

## آليات الحوكمة ودورها في تعزيز جودة التقارير المالية للوحدات الاقتصادية

أ.د. هاني حميد مشجل<sup>1</sup> ، أ.م.د. صابرين كريم بلاسم<sup>2</sup> ، م.د. حسين عبد المحسن كاظم<sup>3</sup>

### انتساب الباحثين

<sup>1</sup> كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الكوت،  
العراق، واسط، 52001

<sup>2,3</sup> كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة واسط،  
العراق، واسط، 52001

<sup>1</sup> hani.hameed@alkutcollege.iq

<sup>2</sup> sbalasesm@uowasit.edu.iq

<sup>3</sup> halshumoos@uowasit.edu.iq

### المؤلف المراسل

معلومات البحث  
تاريخ النشر: آب 2025

### Affiliations of Authors

<sup>1</sup> College of Administration and  
Economics, Kut University,  
Iraq, Wasit, 52001

<sup>2, 3</sup> College of Administration  
and Economics, University of  
Wasit, Iraq, Wasit, 52001

<sup>1</sup> hani.hameed@alkutcollege.iq

<sup>2</sup> sbalasesm@uowasit.edu.iq

<sup>3</sup> halshumoos@uowasit.edu.iq

### <sup>2</sup> Corresponding Author

### Paper Info.

Published: Aug. 2025

### المستخلص

يهدف البحث إلى تحقيق الغايات التي تليها مصلحة الوحدات الاقتصادية عينة البحث والتي تتوافق مع الاهتمامات المستقبلية لها وذلك عن طريق إدارة مختلف محاور عمل هذه الوحدات بتوضيح دور الحوكمة وآلياتها في تعزيز جودة التقارير المالية للوحدات الاقتصادية، وكذلك تحديد نقاط الضعف التي تحول إلى عدم أداء الوحدات ومسؤولياتها بالشكل الصحيح وبالتالي التأثير في الأهداف المعدة من قبل إدارة هذه الوحدات وانعكاس ذلك على جودة التقارير المالية النهائية لها، ومن أجل تحقيق هذه الأهداف تم إعداد استبانة تشمل محورين وهي الحوكمة وجودة التقارير المالية ومن أهم الاستنتاجات الجوهرية للبحث هي إن آليات الحوكمة لا يمكن اتباعها بمعزل عن عناصر أخرى تتداخل معها وهي المساهمون والإدارة ومجلس الإدارة وأصحاب المصلحة، باعتبارها الدعامة الأساسية لمختلف الوحدات الاقتصادية وذلك من خلال أهدافها المتمثلة بتعزيز الثقة والشفافية في جميع معاملات وأنشطة الوحدات الاقتصادية، هناك ربط بين الحوكمة وإنتاج المعلومات المحاسبية وذلك من خلال مساهمة آليات الحوكمة في الإفصاح والشفافية عن المعلومات المحاسبية وهذا ما يساعد الوحدات الاقتصادية في تجنب الأزمات المالية وإصدار تقارير مالية تعبر عن الواقع الفعلي، ومن أبرز توصيات البحث هي تبني مفهوم الحوكمة في بعض الوحدات الاقتصادية من خلال إصدار تشريعات قانونية تلزمها بالالتزام بآلياتها عن طريق تشكيل لجان مختصة تتكون من الخبراء والأكاديميين المختصين حيث تعمل هذه اللجان بالعمل على تعزيز الفهم بقضايا الحوكمة ومراجعة الانظمة الداخلية للوحدات الاقتصادية وتقييمها ورسم السياسات بالشكل الصحيح.

الكلمات الافتتاحية: آليات الحوكمة، التقارير المالية، جودة، التقارير، الوحدات الاقتصادية

### Governance Mechanisms and their Role in Enhancing the Quality of Financial Reports for Economic Units

Hani Hamid Mushajal<sup>1</sup>, Sabreen Kareem Kareem<sup>2</sup>, Hussein Abdul Mohsen Kazim<sup>3</sup>

### Abstract

The research aims to achieve the goals that meet the interests of the economic units of the research sample and that are consistent with their future interests by managing the various axes of work of these units by clarifying the role of governance and its mechanisms in enhancing the quality of financial reports of economic units, as well as identifying the weaknesses that lead to the units not performing their responsibilities properly and thus affecting the goals prepared by the management of these units and reflecting this on the quality of their final financial reports. In order to achieve these goals, a questionnaire was prepared that includes two axes: governance and the quality of financial reports. The research sample consists of a group of private sector banks in Wasit Governorate.. There is a link between governance and the production of accounting information through The contribution of governance mechanisms to the disclosure and transparency of accounting information, which helps economic units avoid financial crises and issue financial reports that reflect the actual reality. These actual reports are evidence of the lack of profit management, which makes them trustworthy for users. One of the most prominent recommendations of the research is to adopt the concept of governance in some economic units by issuing legal legislation that obligates them to adhere to its mechanisms by forming specialized committees consisting of experts and specialized academics. These committees work to enhance understanding of governance issues, review and evaluate the internal systems of economic units, and formulate policies in the correct manner.

key words: Governance mechanisms, sustainable performance

### المقدمة

تعد الحوكمة من أبرز المواضيع وأهمها التي تحظى باهتمام متزايد في الوحدات الاقتصادية الإقليمية والدولية إذ تزايد الاهتمام

ضمان كفاءة وفاعلية العمل كان إتجاه أغلب الوح دات الاقتص ادية نحو الافص اح عن المعل ومات المالية وغير المالية بهدف إعلام اصحاب المصلحة بالمعلومات اللازمة وبالتالي لابد من وضع واتباع آليات حوكمة تتسجم مع الاحداث المستجدة ووفقاً للبيئة العراقية والتي تض من جودة المعلومة المحاسبية الواردة في التقارير المالية ، ومن هنا تبرز مشكلة البحث بالتس اولات الاتية :

- 1- ما مدى انعكاس آليات الحوكمة على جودة التقارير المالية للوحدات الاقتصادية ؟
- 2- هل أن العلاقة بين آليات الحوكمة ستعزز من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الموجودة في التقارير المالية للوحدات الاقتصادية ؟
- 3- هل أن آليات الحوكمة ستحسن من التعقل المحاسبي وجودة الارباح للوح دات الاقتص ادية؟

## 2- اهداف البحث

ان البحث يرمي إلى محاولة الوصول إلى حلول للجوانب الاساسية لمشكلة البحث ، وكذلك تحقيق الغايات التي تلبى مصلحة الوحدات الاقتص ادية والتي تتسجم مع الاهتمامات المستقبلية لها وذلك من خلال إدارة مختلف جوانب عمل هذه الوحدات وتبين ابرز اهداف البحث بالنقاط الاتية :

- 1- التعرف على آليات الحوكمة ودورها المعززة في تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية الموجودة في التقارير المالية للوحدات الاقتصادية .
- 2- بيان فاعلية آليات الحوكمة على التعقل المحاسبي وجودة الارباح للوحدات- الاقتصادية .

## 3- فرضية البحث

الفرضية الرئيسية: عدم وجود تأثير ذو معنى احصائي عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة - وجودة التقارير المالية. إذ تتفرع منها الفرضيات الفرعية الاتية :

- ✓ الفرضية الفرعية الاولى : عدم وجود تأثير ذو معنى احصائي عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس خصائص المعلومات المحاسبية .
- ✓ الفرضية الفرعية الثانية : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس جودة الارباح .

بالحوكمة في الكثير من الاقتصادات الناشئة والمتقدمة خلال السنوات القليلة الماضية، خاصة بعد سل-سل-سلة الازمات المالية مختلفة التي حدثت في الكثير من الشر كات في شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وروسيا ودول أخرى والتي نجمت عن فساد، المالي وسوء الإدارة والافتقار إلى الرقابة والخبرة والمهارات، وبالإضافة إلى غياب الافصاح، حيث انتجت هذه الأزمات والإخفاقات إلى مشاكل مالية كبيرة للعديد من المساهمين ، حيث أصبحت أساليب الحوكمة من الاساليب الشائعة الاستخدام في جميع الوحدات الاقتصادية كونها وحدات تبنى على الثقة التي تع تبر من أهم ركائز الحوكمة ، كما أصبح عدم وجود مع ايبر واضحة للحوكمة وحسن إدارتها لمصلحة أصحابها موضوعاً تتزايد أهميته يوماً بعد يوم إذ أدى ضعف الثقافة الخاصة بهذا المفهوم والإطار التنظيمي له إلى المزيد من الاهتمام حيث الذي أصبح من الركائز الأساسية التي يجب تطويرها وتستند عليها الوحدات الاقتصادية ونظراً لهذا الاهتمام المتزايد فقد حرصت العديد من الوحدات الاقتصادية على دراسة وتحليل هذا المفهوم وعلاقته بالنمو الاقتصادي وأهمها صندوق النقد الدولي ومنظمة التعاون الاقتصادي ، إذ ركزت الحوكمة على مبادئ وآليات وقواعد تعزز من الإفصاح والشفافية في بيانات ومعلومات التقارير المالية بمختلف عملياتها المحاسبية، وأكدت أيضاً على ترسيخ نظام يمثل أداة حماية لحقوق المساهمين وكافة الأطراف الأخرى ذات المصلحة ، ونظراً لارتباط مختلف الوحدات الاقتصادية بعدة جهات رئيسية كالمساهمين والمستهلكين والأطراف ذات العلاقة فجميع هذه الأطراف تسعى دائماً للإطلاع على الحالة المالية للوح دات الاقتص ادية ، مما أظهر أهمية المعلومات المالية التي تقوم عادة بالافصاح عنها في تقاريرها المالية ، إذ أن من أهم الغايات وراء تطبيق مفهوم الحوكمة هو أن تتولد الثقة في جودة وشفافية المعلومات المحاسبية وهذه الجودة تبنى على مجموعة من المعايير التي يمكن الوصل إليها من خلال أدوات وآليات الحوكمة حيث تضمن المصادقية و الموثوقية للمعلومة المحاسبية بالإضافة إلى توافرها في الوقت المناسب لما لها من أثر مباشر على سوق الأوراق المالية .

