



NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE IMPACT OF CORPORATE GOVERNANCE ON ACTIVATING INTERNATIONAL  
ACCOUNTING STANDARDS IN THE IRAQI ENVIRONMENT**

**An applied study at the Regional Commercial Bank for Finance and Investment in Dohuk  
Governorate**

ARYAN ABDULKAREEM HASAN

MASTER'S THESIS

NICOSIA  
2021



جامعة الشرق الأدنى  
معهد الدراسات العليا  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية / قسم المالية والمحاسبة

إثر حوكمة الشركات على تفعيل معايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية  
(دراسة تطبيقية في مصرف الاقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك)

اريان عبدالكريم حسن

رسالة ماجستير

**THE IMPACT OF CORPORATE GOVERNANCE ON ACTIVATING INTERNATIONAL  
ACCOUNTING STANDARDS IN THE IRAQI ENVIRONMENT**

An applied study at the Regional Commercial Bank for Finance and Investment in Dohuk  
Governorate

ARYAN ABDULKAREEM HASAN

NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR**  
**ASSIST. PROF. DR. AHMED SAMOUR**

NICOSIA  
2021

إثر حوكمة الشركات على تفعيل معايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية  
(دراسة تطبيقية في مصرف الاقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك)

اريان عبدالكريم حسن

جامعة الشرق الأدنى  
معهد الدراسات العليا  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

باشراف

الأستاذ المساعد الدكتور احمد سمور

## ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The impact of corporate governance on activating international accounting standards in the Iraqi environment - An applied study at the Regional Commercial Bank for Finance and Investment in Dohuk Governorate” prepared by “ARYAN ABDULKAREEM HASAN” defended on 28/06/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

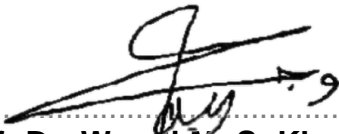
### JURY MEMBERS



Assist. Prof. Dr. Ahmed Samour (Supervisor)

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



Assist. Prof. Dr. Wagdi M. S. Khalifa (Head of Jury)

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



Assist. Prof. Dr. Laith Tashtoush

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer

Institute of Graduate Studies

Director

## قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير اريان عبدالكريم حسن في رسالته الموسومة بـ " إثر حوكمة الشركات على تفعيل معايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية (دراسة تطبيقية في مصرف الاقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك)" نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/06/28، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

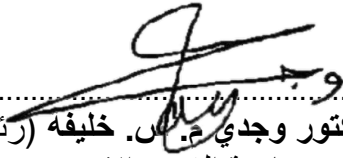
## أعضاء لجنة المناقشة



الأستاذ المساعد الدكتور احمد سمور (المشرف)

جامعة الشرق الادنى

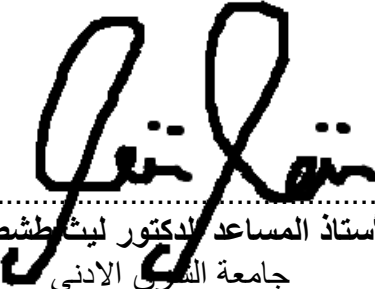
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



الاستاذ المساعد الدكتور وجدي م. حسن. خليفة (رئيس لجنة المناقشة)

جامعة الشرق الادنى

كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



الأستاذ المساعد الدكتور ليث طشطوش

جامعة الشرق الادنى

كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير

معهد الدراسات العليا

المدير

## DECLARATION

I'm ARYAN ABDULKAREEM HASAN; hereby declare that this dissertation entitled '**The impact of corporate governance on activating international accounting standards in the Iraqi environment**', been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ahmed Samour**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:28/06/2021

Signature

ARYAN ABDULKAREEM HASAN

## الاعلان

أنا اريان عبدالكريم حسن، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان إثر حوكمة الشركات على تفعيل معايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية (دراسة تطبيقية في مصرف الاقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك)، كانت تحت إشراف وتوجيهات الأستاذ المساعد الدكتور احمد سمور، ولقد أعدتها بنفسي تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/06/28

التوقيع

اريان عبدالكريم حسن



## ACKNOWLEDGEMENTS

Praise be to God who taught by the pen, taught man what he did not know, praise be to Allah, the Most Gracious, the Most Holy, the Peaceful King, the Ruler of the nights and the days, the banker of months and years, he decreed matters and performed them in the best order. By his bounty on me a lot of goodness and abundant knowledge, and he helped me to accomplish this work, which I considered an act of worship that made it worthy, purely for the sake of His Noble Face. After thanking God Almighty for concluding this letter, I extend my sincere thanks and great gratitude to the honorable professor, Dr. Ahmed Samour Ahmed for what he gave me of continuous useful guidance and distinguished giving, and for his continuous effort, advice and guidance from the beginning of the research stage until the completion of this thesis, and whatever phrases and sentences I wrote, the words of thanks remain unable to fulfill their right, so reward them well for me. Punishment and make it in the balance of their good deeds. I also extend my highest thanks and appreciation to my dear parents, who instilled in me a love of science from a young age, and gave me every precious and precious thing, and they were credited with what I have reached now. And all the professors and colleagues and whoever gave me advice, and everyone who helped me, or did me a favor, with a small or large contribution to the completion of this work, has my sincere thanks and appreciation.

Praise be to God, Lord of the worlds, first and foremost, outward and inward, the number of His creation, the pleasure of Himself, the weight of His Throne, the ink of His words, and prayers and peace be upon our Prophet Muhammad and his family and all his companions..

## شكر وتقدير

الحمد لله الذي علم بالقلم، علم الانسان ما لم يعلم، الحمد هـلل المنان، الملك القدوس السالم، مدير الليالي و الايام، بنك الشهور والاعوام، قدر الامور فأجراها على أحسن نظام ما شاء الله كان و ما لم يشأ لم يكن، الحمد لله على ما أنعم به علي من فضله الخير الكثير والعلم الوفير، وأعانني على إنجاز هذا العمل الذي احتسبه عبادة من العبادات جعلها اهلا خالصة لوجهه الكريم .وبعد حمد اهلا تعالى وشكره على إنهائي لهذه الرسالة أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان للأستاذ الفاضل د. احمد سمور احمد على ما قدم لي من علم رشاد مستمر نافع وعطاء متميز، وعلى ما بذله من جهد متواصل ونصح وتوجيه من بداية مرحلة البحث حتى إتمام هذه الرسالة، ومهما كتبت من عبارات وجمل فإن كلمات الشكر تظل عاجزة عن إيفاء حقهما، فجزاهما اهلا عني خير الجزاء وجعل ذلك في موازين حسناتهما .كما أتقدم بأسمى عبارات الشكر والتقدير إلى والدي العزيزين اللذين غرسا في حب العلم من الصغر، وقدموا لي كل غالي ونفيس، وكان لهما الفضل بعد اهلا فيما وصلت إليه الان فلا أملك إلا الدعاء لهما بطول العمر وحسن العمل وبلوغ الجنان . وجميع الأساتذة و الزملاء و من قدم لي نصيحة، و لكل من مد لي يد العون، أو أسدى لي معروف إسهامه صغيرة أو كبيرة في إنجاز هذا العمل فله مني خالص الشكر والتقدير .

و الحمد لله رب العالمين أولا و آخرا، ظاهرا و باطنا، عدد خلقه و رضا نفسه وزنة عرشه ومداد كلماته، و الصلاة و السلام على نبينا محمد و على آله وصحبه أجمعين.

## ABSTRACT

### **THE IMPACT OF CORPORATE GOVERNANCE ON ACTIVATING INTERNATIONAL ACCOUNTING STANDARDS IN THE IRAQI ENVIRONMENT AN APPLIED STUDY AT THE REGIONAL COMMERCIAL BANK FOR FINANCE AND INVESTMENT IN DOHUK GOVERNORATE**

The study dealt with the impact of corporate governance on activating international accounting standards in the Iraqi environment, and the study aimed at presenting an intellectual framework to clarify the basic concepts of the study, diagnose and determine the influential relationships between them, and the contents and limits of the relationship at the level of the Territory Commercial Bank in the province of Dohuk. In addition to the field framework that tests the study model and its hypotheses, and to confirm that, the study seeks to achieve the following (clarifying the theoretical foundations and introducing a number of topics necessary for our academic references, identifying the correlation., identifying the extent of influence, developing appropriate interpretations of field results), And the study problem focused on the following questions: How are the levels of availability of the variables of the current study and their dimensions in the Regional Commercial Bank?, What is the nature of the correlation and influence relationships between the variables of the current study in the Regional Commercial Bank?, The study assumed the following hypotheses: The main hypothesis: There is a related relationship Statistical significance between corporate governance and international accounting standards, and three sub-hypotheses are derived from it:

The first sub-hypothesis: There is a statistically significant relationship between the organizational dimension and international accounting standards

The second sub-hypothesis: There is a statistically significant relationship between the regional dimension and international accounting standards

The third sub-hypothesis: There is a statistically significant relationship between the control dimension and international accounting standards.

The study relied on the Regional Commercial Bank in Dohuk governorate, which included (68) respondents from those working in that bank. 26), and the study reached the most important conclusions, including the existence of a significant positive

statistically significant correlation between corporate governance and the activation of international standards, because most cases of international standards confirm a positive relationship with corporate governance with a total percentage of 64.5%, and this is a good percentage, and it was found from the statistical results that the dimensions of corporate governance had a close relationship with accounting standards and the results were as follows (the organizational dimension 58.6%, the regional dimension 42.7%, and finally the control dimension 63.9%) and it was shown that the control dimension is the most relevant of the dimensions. The other. And these percentages are somewhat acceptable, and one of the most important proposals of the study is to reconsider the similar body in the Iraqi Accounting Standards Board, which is represented by the Financial Supervision Bureau in Iraq to be a private body linked to the Iraqi Council of Representatives in order to give it legal force and its description of compliance with the accounting standards issued by them, providing the necessary financial requirements for the continuation of the function of this body and ensuring its independence, through material, moral, administrative, legal requirements, etc., in general, the bank should pay attention to the use of international accounting standards in continuous work. The bank may resort to international organizations that are interested in using international accounting standards, for the sake of efficiency in work and quality in providing banking services.

**Keywords:** corporate governance, accounting standards, regional commercial bank, accounting.

## ÖZ

### **IRAK ORTAMINDA ULUSLARARASI MUHASEBE STANDARTLARININ ETKİNLEŞTİRİLMESİNDE KURUMSAL YÖNETİMİN ETKİSİ (DOHUK VALİLİĞİ FİNANS VE YATIRIM BÖLGE TİCARET BANKASI'NDA UYGULAMALI ÇALIŞMA)**

Çalışma, Irak ortamında kurumsal yönetimin uluslararası muhasebe standartlarını etkinleştirme üzerindeki etkisini ele almış ve çalışmanın temel kavramlarını açıklığa kavuşturmak, aralarındaki etkili ilişkileri teşhis etmek ve belirlemek için entelektüel bir çerçeve sunmayı amaçlamıştır. Dohuk ilinde Bölge Ticaret Bankası düzeyinde ilişkinin sınırları. Çalışma modelini ve hipotezlerini test eden ve bunu doğrulamak için alan çerçevesine ek olarak, çalışma aşağıdakileri gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır (teorik temelleri netleştirmek ve akademik referanslarımız için gerekli bir dizi konuyu tanıtmak, korelasyonu belirlemek. etkinin kapsamı, alan sonuçlarının uygun yorumlarının geliştirilmesi) Ve çalışma problemi şu sorulara odaklanmıştır: Mevcut çalışmanın değişkenlerinin kullanılabilirlik düzeyleri ve Bölgesel Ticaret Bankasındaki boyutları nasıldır?, Niteliği nedir? Bölgesel Ticaret Bankasındaki mevcut çalışmanın değişkenleri arasındaki korelasyon ve etki ilişkilerinin incelenmesi, Çalışma aşağıdaki hipotezleri varsaymıştır: Ana hipotez: Kurumsal yönetim ile uluslararası muhasebe standartları arasında istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki vardır ve üç alt- hipotezler ondan türetilmiştir:

Birinci alt hipotez: Örgütsel boyut ile uluslararası muhasebe standartları arasında istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki vardır.

İkinci alt hipotez: Bölgesel boyut ile uluslararası muhasebe standartları arasında istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki vardır.

Üçüncü alt hipotez: Kontrol boyutu ile uluslararası muhasebe standartları arasında istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki vardır.

Çalışma, Dohuk vilayetindeki Bölgesel Ticaret Bankası'na dayanıyordu ve bu bankada çalışanlardan (68) katılımcıyı içeriyordu.<sup>26</sup>) ve çalışma, kurumsal yönetim arasında anlamlı bir pozitif istatistiksel olarak anlamlı korelasyonun varlığı da dahil olmak üzere en önemli sonuçlara ulaştı. ve uluslararası standartların etkinleştirilmesi, çünkü uluslararası standartların çoğu vakası, toplam yüzde 64,5 ile kurumsal yönetim ile olumlu bir ilişki olduğunu doğrulamaktadır ve bu iyi bir yüzdendir ve istatistiksel sonuçlardan kurumsal yönetim boyutlarının bir muhasebe standartları ile yakın ilişki

ve sonuçlar şu şekildedir (organizasyon boyutu %58,6, bölgesel boyut %42.7 ve son olarak kontrol boyutu %63,9) ve kontrol boyutunun boyutlardan en alakalı olduğu gösterilmiştir. Ve bu yüzdeler bir şekilde kabul edilebilir ve çalışmanın en önemli önerilerinden biri, Irak'ta Mali Denetleme Bürosu tarafından temsil edilen Irak Muhasebe Standartları Kurulu'ndaki benzer organın Irak Konseyi'ne bağlı özel bir organ olarak yeniden ele alınmasıdır. amacıyla Temsilcilerin Maddi, manevi, idari, yasal gereklilikler vb. yoluyla bu kuruluşun işlevinin devamı için gerekli mali gereklilikleri sağlamak ve bağımsızlığını sağlamak için yasal gücü ve kendi çıkardıkları muhasebe standartlarına uygunluk tanımını verir, genel olarak banka, sürekli çalışmalarda uluslararası muhasebe standartlarının kullanılmasına dikkat etmelidir. Banka, iş verimliliği ve bankacılık hizmetlerinde kalite adına uluslararası muhasebe standartlarını kullanmakla ilgilenen uluslararası kuruluşlara başvurabilir.

