هه ژمار كراو گه يشته (0.000) كه ئەمه ش زور كه متره له ئاستى به هاى واتادارى پىشبينى كراو كه تووژىنه وه كه مان پشتنى پى به ستووه .

## The Role of Accounting Mechanisms for Bank Governance in Improving the Quality of the Information Content of the Interim Financial Reports

(An Exploratory Study of The Opinions of a Sample of Workers In Private Iraqi Banks Operating In The Kurdistan Region / Iraq)

**Rizgar Abdullah Sabir Jaf**

Department of Accounting, College of Administration and Economics, Salahaddin University, Erbil, Kurdistan Region, Iraq

[rizgar.sabir@su.edu.krd](mailto:rizgar.sabir@su.edu.krd)

**Khonav Abdull hamid Ahmad**

Department of Accounting, College of Administration and Economics, Salahaddin University, Erbil, Kurdistan Region, Iraq

[Khonavhamid1990@gmail.com](mailto:Khonavhamid1990@gmail.com)

### Abstract:

This research aims to highlight the important and appropriate role of the accounting mechanisms for bank governance in improving the quality of the information content of the interim financial reports prepared by the Iraqi private banks operating in the Kurdistan Region / Iraq. The application of bank governance through accounting mechanisms is one of the most important standards that concern investors when they make any investment credit decision. This is done by determining the nature of the relationship between the application of accounting mechanisms for bank governance and the information content of the interim financial reports of private Iraqi banks operating in the Kurdistan Region / Iraq in order to improve The quality of the informational content of these reports. We conclude that governance, and specifically its accounting mechanisms, plays an important role in limiting profit management practices in banks, as well as improving the quality of the information content of the interim financial reports. - The results of the research revealed that there is



a relationship and a significant impact of the accounting mechanisms in improving the quality of the information content of the interim financial reports, as the calculated P-value reached (0.000), which is much less than the default value of the level of significance adopted by the research.

**Keywords:** *Accounting and auditing standards, internal auditing, Audit committees. External auditing, Interim Financial Reports.*