## المبحث - الاول

### منه جية البحث

### اولا / منهجية البحث

### 1- مشكلة البحث

تزايد الاهتمام بتطبيق مفهوم الحوكمة وقد حظي هذا الموضوع بالاهتمام من قبل المجتمع الدولي نظراً للأهمية المتنامية له في

مجالس الادارة، المدراء، المحاسبين، والمدققين في بعض مصارف القطاع الخاص في محافظة واسط .

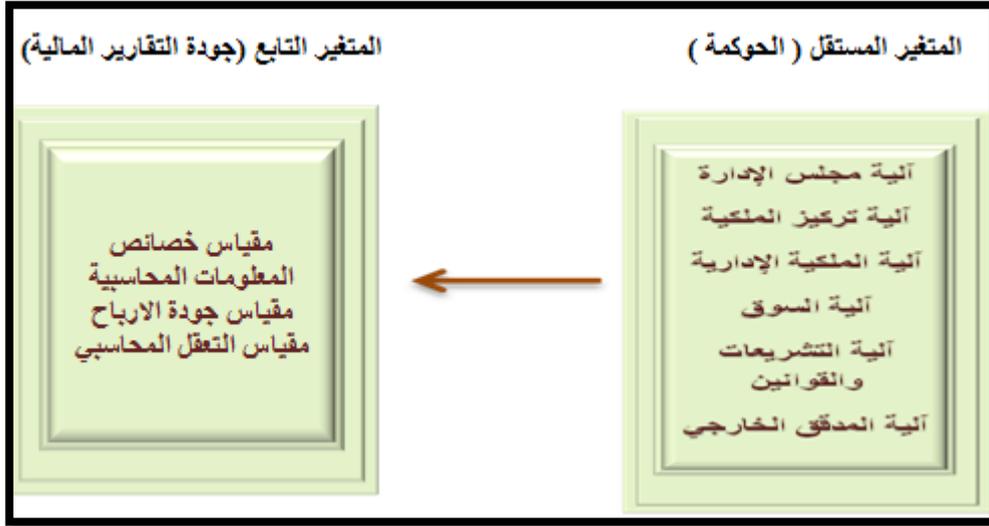
✓ الفرضية الفرعية الثالثة : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس التعقل المحاسبي .

#### 5- انموذج البحث

يتمثل انموذج البحث بالمتغيرات الاساسية للبحث وكما موضح في الشكل (1).

#### 4- مجتمع - عينة البحث

مصارف القطاع الخاص في محافظة واسط ، اما العينة فتتكون من



شكل (1) انموذج البحث

والإدارة ، واتباع قواعد محاسبية واضحة لا لبس فيها في إعداد القوائم المالية للوحدات الاقتصادية [1].  
تعرف الحوكمة بأنها الانظمة التي يتم عن طريقها توجيه وارشاد الوحدات الاقتصادية والسيطرة عليها ، فهي ملائمة لجميع الاشكال التنظيمية [2]، وعرفت ايضا عدد من المعايير التي تضمن حقوق اصحاب المصالح والمساهمين بما يخدم مصلحتهم ولا يتعارض مع اهداف الوحدة الاقتصادية [3] ، وتم ايضاحها آلية رقابة داخل الوحدات الاقتصادية تعمل على عملية التوازن بين المصالح المعترية وسير ادارة الوحدة فهي القواعد التي تقود الوحدة وتوجهها وتعمل على تعزيز الرقابة الداخلية فيها [4].

#### 2- اهداف الحوكمة

تهدف الحوكمة بشكل عام إلى حماية حق اصحاب الاسهم والمصالح الاخرين وتعظيم قيمة الوحدة ، حيث أن الهدف الاسمي للحوكمة هو زيادة التزام الوحدة وقيادتها لتحقيق الشفافية والدقة والعدالة وتحسين جودة الإفصاح عن مخاوف أصحاب المصلحة ، والاستقلال والعدالة والمساءلة هي أساس الحوكمة [5] ، ويمكن ايضاح اهداف الحوكمة بما يأتي :- [6] [7] .

#### المبحث الثاني

#### دراسة نظرية لآليات الحوكمة في تعزيز جودة التقارير المالية

#### 1- مفهوم الحوكمة

ورد موضوع الحوكمة ديمومة للبحث المستمر لتحسين اداء الوحدات الاقتصادية ومثال ذلك ظهور نظرية الوكالة ، الفصل بين الملكية والادارة ، هيكلية الملكية وتمويل الوحدات الاقتصادية وما يرتبط بذلك من تسليط الضوء على المشكلات التي تحدث نتيجة تضارب المصالح بين أعضاء الادارة والمدراء التنفيذيين للوحدة من ناحية وبين المساهمين وأصحاب المصلحة من ناحية أخرى أدى إلى زيادة الاهتمام والنظر في ضرورة توفر مجموعة من الأنظمة والقوانين التي تعمل على حفظ مصالح المساهمين والحد من التلاعب المالي والإداري الذي يقوم به أعضاء مجلس الإدارة بغية تعظيم مصالحهم الخاصة ، لذلك دخل مصطلح "الحوكمة" إلى الأسواق العالمية الكبرى بعد أن اقترحتها المؤسسات الدولية مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي ، وبذلك أصبحت "الحوكمة" مؤشراً مهماً لمدى ملاءمة الأسواق للاستثمار، ويعتمد هذا المؤشر على العوامل الإيجابية التي تجعله ضرورياً للسوق ، وأهمها الإفصاح والشفافية ، الفصل بين الملكية

- 4- تساعد الحوكمة الجيدة على جذب الاستثمار مما ينعكس إيجاباً على الوضع المالي للوحدة الاقتصادية من خلال التأكيد على الشفافية في تعاملات الوحدات والإجراءات المحاسبية.
- 5- منع وقوع مشاكل مص رفية حتى في البلدان التي لا يوجد فيها تعامل نشط وفعال على معظم وحداتها في أسواق الأوراق المالية .

#### 4- آليات الحوكمة

تعرف آليات الحوكمة بأنها " مجموعة من الممارسات التي تدعم بشكل مباشر أو غير مباشر في التطبيق الصحيح لقرارات الحوكمة والتي ترسم طبيعة العلاقة بين الإدارة وجميع أصحاب المصلحة ، والتي تكفل إدارة سليمة ومستقرة للوحدة الاقتصادية وبقائها في بيئة الأعمال " ، وتقسّم آليات الحوكمة إلى آليات داخلية وآليات خارجية، حيث تؤكد آليات الحوكمة الداخلية على أنشطة الوحدة وفعاليتها واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحقيق أهداف الوحدة ، بينما تتّكّأ آليات الحوكمة الخارجية في الرقابة التي يؤديها أصحاب المصلحة الخارجيون على الوحدة الاقتصادية وتلك التي تمارسها الاتحادات الدولية ذات الصلة لضمان تطبيق قواعد الحوكمة [11].

#### 1- الآليات لداخلية :

تعتبر الآليات الداخلية عن مجموعة القواعد والوسائل التي تتم داخل الوحدة للرقابة والإشراف على الإجراءات والعملات التي تتخذها الإدارة لرفع جودة التقرير المالي ، والتأكد من الالتزام بمتطلبات إعداد التقارير الإلزامية والحفاظ على مصداقية ونزاهة التقرير المالي [12]، وتتمثل الآليات الداخلية بما يلي :

#### أ- آلية مجلس الإدارة :

يعرف مجلس الإدارة بأنه أعلى هيئة في إدارة الوحدة ويتم انتخابه من قبل مجلس الإدارة وهو مسؤول من خلال المساهمين عن مراقبة تنفيذ أهداف الوحدة التي تحددها الجمعية العامة السنوية ، ويتضمن مجلس الإدارة من أعضاء تنفيذيين وغير تنفيذيين للوحدة ، ويعد هذا مجلس أفضل أداة لمراقبة سلوك الإدارة وأهم آلية للحوكمة لأنها تمثل قمة الإطار للحوكمة [13] .

#### ب- آلية تركيز الملكية :

تركيز الملكية هو مقياس لوجود كبار المساهمين في الوحدة ويمكن أن يكون آلية مفيدة للحوكمة وذلك لأن كبار المساهمين لديهم حوافز أكبر لمراقبة الإدارة العليا مقارنة بالمساهمين الصغار الأكثر تنوعاً ، إضافة إلى ذلك ، يتمتع بعض كبار المساهمين بصلاحيحة التدخل في شؤون الوحدة حيث إذا لزم الأمر مثل

- 1- توفر امكانية لمراجعة الاداء من اطراف خارجية تكون لهم وظائف واختصاصات وصلاحيات لتحقيق رقابة خاصة ومستقلة على الاداء المالي والبيئي والاجتماعي للوحدة الاقتصادية .
- 2- تحسين وارتقاء إدارة الوحدة ومساعدة المدراء - مجلس الإدارة على تشكيل استراتيجيات مناسبة وصحيحة و اتخاذ قرارات المنفعة أو السيطرة بناء على أسس صحيحة بما يعزز من كفاءة الاداء .