**Anahtar Kelimeler:** kurumsal yönetim, muhasebe standartları, bölgesel ticari banka, muhasebe.

## ملخص

### إثر حوكمة الشركات على تفعيل معايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية (دراسة تطبيقية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل والاستثمار في محافظة دهوك)

تناولت الدراسة اثر حوكمة الشركات على تفعيل المعايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية، و قد هدفت الدراسة هدف الدراسة الحالية إلى تقديم إطار فكري لتوضيح مفاهيم الدراسة الأساسية وتشخيص وتحديد العلاقات التأثيرية بينها ، ومضامين وحدود العلاقة على مستوى مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك . فضلاً عن الإطار الميداني الذي يختبر أنموذج الدراسة وفرضياتها، وتأكيداً على ذلك فإن الدراسة تسعى إلى تحقيق ما يأتي (توضيح الأسس النظرية والتعريف بعدد من المواضيع الضرورية لمراجعتنا الأكاديمية، التعرف على علاقة الارتباط، التعرف على مديات التأثير، وضع التفسيرات المناسبة للنتائج الميدانية)، و ركزت مشكلة الدراسة على التساؤلات الاتية كيف ما هي مستويات توافر متغيرات الدراسة الحالية وأبعادها في مصرف الإقليم التجاري؟، ما هي طبيعة علاقات الارتباط والتأثير بين متغيرات الدراسة الحالية في مصرف الإقليم التجاري؟، و افترضت الدراسة الفرضيات الاتية: الفرضية الرئيسية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حوكمة الشركات والمعايير الدولية المحاسبية، وينفرع منها ثلاث فرضيات فرعية:

الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد التنظيمي والمعايير الدولية المحاسبية  
الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد الاقليمي والمعايير الدولية المحاسبية  
الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد الرقابي والمعايير الدولية المحاسبية،  
و اعتمدت الدراسة على مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك التي شملت (68) مستجيباً من العاملين في تلك المصرف، و استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لقياس متطلباتها، و استخدم الاستبانة كأداة رئيسية في جمع البيانات و تم تحليل البيانات من خلال البرنامج الاحصائي (SPSS.26) , و توصلت الدراسة إلى أهم الاستنتاجات منها، تبين وجود علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية إيجابية بين حوكمة الشركات وبين تفعيل المعايير الدولية، وذلك لان معظم حالات المعايير الدولية تتأكد لها علاقة إيجابية بحوكمة الشركات و ذلك بنسبة اجمالية بلغت 64.5%، و هذه نسبة جيدة، وتبين من النتائج الإحصائية ان ابعاد حوكمة الشركات كان لها علاقة وثيقة مع المعايير المحاسبية و كان النتائج كالاتي (البعد التنظيمي 58.6% , البعد الإقليمي 42.7%، و أخيرا البعد الرقابي 63.9%) و يبين ان البعد الرقابي هو الأكثر علاقة من الابعاد الأخرى. و هذه النسب مقبولة نوعا ما، و من أهم مقترحات الدراسة، إعادة النظر في الجهة المماثلة بها مجلس المعايير المحاسبية العراقية و التي تتمثل بديوان الرقابة

المالي في العراق لتكون جهة خاصة ترتبط بمجلس النواب العراقي لكي تمنحه القوة القانونية و وصفه الالتزام بالمعايير المحاسبية الصادرة من قبلهم, توفير المستلزمات المالية الضرورية لاستمرار وظيفة هذه الجهة و ضمان استقلاليته, وذلك من خلال مستلزمات مادية و معنوية و إدارية و قانونية و الخ, بشكل عام على المصرف الاهتمام باستخدام المعايير المحاسبية الدولية في العمل المستمر للمصرف و اللجوء الى المنظمات الدولية التي تهتم باستخدام المعايير المحاسبية الدولية, ذلك من اجل الكفاءة في العمل و الجودة في تقديم الخدمات المصرفية.

**الكلمات المفتاحية:** حوكمة الشركات, المعايير المحاسبية, مصرف الإقليم التجاري, المحاسبة.



## TABLE OF CONTENTS

<b>ACCEPTANCE/APPROVAL</b> .....	.
<b>DECLARATION</b> .....	.
<b>ACKNOWLEDGEMENTS</b> .....	III
<b>ABSTRACT</b> .....	.IV
<b>ÖZ</b> .....	.V
<b>TABLE OF CONTENTS</b> .....	.VI
<b>LIST OF TABLES</b> .....	.VIII
<b>LIST OF FIGURES</b> .....	.XII
<b>INTRODUCTION</b> .....	<b>1</b>
<b>CHAPTER 1</b> .....	<b>3</b>
<b>METHODOLOGICAL FRAMEWORK AND PREVIOUS STUDIES</b> .....	<b>3</b>
1.1: The methodological framework of the study .....	3
1.1.1: the study Problem .....	3
1.1.2: the importance of studying .....	3
1.1.3: Objectives of the study .....	4
1.1.4: Study hypotheses .....	4
1.1.5: study model.....	4
1.1.6: Means of collecting data and information .....	5
1.1.7: Study Approach .....	5
1.1.8: Validity tests of the study tool.....	6
1.1.9: Statistical processing methods.....	6
1.1.10: The limits of the study .....	6
1.2: Previous studies.....	7
1.2.1: Arab Studies on Corporate Governance.....	7
1.2.2: Arab Studies Related to International Accounting Standards .....	9
1.2.3: Foreign studies related to corporate governance .....	11
1.2.4: Foreign studies related to international accounting standards .....	13
1.2.5: What distinguishes this study from previous studies?.....	16
<b>CHAPTER 2</b> .....	<b>17</b>
<b>THEORETICAL FRAMEWORK</b> .....	<b>17</b>
2.1: Corporate Governance.....	17

2.1.1: The emergence of the concept of corporate governance .....	17
2.1.2: Corporate Governance Concept.....	18
2.1.3: The importance of corporate governance .....	20
2.1.4: Corporate Governance Objectives .....	21
2.1.5: Dimensions of the corporate governance system.....	22
2.1.6: Entities related to corporate governance .....	24
2.1.7: Corporate Governance Implementation Mechanisms .....	25
2.1.8: determinants of corporate governance .....	26
2.1.9: Corporate Governance Implementation Requirements.....	27
2.2: International Accounting Standards.....	29
2.2.1: Theoretical framework of accounting.....	29
2.2.2: International Accounting Standards IAS .....	37
2.3: Corporate Governance and International Accounting Standards .....	48
<b>CHAPTER 3 .....</b>	<b>50</b>
<b>THE SCIENTIFIC FRAMEWORK OF THE STUDY .....</b>	<b>50</b>
3.1: The study sample.....	50
3.2: Statistical analysis of the study variables .....	53
3.2.1: Distribution of the surveyed people according to their characteristics.....	53
3.2.2: Distribution of the respondents according to the study variables .....	55
3.3: Study hypotheses test.....	72
<b>CONCLUSION.....</b>	<b>74</b>
<b>REFERENCES .....</b>	<b>76</b>
<b>APPENDICES .....</b>	<b>82</b>
<b>PLAGIARISM REPORT.....</b>	<b>88</b>

## قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج .....	شكر وتقدير
د .....	ملخص
س .....	قائمة الجداول
ض .....	قائمة الاشكال
1.....	المقدمة
3.....	الفصل الأول
3.....	الإطار المنهجي والدراسات السابقة
3.....	1.1 الإطار المنهجي للدراسة
3.....	1.1.1 مشكلة الدراسة
3.....	2.1.1 أهمية الدراسة
4.....	3.1.1 اهداف الدراسة
4.....	4.1.1 فرضيات الدراسة
4.....	5.1.1 أنموذج الدراسة
5.....	6.1.1 وسائل جمع البيانات والمعلومات
5.....	7.1.1 منهج الدراسة
5.....	8.1.1 اختبارات صحة أداة الدراسة
6.....	9.1.1 أساليب المعالجة الإحصائية
6.....	10.1.1 حدود الدراسة
7.....	2.1 الدراسات السابقة
7.....	1.2.1 الدراسات العربية المتعلقة بحوكمة الشركات

9.....	2.2.1 الدراسات العربية المتعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية
11 .....	3.2.1 الدراسات الأجنبية المتعلقة بحوكمة الشركات
13 .....	4.2.1 الدراسات الأجنبية المتعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية
15 .....	5.2.1 ما يميز هذه الدراسة من الدراسات السابقة
<b>17 .....</b>	<b>الفصل الثاني</b>
<b>17 .....</b>	<b>الإطار النظري</b>
17 .....	1.2 حوكمة الشركات
17 .....	1.1.2 نشأة مفهوم حوكمة الشركات
18 .....	2.1.2 مفهوم حوكمة الشركات
19 .....	3.1.2 أهمية حوكمة الشركات
21 .....	4.1.2 أهداف حوكمة الشركات
21 .....	5.1.2 أبعاد نظام حوكمة الشركات
24 .....	6.1.2 الجهات ذات العلاقة بحوكمة الشركات
24 .....	7.1.2 آليات تطبيق حوكمة الشركات
26 .....	8.1.2 محددات حوكمة الشركات
27 .....	9.1.2 متطلبات تطبيق حوكمة الشركات
29 .....	2.2 المعايير المحاسبية الدولية
29 .....	1.2.2 الإطار النظري للمحاسبة
37 .....	2.2.2 المعايير المحاسبية الدولية IAS
47 .....	3.2 حوكمة الشركات والمعايير الدولية للمحاسبة
<b>50 .....</b>	<b>الفصل الثالث</b>
<b>50 .....</b>	<b>الإطار العلمي للدراسة</b>

50	1.3 عينة الدراسة .....
52	2.3 التحليل الاحصائي لمتغيرات الدراسة .....
52	1.2.3 توزيع الأشخاص المبحوثين حسب خصائصهم .....
55	2.2.3 توزيع الأشخاص المبحوثين حسب متغيرات الدراسة .....
71	3.3 اختبار فرضيات الدراسة .....
74	الخاتمة .....
76	المصادر والمراجع .....
82	الملاحق .....
87	تقرير الانتحال .....

## List of Tables

Table 1: Cronbach's alpha test for study variables .....	6
Table 2: The views of a number of researchers on the concept of corporate governance .....	19
Table 3 Dimensions of the corporate governance system .....	23
Table 4: Names of the twenty largest shareholders of the Region Commercial Bank for Investment and Finance.....	51
Table 5: Distribution of the respondents according to age .....	53
Table 6: Distribution of the respondents according to gender .....	53
Table 7: Distribution of the respondents according to educational attainment .....	54
Table 8: Distribution of the respondents by job title .....	54
Table 9: Distribution of the respondents according to the number of years of service in the current job title.....	55
Table 10: The administration plays a key role in supporting the organizational aspects of establishing the governance system .....	55
Table 11: The prevailing system of governance is based on laws, not relationships	56
Table 12: Good implementation of the governance system is reflected in the administrative and financial performance .....	56
Table 13: The administration works to raise the level of transparency in the presentation of information, as it is one of the pillars upon which the governance system is based .....	57
Table 14: The management supervises policies that achieve adherence to ethical behavior.....	57
Table 15: Seeks to achieve fair access to information for all stakeholders .....	58
Table 16: The administration sets clear instructions and procedures for accountability and responsibility for information.....	58
Table 17: Works within ethical and professional rules regarding the preparation of information, an effective application towards electronic communication .....	59

Table 18: Regulatory requirements for the preparation of information comply with applicable laws .....	59
Table 19: The administration adopts various control tools and means to achieve accuracy in information .....	60
Table 20: Corporate governance contributes to the control, follow-up and accountability of information and thus achieves better management of the surrounding risks .....	60
Table 21: It continuously reviews the internal control system for development, modification and updating .....	61
Table 22: Through internal control, alternative solutions can be proposed to increase the effectiveness of information.....	61
Table 23 The administration studies the plans for development and change in the internal control systems and examines them in order to identify weaknesses .....	62
Table 24: The administration works to activate the role of internal audit as one of the most important components of the control environment.....	62
Table 25: Management uses pre-determined quantitative and qualitative criteria for adoption as internal control measures .....	63
Table 26: The effectiveness of the control system depends on its ability to present information correctly.....	63
Table 27: The administration is working to rehabilitate the skills of its human resources in order to keep pace with the development in information technology ...	64
Table 28: The administration plays a key role in supporting the organizational aspects of establishing the governance system .....	64
Table 29: International accounting standards as a whole are appropriate to professional reality .....	65
Table 30: The application of international accounting standards in organizations enhances disclosure .....	65
Table 31: International Accounting Standards and International Financial Reporting Standards cover all financial and economic events .....	66

Table 32: The information contained in the financial reports in light of the application of international accounting standards is characterized by transparency .....	66
Table 33 The set of international accounting standards is complete and covers all financial events and integrates with each other as one group .....	67
Table 34: Accounting principles require disclosure of changes in accounting policies used	67
Table 35: The lack of qualified staff to give professional courses in international accounting standards hinders the application of standards for preparing international financial statements .....	68
Table 36: Giving international financial statement preparation standards the right to teach helps to adopt their application .....	68
Table 37: Bringing international books on international accounting standards closer to them better.....	69
Table 38: The financial statements brought by international accounting standards meet the aspirations of related parties .....	69
Table 39: Financial statements based on international accounting standards provide valuable information in making decisions .....	70
Table 40: International accounting standards require an efficient financial market ..	70
Table 41: International accounting standards seek to satisfy investors in the first place	71
Table 42: The use of international accounting standards enables access to international financial markets.....	71
Table 43 The correlation between corporate governance and the activation of international standards.....	72
Table 44: The correlation between the organizational dimension and the activation of international standards.....	72
Table 45: The relationship between the regional dimension and the activation of international standards.....	73
Table 46: The correlation between the regulatory dimension and the activation of international standards.....	73



## قائمة الجداول

- جدول 1: اختبار ألفا كرونباخ لمتغيرات الدراسة ..... 6
- جدول 2: وجهات نظر عدد من الباحثين حول مفهوم حوكمة الشركات ..... 19
- جدول 3: أبعاد نظام حوكمة الشركات ..... 23
- جدول 4: أسماء أكبر عشرون مساهم مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل ..... 51
- جدول 5: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب العمر ..... 53
- جدول 6: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب الجنس ..... 53
- جدول 7: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب التحصيل الدراسي ..... 54
- جدول 8: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب العنوان الوظيفي ..... 54
- جدول 9: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب عدد سنوات الخدمة بالعنوان الوظيفي الحالي ..... 55
- جدول 10: تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة ..... 55
- جدول 11: يقوم نظام الحوكمة السائد على أساس القوانين وليس على أساس العلاقات ..... 56
- جدول 12: ينعكس التطبيق الجيد لنظام الحوكمة على الأداء الإداري والمالي ..... 56
- جدول 13: تعمل الادارة على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة ..... 57
- جدول 14: تقوم الادارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي ... 57
- جدول 15: يسعى إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح ..... 58
- جدول 16: توضع الادارة تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات ..... 58
- جدول 17: يعمل ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات طلب فعال باتجاه النقال الإلكتروني ..... 59
- جدول 18: تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها ..... 59
- جدول 19: تعتمد الادارة أدوات ووسائل رقابية متنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات ..... 60
- جدول 20: تسهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تُحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة ..... 60

- جدول 21: يعمل على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث  
61 .....
- جدول 22: يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات ..... 61
- جدول 23: تقوم الإدارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد  
نقاط الضعف ..... 62
- جدول 24: تعمل الإدارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية. 62
- جدول 25: تستخدم الإدارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية  
..... 63
- جدول 26: تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح ..... 63
- جدول 27: تعمل الإدارة على تأهيل مهارات مواردها البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة  
المعلومات ..... 64
- جدول 28: تمارس الإدارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة ..... 64
- جدول 29: المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملاءمة للواقع المهني ..... 65
- جدول 30: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المنظمات يعزز الإفصاح ..... 65
- جدول 31: تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الأحداث المالية  
والاقتصادية ..... 66
- جدول 32: تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية  
..... 66
- جدول 33: تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع  
بعضها البعض كمجموعة واحدة ..... 67
- جدول 34: تتطلب المبادئ المحاسبية الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة ..... 67
- جدول 35: قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير  
اعداد القوائم المالية الدولية ..... 68
- جدول 36: اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها ..... 68
- جدول 37: جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل أفضل ..... 69

- جدول 38: تلبية القوائم المالية التي أتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة  
69 .....
- جدول 39: توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ  
القرارات ..... 70
- جدول 40: تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة ..... 70
- جدول 41: تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى ..... 71
- جدول 42: استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية ..... 71
- جدول 43: علاقة الارتباط بين حوكمة شركات وتفعيل المعايير الدولية ..... 72
- جدول 44: علاقة الارتباط بين البعد التنظيمي وتفعيل المعايير الدولية ..... 72
- جدول 45: علاقة الارتباط بين البعد الاقليمي وتفعيل المعايير الدولية ..... 73
- جدول 46: علاقة الارتباط بين البعد الرقابي وتفعيل المعايير الدولية ..... 73

## List of Figures

Figure 1: The default model for the study .....	5
---	---

قائمة الاشكال

رسم توضيحي 1: الأ نموذج الافتراضي للدراسة ..... 5

## المقدمة

لقد شهد المجتمع المعاصر موجة غير مسبوقة من التطور والتغيير ، وامتد ظلها ليشمل كافة المستويات السياسية والاقتصادية والثقافية والتكنولوجية. مكاتب الأعمال والمراجعة ، مثل مكاتب الأعمال التجارية العالمية وندرة الموارد الاقتصادية والتجارة والانتقال إلى اقتصاد وحرية الاستثمار وتحويل رأس المال والمال ، شرسة بين منظمات الأعمال. الداخلية ، إدارة المعرفة.

شهدت تكنولوجيا المعلومات تحولاً كبيراً في الدور الجديد للمحاسبين لتمكينهم من خدمة الإدارة بشكل أكثر فاعلية والاستجابة بفعالية وكفاءة لتطورهم الوظيفي ، وهو ما ينعكس في نجاح عمل المنظمة وتبادل المعرفة وإدارتها. أدت ثورة المعلومات وما نتج عنها من نشر أجهزة الكمبيوتر والبريد الإلكتروني والإنترنت إلى العولمة وتدفق المعلومات في الوقت المناسب على الصعيدين السياسي والاقتصادي والإداري لاتخاذ القرارات ، والتي تمثل إلى حد كبير ناتج النظام المحاسبي. على مستوى الشركة (الفرد أو الشخص الاعتباري) أو القسم أو المستوى القطري أو الإقليمي. إذا كانت هذه المعلومات غير قابلة للمقارنة ، فلن تقدم قيمة كافية.

إن أهمية معايير المحاسبة والمراجعة جعلت المنظمات المهنية في العديد من دول العالم مهتمة بصياغة معاييرها ، ولعل أهم المنظمات في هذه المجالات هي:

وضع المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) معايير تدقيق منذ سنة 1939.

تم تأسيس FASB في الولايات المتحدة في سنة 1973 كتطوير لصيغة GAAP التي تم تشغيلها منذ سنة 1932.

في ضوء التغييرات في المحاسبة ، مع انتقال المنظمات المهنية إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، يجب على البلدان بما في ذلك العراق اتخاذ الإجراءات اللازمة لمواكبة هذه التغييرات ، مثل المحاسبة وإعداد التقارير المالية. قررت لجنة معايير الرقابة العراقية في سنة 2017 اعتماد بعض المعايير الدولية وتحديد تاريخ نفاذ البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في سنة 2021 ، وفهم انعكاس اعتماد المعايير الدولية في إعداد التقارير المالية. تم تطبيق بيئة نتائج النسبة المالية العراقية على شركة غاز البصرة في سنة 2013 ، لأن الشركة أعدت البيانات المالية وفقاً لقانون العراق وفقاً لنظام المحاسبة الموحد ، وتم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية التي تلي معايير الإبلاغ المطلوبة من قبل الشركات الأجنبية للمساهمة في أسهم الشركة.

وللتحقيق للأهداف المرسومة قسمت الدراسة الى أربعة أجزاء : خصص الفصل الأول منها لمنهجية و الدراسات السابقة للدراسة , و الفصل الثاني الجانب النظري و المفاهيم المتعلقة بالدراسة حيث تكون هذا

الفصل من ثلاث مباحث أولاً الاطار النظري لحوكمة الشركات و المبحث الثاني الاطار النظري للمعايير الدولية مع ذكر البيئة العراقية و في الأخير جاء المبحث الذي يتكون من الربط بين حوكمة الشركات و المعايير الدولية, و تكون الفصل الثالث من الدراسة الجانب العملي للدراسة حيث استخدم الباحث استمارة الاستبانة لإنجاز متطلبات هذه الفصل , و أخيراً الجزء الرابع الذي تمثل بالاستنتاجات والمقترحات التي توصل اليها الباحث من خلال دراسته.

## الفصل الأول

### الإطار المنهجي والدراسات السابقة

#### 1.1 الإطار المنهجي للدراسة

##### 1.1.1 مشكلة الدراسة

في الوقت الحاضر ، أصبحت مراقبة أداء المنظمات من قبل أصحاب المصلحة أولوية قصوى للإدارات الإدارية في هذه المنظمات ، لذلك يجب عليهم اعتماد الحوكمة لتحقيق هذا الهدف. لذلك فإن سؤال هذه الدراسة مبني على الافتراض النظري بأن معايير المحاسبة الدولية تتأثر بعدة عوامل ، ولعل العامل الأكثر أهمية هو نظام الحوكمة ، لذلك نحاول في هذا البحث اختبار هذا الافتراض. بعد دراسة القضايا الرئيسية والتحليل في مجال العمل ، تقدمت بطلب للحصول على البنك التجاري الإقليمي لمحافظة دهوك.

واتساقا مع ما تقدم يرى الباحث أن طرح جملة من التساؤلات والمؤشرة في أدناه يمكن أن تساهم في تأطير مشكلة الدراسة:

1. ما هي مستويات توافر متغيرات الدراسة الحالية وأبعادها في مصرف الإقليم التجاري؟
2. ما هي طبيعة علاقات الارتباط والتأثير بين متغيرات الدراسة الحالية في مصرف الإقليم التجاري؟

##### 2.1.1 أهمية الدراسة

تتبع أهمية هذه الدراسة في مساهمته في إنشاء إطار نظري يمثل مقياسه نظام الحوكمة ومعايير المحاسبة الدولية ، مما يساعد في دعم الدراسات اللاحقة المهمة بالموضوع نفسه. من خلال توفير إطار عملي يربط الأبعاد المختلفة لنظام الحوكمة بالمعايير الدولية ، وباستخدام المؤشرات الإحصائية لإبراز أنواع التأثير ، تتعكس أهمية هذه الدراسة أيضاً في هذا المجال. ومع مراعاة الاستنتاجات والتوصيات التي يمكن أن يصل إليها هذه الدراسة ، فإن الهدف هو تحسين الأداء بشكل أفضل.



### 3.1.1 اهداف الدراسة

في ضوء مشكلة الدراسة وأهميتها ينصب هدف الدراسة الحالية إلى تقديم إطار فكري لتوضيح مفاهيم الدراسة الأساسية وتشخيص وتحديد العلاقات التأثيرية بينها ، ومضامين وحدود العلاقة على مستوى مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك . فضلاً عن الإطار الميداني الذي يختبر أنموذج الدراسة وفرضياتها.

وتأكيداً على ذلك فإن الدراسة تسعى إلى تحقيق ما يأتي:

1. توضيح الأسس النظرية والتعريف بعدد من المواضيع الضرورية لمراجعتنا الأكاديمية.
2. التعرف على علاقة الارتباط.
3. التعرف على مدى التأثير.
4. وضع التفسيرات المناسبة للنتائج الميدانية.

### 4.1.1 فرضيات الدراسة

لغرض الإجابة عن تساؤلات الدراسة فإن الدراسة تقوم على فرضيات الآتية:

الفرضية الرئيسية: **توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين حوكمة الشركات والمعايير الدولية المحاسبية** وينفرع منها ثلاث فرضيات فرعية:

الفرضية الفرعية الأولى: **توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد التنظيمي والمعايير الدولية المحاسبية.**

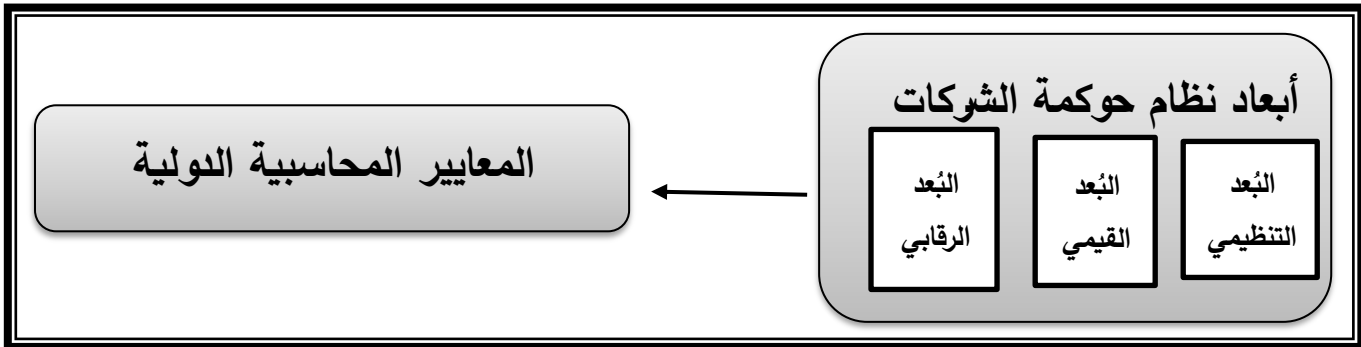
الفرضية الفرعية الثانية: **توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد الاقليمي والمعايير الدولية المحاسبية.**

الفرضية الفرعية الثالثة: **توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البعد الرقابي والمعايير الدولية المحاسبية.**

### 5.1.1 أنموذج الدراسة

تتطلب المعالجة المنهجية لأسئلة البحث وفرضياتها تصميم نموذج افتراضي ، يشير إلى علاقة التأثير بين متغيرات البحث ، وذلك لتوفير معرفة أولية وإجابات للفرضيات التي طرحها الباحثون إجابة افتراضية على أسئلة البحث. العلاقة مستخرجة من نتائج النظرية ، وما يمكن للباحثين رؤيته من نتائج البحوث ذات الصلة. صلة. شكل (1) يوضح النموذج الافتراضي للدراسة.

## رسم توضيحي 1: الأنموذج الافتراضي للدراسة



### 6.1.1 وسائل جمع البيانات والمعلومات

تستند الدراسة على الأساليب الآتية في جمع البيانات والمعلومات:

1. **وسائل المحور النظري:** لأثراء المحور النظري للدراسة أخذ الباحث من الوسائل التحليلية والوصفية والاستقرائية أسلوباً في استكشاف المراجع الأجنبية والعربية والدراسات العلمية، البحوث، الكتب، الأطاريح، الرسائل، التقارير، المقالات ومواقع الشبكة العالمية (الانترنت) ذات الصلة المباشرة بالدراسة لإتمام هذا المحور منها.

2. **وسائل المحور التطبيقي:** لأثراء هذا المحور من الدراسة أعتمد الباحث على استمارة الاستبانة باعتبارها أداة أساسية في جمع البيانات والمعلومات الخاصة بالدراسة لأنها تتسجم مع مشكلة الدراسة و تلائم فرضياتها، و وفقاً لأهدافها انقسم الاستمارة إلى ثلاثة أجزاء تضمن الجزء الأول منها الشخصية لعينة الدراسة وذلك لتوضيح خصائص عينة البحث و يشمل الجنس، العمر، المستوى التعليمي، الوظيفة، في حين عكس الجزء الثاني منها الأسئلة المتعلقة بقياس اثر حوكمة الشركات في تفعيل المعايير الدولية، و استخدم مقياس ليكرت الخماسي في تحديد الاجابة على استمارة الاستبانة.

### 7.1.1 منهج الدراسة

استندت الدراسة على المنهج الاستقرائي و الاستنباطي في اتمام مضامين و معالجة مشكلاتها و التأكد من فرضياتها و تحقيق أهدافها، حيث ان تم الاعتماد على دراسة حالة مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك، و تم توزيع استمارة الاستبانة على العاملين في تلك المصرف البالغ عددهم (68) مستجيباً.

### 8.1.1 اختبارات صحة أداة الدراسة

**اختبار صحة ثبات الاستبانة:** أخضعت الاستبانة لاختبار Alpha – Cronbach للتحقق من صحة ثباتها و التحقق من الاتساق الداخلي، و لوحظ بان قيمة مسنقل (ألفا كرونباخ Alpha – Cronbach) على المستوى الكلي لأبعاد الدراسة (0.912) وفق الجدول (1) وتؤكد هذه القيم صحة ثبات الاستبانة

جدول 1: اختبار ألفا كرونباخ لمتغيرات الدراسة

ت	متغيرات الدراسة	عدد العبارات	Alpha – Cronbach
	البعد التنظيمي	7	0.934
	البعد الاقليمي	7	0.958
	البعد الرقابي	7	0.893
	المعايير المحاسبية	12	0.917
1	القيمة الكلية للاستبانة	33	0.912

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS

### 9.1.1 أساليب المعالجة الإحصائية

لغرض الوصول الى النتائج المطلوبة من الدراسة اختبر البرنامج الاحصائي ( SPSS.Ver.26 ) بوصفها أداة أساسية في التحليل الاحصائي للدراسة مع التركيز على الأساليب الإحصائية الآتية :

1. أسلوب الانحدار البسيط استخدم لإيجاد علاقات التأثير بين متغيرات الدراسة .
2. أسلوب الارتباط الخطي البسيط استخدم لإيجاد علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة .
3. التكرارات و النسب المئوية و الانحرافات المعيارية و المتوسطات الحسابية لاستخدامها في وصف و تشخيص متغيرات الدراسة .
4. أسلوب ألفا كرونباخ استخدم لقياس ثبات الاستبانة .

### 10.1.1 حدود الدراسة

1. الحدود البشرية : تتكون من العاملين في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.
2. الحدود العلمية : تنحصر الدراسة في استخدام المعايير المحاسبية و حوكمة الشركات.
3. الحدود المكانية : اجريت الدراسة في محافظة دهوك على مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.
4. الحدود الزمانية : سنة 2021 .

## 2.1 الدراسات السابقة

### 1.2.1 الدراسات العربية المتعلقة بحوكمة الشركات

1. دراسة (أبو حمام، 2009) بعنوان: أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية:

هدفت الدراسة إلى تحليل أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات على جودة الإفصاح المحاسبي والتقارير المالية ، وقد أجرى الباحث دراسة ميدانية للشركات المدرجة في البورصة الفلسطينية ، واستخدم هذه الطريقة لوصف نتائج التحليل من خلال الاستبيانات وزعت في المسح (150). وتظهر الأبحاث أن تطبيق قواعد حوكمة الشركات قد ساهمت بشكل كبير في تعزيز دور الإفصاح المحاسبي ونوعية التقارير المالية.

2. دراسة (العبادي، 2016) بعنوان: حوكمة الشركات ودورها في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة - شركة اليانس للتأمينات الجزائرية:

بينت الدراسة العلاقة بين وجود آلية حوكمة داخلية للشركة ومستوى جودة المعلومات المحاسبية ، وخلصت إلى أن هناك علاقة ارتباط إيجابية وثيقة بين آلية حوكمة الشركات التي تستخدمها الشركة وآلية حوكمة الشركات مستوى جودة المعلومات المحاسبية.