3- احتمالية تحقق المنافسة وعلى المدى الطويل تؤدي إلى تكوين حوافز لتطوير وتبني التكنولوجيا الحديثة وزيادة مستوى وعي المستثمرين حتى تتمكن الوحدة من الصمود أمام المنافسة القوية التي تواجهها .

4- صياغة الأنظمة والقرارات ومعايير الأداء في إطار الشفافية والمشاركة والمساءلة وتعزيز الوحدة من تفعيل دورها الخاص في الإشراف على سير العمل ، بما يحد من إساءة استخدام السلطة وتحقيق النزاهة والعدالة وحماية حقوق المستفيدين وكذلك رعاية مصالح العمل والعاملين.

5- الفصل بين الملكية والإدارة ورقابة الاداء وتحسين الكفاءة للوحدة الاقتصادية ، وتعميم ثقافة الالتزام بالقوانين والمبادئ المتفق عليها.

#### 3- اهمية الحوكمة

تعتبر الحوكمة من أهم العمليات والاساليب الضرورية لضمان حسن سير أداء الوحدات الاقتصادية والتأكد على نزاهة وشفافية الإدارة فيها وذلك للوفاء بالالتزامات والتعهدات والتأكد من إنّ الوحدات تحقق أهدافها بطريقة قانونية وسليمة اقتصادياً [8]، ويمكن بيان أهمية الحوكمة في الوحدات الاقتصادية من خلال مساعدتها على تحقيق النقاط التالية : [9] [10] .

- 1- المساهمة في تحسين إدارة الوحدة من خلال مساعدة أعضاء مجلس الإدارة على وضع الاستراتيجيات الصحيحة للوحدة الاقتصادية والتأكد من اتخاذ القرارات على أسس سليمة ، وبالتالي تحديد المكافآت العادلة.
- 2- تستطيع الوحدات الاقتصادية التي تولى أهمية كبيرة لآليات الحوكمة من إظهار قيمة أعلى للمساهمين بسبب التدفق النقدي المالي أو انخفاض تكلفة رأس المال .
- 3- تدعيم بناء ثقافة بيئية من الثقة والشفافية والمساءلة اللازمة لتشجيع الاستثمار طويل الأجل الاستقرار المالي، ونزاهة الأعمال ، وبالتالي دعم النمو الاقتصادي الأقوى.

وموظفيها ، ودعماً إلى النظام القانوني تم تكوين آلية الحوكمة الخارجية هذه بشكل واضح وصريح [16] .

### ج- المدقق الخارجي :

بالرغم من أن التدقيق الخارجي ليس من الوظائف الجوهرية للوحدة ، إلا أنه يرتبط ارتباطاً وثيقاً بالحوكمة بصفتها جهازاً تحكم يستطيع مراقبة الأنشطة الخاصة بالوحدة واكتشافها [17] .

### 5- مفهوم جودة التقارير المالية

تعدّ التقارير المالية هي المخرجات الجوهرية لنظام المعلومات المحاسبية الذي يبين الموقف والمركز المالي للوحدة الاقتصادية في وقت محدد وأدائها لمدة معينة وتعدّ أحد الموارد الرئيسية لاتخاذ القرارات داخل الشركة [18] ، وأتضح إنّ التقارير المالية تعتبر النتيجة الأساسية للعملية المحاسبية من حيث علاقتها بأطراف خارجيين عن الوحدة الاقتصادية (أصحاب المصلحة)، إذ تساعد في اتخاذ القرار وصياغة الاستراتيجيات المس تقبلية بالاعتماد على البيانات المفصح عنها، إذ اقتضى أن تتميز التقارير المالية بالجودة المطلوبة لان الارتقاء بالجودة يعدّ جزءاً من احتياجات العمل في الوحدة الاقتصادية والتي لها أثر في الحد من عدم تماثل المعلومات والقصور في الجودة يؤدّي إلى فشل السوق في تخصيص الموارد بكفاءة وفعالية [19] .

وعرفت جودة التقارير المالية بأنها " هي المصادقية التي تتميز بها المعلّومات التي تفصح عنها التقارير المالية التي تتصف بالملائمة والنزاهة والوضوح حتى تمكن المستخدمين من الاعتماد عليها للحكم على المواقف الاقتصادية التي تحدث في الوحدة " [20] ، كذلك عُرفت " إنّ تكون هذه التقارير خالية من التحريفات المادية وتعطي صورة حقيقية وعادلة عن الوضع المالي للوحدة الاقتصادية ، وإمكانية أن تكون هذه التقارير قادرة على التنبؤ بالوضع المستقبلي للوحدة " [21].

### 6- أهمية جودة التقارير المالية

تنبع أهمية جودة القوائم المالية من كونها أداة أو وسيلة لتوفير المعلومات حول مصدر التمويل وكيفية يتم استخدامها لكافة الأطراف المستفيدة ، وتبرز أهمية جودة التقارير المالية من خلال ما يلي : [20] [22] .

- 1- التقارير المالية ذات الجودة العالية تعزز من الشفافية ، وتحدّ من عدم التماثل المعلومات وتلبي احتياجات المستثمرين وأصحاب المصلحة.
- 2- توفر التقارير المالية عالية الجودة معلومات صادقة وتنسّم بالجودة العالية للمديرين إذ تتيح لهم اتخاذ قرارات استثمارية

تصحيح الإجراءات الإدارية التي تؤثر على قيمة الوحدة ، حيث أن الدافع وراء المراقبة والتدخل ينبع من حقيقة أن بعض كبار المساهمين يحتفظون بأغلبية ثروتهم في وحدة اقتصادية واحدة [14] .

### ج- آلية الملكية الادارية :

تعرف الملكية الإدارية بأنها امتلاك المدراء وأعضاء مجلس الإدارة لجزء من حصص الوحدة التي يع ملون فيها، ويرى كل من (Jensen & Mackling) أن لهذه الآلية اثر كبير في تقليل مشكلة الوكالة وبما أن السبب الرئيسي لمشكلة الوكالة هو انفصال الملكية عن الادارة وان الادارة ستعمل على تعظيم مصالحها على حساب مصالح حملة الأسهم [1] .

### 2-الآليات الخارجية :

تعرف الآليات الخارجية للحوكمة هي الآليات التي تراقب وتحقق من تحمل الوحدة لمسؤولية توجيه أنشطتها وعملياتها بأسلوب عادل بالنسبة لكافة أصحاب المصلحة وتؤدي هذه الآليات دور المشرف والمراقب الخارجي على إدارة الوحدة ، وتتضمن ما يلي [12] :-

#### أ- آلية السوق :

تشير آلية السوق على أنها آلية حوكمة خارجية جوهرية حيث تكون بمثابة الفرصة الأخيرة في حالة اخفاق الآليات الداخلية للوحدة ، ومن المفترض أن يؤدي سوق مراقبة الوحدات الاقتصادية دوراً رئيسياً في تطبيق الحوكمة ، حيث تعمل الأسواق كمرقب مستمر وتضع قيمة موضوعية لها وبالتالي على إدارتها ، حيث يعتبر الأداء اليومي لأعمال الوحدات الاقتصادية بمثابة تذكير شفاف للمديرين المسؤولين عن الوحدة وقيمتها ، وبالتالي فإن هذا التقويم يتيح للمساهمين بتقييم أداء الإدارة ويوفر المديرين الحافز لتخفيض تكاليف حقوق الملكية، لأن الفشل في أداء ذلك من شأنه أن يجعلهم عرضة للاستيلاء (الاستحواذ) من قبل فرق الإدارة الخارجية [15] .

#### ب- آلية التشريعات والقوانين :

يبين النظام القانوني مجموعة العمليات المستخدمة لتفسير القانون وتنفيذه وتعيين وسيلة لبيان حقوق الملكية والحفاظ عليها حيث يشتمل القواعد التي يجب على الوحدات الاقتصادية الالتزام بها والمؤسسات التي تشرف على تطبيقها، ويلزم أن يكون النظام القانوني مصحوباً بوسائل مؤسسية لتنفيذه، بالإضافة إلى القوانين واللوائح. وبالتالي فهو يعتبر عاملاً أساسياً يؤثر على مسؤولية وسلطة الوحدة ، وكذلك تكوينها وواجبات مديرها

من التحريفات الجوهرية وبالتالي زيادة القدرة التعبير بمصداقية ووضوح عن حقيقة نتائج اعمال الوحدة الاقتصادية وما تحققه من منفعة لمستخدميها في اتخاذ القرارات. [24]

### 2- مقياس جودة الأرباح :

قياس جودة التقارير المالية من خلال جودة الأرباح عن طريق قيمة الاستحقاق ، أو جملة من المؤشرات المالية ، وذلك نظراً لان الأرباح ستبقى عرضة للتلاعب والتغيير باستخدام التقديرات المحاسبية نتيجة لمرونة التي تتمتع بها المبادئ المحاسبية إلى جانب قدرة الإدارة في التحكم في توقيت حدوث بعض الأنشطة داخل الوحدة الاقتصادية ، وبتحقق جودة الأرباح من خلال مدى إمكانية الأرباح الحالية على الاستمرار في الفترات المستقبلية يعني هذا أنه كلما تمتعت الأرباح بالاستمرارية كلما دل على زيادة مستوى جودة الأرباح [25] .