3. دراسة (أبو الريحة، 2016) بعنوان: أثر الحوكمة والشفافية في تقويم أداء المصارف دراسة حالة - عينة من المصارف العراقية الخاصة:

تناولت الدراسة السؤال الرئيسي الذي يمكن طرحه هنا وهو ، ما هو تأثير الحوكمة والشفافية على عملية تقييم أداء البنك؟ الجواب الذي يمكن تقديمه هو أهمية قضايا الحوكمة وتأثيرها على أداء البنك ، ثم على تقييم الأداء، لأن الحوكمة جديرة بالثقة وإدارة عقلانية. ينعكس سلوكها في سلوكيات أدائها المالي ، ويمكن بسهولة تقييم أدائها من خلال وجود الحوكمة وشفافية المعلومات المحاسبية التي تعتمد عليها الإدارة في عملية تقييم الأداء المالي ، مما يعني أن وجود الشفافية هو أحد أدلة الأداء الجيد. تهدف هذه المهمة إلى إظهار تأثير الحوكمة والشفافية على تقييم أداء البنك ، ولتحقيق هذا الهدف تم قياس كل متغير (الحوكمة والشفافية وتقييم الأداء). ومن خلال النتائج التي تم الحصول عليها تبين أن التشريعات والقوانين العراقية لا يمكن أن تعوض عن عدم وجود مبادئ الحوكمة ، لذلك يجب على البنوك الالتزام بمبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية أو المبادئ الصادرة عن بازل ، كما يجب على السلطة المختصة إصدار مبادئ الحكم المحلي. بالإضافة إلى ذلك البنوك نسبة المبادئ التالية ضعيفة للغاية ، فقط 43 ٪ ، في سنة 2013 ، كانت نسبة حوكمة منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية 41 ٪ في سنة 2014 ، مقارنة بـ 63 ٪ في سنة 2013 و 56 ٪ في سنة 2014.

#### 4. دراسة (الحياري، 2017) بعنوان: أثر تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في تعزيز موثوقية التقارير المالية الصادرة عن الشركات الصناعية المساهمة المدرجة في سوق عمان المالي:

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم أثر تطبيق مبادئ وآليات حوكمة الشركات في تعزيز مصداقية التقارير المالية للشركات الصناعية من أجل المساهمة في المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان. يتألف مجتمع الدراسة من ثلاثة أنواع من ممثلي الوسطاء الماليين والمديرين الماليين والمراجعين الخارجيين ، ولتحقيق أهداف الدراسة تبنت هذه الدراسة أسلوب التحليل الوصفي ويلاحظ أن آليات الحوكمة الجماعية الأربعة وكل آلية حوكمة جماعية لها إجراءاتها المضادة الخاصة ، وتحسين موثوقية التقارير المالية الصادرة عن الشركات الصناعية له تأثير هام إحصائياً ، حيث يساهم في وسائل الإعلام المدرجة في سوق عمان المالي ، لكن درجة هذا التأثير مختلفة ، وتشتمل آلياتها على أربعة أنواع (عامة و إفشاء). بادئ ذي بدء ، تأتي هذه الآليات الثلاث (إدارة المخاطر) في المرتبة الرابعة. وبناءً على نتائج الدراسة ، طرح الباحثون سلسلة من التوصيات أهمها تشجيع الشركات على إنشاء لجان حوكمة لمتابعة التزام الشركة بتطبيق مبادئ وآليات الحوكمة في البيئة الفعلية ، وحث الشركات الصناعية على ذلك. تقديم المساهمات للجمهور في الأردن المساهمة وتشكيل دائرة مستقلة لإدارة المخاطر المالية وغير المالية والعمل على تخصيص المخاطر المالية وغير المالية. هناك فقرة في تقرير التدقيق الخارجي توضح أن نطاق المشاركة العامة في الشركة يتوافق مع مبادئ حوكمة الشركات وآليات تطبيقها المحددة في الأدلة الإرشادية الصادرة عن الجهات المختلفة ذات الصلة بالإشراف على الحوكمة.

#### 5. دراسة (بلجودي، 2017) بعنوان: أثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة المعلومات المالية دراسة حالة - شركة مطاحن الحضنة في مسيلة:

تسلط هذه الدراسة الضوء على حل حوكمة الشركات للمشاكل المالية ، حيث يحل هذا الحل العديد من المشكلات التي تواجهها الشركات عادة ، وخاصة المشاكل المالية ، بما في ذلك تراجع الثقة والمصداقية في المعلومات المالية للوطنية ، وبالتالي تحسين الوضع المالي ساهمت جودة المعلومات. يتم ذلك من خلال تقييم مدى الامتثال لمبادئ وآليات حوكمة الشركات في شركة مطاحن الحضنة ، والتي تتمثل في التدقيق الداخلي ومجلس الإدارة ولجنة التدقيق والتدقيق الخارجي. ووجدت الدراسة أن هناك علاقة وثيقة بين حوكمة الشركات والمعلومات المالية ، ولذلك فإن مبادئ وإجراءات حوكمة الشركات تلعب دوراً مهماً في تطوير صناعة المحاسبة مما ينعكس في جودة المعلومات المالية.

## 2.2.1 الدراسات العربية المتعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية

### 1. دراسة (الفتلاوي، 2014) بعنوان: أهمية التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية للمحاسبة في النشاط الزراعي دراسة ميدانية كلية بغداد للعلوم الاقتصادية:

تهدف الدراسة إلى توضيح أهمية معايير المحاسبة الدولية وضرورة التحرك نحو التوافق واعتماد معايير المحاسبة الدولية نظراً للتطورات الهامة الأخيرة في سوق رأس المال وحماية المستثمرين من السلوك غير اللائق. وتوصلت هذه الدراسة إلى أن المعايير المحاسبية تتأثر بالأنظمة السياسية، وأن الدول التي تخضع اقتصاداتها للسيطرة المركزية للدولة تحتاج إلى توضيح جميع جوانب التنمية الاجتماعية والاقتصادية والتركيز على التقارير المالية البحتة، بحيث يكون تأثير الحكومة أكبر من الدول الأخرى. ووجدت الدراسة أيضاً أن المنظمات المحاسبية العراقية بحاجة إلى أساس محاسبي شامل يعتمد على الاعتراف والقياس والإفصاح عن الأصول البيولوجية التي تتناسب بدرجة كبيرة مع التغيرات الدولية والمحلية. التنظيم المحاسبي، وأوصى مجلس الإدارة بنشر المعايير وفقاً للتطورات الدولية وإرفاق القواعد بالقواعد.

### 2. دراسة (عبدلي، 2015) بعنوان: المعايير المحاسبية والمالية الدولية وعلاقتها مع جودة المعلومات بالمنظمات الجزائرية دراسة تطبيقية شركة التوضيب و فنون الطباعة:

الغرض من هذه الدراسة هو استخدام الأساليب الوصفية والتحليلية، واستكشاف العلاقة بين المعايير المحاسبية والمالية وجودة المعلومات المحاسبية بناءً على الاستبيان الذي تم تحليله بواسطة SPSS. وظهرت نتائج التطبيق لمنظمة التعبئة والتغليف والطباعة أن المعايير المحاسبية والمالية الدولية لا علاقة لها بجودة المعلومات، وأن عوامل الجنس والعمر والعمل بدورها لا علاقة لها بجودة المعلومات. حصل على المعلومات وتؤكد من أن العوامل التجريبية فقط هي التي ترتبط بجودة المعلومات.

### 3. دراسة (كرجي، 2017) بعنوان: قياس مستوى الإفصاح المحاسبي في التقارير المالية على وفق المعايير المحاسبية الدولية والقواعد المحلية واثره على قرارات الاستثمار - دراسة تطبيقية في عينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية:

تطرقت الدراسة إلى حل مشاكل عدم كفاية الإفصاح عن التقارير المالية وعدم كفاية المعلومات وأزمة اتخاذ المستثمرين قرارات استثمارية في التقارير المالية التي تعد بها معظم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وتهدف الدراسة إلى إثبات أهمية التقارير المالية المقدمة من الشركات، لذلك، من خلال دراسة وتحليل البيانات المالية للشركات المدرجة، يمكن الإفصاح عن بيان التزام الشركة بالإفصاح عن المعلومات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. البورصة العراقية ودراسة اثر ودور

الإفصاحات المحاسبية في قرارات الاستثمار. ولتحقيق الغرض من الدراسة ، بالإضافة إلى نموذج الاستبيان المصمم لمجموعة الخبراء، أجرى الباحثون أيضاً دراسة معمقه وقاموا بتحليل البيانات المالية ، ونتيجة لذلك وجد أن هناك فقط النواقص والقصور. واختار الخبراء عينة ضمت (83) مبحوثاً من مساهمين ومستثمرين ووسطاء ومحاسبين ، والغرض منها اختبار فرضية الدراسة، أي الفرضية الرئيسية أن هناك علاقة عفوية بين مستندات الإفصاح المحاسبي ومؤشرات الاستثمار.

#### 4. دراسة (عبد الكاظم، 2018) بعنوان: مبررات التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية في ظل التغيرات في البيئة العراقية:

خلصت الدراسة الى دراسة أنظمة المحاسبة وإيجاد معايير مشتركة لتوحيد وتنسيق المحاسبة الدولية بالاسترشاد بالتطبيقات العملية. حيث تعتمد الأساليب المناسبة لصياغة معايير المحاسبة ، وفي هذه الحالة يمكن استخدام طريقتين وفق الأساليب القانونية المعتمدة في معيارين المحاسبة الدوليين وهما (الإدخال القانوني والتقديم الذاتي). وتمت صياغته من قبل محترفي المحاسبة والمنظمات المهنية. مصدر المعيار هو نظام المحاسبة المطبق بالفعل من قبل نظام المحاسبة العراقي الموحد ولجنة معايير الرقابة المحاسبية في العراق. نظام المحاسبة الموحد للشركات المحلية ذات الصلة هو: القواعد والمصطلحات والتعاريف ، تستخدم القواعد والمصطلحات والتعاريف لمعالجة وإثبات الأحداث والعمليات المالية ، وإعداد التقارير المالية بطريقة تمكن المستخدمين من مقارنة وتقييم كفاءة الأداء ، ولكن على المستوى الوطني ، فإن النظام ليس كذلك مفيد في ضوء المتغيرات بما في ذلك في البيئة العراقية التغيرات الاقتصادية والسياسية التي حدثت ولكن في نفس الوقت لا تتماشى مع معايير المحاسبة الدولية مما يتطلب إعادة النظر في تطبيقها واقتراح البدائل المناسبة لتعزيز المصدقية المالية والإنصاف. من منظور التقرير ، يرجى النظر في مستخدميها.

#### 5. دراسة (بقاض و اخرون، 2018) بعنوان: دور المعايير المحاسبية الدولية و معايير الإبلاغ المالي الدولي في تعزيز الإفصاح المحاسبي:

وضحت الدراسة حل مشكلة الإفصاح المحاسبي وأثره على جودة المعلومات وفق معايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية ، والتي تعتبر من القضايا المهمة في المحاسبة المالية. لقد وجد أن الإفصاح المحاسبي سيؤدي إلى زيادة محتوى المعلومات في البيانات المالية ، وجعل المعلومات المحاسبية شفافة وواثقة، لأنها تساعد على توفير معلومات محاسبية متنسقة ومفهومة وقابلة للمقارنة وقابلة للتداول من بلد إلى آخر. متعددة يمكن لمجموعات أصحاب المصلحة بعد ذلك الوثوق بهذه المعلومات والاعتماد عليها. ومن خلال تحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات ، خلصت الدراسة إلى أن الإفصاحات المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية سيكون لها تأثير إيجابي على جودة

المعلومات المحاسبية لأنها ستوفر معلومات نوعية. من أهم خصائص المعلومات المحاسبية مدى ملاءمتها وموثوقيتها ومدى ملاءمتها ، وعند التعامل مع كافة الأحداث والإفصاح عنها ، يجب إعطاء الأولوية للواقع الاقتصادي ، وذلك لتحفيز ثقة المستثمرين فيه.

### 3.2.1 الدراسات الأجنبية المتعلقة بحوكمة الشركات

**1.دراسة (Alramahi et all,2014) بعنوان: The impact of corporate governance principles application on financial performance of public shareholding companies listed in Amman stock exchange (أثر تطبيق مبادئ حوكمة الشركات على الأداء المالي للشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان):**

تهدف الدراسة إلى التعرف على نطاق تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في الشركات لتسهيل الإدراج في سوق في بورصة عمان وتحقيق الغرض من الدراسة. تم توزيع الاستبيان على الشركات العامة المدرجة في سوق الأوراق المالية والبورصة عمان. وخلصت الدراسة إلى أن تطبيق حوكمة الشركات على الأداء المالي والربحية والعائد على الأصول له تأثير حقيقي ، في حين أن مبادئ الإفصاح والشفافية لها تأثير أكبر في مقارنة التمويل والربحية والعائد على الأصول مع المبادئ الأخرى.

**2.دراسة (Tore,2015) بعنوان: Recognition of corporate governance principles in Turkish legislation and their impact on the influx of foreign equity capital into Turkey (الاعتراف بمبادئ حوكمة الشركات في التشريعات التركية وتأثيرها على تدفق رأس المال الأجنبي إلى تركيا):**

تطرقت الدراسة إلى تقييم ما إذا كان تنفيذ إصلاحات القانون التجاري التركي على حوكمة الشركات له تأثير على محاولات تركيا لجذب المزيد من المستثمرين الأجانب في الأسهم في سوق رأس المال التركي. ونظراً لنقص المعلومات حول نسبة السيطرة على الأسرة ، ونقص المعلومات وتدني الشفافية في السوق التركي ، فإن هذا هو الشغل الشاغل للمستثمرين الأجانب ، وهو أحد الجوانب الأساسية لقرارات الاستثمار. وتوصي الدراسة بأن يهتم السوق التركي بالشفافية والمساءلة للحد من مخاطر الاستثمار ، وليس مجرد الاهتمام بالربحية ، والاهتمام بتبني أساليب حوكمة يمكن أن تقلل من المخاطر الناجمة عن عدم الثقة في بيئة الاستثمار. واطهرت النتائج أن تشريعات حوكمة الشركات لها تأثير في جذب المستثمرين الأجانب لدخول السوق التركية وتعزيز ثقتهم ووجهات نظرهم في السوق التركي.

**3.دراسة (Machoki,2015) بعنوان: The effect of corporate governance practices on earnings management of companies listed at the**



#### **Nairobi securities exchange (تأثير ممارسات حوكمة الشركات على إدارة أرباح الشركات المدرجة في بورصة نيروبي للأوراق المالية):**

الغرض من الدراسة هو تحديد تأثير ممارسات حوكمة الشركات على إدارة أرباح الشركات المدرجة في بورصة نيروبي. ولتحقيق الغرض من هذه الدراسة ، تم دراسة (44) شركة يتم تداولها بنشاط مستمر على أسهم السوق: وجمعت البيانات في غضون ثلاث سنوات وتم استخدام انحدار الشرائح لتحليل البيانات لاختبار تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع. وخلصت الدراسة إلى أن إدارة الأرباح مرتبطة بشكل سلبي بتركيز الملكية وحجم مجلس الإدارة واستقلاليته ، ولكن وجد أنها مرتبطة بشكل إيجابي بأنشطة المجلس وازدواجية الرئيس التنفيذي للشركة.

#### **4.دراسة (Azoz Khames,2016) بعنوان: The impact of corporate governance characteristics on earning quality and earning management: evidence from Jordan (تأثير خصائص حوكمة الشركات على كسب الجودة وإدارة الأرباح: دليل من الأردن):**

الغرض الرئيسي من هذه الدراسة هو دراسة خصائص حوكمة الشركات التي تؤثر على جودة الأرباح وإدارة الأرباح للشركات الأردنية ، مثل حجم مجلس الإدارة ، ومجموعة الرؤساء التنفيذيين المعينين ، وتكوين مجلس الإدارة ولجنة التدقيق. وتضمنت عينة الدراسة جميع الشركات المالية المدرجة في بورصة عمان ، وبلغ عدد الشركات المدرجة (73) شركة مدرجة في بورصة عمان خلال الفترة من 2007 إلى 2012. يُستخدم نموذج متوسط جونز لإجراء حسابات للمستخدمين لتقدير جودة الأرباح وإدارة الأرباح. وأظهرت الدراسة أن حجم وأنشطة لجنة التدقيق مرتبطة بجودة الربح وإدارة الأرباح.

#### **5.دراسة (Sanad&Alsartawi,2016) بعنوان: Investigating the Relationship between Corporate Governance and Internet Financial Reporting (IFR): Evidence from Bahrain Bourse (التحقيق في العلاقة بين حوكمة الشركات وإعداد التقارير المالية عبر الإنترنت IFR دليل من بورصة البحرين):**

نظرًا للعولمة والتكنولوجيا المتقدمة ، أصبحت حوكمة الشركات وإعداد التقارير المالية عبر الإنترنت (IFR) من الموضوعات ذات الأهمية المتزايدة مع توسع المزيد من الشركات على الصعيد العالمي وأصبحت الاقتصادات مترابطة بشكل وثيق. لقد أولت مملكة البحرين كجزء من الدول النامية اهتمامًا كبيرًا لحوكمة الشركات مؤخرًا. لذلك بينت هذه الدراسة في العلاقة بين حوكمة الشركات والتقارير المالية عبر الإنترنت. وتم إجراء مراجعة واسعة للأدبيات وتعدد الانحدار تم استخدام التحليل من أجل التحقيق

في العلاقة بين حوكمة الشركات والتقارير المالية عبر الإنترنت للشركات المدرجة في بورصة البحرين. وتشير النتائج إلى أن العلاقة بين حوكمة الشركات والتقارير المالية عبر الإنترنت ضعيفة بسبب حقيقة أن خصائص مجلس الإدارة لا تؤثر على مستوى الكشف عن المعلومات عبر الإنترنت (IFR) ومع ذلك فإن حجم مجلس الإدارة والشركات الكبيرة لها علاقة إيجابية مع (IFR). واوصت الدراسة بضرورة قيام الهيئات التنظيمية بوضع مبادئ توجيهية الإفصاح عن المعلومات عبر الإنترنت من أجل تعزيز مستوى شفافية الشركات بين الشركات المدرجة في البحرين.

#### 4.2.1 الدراسات الأجنبية المتعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية

##### 1. دراسة (Barth.M, et al,2008) بعنوان: International Accounting Standards and Accounting Quality (معايير المحاسبة الدولية وجودة المحاسبة):

تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف ما إذا كان تطبيق معايير المحاسبة الدولية مرتبطاً بجودة محاسبية أعلى يعكس تطبيق معايير المحاسبة الدولية التأثير السنة لوظائف نظام إعداد التقارير المالية على التقارير المالية. وتبين أن الشركات التي اعتمدت معايير المحاسبة الدولية في 21 دولة / منطقة أشارت بشكل سنة إلى أن إدارة أرباحها لم تكن عالية. لذلك تم التوصل إلى أن التطبيق الإجمالي لمجلس معايير المحاسبة الدولية سيكون له تأثيرات مختلفة ، حسب النوع وتحليل موقع إدارة الأرباح. لذلك فإن مجموعة المعايير المحاسبية عالية الجودة لأرقام معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية ليست كافية لضمان إدارة منخفضة الربح.

##### 2. دراسة (Ciline Michailesc,2010) بعنوان: The determinants of the quality of accounting information disclosed by French listed companies (محددات جودة المعلومات المحاسبية التي تفصح عنها الشركات الفرنسية المدرجة):

تكمن أهمية هذه الدراسة في حقيقة أن نظرية الوكالة تحدد وتمثل جودة المعلومات المحاسبية والكشف المحاسبي للتقارير المالية التي تعدها الشركات الفرنسية يدوياً. وهدفت الدراسة إلى قياس خصائص جودة المعلومات المحاسبية وجودة الإفصاحات المحاسبية في التقارير المالية ، وكذلك إمكانية تحسين هذه المعلومات. وخلصت الدراسة إلى أن جودة المعلومات المحاسبية والإفصاحات المحاسبية في التقارير المالية الصادرة عن الشركات الفرنسية لا تفي بمتطلبات السوق والمستخدمين والمحللين للمعلومات المحاسبية ، والشركات غير ملزمة بتطبيق المعايير الدولية بشكل سنة ، ومعايير الإفصاح. كما اشارت الدراسة إلى أن جودة المعلومات المحاسبية والإفصاحات المحاسبية في التقارير المالية الصادرة عن

الشركات المساهمة العامة بحاجة إلى تحسين لتلبية احتياجات مستخدميها ، وصدرت تعليمات لمطالبة الشركات الفرنسية بتبني معايير يمكنها تحسين جودة التقارير المالية.

### 3. دراسة (Heidi Hervonin,2012) بعنوان: Accounting quality and terms of debt: Evidence from IFRS firms (جودة المحاسبة وشروط الدين: دليل من شركات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية):

تطرقت الدراسة الى التساؤل الاتي: هل يمكن للشركات التي لديها معلومات محاسبية عالية الجودة الحصول على تمويل الديون بشروط أفضل من الشركات ذات المعلومات المحاسبية منخفضة الجودة؟. وهدفت الدراسة إلى تحديد العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وشروط الدين ، لتحديد وتحليل ما إذا كانت جودة المعلومات المحاسبية تساعد في التخفيف من مشكلة عدم التناسق في المعلومات المحاسبية بين المقرضين والمقترضين، بحيث يمكن للمقرضين تقييم القروض مع الخصائص التالية: معدلات فائدة أقل وأقساط أقل مع فترة استحقاق أطول تحليل العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وتمويل الديون. و تكمن أهمية هذا الدراسة في معرفة ما إذا كان بإمكان الشركات التي لديها معلومات محاسبية عالية الجودة الحصول على تمويل للديون بشروط أفضل وأقساط أقل وآجال استحقاق أطول من الشركات ذات المعلومات المحاسبية الرديئة. وخلصت الدراسة إلى أنه يمكن الاطلاع على التقارير المالية التي يمكن أن تراقب الأداء والوضع المالي للشركة ، وبالتالي تقليل عدم تناسق المعلومات المحاسبية بين المقرضين والمقترضين في سوق الدين واستخدام المعلومات المحاسبية من قبل المقرضين لتقليل توليد الديون. عندما تكون جودة المعلومات المحاسبية عالية ويفتقر مستخدمو المعلومات المحاسبية إلى اليقين ، فإن تقييم الجدارة الائتمانية للمقترض يساعد في تقييم جودة الائتمان. واوصت الدراسة بنشر تقارير مالية تحتوي على معلومات محاسبية عالية الجودة لتقليل مخاطر المعلومات المتعلقة بالمقترضين.

### 4. دراسة (Edward LEE& Others,2013) بعنوان: Does IFRS Convergence Affect Financial Reporting Quality in China (هل يؤثر تقارب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على جودة التقارير المالية في الصين):

سؤال الدراسة كان: هل سيؤثر تكامل معايير المحاسبة الصينية (CAS) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) على جودة التقارير المالية للشركات الصينية المدرجة؟ وما هو تأثير معايير المحاسبة الصينية (CAS) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، وما هو تأثير العوامل السياسية والاقتصادية؟ وهدفت الدراسة إلى تقييم أثر تكامل معايير المحاسبة الصينية (CAS) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، ومقارنة قيمة الحصول على البيانات المالية الصادرة قبل وبعد سنة 2007. وتكمن أهمية هذه الدراسة في أهمية تحليل العلاقة بين أسعار أسهم الشركات والمعلومات

المحاسبية التي تولدها. وخلصت الدراسة إلى أنه كلما زاد عدد الجمعيات المهنية التي تستعد للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، وزاد دور الأرقام المحاسبية في التقارير المالية الصادرة عن الشركة ، وبالتالي تحسين اتخاذ القرار لدى المستثمرين كهدف نهائي. لم يقدم مستخدمو المعلومات المحاسبية دليلاً مباشراً على أن المعلومات المحاسبية مفيدة للمستخدمين. كما اوصت الدراسة بتوحيد معايير التطبيق ، لأن أحد الأغراض الرئيسية للتقارير المالية هو توفير معلومات مفيدة لتقييم الشركات ، كما توفر أدبيات الدراسة المحاسبية طرقاً أخرى لقياس جودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية.

## 5. دراسة (Andreas Janson,2013) بعنوان: **Has the Introduction of IFRS Improved Accounting Quality – A Comparative Study of Five Countries** (هل تم إدخال تحسين جودة المحاسبة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - دراسة مقارنة لخمسة بلدان):

تهدف الدراسة إلى تحديد ما إذا كانت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد حسنت جودة المعلومات المحاسبية وحسنت خصائص جودة المعلومات المحاسبية لمستخدميها. وتطرقت الدراسة الى الأسئلة التالية: وفقاً للتقرير المالي الدولي ، ما هو أفضل وقت لتحديد الخسائر وإدارة الأرباح، وما هي معايير تأثير أخطاء التنبؤ الأصغر والأكثر تكراراً على المعلومات المحاسبية؟ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية؟ وتظهر أهمية هذه الدراسة في تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو أي معايير محاسبية أخرى ليس لها تأثير على قدرة المحللين الماليين على توقع أرباح الشركة لكل سهم. وخلصت الدراسة إلى أن المعلومات المحاسبية لها تأثير من حيث القيمة والأهمية عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، وأن التقاليد المحاسبية التي تتبعها الدول مختلفة ، والدول التي بها فجوات محاسبية هي الدول التي لا تعتمد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. هذه المعايير لأن معايير التقارير المالية الدولية أكثر اتساقاً وليست دقيقة من منظور المحللين الماليين. اقترحت الدراسة ضرورة اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، لأنها ستؤدي إلى المزيد والمزيد من التوقعات المتسقة للمحللين الماليين في مختلف البلدان. وضرورة اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هو بسبب تأثير مستخدمي المعلومات المحاسبية منخفضة الجودة بالعوامل التالية: طرق القياس المحاسبية القياسية.

### 5.2.1 ما يميز هذه الدراسة من الدراسات السابقة

و من اهم الجوانب التي تميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة هي كالاتي:

- من حيث بيئة الدراسة و قطاع التطبيق: أجريت الدراسات السابقة معظمها على منظمات عربية و عالمية , في حين تم تطبيق الدراسة الحالية على مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك.
- أجريت الدراسة على قياس اثر حوكمة الشركات من خلال استخدام المعايير الدولية المحاسبية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك.
- من حيث هدف الدراسة ركزت الدراسة الحالية على قياس اثر حوكمة الشركات في تفعيل المعايير الدولية في البيئة العراقية في مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك.
- ركزت الدراسة على استخدام المعايير الدولية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار في محافظة دهوك.

## الفصل الثاني

### الإطار النظري

#### 1.2 حوكمة الشركات

##### 1.1.2 نشأة مفهوم حوكمة الشركات

يمكن إرجاع ظهور فكر الحوكمة إلى اقتراح خبير اقتصادي (آدم سميث) في القرن الثامن عشر. بنفس الدرجة مثل المالك نفسه ، يأتي ثراء التحكم من إمكانية أن يخدم المدير المصالح الشخصية على حساب الأهداف والمصالح التنظيمية. (Walkner, 2004 : 2).

ولقد ازداد الاهتمام بموضوع التضارب بين مصالح المالكين والمدراء بسبب الركود الاقتصادي الذي امتد بين الأعوام (1920 - 1930) ، وما نتج عنه من أضرار بحقوق أصحاب المصالح في المنظمات ، مما أدى إلى تعميق المطالبة بزيادة الرقابة على عمليات المنظمة وتوسيع نطاق المشاركة بالإدارة . وعند البحث في أدبيات الحوكمة نجد أن كلاً من (Means & Berle , 1932) كانا من أوائل من تناول فصل الملكية عن الإدارة وأكدوا على ضرورة إيجاد الوسائل الكفيلة لسد الفجوة التي يمكن أن تحدث بين مديري المنظمة ومالكيها ، وذلك من جراء الممارسات السلبية والتي من الممكن أن تضر بالمنظمة ككل . ونُشرت في سنة (1937) أول مقالة توضح كيفية التوفيق بين ملاك المنظمة ومديريها من قبل (Ronald Coase) (Nichlas , 1999 :24) ، كما وتطرق كل من (Jensen & Mecking, 1976) و(Oliver Williamson, 1979) إلى مشكلة الوكالة حيث أشاروا إلى حتمية حدوث صراع بالمنظمة عندما يكون هناك فصل بين الملكية والإدارة ، كما أكدوا على إمكانية حل مشكلة الوكالة من خلال التطبيق الجيد لآليات الحوكمة (Williamson ,1994 :43).

كما أدى تطور سوق رأس المال في الولايات المتحدة الأمريكية إلى ظهور هيئة تنظيمية فعالة مسؤولة عن مراقبة سوق رأس المال والإشراف على شفافية المعلومات الصادرة عن المنظمات التي تتعاون معها. ، مثل مفوضية تبادل الأوراق المالية (SEC)(Securities Exchange Commission) ،

إلى زيادة الاهتمام بمفهوم الحوكمة وإلزام المنظمات وخاصةً المسجلة أسهمها لدى البورصات بضرورة تطبيق المبادئ التي يتضمنها هذا المفهوم . ومن الملاحظ أن النضوج الفكري لمفهوم الحوكمة اقترن بشكل واضح عند قيام صندوق تقاعد العاملين السنة في كاليفورنيا ( The California Public Employee's Retirement System)(CalPERS) بتعريف الحوكمة وتسليط الضوء على من خلال فرض الرقابة على المعلومات المقدمة من قبل المنظمة في تقاريرها المالية ، من المهم للغاية حماية حقوق أصحاب المصلحة. في سنة 1987 ، أصدرت لجنة انحراف إعداد البيانات المالية الوطنية التابعة للجنة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية ( SECتقريرًا بعنوان (لجنة تريديواي) ، والذي تضمن مجموعة من التوصيات بشأن قواعد الحوكمة المعمول بها والتوصيات ذات الصلة بشأن طرق منع الاحتيال والتلاعب . . عند إعداد البيانات المالية ، انتبه لمفهوم نظام الرقابة الداخلية قبل تنظيم مجلس الإدارة (سليمان ، 2006: 13-14).

أصدرت العديد من المنظمات الدولية مثل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والبنك الدولي وصندوق النقد الدولي مبادئ الحوكمة ، والتي هي الأساس الذي تعتمد عليه الدول والمنظمات عند وضع الأساس المناسب. تطبيق مفاهيم الحوكمة. في (2004) ، وافقت الدول الأعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ( OECD) على صيغة منقحة للمبدأ ، والتي تضمنت العديد من التعديلات على المبدأ لتلك السنة (1999) ( قباجة واخرون، 2008: 13-14).

## 2.1.2 مفهوم حوكمة الشركات

يعود مصطلح الحوكمة (Governance) في الأصل إلى كلمة إغريقية قديمة تعبر عن قدرات صاحب السفينة إذا عاد بعد أداء مهمته وقد مارس إدارة حكيمة ، واقتترنت كلمة (Governance) بكلمة (Corporate) لتكوين مصطلح حوكمة الشركة . فكلمة (Governance) من الفعل (Govern) والتي تعني التحكم ، السيطرة ، التوجيه ، الهيمنة (الإمام ، 2007: 5) .

وقد تعددت مفاهيم حوكمة الشركات بتعدد وجهات نظر الكتاب والباحثين والجهات التي أولته اهتماماً، ويوضح الجدول (2) عدد من التعاريف التي تناولت هذا المفهوم.