### 3- مقياس التعقل المحاسبي :

قياس جودة التقارير المالية من حيث مستوى التعقل المحاسبي ، حيث يعتبر من الوسائل المهمة للحد من التعرض لمشاكل أخلاقية ناتجة عن عدم تماثل المعلومات ، كما يقلل من قدرة الإدارة على القيام بممارسات انتهائية لتحقيق مصالحها الشخصية على حساب مصلحة الأطراف الأخرى وبالتالي توفير حماية للمستثمرين وهذا بدوره سينعكس بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية . [26]

### 8- انعكاس آليات الحوكمة على جودة التقارير المالية

يمكن لأنظمة الإفصاح القوية وجودة المعلومات المحاسبية أن تعزز الشفافية الحقيقية في الوحدات الاقتصادية، تعدد من القضايا الرئيسية لقدرة المساهمين على ممارسة حقوقهم على أساس مدروس جيداً، إذ تعد جودة المعلومات المالية الواردة في الإفصاحات المحاسبية والتقارير المالية أداة قوية لضمان وحماية سلوك الوحدة وحقوق المستثمرين ، حيث يتيح نظام الإفصاح المناسب وفي الوقت المناسب عن المعلومات مما يساعد على جذب رؤوس الأموال والحفاظ على الثقة في سوق رأس المال ، كما وبرزت أهمية جودة التقارير المالية مع تزايد الاحتياجات التمويلية للوحدات الاقتصادية و شرط أساسي لجذب رؤوس الأموال حتى تكتسب الإفصاحات والتقارير المالية الصادرة مصداقية لدى المستخدمين والملاك وبالتالي تكون المعلومات ذات قيمة وجودة واهتمام لجميع مستخدمي تلك المعلومات، ولكن من أجل الاعتماد على هذه المعلومات والثقة بها يجب أن تعبر عن

أفضل لأن لديهم قدرة أفضل على اكتشاف المشاريع المربحة والكفاءة والفعالية في الاستثمار.

3- تعد جودة التقارير المالية أداة فعالة لتقييم أداء إدارة الوحدة الاقتصادية وموقفها الاستراتيجي المستقبلي .

4- يتم تقليل الاختلافات في التقارير الإدارية التي تؤدي إلى الخلاف بين المديرين والمساهمين عن طريق التقارير المالية ، إذ هناك العديد من السمات لتوفير معلومات عالية الجودة ، إن التقارير المالية الجيدة تقلل من مخاطر المعلومات والسيولة وتمنع المديرين من سوء استخدام السلطة التقديرية ، وتمكن المديرين من اتخاذ قرارات استثمارية صحيحة ، والسمة الجوهرية لتحسين التقارير المالية هي التقليل من مشكلات المعلومات غير المتماثلة الناتجة عن تضارب الوكالات بين الوكلاء والمديرين .

5- تعمل جودة التقارير المالية كوسيلة لتحديد السياسات المالية المستقبلية .

### 7- مقاييس جودة التقارير المالية

بالرغم من أن بعض الهيئات والوحدات الاقتصادية تركز على أهمية التقارير ذات الجودة العالية إلا أنه إحدى المشكلات الأساسية الموجودة في الأدبيات المحاسبية هي صيغة قياس الجودة للتحكم على مدى تحقيقها ، أن قياس وتقييم جودة التقارير المالية يقتضي مجموعة كبيرة من المعايير وقد تم استخدام العديد من النماذج والأساليب والتقنيات المختلفة لقياس جودة التقارير المالية ولا تزال عملية تنمية طرق وأساليب حديثة للقياس وبشكل مستمر ، يتطلع محترفو المحاسبة بشكل عام أن يتم تحديد مقياس الجودة مباشرة من المعلومات المالية التي تكشف عنها الوحدات الاقتصادية ، ولكن يمكن أن تستند هذه المقاييس الجيدة على معلومات غير مالية ، إذ تستند أحد هذه المقاييس على الرسوم المدفوعة لمراجعي الحسابات الخارجيين، أو على أساس التوقعات التي أدلى بها المحللون والخبراء الماليون للتنبؤ بالأرباح والتدفقات النقدية ، وهناك العديد من النماذج المقترحة لقياس جودة التقارير المالية، ومن أبرزها ما يلي : [23] [24] .

### 1- مقياس جودة المعلومات المحاسبية :

تُقاس جودة التقارير المالية عن طريق خصائص جودة المعلومات المحاسبية مثل الملائمة، المصداقية، وقابلية المقارنة، وقابلية الفهم، التوقيت المناسب، والتمثيل الصادق ، وما إلى ذلك ، ولكن يصعب قياس هذه الخصائص كمياً للتحقق من جودة التقارير المالية ، إذ تعبر خصائص جودة المعلومات المحاسبية عن خلو التقارير المالية

الوحدات الاقتصادية الأزمات المالية وإصدار تقارير مالية تعبر عن الواقع الفعلي، وتعتبر هذه التقارير الفعلية دليل على عدم إدارة الأرباح مما يجعلها محل ثقة للمستخدمين [28].

### المبحث الثالث

#### الجانب العملي

#### 1. مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من مصارف القطاع الخاص في محافظة واسط، اما عينة البحث فتمثل بمجالس الإدارة، المدراء، المحاسبين و المدققين في بعض مصارف القطاع الخاص في محافظة واسط، حيث تم توزيع (100) استبانة شملت جميع الفئات عينة .

#### 2. صفات افراد عينة البحث

يحتوي هذا الجزء عرض المعلومات الخاصة عن المشاركين في هذا الاستبانة والأهمية النسبية لكل فئة وكالاتي:

#### اولا : التأهيل العلمي للمشاركين في الاستبيان

تخص هذه الفقرة التأهيل العلمي للمشاركين في الاستبانة وكما موضح في الجدول (1).

جدول (1) التأهيل العلمي

الشهادة	العدد	الاهمية النسبية
بكالوريوس	48	48%
دبلوم عالي	20	20%
ماجستير	18	18%
دكتوراه	14	14%
الاجمالي	100	100%

تخص هذه الفقرة سنوات الخبرة للمشاركين في الاستبانة وكما موضح في الجدول (2).

ثانيا : سنوات الخبرة للمشاركين في الاستبيان

جدول (2) الاهمية النسبية لسنوات الخبرة للمشاركين في الاستبيان

سنوات الخبرة	العدد	الاهمية النسبية
من سنة الى 5 سنوات	20	20%
من 5 - 10 سنة	30	30%
من 10 - 15 سنة	26	26%
20 سنة فأكثر	24	24%

الاجمالي	100	%100
----------	-----	------

ثالثا : التخصص الوظيفي للمشاركين في الاستبيان  
وتخص هذه الفقرة التخصص الوظيفي للمشاركين في الاستبيان  
وكما موضح في الجدول (3).

جدول (3) الاهمية النسبية للتخصص الوظيفي للمشاركين في الاستبيان

التخصص	العدد	الاهمية النسبية
مجلس ادارة	15	%15
مدراء	9	%9
محاسبين	51	%51
مدققين	25	%25
الاجمالي	100	%100

ستبيان جيد وان معامل الفا يتحدد بين الصفر والواحد الصحيح  
فاذا كان صفر يعني هذا عدم وجود صدق وثبات اما في حالة  
كان قريب من (1) يعني وجود ثبات وصدق ويعني ان الاستبيان  
ن يعكس الظاهرة المدروسة تمثيلا دقيقا كما موضح في الجدول  
(4).

## 3. صدق اداة البحث ( الاستبيان )

أ- اختبار الثبات لمحور الحوكمة :

لمعرفة مقدار الصدق والثبات لأسئلة المحور لدى المبحوثين  
سوف يتم استعمال معامل الفا كرونباخ لمعرفة ثبات وصدق اسئلة  
المحور اذ يبين جدول (4) ان مقدار الثبات لمحور الحوكمة  
مساوي الى (0.881) وهذا يعني ان صدق وثبات اسئلة الا

جدول (4) معامل الثبات (Cronbach's Alpha) لمحور الحوكمة

معامل - الصدق	معامل - الثبات (Cronbach's Alpha)	الآليات
0.919	0.846	آلية مجلس الادارة
0.896	0.803	آلية تركيز الملكية
0.941	0.886	آلية الملكية الادارية
0.932	0.870	آلية السوق
0.928	0.862	آلية التشريعات والقوانين
0.907	0.823	آلية المدقق الخارجي
0.938	0.881	المحور الاول ككل

واستجابة المبحوثين وذلك لا يقتربه من (1) وكما موضح في  
الجدول (5).

ب- اختبار الثبات لمحور جودة التقارير المالية :

من خلال جدول (5) يبين ان مقدار الثبات لمحور جودة التقارير  
المالية بلغ (0.833) مما يعني ان ثبات وصدق اسئلة الاستبيان

## جدول (5) معامل الثبات (Cronbach's Alpha) لمحور جودة التقارير المالية

معامل الصدق	معامل الثبات (Cronbach's Alpha)	المقاييس
0.903	0.816	مقياس خصائص المعلومات
0.898	0.807	مقياس جودة الارباح
0.893	0.799	مقياس التعقل المحاسبي
0.939	0.833	المحور الثالث ككل

## 4. اختبار التوزيع الطبيعي

## اولا - اختبار التوزيع الطبيعي لمحور الحوكمة

0.831) بمستوى معنوية (0.000) اما بالنسبة لمتغير آلية التسوق فقد بلغت قيمة الاختبار (0.811) بمستوى معنوية (0.021) اما بالنسبة لمتغير آلية التشريعات والقوانين فقد بلغت قيمة الاختبار (0.889) بمستوى معنوية (0.001) اما بالنسبة لآلية المدقق الخارجي فقد بلغت قيمة الاختبار (0.906) بمستوى معنوية (0.011) مما يعني قبول الفرض الذي يعني ان البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وكما موضح في الجدول (6):

يبين جدول (6) ان محور الحوكمة يوجد به التوزيع الطبيعي اذ بلغت قيمة الاختبار لمتغير آلية مجلس الادارة (0.922) بمستوى معنوية (0.004) اما بالنسبة لمتغير آلية تركيز الملكية فقد بلغت قيمة الاختبار (0.914) بمستوى معنوية (0.002) اما بالنسبة لمتغير آلية الملكية الادارية فقد بلغت قيمة الاختبار (0.831) بمستوى معنوية (0.000) اما بالنسبة لمتغير آلية السوق فقد بلغت قيمة الاختبار (0.811) بمستوى معنوية (0.021) اما بالنسبة لمتغير آلية التشريعات والقوانين فقد بلغت قيمة الاختبار (0.889) بمستوى معنوية (0.001) اما بالنسبة لمتغير آلية المدقق الخارجي فقد بلغت قيمة الاختبار (0.906) بمستوى معنوية (0.011) مما يعني قبول الفرض الذي يعني ان البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وكما موضح في الجدول (7):

## جدول (6) اختبار التوزيع الطبيعي لمحور الحوكمة

مستوى المعنوية	قيمة الاختبار	الآليات
0.004	0.922	آلية مجلس الادارة
0.002	0.914	آلية تركيز الملكية
0.000	0.831	آلية الملكية الادارية
0.021	0.811	آلية السوق
0.001	0.889	آلية التشريعات والقوانين
0.011	0.906	آلية المدقق الخارجي

## ثانيا - اختبار التوزيع الطبيعي لمحور جودة التقارير المالية :

الارباح (0.778) بمستوى معنوية (0.014) ومقياس التحفظ المحاسبي (0.830) بمستوى معنوية (0.000) مما يعني قبول الفرض الذي ينص على ان البيانات تتبع التوزيع الطبيعي وكما موضح في الجدول (7).

يبين جدول (7) ان محور جودة التقارير المالية تتبع التوزيع الطبيعي اذ بلغت قيمة الاختبار لمقياس خصائص المعلومات المحاسبية (0.816) بمستوى معنوية (0.000) ومقياس جودة سببية (0.816) بمستوى معنوية (0.000) ومقياس جودة

## جدول (7) اختبار التوزيع الطبيعي لمحور جودة التقارير المالية

مستوى المعنوية	قيمة الاختبار	الابعاد
0.000	0.816	مقياس خصائص المعلومات المحاسبية
0.014	0.778	مقياس جودة الارباح
0.000	0.830	مقياس التعقل المحاسبي

المصدر:- من اعداد الباحثون باستخدام برنامج (APSS 1.0)

## 5. نتائج البحث وتفسيرها وتحليلها

يتم هنا عرض النتائج الاساسية للبحث عن طريق استعمال استمارة الاستبيان المجزئة الى ثلاث محاور بالاستعانة بمقياس ليكارت الخماسي.

ولتحديد اجابات أفراد عينة الدراسة تجاه الفقرات الرئيسية التي تضمنتها أداة الدراسة تم استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري والنسبة المئوية واتجاه العينة للفقرات بالاستعانة ببرنامج (spss v21) والخاص بتحليل استمارة الاستبيان من اجل تيسير وتسهيل العمليات الاحصائية على الشكل الآتي:

جدول (8) مقياس الاجابات

الدرجة	1	2	3	4	5
التصنيف	لا اتفق بشدة	لا اتفق	محايد	اتفق	اتفق بشدة
المدى	1_1.79	1.80_2.59	2.60_3.39	3.40_4.19	4.20_5
النسبة	%20_1	%40_21	%60_41	%80_61	%100_81

الجدول من اعداد الباحثون باستخدام برنامج (APSS 1.0)

## المحور الأول: الحوكمة

الاسئلة الاتية خاصة بالمحور الاول للبحث وهو الحوكمة. كما موضح في الجدول (9).

جدول (9) النتائج الاحصائية لمحور الحوكمة

المحور الأول : الحوكمة				
الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
اولا / آلية مجلس الادارة				
1	4.50	0.7	82.4	اتفق بشدة
توفر آلية مجلس الادارة المناخ المناسب في اجتماعات الهيئة العامة ليتمكن مساهمو الوحدة من مناقشة ومساعدة الادارة العليا عن محتوى التقارير المالية وغير المالية .				
2	3.63	0.72	72.6	اتفق
يحرص مجلس الادارة على وضع اجراءات لتطبيق مبادئ الحوكمة والرقابة عليها وتقييم مدى تطبيقها في الوحدة الاقتصادية .				
3	3.59	0.76	71.8	اتفق
تساهم استراتيجيات وآليات مجلس الادارة في أستقطاب الموارد البشرية الفاعلة .				

ثانيا / آلية تركيز الملكية					
4	أن تركيز ملكية المساهمين تزيد من فرص المطالبة بتطبيق الحوكمة بما يعزز القرارات الاقتصادية .	3.51	0.74	70.2	اتفق
5	تقلل تركيز الملكية من مشاكل الوكالة وبالتالي التقليل من عدم التماثل في المعلومات بين الإدارة والمساهمين .	3.49	0.77	69.8	اتفق
6	أن المساهمين في تركيز الملكية يكونوا أكثر حرصا ومسؤولية من غيرهم في الملكية المشتتة .	3.29	0.89	58.6	محايد
ثالثا / آلية الملكية الادارية					
7	أن تميز إدارة الوحدة الاقتصادية بملكية عالية يؤدي الى تقارب المصالح مع حملة الأسهم الخارجيين .	3.54	0.8	70.8	اتفق
8	أن ارتفاع نفوذ الإدارة في الملكية يتيح لها مجال اكبر للعمل بشكل نفعي وأتخاذ القرارات التي تحقق مصالحها .	3.32	0.87	59.2	محايد
9	أن آلية الملكية الادارية تساهم بشكل كبير في التقليل من مشاكل الوكالة وبالتالي العمل على تعظيم مصالح الوحدة مع مصالح المساهمين .	3.49	0.89	69.8	اتفق
رابعا / آلية التسوق					
10	يقوم السوق بالعمل زيادة مستوى الشفافية والإفصاح في التقارير المبلية التي تنشرها الوحدات الاقتصادية .	3.78	0.68	75.6	اتفق
11	تقوم الجهات المشرفة والمراقبة في السوق بواجبها بأسلوب تنظيمي وطريقة موضوعية لتنفيذ متطلبات الحوكمة .	3.76	0.73	75.2	اتفق
12	تساهم اجراءات السوق في زيادة المراقبة على مجلس الإدارة في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية .	3.76	0.85	75.2	اتفق
خامسا / آلية التشريعات والقوانين					
13	تساهم القوانين والتشريعات الخاصة بحوكمة الوحدة الاقتصادية على نزاهة وجودة التقارير المالية	3.73	0.77	74.6	اتفق

14	توفر الوحدة الاقتصادية سياسات مكتوبة لتطبيق نظام الحوكمة وآليات تنفيذها .	3.51	0.7	70.2	اتفق
15	تساعد القوانين والتشريعات الخاصة بحوكمة الوحدة الاقتصادية بتوجيه الوحدة وتنظيم العلاقات بين مجلس الادارة والمدراء واصحاب المصالح والمساهمين .	3.54	0.8	70.8	اتفق
سادسا / آلية المدقق الخارجي					
16	قدرة المدقق الخ ارجي على اكتشاف الأخطاء وتقييم الضوابط الداخلية للوحدة له اهمية بالغة على تأكيد المعلومات التي يمكن الا اعتماد علي ها من قبل مستخدم مي التقارير المالية .	4.54	0.87	83.6	اتفق بشدة
17	يعتبر المدقق الخارجي اداة فعالة لتحقيق الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي والبيئي يمكن من خلالها المحافظة على حقوق المساهمين واصحاب المصالح الآخرين .	3.49	0.86	69.8	اتفق
18	يلتزم مجلس الادارة بتعين مدقق خارجي للمصادقة على نتائجها وفقا لمتطلبات الافصاح المحاسبي .	3.49	0.89	69.8	اتفق
المحور الاول ككل		3.5	0.86	70	اتفق

المصدر: من اعداد الباحثون باستخدام برنا مج ( APSSS 1.0 )

تشير النتائج الاحصائية إلى حصول المقياس الاول (مقياس خصائص المعلومات المحاسبية ) على وسط حسابي (3.67) وهو أعلى من الوسط الفرضي ( 3 ) الا أن الانحراف- المعياري يدل على تطابق اراء عينة البحث إذ بلغ (0.77) وبنسبة مئوية بلغت ( 73.4 % ) أي بمعنى أن اتجاه العينة نحو ( اتفق ) وهذا يدل على ان عينة بحث تتفق على فقرات المقياس الاول كما موضح في الجدول (10).

يلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي هي (3.5) والانحراف المعياري (0.86) هذا يدل على استجابة عينة البحث الى حركة المقياس واتفاقها عليه ، ويؤكد على أن الحوكمة لها تأثير مباشر على الوحدات الاقتصادية سواء من ناحية الآليات الداخلية التي تضعها الوحدات او الآليات الخارجية التي تضعها الجهات المختصة .