جدول 2: وجهات نظر عدد من الباحثين حول مفهوم حوكمة الشركات

المفهوم	المصدر
الإجراء الإداري والإشرافي والتنسيقي المعتمد والذي يعكس مصداقية إدارة المنظمة في رعايتها لمصالح الشركاء.	Parkinson,1997 :296
مجموعة من التعليمات التي لا غنى عنها لتحقيق الفعالية السوقية ، كما تعتبر حلقة الوصل بين إدارة المنظمة ومديريها التنفيذيين وبين نظام التقارير المالية.	Arther,1999 :17
وسيلة تمكن أصحاب المصالح من التأكد من حسن إدارة المنظمات بطريقة تحمي أموال المستثمرين والمقرضين ، وتؤدي إلى خلق ضمانات ضد الفساد وسوء الإدارة.	Hopkins,2000 :58
علاقة بين الأطراف المشاركة في حوكمة الشركة (المساهمين ، الإدارة ، ومجلس الإدارة) ، والتي تحدد توجه الإدارة وأداء المنظمة نحو تحقيق أهدافها.	Monks & Minow,2001: 5
نظام له آليات رقابة داخلية أو خارجية مبنية على أساس المخرجات والجوانب السلوكية المختلفة.	Hess & Impavido,2003 :5
الهيكلية المؤسسية وعملياتها ووظائفها وتقاليد العمل التي تستعين بها الإدارة العليا لتحقيق رسالة المنظمة.	Keasey et al., 2005 :45
النظام الذي يتم من خلاله إدارة المنظمات والتحكم في أعمالها.	Alamgir,2007 :7
مصطلح يستخدم في التعبير عن العلاقة بين المنظمة وأصحاب المصالح والذي يحدد ويراقب التوجه والأداء الاستراتيجي في المنظمة.	Adelopo,2010 :18

المصدر : إعداد الباحث بالاعتماد على المصادر الوارد ذكرها في الجدول.

### 3.1.2 أهمية حوكمة الشركات

أصبحت أنظمة الحوكمة مهمة للغاية من خلال العامل مع رداءة جودة المعلومات في التقارير التنظيمية (بما في ذلك تقارير التحليل المالي والبيانات المالية). يؤدي انخفاض جودة هذه المعلومات إلى ضعف



عمليات الإشراف والرقابة على أصحاب المصلحة ، فضلاً عن انتشار الفساد و عدم الثقة. يؤدي اتباع مبادئ الحوكمة المعقولة إلى اتباع نهج وقائي ، والذي ينبغي أن يشجع الشفافية مع منع الفساد وسوء الإدارة (Miyajima et al.,2009:298).

ويرى عدد من الباحثين (ابو العطا، 2004: 3)(الخضيري ،2007 : 10)(حمودي ، 2010:17) بأنه يمكن إبراز أهمية نظام الحوكمة في المجالات الآتية :

**1- المالية والمحاسبية:** من الناحية المالية والمحاسبية ، يتم التأكيد على أهمية الحوكمة بالطرق التالية:

أ. وضع إجراءات للمراقبة والمحاسبة لكشف التجاوزات والانحرافات.  
 ب. تحسين الشفافية لأنها تعتبر عنصراً أساسياً في الإفصاح عن المعلومات المالية أو غير المالية ، والغرض منها توفير المعلومات المناسبة التي تساعد في اتخاذ القرار.  
 ت. الإدارية: تعد الحوكمة من أهم الوسائل الضرورية واللازمة لحسن عمل المنظمات وتأكيد نزاهة الإدارة فيها، كما تعتبر أساساً جيداً للاستقامة والصحة الأخلاقية ، وتظهر أهميتها فيما يلي:

1. محاربة الفساد الداخلي في المنظمات وعدم السماح بوجوده أو استمراره، بل القضاء عليه وعدم السماح بعودته مرة أخرى.  
 2. ضمان النزاهة والاستقامة الأكيدة لكافة العاملين في المنظمات بدءاً من مجلس الإدارة والمديرين وانتهاء بالعاملين في المستويات التنفيذية.

ث. **القانونية:** تبين أهمية الحوكمة، في ضرورة وجود قوانين تدعم تطبيق قواعد الحوكمة، ومبادئها فضلاً عن آليات مقبولة للقطاع الحكومي والقطاع خاص، إذ من خلال تلك القوانين والآليات، تحصل الأطراف ذات العلاقة على مصالحها وحقوقها في المنظمات ، كما أن التشريعات واللوائح الخاصة بعمل المنظمة تُعد العمود الفقري لآليات الحوكمة، إذ تنظم القوانين والقرارات بشكل دقيق، العلاقة بين الأطراف المعنية في كل المنظمات، وهذه القوانين تتيح للمستثمرين الاطلاع على المعلومات الخاصة بعمل المنظمات وكذلك تعطيهم الحق في حضور اجتماعات الهيئة والتصويت والمشاركة في الأرباح.

ج. **الاقتصادية:** تبين أهمية الحوكمة بوصفها وسيلة للإصلاحات الاقتصادية، الحاصلة في كل دولة، وهذا ناشئ من دورها في التأكيد على حسن الأداء المالي والإداري في المنظمة، فضلاً عن دورها في تحقيق التنمية الاقتصادية، من خلال ضمان قدر ملائم من الطمأنينة للمستثمر في تحقيق عائد مناسب لاستثماراته، وتعزيز التنافس بين المنظمات في الأسواق المالية العالمية ، فضلاً عن دورها في تجنب الانزلاق في مشاكل مالية ، بما يعمل على تعزيز واستمرار نشاط المنظمة، ودرء حدوث الانهيارات المصرفية، وأسواق المال العالمية والمحلية ، والمساهمة في تحقيق التنمية والاستقرار الاقتصادي . وقد

أجبرت الأزمات التي تعرضت لها كل من الولايات المتحدة واليابان وروسيا إلى وضع الحوكمة من أولويات مهام المنظمات لديها ، وكذلك في الدول الأوروبية مثل فرنسا وإيطاليا وغيرها.

#### 4.1.2 أهداف حوكمة الشركات

يهدف نظام الحوكمة، إلى ضبط وتوجيه الممارسات الفنية والإدارية والمالية واحترام الضوابط والسياسات المرسومة ، فهو يتناول الممارسة السليمة للقواعد، ويُساعد على جذب استثمارات، وزيادة القدرة التنافسية، ومحاربة الفساد بكل صورته، سواءً أكان إدارياً، مالياً أو محاسبياً ، وذلك من خلال ما يلي (الهنيني،2006: 39)(العثيم،2006:1-2)هيئة النزاهة العامة ومكافحة الفساد،2006:3)(سليمان،2006:29-28)(Lin,2006:304)(جبير،2008:31-32)(قباجة وآخرون،2008:32) :

- 1- ضمان التعامل بطريقة عادلة، بالنسبة لأصحاب المصالح في حالة تعرض المنظمة للإفلاس.
- 2- تغيير الدور التقليدي للمراجعة الداخلية، وإحداث نقله في أنشطته من مجرد الدقة، والكفاءة والالتزام، إلى المشاركة في التنبؤ بسلوك الأداء المستقبلي للمنظمات.
- 3- الإشراف على المسؤولية الاجتماعية للمنظمة، عن طريق إجراءات مناسبة لأنشطاتها، من خلال خدمة البيئة والمجتمع.
- 4- تدعيم عنصر الشفافية في المعلومات الناتجة عن كافة عمليات المنظمة، وإجراءات المراجعة المالية والإدارية والقانونية، بالشكل الذي يمكن من ضبط عناصر الفساد في أي مرحلة.
- 5- الوصول إلى أفضل ممارسة للسلطة في المنظمة، والتوازن في العلاقات التعاقدية التي تربط إدارة المنظمات بالأطراف الأخرى.
- 6- التأكد من الالتزام بأحكام القانون، والعمل على ضمان مراجعة الأداء المالي، ووجود هياكل إدارية تمكن من محاسبة الإدارة أمام المساهمين، مع تكوين لجنة مراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة، تكون لها مهام واختصاصات، وصلاحيات عديدة تحقق رقابة مستقلة.
- 7- تحسين كفاءة استخدام موارد المنظمة، وتعظيم قيمتها ، والقدرة على جذب مصادر التمويل اللازمة، للتوسع والنمو، بحيث يجعلها قادرة على إيجاد فرص جديدة، مع الحرص على تدعيم استقرار المنظمة ، والذي ينعكس في تحقيق أهدافها بكفاءة وفاعلية .

#### 5.1.2 أبعاد نظام حوكمة الشركات

بإمكان تحديد الإطار المفاهيمي لنظام الحوكمة بثلاثة أبعاد رئيسية ، والتي يمكن توضيحها بالنقاط الآتية (اليافي ،2003: 63)(القشي والخطيب، 2006: 96)(شبلي ومنهل، 2008: 11-12) :

**1- البُعد الرقابي يسمى بآليات الرقابة الشاملة:** وتعني نظم الرقابة الشاملة، التي تقوم بها إدارة المنظمة ، من أجل التقليل من المخاطر، التي تتعرض لها المنظمات، وخاصةً فقدان السمعة ، وضمان حقوق المساهمين، وأصحاب المصالح . ويقدم نظام الحوكمة على وفق هذا البُعد نوعين من الآليات الرقابية:

أ- آليات الرقابة الداخلية، من خلال مجلس الإدارة ، والمكافئات ، وهيئات التدقيق الداخلي.  
ب- آليات الرقابة الخارجية، من خلال الأنظمة الحكومية والتشريعات ، والإعلام ، والمنافسة ، والتدقيق الخارجي ، فضلاً عن توسيع نطاق مسؤوليات المراجع الخارجي، وتدعيم استقلاله.

**2- البُعد التنظيمي يسمى بالهيكل:** يصف هذا البُعد نوع هيكل الملكية، وانعكاساته على حقوق أصحاب المصالح ، والشفافية التي يتصف بها هذا الهيكل ، فضلاً عن نوع الاهتمامات المترشحة عنه، كالاتمام بالمصالح الاقتصادية، الإفصاح والمكاشفة ، حماية حقوق أعضاء المنظمة . وقد ينعكس الهيكل ذاته على الأهداف، من خلال إجراءات حماية حقوق أصحاب المصالح، وأعضاء المنظمة، هيكل الإدارة العليا ومكافاتها ، هيكل الرقابة الشاملة، الشفافية والإفصاح عن المعلومات .

وتجدر الإشارة إلى أن الإفصاح الجيد والشفافية في عرض المعلومات المالية، وغير المالية يمثل أحد المبادئ والأركان الرئيسة التي يقوم عليها نظام الحوكمة ، ويجب أن لا يخلو أي تقرير صادر عن منظمات أو هيئات أو دراسة علمية من التأكيد على دور الحوكمة، في تحقيق الإفصاح والشفافية ، خاصةً وأنهما من الأساليب الفعالة، لتحقيق مصالح الأطراف المختلفة ذات العلاقة ، ويمثلان من المؤشرات الهامة، للحكم على تطبيق نظام الحوكمة من عدمه داخل المنظمات المختلفة.

**3- البُعد القيمي :** ويعني توجيه ورقابة نشاطات الإدارة، من خلال السلوك الذي يتصف بالموضوعية والنزاهة ، والمبني على أساس ثقافة المنظمات، الهادفة إلى حماية سياساتها وعملياتها ، إذ تشكل الثقافة قيم وضوابط مشتركة تحكم السلوك الأخلاقي للمنظمات أفراداً وجماعات ، حيث أن السلوك الأخلاقي للمنظمات يجب أن يتصف بالثقة ، والنزاهة ، والشرف، والعدالة ، والاحترام ، ومعايير عالية للمسؤولية ، ويعزز البُعد القيمي للحوكمة مجموعة من المبادئ التي تتضمن الأخلاقيات والقيم ، والاعتراف بحقوق المساهمين، والتعامل العادل معهم ، وإسهامات أصحاب المصالح ، لتحقيق متطلبات الحوكمة ، ودور ومسؤوليات مجلس الإدارة ، والشفافية والإفصاح عن الحقائق .

ويرى (خليل، 2003: 31) إنه عند تناول أبعاد نظام الحوكمة بالتحليل والدراسة لأبد من الإشارة إلى

**النقاط الآتية:**

أ- بالرغم من تعدد الأبعاد المختلفة لعملية الحوكمة ، إلا أن البُعد التنظيمي، يحظى باهتمام كبير، ويشغل الحيز الأكبر من الإجراءات، والأساليب المختلفة لتطبيق الحوكمة.

- ب- إن البُعد التنظيمي لعملية الحوكمة يغطي ثلاث مراحل وهي:
- مرحلة الرقابة: وتشمل نوعين من الرقابة أحدهما: الرقابة القبلية والآخر الرقابة البعدية.
  - مرحلة الممارسة الفعلية: بدءاً من الالتزام بتطبيق المعايير وتقويم ومتابعة الأداء وإدارة الأرباح ، وانتهاء بالإفصاح عن نتيجة هذه الممارسة في شكل تقارير مالية.
  - مرحلة ما بعد الممارسة الفعلية: وتشمل أدوار كل من لجان المراجعة والمراجعة الخارجية وما تحققه من إضفاء الثقة والمصدقية في المعلومات المفصح عنها.
- ت- إن النتيجة النهائية لأبعاد الحوكمة هو إنتاج معلومات بمصدقية عالية، ذات استخدامات متعددة للأطراف، ذات العلاقة بالمنظمة ، والتي من خلالها يمكن المحافظة على حقوق هذه الأطراف، تجاه تلك المنظمة ، كما أن هذه المعلومات تصبح ذات أهمية وبمستوى عالي من الجودة، والتي تمكن من الاعتماد عليها ، وفي ذات الوقت تعكس ثقة الأطراف الأخرى من أصحاب المصالح في المنظمات وإدارتها.
- ويخلص (شبلي ومنهل، 2008: 12) النقاط التي يُركز عليها كل بُعد من أبعاد نظام الحوكمة في الجدول (3).

جدول 3: أبعاد نظام حوكمة الشركات

البُعد الرقابي	البُعد الهيكلي	البُعد القيمي
التشريعات والقوانين	هيكل الملكية	الشفافية المالية والإفصاح عن المعلومات
لجان المراقبة الدائمة	هيكل مجلس الإدارة	جودة الإفصاح
ضوابط التدقيق الداخلي	حقوق أصحاب المصالح وعلاقتهم	المسؤولية
ضمان استقلالية المدقق الخارجي	التعاون والمشاركة	المساءلة

المصدر : شبلي، مسلم علاوي ، ومنهل ، محمد حسين ، (2008) ، " بناء منظور استراتيجي لنظام الحوكمة وقياس مستوى أدائه : دراسة استطلاعية في جامعة البصرة " ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة البصرة ، ص12.