المحور الثاني : جودة التقارير- المالية

1- مقياس خصائص المعلومات المحاسبية

جدول (10) النتائج الاحصائية لمقياس خصائص المعلومات المحاسبية

الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
---------	---------------	-------------------	----------------	--------------

1	يؤدي الافصاح عن آليات الحوكمة إلى تحسين القيمة التنبؤية بالنتائج المستقبلية لوحدة الاقتصادية.	3.83	0.7	76.6	اتفق
2	يؤدي الافصاح عن آليات الحوكمة إلى زيادة القيمة التأكديية للمعلومات المحاسبية من خلال توفير ملاحظات حول تأكيد او تغيير التقييمات السابقة.	3.63	0.72	72.6	اتفق
3	اتباع آليات فعالة للحوكمة تزيد التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية.	3.59	0.76	71.8	اتفق
4	تؤدي الحوكمة إلى زيادة حيادية المعلومات المحاسبية.	3.51	0.74	70.2	اتفق
5	تطبيق آليات الحوكمة تساهم في الافصاح عن المعلومات في التوقيت المناسب.	4.35	0.76	81.2	اتفق بشدة
6	أن اتباع آليات الحوكمة تساعد في تطابق طرق القياس والتوصيل للمعلومات الواردة في التقارير المالية.	3.49	0.77	69.8	اتفق
7	تزداد قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية عند الافصاح عن آليات الحوكمة.	3.29	0.89	55.6	محايد
8	تطبيق آليات الحوكمة يساهم بتوفير المعلومات المحاسبية التي تتميز بالقابلية للمقارنة لإتخاذ قرارات صحيحة.	3.54	0.8	70.8	اتفق
9	أن الافصاح عن آليات الحوكمة للوحدات الاقتصادية لا يزيد من الاهمية النسبية للمعلومات المحاسبية المفصح عنها.	3.32	0.87	57.2	محايد
10	تزداد شمولية وجودة المعلومات المحاسبية بتطبيق آليات الحوكمة.	3.49	0.77	69.8	اتفق
	<b>المقياس الاول ككل</b>	<b>3.67</b>	<b>0.77</b>	<b>73.4</b>	<b>اتفق</b>

المصدر: من إعداد الباحثون باستخدام برنامج (APSS 1.0)

## 2- مقياس جودة الارباح :

تدل ان نتائج الجانب الاحصائي إلى حصول المحور الثاني (مقياس جودة الارباح) على وسط - حسابي (3.52) وهو يرتفع عن الوسط الفرصي (3) الا ان الانحراف - المعياري يشير على تطابق اجوبة عينه البحث إذ بلغ (0.87) وبنسبة مئوية بلغت (70.4%) اي ي عني ان اتجاهه العينه يتجه باتجاه (اتفق) وهذا يدل إلى ان عينة البحث تتفق على فقرات المقياس الثاني من المحور الثالث كما موضح في الجدول (11).

يلاحظ أن قيمة الوسط - الحسابي هي (3.67) والانحراف المعياري (0.77) هذا يدل على اهمية جودة التقارير المالية المتمثلة بجودة المعلومات المحاسبية على الوحدة الاقتصادية وهذا يضمن ان خصائص المعلومات المحاسبية توفرا تمثيلا اكثر دقة للاداء المالي، وبيان مدى تجانس آليات الحوكمة وتأثيرها على التقارير المالية.

جدول (11) النتائج الاحصائية لمقياس جودة الارباح

الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
1 إن تطبيق الوحدات الاقتصادية لآليات الحوكمة يقلل من ممارسة إدارة الوحدات لاساليب إدارة الارباح وبالتالي زيادة جودة الارباح المحاسبية .	3.58	0.81	71.8	اتفق
2 انخفاض إدارة الارباح (هو استخدام ممارسات غير مرغوب فيها بواسطة الإدارة للتأثير على قيم الربح المعلن بأستغلال الطرق والسياسات المحاسبية ) كممارسات غير مرغوب فيها وبالتالي زيادة جودة الارباح المحاسبية .	3.30	0.82	58.7	محايد
3 إن الإفصاح عن آليات الحوكمة يساعد في توفير معلومات كاملة وموثوق بها للمستخدمين تفيدهم في اتخاذ قراراتهم بصورة صحيحة .	4.55	0.85	82.5	اتفق بشدة
4 إن تطبيق آليات حوكمة يخفض من حالة عدم التأكد بشأن التدفقات النقدية المستقبلية وبالتالي زيادة جودة الارباح .	3.45	0.85	68.8	اتفق
5 إن خلو الارباح من التحريفات وتأجيل الارباح الحالية لصالح الارباح المستقبلية لا يتم الا عن طريق اتباع الوحدات الاقتصادية لآليات حوكمة فعالة .	3.49	0.77	69.8	اتفق
المقياس الثاني ككل	3.52	0.87	70.4	اتفق

المصدر: من إعداد الباحثون باستخدام برنامج (APSS 1.0)

## 3. مقياس التعقل المحاسبي

تطابق اراء عينة البحث إذ بلغ (0.73) وبنسبة مئوية بلغت (70.8 %) وهذا يعني ان العينة تتجه نحو خيار ( اتفق ) وهذا يشير إلى اتفاق عينة البحث على فقرات المقياس الثالث من المحور الثالث كما موضح في الجدول (12).

يدل الجانب الاحصائي إلى ان- المقياس الثالث (مقياس التحفظ المحاسبي) حصل على وسط حسابي (3.54) وهو يرتفع عن الوسط الفرضي ( 3 ) الا إن الانحراف - المعياري يشير على

جدول (12) النتائج الاحصائية لمقياس التعقل المحاسبي

الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية	اتجاه العينة
1 إن اختلاف تطبيق آليات ومبادئ الحوكمة في الوحدة الاقتصادية يؤثر على مستوى التعقل المحاسبي بالتقارير المالية .	3.20	0.80	55.8	محايد

2	التزام إدارة الوحدة الاقتصادية بالتوازن في تحقيق مصالح جميع الأطراف يزيد من ممارسة التعقل المحاسبي في التقارير المالية .	3.80	0.7	76.4	اتفق
3	التأكد من كفاية وملائمة الإفصاح عن آليات الحوكمة في التقارير المالية يؤدي إلى تحقيق مستوى جيد من التعقل المحاسبي .	3.51	0.70	75.6	اتفق
4	إنّ التقارير المالية ذات الجودة العالية في الوحدات الاقتصادية لا تأخذ في الحسبان التعقل المحاسبي في اصدار المعلومات النهائية لمستخدميها .	3.51	0.74	70.2	اتفق
5	إنّ شمول التقارير المالية على كافة آليات الحوكمة يقلل من الممارسات الانتهازية لإدارة الوحدة الاقتصادية في تحقيق مصالحها الشخصية .	3.78	0.68	75.6	اتفق
المقياس الثالث ككل		3.54	0.73	70.8	اتفق

المصدر: من إعداد الباحثون باستخدام برنامج ( APSS 1.0 )

- ✓ الفرضية الفرعية الاولى : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس خصائص المعلومات المحاسبية .
- ✓ الفرضية الفرعية الثانية : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس جودة الارباح .
- ✓ الفرضية الفرعية الثالثة : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس التعقل المحاسبي .

اولا : دراسة العلاقة بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية  
الفرضية الفرعية الاولى : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس خصائص المعلومات المحاسبية .

يبين جدول (13) قياس تأثير آليات الحوكمة على مقياس خصائص المعلومات المحاسبية واختيار الانموذج الاحسن للبيانات تبين أن قيمة ( $R^2 = 0.823$ ) والذي يدل ( معامل تحديد احسن نموذج ) أي أن المتغير المستقل يفسر (82%) يؤثر في المتغير التابع أي أن ما تبقى ي يعتبر من الاخطاء العشوائية في اختيار الاجابة المحددة او يعزى إلى اخطاء غير معروفة إذ بلغت قيمتها (18%) كما وقد بلغ مستوى المعنوية (0.000) وهو أقل من (0.05) مما يدل على وجود فروق معنوية وأن الانموذج يمثل الظاهرة المدروسة تمثيلاً دقيقاً أي بمعنى رفض فرضية عدم الاولى والتي نص (عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية) عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس المعلومات المحاسبية) أي بمعنى وجود تأثير ذات دلالة

يلاحظ أن قيمة الوسط الحسابي هي (3.54) والانحراف المعياري (0.73) هذا يدل على اهمية جودة التقارير المالية المتمثلة بالتعقل المحاسبي على ادارة الوحدة الاقتصادية ، وبيان مدى تأثير آليات الحوكمة في التعقل المحاسبي بالتقارير المالية ، وايضاح مدى اهمية شمول التقارير المالية على آليات الحوكمة وانعكاس ذلك على الجودة النهائية للتقارير المالية.

#### 7- اسلوب تحليل الانحدار المتعدد

يعد نموذج تحليل الانحدار المتعدد من افضل مقاييس التحليل الاحصائي التي تستخدم ، ويعنى نموذج الانحدار المتعدد بتقييم العلاقة بين متغيرين المتغير الاول هو المتغير التابع والمتغير الثاني هو المتغير المستقل ، ويمكن ادراج النموذج على الشكل التالي وكما موضح في المعادلة (1) :

$$y_i = \beta_0 + \beta_1 x_{1i} + \beta_2 x_{2i} + \varepsilon_i \quad (1)$$

حيث ( $y_i$ ) هو المتغير التابع و ( $x_{1i}$ ) هي المتغير المستقل و ( $\varepsilon_i$ ) هو الخطأ العشوائي و ( $\beta_0$ ) هي قيمة ثابتة تعبر عن قيمة ( $y$ ) عندما تكون قيم ( $x_1$  ،  $x_2$ ) تساوي الصفر و ( $\beta_1$  ،  $\beta_0$ ) تعبر عن معاملات الانحدار للمتغيرات المستقلة.  
ولدراسة العلاقة والتأثير بين متغيرات الدراسة لا بد من وضع الفروض الملائمة لها .

الفرضية الرئيسية: عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية .

بلغ ( 4.880 ) بمعنوية مقدارها ( 0.001 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية التشريع والقوانين فقد بلغ ( 3.788 ) بمستوى معنوية ( 0.005 ) وآلية المدقق الخارجي فقد بلغ تأثيرها على التقارير المالية ( 3.691 ) بمستوى معنوية ( 0.000 ) أي أن التأثير يكون طردياً كلما زاد التأثير زاد مقياس خصا نص المعلوما ت المحاسبية وكما موضح في الجدول (13) الاتي:-

معنوية لآليات الحوكمة على مقياس خصائص المعلومات المحاسبية كما ويمكن قياس تأثير آلية مجلس الإدارة إذ بلغ مقداره ( 3.814 ) بمستوى معنوية (0.000) اما بالنسبة لتأثير آلية تركيز الملكية بلغ مقداره ( 3.621 ) بمستوى معنوية ( 0.021 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية الملكية الإدارية فقد بلغ مقداره ( 2.750 ) بمستوى معنوية ( 0.000 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية السوق فقد

جدول (13) معايير افضل نموذج انحدار

Model Summary						
Model	R	R Square <sup>b</sup>	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics	
					F Change	Sig. F Change
1	.907 <sup>a</sup>	.823	.883	.285	10.993	.000
Model	UnStandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
	آلية مجلس الإدارة	3.814	.063	3.844	60.539	.000
	آلية تركيز الملكية	3.621	.034	3.632	106.5	.021
	آلية الملكية الإدارية	2.750	.101	2.761	27.227	.000
	آلية السوق	4.880	.331	4.891	14.743	.001
	آلية التشريعات والقوانين	3.788	.052	3.792	72.846	.005
	آلية المدقق الخارجي	3.691	.064	3.696	57.671	.000

او يعزى إلى اخطاء غير معرفة إذ بلغت قيمتها (12%) كما وقد كان مستوى - المعنوية (0.007) وهو أقل من (0.05) مما يعني ان ليس هناك فروق معنوية وأن الانموذج يمثل الظاهرة التي تدرس تمثيلاً دقيقاً أي بمعنى رفض فرضية العدم الثانية والتي تنص ( عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس جودة الارباح) أي بمعنى وجود تأثير ذات دلالة معنوية لآليات الحوكمة على مقياس جودة الارباح كما ويمكن قياس تأثير آلية مجلس الإدارة إذ بلغ مقداره ( 4.540 ) بمستوى معنوية (0.004) اما بالنسبة لتأثير آلية تركيز الملكية بلغ مقداره ( 4.732 ) بمستوى معنوية ( 0.006 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية الملكية الإدارية فقد بلغ مقداره ( 3.646 ) بمستوى معنوية ( 0.015 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية السوق فقد بلغ ( 3.814 ) بمعنوية مقدارها ( 0.000 ) اما بالنسبة لآلية التشريع والقوانين فقد بلغ ( 5.742 ) بمستوى معنوية ( 0.042 ) وآلية المدقق الخارجي فقد بلغ تأثيرها على التقارير المالية (4.761)

يلاحظ من الجدول اعلاه ان هناك علاقة طردية قوية بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية المتمثلة بخصائص المعلومات المحاسبية ، اي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة المطبقة زادت جودة خصائص المعلومات ، وذلك لما للحوكمة من اهمية على جودة التقارير المالية من خلال تضمينها لجميع خصائص المعلومات وانعكاس ذلك على التقارير النهائية وبالتالي على اتخاذ القرارات .

الفرضية الفرعية الثانية : عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس جودة الارباح .

يبين جدول (14) قياس تأثير آليات الحوكمة على مقياس جودة الارباح واختيار الانموذج الافضل للبيانات تبين أن قيمة (0.887) =  $R^2$  ) والذي ي عني ( مع امل تح ديد افضل نموذج ) أي أن المتغير المستقل يفسر (88%) تؤثر في المتغير التابع أي أن ما تبقى يعتبر من الاخطاء العشوائية في اختيار الاجابة المحددة

( بمستوى معنوية (0.012) أي أن التأثير يكون طردياً كلما زاد التأثير زاد مقياس جودة الارباح وكما موضح في الجدول (14).

جدول (14) معايير أفضل نموذج انحدار

Model Summary						
Model	R	R Squaare <sup>b</sup>	Adjussted R Square	Std. Error of the Esstimate	Change Statistics	
					F Chaange	Sig. F Change
1	.893 <sup>a</sup>	.887	.886	.366	15.887	.007
Model	Unsstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
	آلية مجلس الإدارة	4.540	.081	4.566	56.049	.004
	آلية تركيز الملكية	4.732	.082	4.756	57.707	.006
	آلية الملكية الإدارية	3.646	.099	3.699	36.828	.015
	آلية السوق	3.814	.081	3.822	47.086	.000
	آلية التشريعات والقوانين	5.742	.061	5.744	94.131	.042
	الية المدقق الخارجي	4.761	.074	4.778	64.337	.012

وقد بلغ مستوى المعنوية (0.021) وهو أقل من (0.05) مما يعني ليس هناك فروق معنوية وان الانموذج يمثل الظاهرة التي تدرس حالياً تمثيلاً دقيقاً أي بمعنى رفض فرضية العدم الثالثة والتي تنص ( عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس التعقل المحاسبي) أي بمعنى وجود تأثير ذات دلالة معنوية لآليات الحوكمة على مقياس التعقل المحاسبي كما ويمكن قياس تأثير آلية مجلس الإدارة إذ بلغ مقداره ( 5.660 ) بمستوى معنوية (0.000) اما بالنسبة لتأثير آلية تركيز الملكية بلغ مقداره ( 5.210 ) بمستوى معنوية (0.021) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية الملكية الإدارية فقد بلغ مقداره ( 3.279 ) بمستوى معنوية ( 0.005 ) اما بالنسبة لمقدار تأثير آلية السوق فقد بلغ ( 3.914 ) بمعنوية مقدارها ( 0.007 ) اما بالنسبة لآلية التشريع والقوانين فقد بلغ ( 3.570 ) بمستوى معنوية ( 0.014 ) وآلية المدقق الخارجي فقد بلغ تأثيرها على التقارير المالية (4.012) ( بمستوى معنوية ( 0.025 ) أي أن التأثير يكون طردياً كلما زاد التأثير زاد مقياس التعقل المحاسبي وكما موضح في الجدول (15).

يلاحظ من الجدول اعلاه ان هناك علاقة طردية قوية بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية المتمثلة بجودة الارباح ، اي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة المطبقة زادت جودة الارباح ، وذلك لما للحوكمة من اهمية على جودة التقارير المالية من خلال مدى امكانية الارباح الحالية على الاستمرار في الفترات المستقبلية اي كلما تمتعت الارباح بالاستمرارية كلما زادت الارباح وانعكاس ذلك على التقارير النهائية وبالتالي على اتخاذ القرارات .

**الفرضية الفرعية الثالثة: عدم وجود تأثير ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية (0.05) بين آليات الحوكمة ومقياس التعقل المحاسبي .**

يبين جدول (15) قياس تأثير آليات الحوكمة على مقياس التعقل المحاسبي واختيار الانموذج الافضل للبيانات تبين أن قيمة ( $R^2 = 0.787$ ) والذي يعني (معامل تحديد افضل نموذج) أي أن المتغير المستقل يفسر (78%) تؤثر في المتغير التابع أي أن ما تبقى يعتبر من الاخطاء العشوائية في اختيار الاجابة المحددة او يعزى إلى اخطاء غير معروفة إذ بلغت قيمتها (22%) كما

جدول (15) معايير أفضل نموذج انحدار

Model Summary					
Model	R	R	Adjussted R	Std. Error of	Change Statistics

	Squaare <sup>b</sup>	Square	the Estimate	F Change	Sig. F Change	
1	.887 <sup>a</sup>	.787	.798	.263	765.11	.021
Model	Unstaandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
آلية مجلس الإدارة	5.660	.025	5.751	226.4	.000	
آلية تركيز الملكية	5.210	.061	5.331	85.409	.021	
آلية الملكية الإدارية	3.279	.033	3.415	99.363	.005	
آلية السوق	3.914	.647	3.925	6.049	.007	
آلية التشريعات والقوانين	3.570	.512	3.645	6.972	.014	
آلية المدقق الخارجي	4.012	.443	4.101	9.056	.025	

الجدول من اعداد الباحثون باستخدام برنامج ( APSS 1.0 )

المعلومات المحاسبية وهذا ما يساعد الوحدات الاقتصادية في تجنب الأزمات المالية وإصدار تقارير مالية تعبر عن الواقع الفعلي ، وتعتبر هذه التقارير الفعلية دليل على عدم إدارة الأرباح مما يجعلها محل ثقة للمستخدمين .

- 4- وجود تأثير لآليات الحوكمة على خصائص المعلومات المحاسبية ، ويكون التأثير طردياً أي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة زادت جودة المعلومات المحاسبية الموجودة في التقارير المالية للوحدات الاقتصادية .
- 5- وجود تأثير لآليات الحوكمة على جودة الأرباح المحاسبية ، ويكون التأثير طردياً أي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة زادت جودة الأرباح المحاسبية للوحدات الاقتصادية .
- 6- وجود تأثير لآليات الحوكمة على التعقل المحاسبي ، ويكون التأثير طردياً أي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة زاد التعقل المحاسبي للوحدات الاقتصادية.

#### ثانياً / التوصيات

- 1- توصي الباحثة باتباع آليات الحوكمة بشكل مشترك بينها وبين الأطراف المعنية بتطبيقها لأنها الركيزة الأساسية للوحدات الاقتصادية لما لها من تأثير مهم في تحقيق الوحدات لأهدافها.
- 2- تبني مفهوم الحوكمة في بعض الوحدات الاقتصادية من خلال اصدار تشريعات قانونية تلزمها بالالتزام بآلياتها عن طريق تشكيل لجان مختصة تتكون من الخبراء والاكاديميين المختصين حيث تعمل هذه اللجان بالعمل على تعزيز الفهم

يلاحظ من الجدول اعلاه ان هناك علاقة طردية قوية بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية المتمثلة بالتعقل المحاسبي، اي كلما زادت فاعلية آليات الحوكمة المطبقة زادت جودة التقارير المالية ، وذلك لما للحوكمة من اهمية على جودة التقارير المالية من خلال التعقل المحاسبي لانه يقلل من قدرة الادارة على القيام بممارسات انتهازية وبالتالي توفير حماية للمستثمرين وانعكاس ذلك على جودة النهائية للتقارير المالية .