## 6.1.2 الجهات ذات العلاقة بحوكمة الشركات

يرى (شبلي ومنهل، 2008:5) أن وجود جهات أو أطراف متعددة ارتبطت مصالحها بنظام الحوكمة يعود للأسباب الآتية:

- 1- ظهور أكثر من مساهم (عدد من المساهمين)، يتمتع كل واحد منهم بحصص قليلة، وغير مهمة، تقابلها حصص كبيرة لأعداد قليلة من المساهمين .
  - 2- ضرورة حماية حقوق العدد الأكبر من المساهمين الذين لديهم حصصاً قليلة، من محاولة الاستيلاء والاستغلال لهذه الحصص من قبل المساهمين المسيطرين.
- ويرى (سليمان، 2006: 17 – 18) أن هناك أربع جهات رئيسة تكون معنية بتطبيق نظام الحوكمة، وتحدد إلى درجة كبيرة مدى النجاح أو الفشل في تطبيقه وهم:

- 1- **الإدارة:** وهي المسؤولة عن الإدارة الفعلية للمنظمة، وتقديم التقارير الخاصة بالأداء إلى مجلس الإدارة، كما تُعد المسؤولة عن تعظيم الأرباح، فضلاً عن مسؤوليتها تجاه الإفصاح والشفافية في المعلومات، التي تنشرها لأصحاب المصالح.
- 2- **مجلس الإدارة:** وهم من يمثلون المساهمين، وأيضاً الأطراف الأخرى مثل أصحاب المصالح، ويقوم المجلس باختيار المدراء التنفيذيين والذين توكل إليهم سلطة الإدارة اليومية لأعمال المنظمة، كما يقوم المجلس برسم السياسات العامة للمنظمة.
- 3- **المساهمين:** وهم الذين يقدمون رأس المال للمنظمة، عن طريق ملكيتهم للأسهم، وذلك مقابل الحصول على الأرباح المناسبة لاستثماراتهم، ولهم الحق في اختيار أعضاء مجلس الإدارة المناسبين، لحماية حقوقهم.
- 4- **جهات أخرى:** وهي مجموعة من الأطراف تمتلك مصالح داخل المنظمة، مثل الدائنين والموردين والموظفين والعمال، ويجب ملاحظة أن هؤلاء الأطراف لديهم مصالح قد تكون متعارضة، ومختلفة في بعض الأحيان، فعلى سبيل المثال، يهتم الدائنون بمقدرة المنظمة على السداد، في حين أن العمال والموظفين يهتمون بمقدرة المنظمة على الاستمرار.

## 7.1.2 آليات تطبيق حوكمة الشركات

يمكن تلخيص هذه الآليات بالآتي (شبلي ومنهل، 2008:9)(التميمي، 2008:119)(العبيدي، 2008:168):

- 1- **التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للمنظمة:** تطلع أجهزة التدقيق الداخلي في الحوكمة بمسؤوليات هامة، من خلال التأكيد على كفاءة العمليات، والإذعان للقوانين، والأنظمة وإضفاء الثقة على

التقارير المالية ، في حين يسهم المدققون الخارجيون في أدائهم دوراً أساسياً في الحوكمة, من خلال شهادتهم على صحة القوائم والتقارير المالية المنشورة, وإضفاء الثقة والمصداقية عليها. وتعد استقلالية المدقق الخارجي مسألة أساسية لثقة المساهمين والأطراف الأخرى المرتبطة بالمنظمة, في القوائم المالية والتعويل عليها في اتخاذ القرارات التي تخص المنظمات.

**2- مجلس الإدارة :** يمثل مجلس الإدارة حلقة الوصل ما بين الأفراد الذين يوفرون رأس المال والأفراد الذين يستخدمونه, لإيجاد قيمة سوقية للمنظمة ، ويصنف هؤلاء الأفراد ضمن ثلاثة مستويات: الداخليون المتمثلون بالمدراء في المستوى الأعلى للمنظمة ، ويتم انتخابهم لأنهم مصدر المعلومات عن العمليات اليومية الحاصلة في المنظمة ، والخارجيون المتمثلون بالأفراد المسؤولين عن تقديم المشورة للمنظمة ، وقد يمثلون مواقع إدارية عالية المستوى عن منظمات أخرى ، والخارجيين ذوي العلاقة أي الذين لهم علاقة تعاقدية مع المنظمة ولكنهم لا يشتركون في نشاطاتها اليومية.

ويعد مجلس الإدارة المحرك الأساس لنظام الحوكمة ، باعتبار أن مجلس الإدارة في أية منظمة يهتم أساساً برسم الاستراتيجيات المنظمة ، ومن ثم حماية حقوق المساهمين ، فله السلطة العليا في شكل ومحتوى وتفصيل التقرير السنوي للمنظمة ، الذي كلما كان مفصلاً زادت شفافية المعلومات عن المنظمة ، ومن ثم زاد مستوى حوكمتها ، وتنبثق من مجلس الإدارة عدة لجان, أهمها لجنة التدقيق ولجنة التعيينات والحوكمة ولجنة المكافآت والتعويضات.

**3- تركيز الملكية:** يعني عدد حملة الأسهم, الذين يمتلكون الكتلة الأكبر, والنسبة الإجمالية الأكبر من الأسهم المصدرة من المنظمة ، وتتلخص مهمات تركيز الملكية بالآتي:

أ- إبداء الراي, حول أداء المنظمة, والتأثير في رسم التوجه الاستراتيجي للمنظمة, والقرارات المرتبطة به.

ب- مراقبة تصرفات مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين ، واتخاذ القرارات الصارمة ضد غير الكفؤين منهم ، وتصل حد الطرد والاستغناء تحت ما يسمى بـ (مجالس الإدارة غير الفاعلة Defective Boards of Directors).

ت- مساءلة المجلس والمدراء التنفيذيين عن قراراتهم ، للتأكد من سلامتها ، وخلق الاندماج والثقة بين جميع الأطراف.

**4- المساءلة والتقييم:** بمعنى أن يكون هناك متابعة وتقييم متواصل للإدارة من الأطراف المعنية ذات العلاقة بالمنظمة ، ويمكن ترتيب المساءلة بطرق عديدة ومتنوعة ، والترتيب الشائع هو إدراك أن المساءلة يمكن أن تتم من خلال نوعين هما:

أ- **المساءلة الداخلية:** وهي الترتيبات التي يتم من خلالها تكوين الإدارة المسؤولة, أمام جهاز أو جهة داخل المنظمة ، ففي الولايات المتحدة وإنكلترا ، تخضع الإدارة للمساءلة أمام مجلس الإدارة ، والذي

قد يضم بعض الأعضاء من ذوي المسؤوليات التنفيذية ، كما ولوحظ لعدة سنوات تناقص أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المسؤوليات التنفيذية ، وهناك كثير من الحالات التي يكون فيها المدير التنفيذي الرئيسي هو الوحيد الذي يمثل الإدارة في مجلس الإدارة.

ب- **المساءلة الخارجية:** وتعني استجواب مجلس الإدارة بأجمعه ، أو كِلا المجلسين في النظام المزدوج لمجلس الإدارة ، من فردٍ ما خارج المنظمة ، ومن خلال المنظور الرسمي فإن هؤلاء الأفراد هم المساهمون ، لكن من خلال المنظور العملي ومع انتشار وتشتت المساهمة في الوقت الحالي فإن هذا النوع من المساءلة يجعلها غير موجودة ، وإن وجدت تكون في أضيق الحدود.

### 8.1.2 محددات حوكمة الشركات

يرى (شبلي ومنهل، 2008: 8) أن محددات نظام الحوكمة يمكن تمثيلها بالآتي:

أ- **تكاليف الرصد والمراقبة:** مستوى التكاليف التي يتحملها المساهمون، من أجل تشكيل جماعات ضغط تساعد في التأثير على القرارات التي يمكن أن يتخذها مجلس الإدارة والإدارة العليا في الاجتماعات العامة.

ب- **مستوى التزود بالمعلومات المالية من خلال:**

- مدى توفر نماذج الحسابات المالية، التي تمكن من مراقبة تصرف المديرين في المنظمة.
- مستوى النقص في البيانات المالية، وما يترتب عليها من ضعف في مستوى كفاءة نظام الحوكمة.
- مدى إمكانية الاستعانة بالمدقق الخارجي وضمان حمايته.

ت- **طلب المعلومات أو مدى إمكانية الحصول عليها:**

- فقد تكون كلفة الحصول على المعلومات مرتفعة، وهذا قد يمنع المساهمين من الحصول على المعلومات الجيدة.

- مستوى كفاءة المعلومات المتوفرة عن الأسواق المالية، لأن مستواها يحدد مستوى كفاءة تلك الأسواق.

وينعكس عدم توافر متطلبات نظام الحوكمة في ظهور عدد من المحددات التي تعمل كمعيقات للتطبيق السليم لهذا النظام ، ومن هذه المحددات ما يلي ( Baltic International Center For Economic Policy Studies ,2005: 37)(سليمان ،2006:19):

1- **المحددات الداخلية:** وتتمثل بالقواعد والأساليب التي تطبق داخل المنظمات ، وتتضمن وضع هياكل إدارية سليمة، توضح كيفية اتخاذ القرارات داخل المنظمة ، وتوزيع مناسب للسلطات والواجبات

بين الأطراف المعنية، بتطبيق نظام الحوكمة ، مثل مجلس الإدارة ، والإدارة والمساهمين ، وأصحاب المصالح ، وذلك بالشكل الذي يؤدي إلى عدم وجود تعارض في المصالح بين هذه الأطراف.

**2- المحددات الخارجية:** تمثل البيئة أو المناخ الذي تعمل من خلاله المنظمات ، والتي تختلف من منظمة إلى أخرى وهي عبارة عن:

أ- القوانين واللوائح المنظمة للنشاط الاقتصادي ، مثل قوانين الشركات والقوانين المتعلقة بالإفلاس ، وأيضاً القوانين التي تنظم المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية، وقانون النقد ، وقانون الضريبة ، وقانون التحكيم ، وغير ذلك من القوانين.

ب- وجود نظام مالي جيد بحيث يضمن توفير التمويل اللازم للمشروعات بالشكل المناسب الذي يشجع المنظمات على التوسع والمنافسة.

ت- كفاءة الأجهزة والهيئات الرقابية ، مثل هيئات سوق المال والبورصات في إحكام الرقابة على المنظمات ، والتحقق من دقة وسلامة المعلومات التي تنشرها، وأيضاً وضع العقوبات المناسبة والتطبيق الفعلي لها في حالة عدم التزام المنظمات.

ث- دور المنظمات غير الحكومية (الخاصة) مثل مكاتب المراجعة، والتصنيف الائتماني والاستشارات المالية والاستثمارية، في ضمان التزام أعضائها بالنواحي السلوكية والمهنية والأخلاقية ، والتي تضمن عمل الأسواق الكفؤة ، وترجع أهمية المحددات الخارجية إلى أن وجودها يضمن تنفيذ القوانين، والقواعد التي تضمن حسن إدارة المنظمة ، والتي تقلل من التعارض بين العائد الاجتماعي والعائد الخاص بالمنظمة.

### 9.1.2 متطلبات تطبيق حوكمة الشركات

أصبحت درجة التزام المنظمات بتطبيق نظام الحوكمة أحد المعايير الأساسية، التي يضعها المستثمرون في اعتبارهم عند القيام باتخاذ قرارات الاستثمار ، وبخاصةً في ظل النظام الاقتصادي الذي يتسم بالعولمة واشتداد المنافسة بين المنظمات المختلفة لدخول الأسواق سواءً المحلية أو العالمية .

وهناك مجموعة من المتطلبات الأساسية الواجب توافرها لدعم التطبيق السليم لنظام الحوكمة داخل المنظمات وهي كما يلي (اتحاد المصارف العربية، 2002:8) (بنك الإسكندرية، 2003:1 – 11):

**1- الاستفادة الفعلية من العمل الذي يقوم به المراجعون الداخليون والخارجيون في إدراك أهمية الوظيفة الرقابية التي يقومون بها :** يعد الدور الذي يلعبه المراجعون حيويًا بالنسبة للحوكمة ، لذا يجب على مجلس الإدارة والإدارة العليا إدراك أهمية عملية المراجعة، والعمل على نشر الوعي بهذه الأهمية لدى كافة العاملين بالمنظمة ، واتخاذ الإجراءات اللازمة لدعم استقلالية ومكانة المراجعين.

**2- وضع سلطات واضحة للمسؤولية في المنظمة :** يجب على مجلس الإدارة أن يحدد السلطات والمسؤوليات الأساسية للمجلس، وكذلك للإدارة العليا ، وتعد الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المسؤوليات



المختلفة للعاملين, وفقاً لتدرجهم الوظيفي ، مع الأخذ بعين الاعتبار إنهم في النهاية مسؤولون جميعاً أمام مجلس الإدارة عن أداء المنظمة.

**3- وضع أهداف استراتيجية ومجموعة من القيم والمبادئ التي تكون معلومة لكل العاملين في المنظمة :** يصعب إدارة أنشطة المنظمة بدون تواجد أهداف أو استراتيجيات, يمكن الاسترشاد بها ، والتي تمكنها من توجيه أنشطة المنظمة وتحديد المبادئ التي تدار بها المنظمة ، وأن تؤكد تلك المبادئ على أهمية المناقشة الصريحة, والأنية للمشاكل التي تعترض المنظمة ، وبما يمكن من منع الفساد في الأنشطة التي تتعلق بالمنظمة سواء بالنسبة للمسنات الداخلية أو الصفقات الخارجية ، كما ينبغي أن يضمن مجلس الإدارة قيام الإدارة العليا بتنفيذ سياسات, من شأنها منع أو تقييد الممارسات والعلاقات التي تضعف من كفاءة تطبيق الحوكمة.

**4- ضمان كفاءة أعضاء مجلس الإدارة وإدراكهم للدور المنوط بهم في نظام الحوكمة ، وعدم خضوعهم لأي تأثيرات خارجية أو داخلية :** يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معلومات كافية تمكنهم من الحكم على أداء الإدارة, لتحديد أوجه القصور ، وبالتالي اتخاذ إجراءات التصحيح المناسبة ، مع تدعيم الاستقلالية والموضوعية لدى الأعضاء, وضرورة الاستفادة من تجارب الآخرين لتطوير الاستراتيجيات.

**5- ضمان توفر مراقبة ملائمة بواسطة الإدارة العليا :** تعد رقابة الإدارة العليا عنصراً أساسياً في الحوكمة ، فحينما يمارس مجلس الإدارة دوراً رقابياً, تجاه أعضاء الإدارة العليا ، ينبغي على مديري الإدارة العليا ممارسة دورهم في الرقابة على المديرين التنفيذيين المتواجدين في كافة أرجاء المنظمة.

ويمكن إبراز المتطلبات الأساسية لتطبيق الحوكمة على وفق رؤية عدد آخر من الباحثين وكما يلي (مطر، 2003: 29)(احمد، 2003: 477)(بهار، 2004: 66):

1- وجود أنظمة إدارية داخلية, وعلى درجة عالية من الكفاءة مثل نظام الإفصاح الجيد, والذي يعمل على توفير المعلومات اللازمة لأصحاب المصالح ، فالإفصاح عن المعلومات والبيانات المالية للمنظمات بطريقة موضوعية وعادلة, من شأنه أن يعمل على تزويد كافة الأطراف التي تتعامل مع المنظمات بكم مناسب من المعلومات وذات جودة عالية ، وتساعد جميع مستعملها على اتخاذ القرارات السليمة ، وغالباً ما يؤدي عدم تماثل أو عدم اتساق المعلومات, إلى عدم إعطاء الصورة الواضحة, والفعالية للمنظمة والتي تعكس كيفية أداء المنظمة لأنشطتها.

2- وجود نظام فعال للشفافية ، فزيادة درجة الشفافية تساهم إلى حد بعيد في زيادة درجة الثقة بين المنظمات, والأطراف التي تتعامل معها ، وبالتالي اتخاذ القرارات السليمة ، أي يقتضي الأمر إصدار بيانات شاملة ومعدة, وفق أسس ومعايير معلومة سلفاً ، ليتمكن المستفيد من فهمها بشكل واضح ، ويتمكن من اتخاذ القرارات اللازمة حسب ما تفتضيه مصلحته.

3- وجود رؤية واضحة تحدد معالم استراتيجية المنظمة, مع الأدوات التي تكفل تحقيق هذه الرؤية، وذلك من خلال ترجمتها إلى خطط وأهداف قصيرة وبعيدة المدى.