#### المبحث الرابع

##### الاستنتاجات – التوصيات

##### اولاً: الاستنتاجات

- 1- إن آليات الحوكمة لا يمكن اتباعها بمعزل عن عناصر أخرى تتداخل معها وهي المساهمون والإدارة ومجلس الإدارة وأصحاب المصلحة ، باعتبارها الدعامة الأساسية لمختلف الوحدات الاقتصادية وذلك من خلال أهدافها المتمثلة بتعزيز الثقة والشفافية في جميع معاملات وأنشطة الوحدات الاقتصادية .
- 2- تعمل الحوكمة وآلياتها على تحسين الإمكانيات المتاحة في الوحدات الاقتصادية وتوظيف مواردها وذلك عن طريق مدخلاتها المتمثلة بالمتطلبات التشغيلية والاقتصادية والإدارية ، وعملياتها التي تشمل العناصر الداخلية والخارجية (مجلس الإدارة ، الرقابة الداخلية ، الهيئات المهنية) ومخرجاتها المتمثلة بخصائصها .
- 3- هناك ربط بين الحوكمة وإنتاج المعلومات المحاسبية وذلك من خلال مساهمة آليات الحوكمة في الإفصاح والشفافية عن

- [6] الصالحي ، حيدر صالح رحمن ، (2018) " آليات حوكمة الشركات ودورها في تعزيز واقع الإبلاغ عن التنمية المستدامة في العراق " ، رسالة ماجستير ، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة الكوفة ، العراق .
- [7] الهاملي ، مريم محمد عبيد كنيش ، (2022) " دراسة اساليب الحوكمة والادارة للحصول على شهادات التميز المؤسسي في الهيئة الاتحادية للهوية والجنسية والجمارك وامن المنافذ " ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاجتماعية والانسانية ، جامعة الامارات العربية المتحدة ، الامارات العربية .
- [8] Yaghi, A., & Yaghi, M., (2021) "Evaluating organizational hypocrisy within universities as toxic leadership behavior", *Public Integrity*, 23(4) .
- [9] محمد ، امجد حسن عبد الرحمن ، (2015) ، " دراسة تحليلية للعلاقات بين تطبيق آليات الحوكمة في الشركات العائلية المصرية وجودة التقارير والمعلومات المالية وإمكانية طرح أسهم هذه الشركات في سوق الاوراق المالية " بحث ، كلية التجارة ، جامعة عين الشمس ، مصر .
- [10] Alqaan, Ahmad. Hussainey, Khaled. Khelif, Hichem, (2021) "Corporate Governance and Its Implications on Accounting and Finance", *Gi Global*.
- [11] الموسوي، حسين جليل محسن ، (2016) " تأثير آليات حوكمة الشركات في ممارسات التحفظ المحاسبي " رسالة ماجستير ، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة بغداد ، العراق .
- [12] العجيل ، عمر سعد ، (2022) " أثر تطبيق حوكمة الشركات على تحسين جودة المعلومات المحاسبية وترشيد القرارات في ظل الرقمنة " ، المجلة العلمية للدراسات والابحاث المالية والادارية ، المجلد 13 ، العدد الثاني ، جامعة مدينة السادات.
- [13] Hitt Micheal A .,Ireland ,R, Duane and Hoskisson, Robrt E.(2009). *Strategic Management , competitiveness and Globalization*, New York , John wiley & sous , Iuc.
- [14] قادر ، ثامر حسين ، (2022) " تأثير آليات حوكمة الشركات في ملائمة قيمة المعلومات المحاسبية دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق الاوراق المالية " ، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 18، العدد 57، جامعة تكريت ، العراق .
- بقضايا الحوكمة ومراجعة الانظمة الداخلية للوحدات الاقتصادية وتقييمها ورسم السياسات بالشكل الصحيح .
- 3- على الوحدات الاقتصادية القيام بعملية وضع الهياكل المناسبة والصحيحة للخطط والاهداف الاستراتيجية والمستقبلية مما يسهم في اتخاذ القرارات الصحيحة وبالتالي الع مل على زيادة ثقة المستخدمين .
- 4- بسبب وجود ربط بين آليات الحوكمة وإنتاج المعلومة المحاسبية يتوجب على الشركات الالتزام بإعداد تقارير نهائية تعكس الواقع الفعلي لها لأنها تعدّ دليل على عدم إدارة الأرباح مما يسهم في تعزيز ثقة المستخدمين .
- 5- على إدارة السوق تفعيل دور المنظمات الاشرافية والرقابية في الحد من قدرة الوحدات الاقتصادية في التلاعب بالأرباح، وذلك من خل ال وضع قوانين وتشريعات تلزم الوحدات الاقتصادية بمستوى مقبول من الافصاح مما يساهم في تعزيز مصداقية التقارير المالية.

## المصادر

- [1] المرادي ، بسام سلطان عبد الرحمن ، ( 2019 ) " دور قواعد واليات الحوكمة في تعزيز استقلالية مراجع الحسابات الخارجي لتحسين جودة التقارير المالية " ، اطروحة دكتوراه ، كلية الدراسات العليا ، جامعة القرآن الكريم والعلوم الاسلامية ، السودان .
- [2] Grossi, Giuseppe, (2015), corporate governance and accountability of stateowned enterprises, *International Journal of Public Sector Management*, Vol. 28 No. 4.
- [3] اسماء، الداودي ، (2022) " تفعيل مفهوم حوكمة الشركات " رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة احمد دراية - ادرار.
- [4] بهلول، نهاد (2023) " حوكمة الشركات " ، رسالة ماجستير ، كلية الحقوق والعلوم السياسية ، جامعة 8 ماي 1945 قالمة.
- [5] Mansoor, Muhammad,(2019) "Corporate Governance And Credit Rating Of Islamic Banks:Moderating Role Of Shariah Governance Attributes", *Thesi Doctor Of Philosophy In Management Sciences*, Faculty Of Management Sciences, Foundation University Islamabad

- [22] Assad, N. F.; Alshurideh, M. T.; (2020) "Financial reporting quality, audit quality, and investment efficiency", evidence from GCC economies. Accelerating the world's research. Waffen-und Kostumkd.
- [23] الدمني ، عمار محمد عادل ، (2022) " أثر جودة عملية المراجعة في ظل عمليات الرقمنة على جودة التقارير المالية بسوق دمشق للاوراق المالية " ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والادارية ، المجلد الثالث عشر ، العدد الثاني، جامعة مدينة السادات ، سوريا .
- [24] Mbawuni, J., (2019)" Assessing Financial Reporting Quality of Listed Companies in Developing Countries: Evidence from Ghana" International Journal of Economics and Finance, 11(9)
- [25] Herath, S. K., & Albarqi, N., (2017) "Financial reporting quality: A literature review", International Journal of Business Management and commerce, 2(2)
- [26] Renkas, J., Goncharenko, O., & Lukianets, O, (2015) "Quality of financial reporting: approaches to measuring", International Journal of Accounting and Economics Studies, 4(1).
- [27] ابراهيم ، موسوني ، (2020) " اثر تطبيق الحوكمة على الافصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية في الشركات " ، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، جامعة يحي فارس بالمدية ، الجزائر .
- [28] الجبوري ، علي حسين سلمان ، (2018) " آليات حوكمة الشركات وأثرها على شفافية وجودة الافصاح المحاسبي في التقارير المالية " ، رسالة ماجستير ، كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة القادسية ، العراق .
- [15] Babatunde, M. Adetunji. Olaniran, Olawoye, (2009) "The Effects Of Internal And External Mechanism On Governance And Performance Of Corporate Firms In Nigeria", Corporate Ownership & Control, Vol. 7, No.2 .
- [16] Aguilera, Ruth V.. Desender, Kurt. Bednar, Michael K. Ho Lee, Jun, (2015) "Connecting The Dots: Bringing External Corporate Governance Into The Corporate Governance Puzzle", The Academy Of Management Annals, Vol. 9, No. 1 .
- [17] Khan, Humera, (2011) "A Literature Review Of Corporate Governance " , International Conference On E-Business, Management And Economics, Vol.25.
- [18] Dalimunthe, Hasbiana. Pane, , Aditya Amanda, (2021) "The Effect Of Internal Control And Compliance With Accounting Rules On The Quality Of Financial Statements At Pt. Bank Of North Sumatra Medan", Budapest International Research And Critics Institute-Journal (Birci-Journal), 4(1).
- [19] Khalaf, S. N., (2021) "Effect of sustainability reporting on enhancement the quality of financial report (Applied study at the Arab Jordan Bank)", AL-Anbar University journal of Economic and Administration Sciences, 13(2)
- [20] Soyemi, K. A., & Olawale, L. S., (2019) " Firm characteristics and financial reporting quality: evidence from non-financial firms in Nigeria. International Journal of Economics, Management and Accounting, 27(2).
- [21] العبيدي ، خالد عبيد احمد ، (2022) " تطبيق المحاسبة السحابية عن الادوات المالية الاسلامية وأثرها على جودة التقارير المالية " ، مجلة كلية الكوت الجامعة ، المجلد الخامس . العراق .