## 2.2 المعايير المحاسبية الدولية

أدى تطور بيئة الأعمال الدولية وظهور ما يسمى بالشركات متعددة الجنسيات فضلا عن زيادة أنشطتها الدولية، وتوسع أعمالها إلى ظهور العديد من المشكلات المحاسبية العالمية ، وينطبق هذا أيضا على المحاسبة العراقية، و النظام محاسبي يقوم على مبدأ الاقتصاد الموجه، لذلك من الضروري توفير معايير وأسس محاسبية ، لذلك طورت العراق نظام محاسبة مالية جديد يحاول الاندماج مع المعايير الدولية التي تشكل معايير مرجعية دولية ويتم تطبيقه في أكثر من مائة دولة في العالم، ونظرا لانفتاح الاقتصاد العراقي على العولمة ، فقد شكلت هذه التطورات بيئة مؤثرة في المنظمات العراقية ، لذلك لا بد من اعتماد نظام جديد للتكيف مع العولمة ، لذلك تم تطوير نظام مالي جديد وفق معايير المحاسبة الدولية، للتكيف مع هذا التغيير، التكيف مع الوضع في العراق.

### 1.2.2 الإطار النظري للمحاسبة

#### الفرع الاول لمحة تاريخية عن نشأة المحاسبة

يربط معظم الباحثين، في تاريخ المحاسبة إنشائها بالألفية الرابعة قبل الميلاد، (حوالي 3500 قبل الميلاد) ، لكن يعتقد البعض الآخر أن حضارتها يمكن إرجاعها إلى 5000 قبل الميلاد، وقال بعضهم أيضا إنه على الرغم من أن الشخص الأول، في ذلك الوقت فعل لم يفهم نظام الأرقام ، فقد مارس أيضا شكلا من أشكال الحساب ، لكنه كان بديهيا وقادرا على تلبية احتياجاته ورغباته، بعض السيطرة على ماشيته لاستخدام الحصى لإيجاد نظام المحاسبة الأصلي. (إسماعيل، 2014، 23)

ومع ذلك، فإن الآثار التاريخية التي خلفتها البشرية، بين الحضارات المختلفة، تشير إلى أن الآشوريين، الذين عاشوا في 4000 سنة قبل الميلاد كانوا أول من مارس المحاسبة ، ثم تبناوا هذا التاريخ من 3500 إلى البابليين، منذ إنشائها في سنة 1494 م، كانت محاسبة القيد المزدوج واحدة من أقدم المبادئ لتوحيد ممارسات المحاسبة. على الرغم من أن أصل المفهوم يمكن إرجاعه إلى نهاية القرن 14 م، فإن التفكير المحاسبي ذكر أن محاسبة القيد المزدوج، هي دائما ما يكون هو نفسه الاسم الإيطالي *paciola loca* عاش في النصف الثاني من القرن الخامس عشر ، وقدم ورقة في جامعة ميلانو بعنوان: *De proportion geometric arithmetical de summa comprised proportionality* ، خصص فصلا كاملا لتقنية تنظيم دفاتر الحسابات، والسجلات المحاسبية ، وشرح مفهوم المدخلات المتكررة بالتفصيل، وفي هذا الصدد ، تجدر الإشارة إلى أن (بسيولي) اعترف بوضوح في مقدمة ورقته

أنه لم يخترع مزايا القيد المزدوج ، بل على العكس ، ما فعله كان فقط شرح الأساليب المعروفة سابقًا ، ومع ذلك ، وبغض النظر عن كيفية تقييم الباحثين لتأثير (بسيولي) على المحاسبة ، فإنهم يعطون له الفضل في نوعين على الأقل من التأثير (السعيد، 2008، 48):

1. الركيزة الأولى التي أرسى الأساس لتنظيم مجموعة الدفاتر المحاسبية ممثلة بـ 3 سجلات رئيسية ، وقد حدد هذه السجلات في السجلات الثلاثة التالية: اليومية، الأستاذ والمذكرة.
2. وكان أول من طلب إعداد ما يسمى ببيان الربح والخسارة، لقياس ربح كتاب المشروع في نهاية الفترة المالية ، واعتبره ملخصاً فيه كل المشاريع التي لم تنقل أثرها في إغلاق الفترة المالية التالية (مشروع الإيرادات والمصروفات).

يمكن اعتبار مفهوم المدخلات المتكررة حجر الزاوية في نظام المحاسبة ، لأن المفهوم الأساسي للانتماء والديون، هو في الواقع مجرد تعبير محاسبي، لمفهوم التوازن أو التكافؤ الرياضي، من ناحية أخرى عندما تتحول المنظمات الصناعية والتجارية من ملكية فردية إلى ملكية جماعية ، سواء كانت في شكل شركات فردية أو شركات رأسمالية ، فإن تأثير التقدم الاقتصادي في الاقتصاد والصناعة على تنظيم المنظمات، ينعكس هذا التغيير في تنظيم المشروع في الغرض من المحاسبة ، ففي الفترة التاريخية التي سبقت الثورة الصناعية ، بعد أن احتل غرض الرقابة والحماية المرتبة الأولى ، أصبحت أهداف القياس والتقييم قضية رئيسية بعد الثورة الصناعية. ثورة. ينفق المؤرخون بالإجماع على أهمية المساهمات العربية والإسلامية في خدمات المحاسبة في هذه المرحلة من عدة زوايا أهمها (الباقاري، 2016، 39):

1. ربط التجار العرب الذين شكلوا التجارة العربية في تلك المرحلة التجارة الأوروبية بتجارة الهند وشرق آسيا ككل ، ثم نقلوا النظام الهندي إلى شبه الجزيرة العربية ، ومن هناك إلى أوروبا عبر شمال إفريقيا.
2. وبالمثل، العرب والمسلمون هم الذين يكملون النظام بإضافة الأصفار إلى أنظمة الأرقام التسعة التي يتكون منها نظام الأرقام، وهذه هي المرونة الكبيرة التي يكتسبها نظام الأرقام الهندي بتحويله من تسعة أرقام إلى العدد. نظام العد العشري ، لذلك تم استخدامه في المؤسسات التجارية وهو أسهل في الاستخدام.

من ناحية أخرى ، فإن أحد أبرز السمات في المحاسبة الحديثة هو ظهور ما يسمى بالمنظمات المهنية المحاسبية ، لأن تطور المحاسبة يستمر في التطور مع تطور التجارة والصناعة والاقتصاد. زادت أهدافها وأساليبها ومجالاتها بشكل كبير. لا يمكن تجاهل أن تطوير أنظمة الكمبيوتر قد لعب دورًا كبيرًا في المحاسبة ، لأنه من المهم جدًا أن يكون المحاسبون على دراية بالمعرفة الأساسية لاستخدام الكمبيوتر وتطبيقات المحاسبة. (IASB, 2010, 5)

## الفرع الثاني تعريف المحاسبة

تختلف التعريفات المحاسبية المقترحة ،

تعريف الجمعية الأمريكية للمحاسبين سنة 1940 American Accounting Association:

المحاسبة هي نظام يستخدم لتحليل وتسجيل وتصنيف، ثم تلخيص العمليات المالية، التي تحدث في الوحدة الاقتصادية ، بهدف تحديد نتائج أنشطة الوحدة في فترة مالية محددة (عادة ما تكون سنة مالية). وتحدد وضعها المالي في نهاية هذه الفترة.

تعريف المحاسبة وفقا المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين سنة 1970 American Institute of Certified Public Accountants (AICPA):

المحاسبة نشاط خدمي، تتمثل وظيفته الرئيسية في توفير معلومات كمية عن المنظمات الاقتصادية، (بشكل أساسي ذات طبيعة مالية) والغرض من ذلك هو استخدام هذه المعلومات لاتخاذ قرارات اقتصادية، مع التركيز على المقارنة بين العديد من بدائل الوظائف المتاحة.

باختصار، يمكن القول أن المحاسبة هي نظام لتسجيل وتصنيف وتلخيص الأحداث الاقتصادية المستمرة، والتي يمكن أن تستفيد من الأحداث التي لها علاقة مباشرة أو غير مباشرة مع الوحدات الاقتصادية، يشهد العالم اليوم، تحولا اقتصاديا كبيرا يمثل عصر المعلومات ، حيث تقوم بعض المنظمات بدمج اتجاهات عملها واتجاه تحويل منظمات القطاع العام إلى قطاعات خاصة ، الأمر الذي سيؤدي إلى تطور عميق في حجم واتساع نطاق التمويل الأسواق ، حيث تتجاوز المعاملات المناطق ودخل النطاق المحلي المجال الدولي ، وستصبح الشركة القابضة الدول المتعددة التي تسيطر على الاقتصاد العالمي. (IFRS,2016, )

(3)

السبب وراء أن المحاسبة ستلعب دورا مهما في الاقتصاد العالمي الجديد القائم على المعلومات المحاسبية هو استخدام تلك المعايير.

يتضح من المفهوم المحاسبي، أن المحاسبة مرتبطة بتسجيل الأحداث الاقتصادية، وتصنيفها وتلخيصها ، بحيث يمكن للمستفيدين القيام بها بشكل صحيح ومريح رسم تخطيطي لقرار الاستثمار. (السعيد،2008،

(43)

## الفرع الثالث علاقة المحاسبة بالعلوم الأخرى

الغرض من المحاسبة، هو تحديد وقياس الأحداث المالية للكيان، وإبلاغ نتائج القياس لمستخدمي البيانات المالية ، مما يؤدي إلى ارتباطها الوثيق بمجموعة متنوعة من العلوم ، بما في ذلك:

1. **المحاسبة والقانون:** تعتبر العلاقة بين المحاسبة والقانون, علاقة وثيقة وتبدأ بتحليل العمليات المالية من قبل المحاسبين وبسبب العلاقة التجارية بين المنظمات المالية, فقد تؤثر على أكثر من منظمة داخل أو خارج الدولة. مرفق جانب واحد. وغيرها من العلاقات , وهذه العلاقات لها أساس قانوني, يجب أن يكون المحاسب على دراية به , حتى يتجنب المحاسب أي سلوك لا يدعمه القانون, بالإضافة إلى ذلك يتضمن النص القانوني, العديد من المواد المتعلقة بدفاتر الحسابات التي يجب تخزينها في المصنع , وكذلك قابلية تطبيق النظام المحاسبي المستخدم في النص القانوني وقانون الضرائب , وقد ظهرت بعض القوانين المتعلقة مباشرة بالمحاسبة هذا , مثل قانون الضرائب وقانون الشركات وما إلى ذلك. (Kieso,2010,21)

2. **المحاسبة والإدارة:** إنهما علمان متكاملان ولعل أحد أهداف المحاسبة الرئيسية, هو تزويد الإدارة بالمعلومات المحاسبية اللازمة لاتخاذ قرارات, معقولة للمساعدة في وظائفها الرئيسية مثل التخطيط والرقابة. (بن خليفة,2015, 13)

3. **المحاسبة والاقتصاد:** يدرس الاقتصاد, كيفية التخصيص الفعال للموارد, وعوامل الإنتاج واستخدامها بين المشاريع المختلفة أو داخل المشروع نفسه , وذلك لتحسين المستوى المعيشي للمجتمع بأسره. لذلك ظهر دور المحاسبة في عرض وعرض البيانات المالية بما في ذلك الدخل والتكاليف والأسعار مما يساعد الاقتصاديين على تخطيط وتطوير نظريات الإنتاج والنظريات الأخرى. (بن خليفة,2015, 13-14)

#### الفرع الرابع العوامل التي تؤدي الى تطور المحاسبة

يرجع تطور علم المحاسبة إلى الحاجة الماسة إليه وقد ذكرنا العوامل المؤدية إلى تطوره على النحو التالي:

1. **المستوى الوطني للتعليم والتكنولوجيا:** يؤثر مستوى التقدم العلمي والتكنولوجي, لكل مجتمع على النظام المالي والمحاسبي لمنظمات ذلك البلد , لأن مستوى التعليم, والمؤهلات الأكاديمية والمؤهلات مرتبطة ارتباطا مباشرا, وكذلك التدريب المهني والتقني, وكذلك مستوى تطوير وتطبيق, الأنظمة المالية والمحاسبية في المنظمة, بالإضافة إلى ذلك من خلال وضع الميزانية كأداة رقابة, واعتماد أساليب المحاسبة الإدارية , يمكن أن يؤدي وجود خبراء في مجالات محاسبية أخرى إلى تحسين المحاسبة, وجعلها تلعب دورا مهما في إدارة المنظمة والاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية, والتحليل المالي. (جودي,2013, 32)

2. **طبيعة العادات والعلاقات الاجتماعية:** تؤثر العادات والعلاقات الاجتماعية على شكل, ونوع النظم المحاسبية السائدة في المجتمع للأسباب التالية (سالمي,2009, 43):

- أ. مستوى الحذر لدى أفراد المجتمع.
- ب. درجة السرية بين أفراد المجتمع.
- ت. نظرة المجتمع لمهنة المحاسبة.
- ث. العوامل القانونية والسياسية.
- ج. عوامل اقتصادية.

3. **الثورة الصناعية:** استمرت الثورة الصناعية البريطانية من منتصف القرن الثامن وحتى منتصف القرن التاسع الميلادي، حيث تغيرت طريقة إنتاج البضائع، من الأساليب اليدوية إلى أنظمة الإنتاج المصانع، في المقابل ، نظرا لأن مديري المصانع بحاجة إلى فهم تكاليف إنتاج منتجاتهم ، فقد أثرت هذه الثورة الصناعية على المحاسبة. (سامي، 2012، 22)

4. **ظهور الشركات المساهمة:** خلقت الثورة الصناعية طلبا كبيرا على الأموال، لبناء المصانع وشراء المعدات والآلات، مما أدى إلى الحاجة الملحة لمبالغ ضخمة من الأموال، لإنشاء مثل هذا المشروع الضخم. (اساعيل، 2014، 31)

#### الفرع الخامس اهداف المحاسبة وأنواعها

يتم تطوير أهداف المحاسبة العامة، وفقا للاحتياجات المتطورة للمنظمة، والبيئة المحيطة بها (الدولة ، مكتب الضرائب ، المنظمة المالية) ، لذلك نلاحظ ما يلي (عبيدي، 2014، 18):

1. أهداف المحاسبة التقليدية: من الضروري حساب نتائج الاجتماع، وتحديد الوضع المالي للمنظمة.
2. الأهداف المحاسبية الحديثة: يمكن تلخيصها كالتالي:
  - أ. توفير البيانات اللازمة لمختلف الإدارات، في المنظمة لحساب ومراقبة التكاليف المختلفة، وتحديد أسعار البيع وإجراء التحليلات المالية المختلفة.
  - ب. توفير البيانات اللازمة للمخططين على المستوى الوطني لصياغة، ومتابعة تنفيذ خطط التنمية الوطنية.
  - ت. تعريفات أخرى للوضع المالي للمنظمة وأدائها المالي (شركاء ، ديون ، بنوك) .

**حيث توجد عدة أنواع من المحاسبة نذكر ما يلي (مشكور، 2013، 19):**

1. **المحاسبة القومية:** تتضمن هذه المحاسبة، البحث في جميع المنظمات في جميع أنحاء الدولة ، لأنها توفر معلومات كافية لهذه المنظمات، لمساعدتها على التحكم في إنفاق أموال الدولة ، ولتحقيق الغرض من الخطة، من خلال تسجيل إيرادات ومصروفات الموارد الحكومية.

2. **المحاسبة العامة:** المحاسبة العامة هي فن إداري للرقابة، يتابع ويفحص جميع تحركات المنظمات الداخلية أو الخارجية ، مما يسمح لنا بفهم وضعها المالي، في فترة محددة وتحديدها بناءً على نتائج الربح أو الخسائر.

3. **المحاسبة التحليلية:** وهي تقيم الممتلكات والخدمات بناء على دراسة التكاليف، والنتائج الإجمالية المستخرجة والمستخرجة من المحاسبة العامة، لتحديد سعر البيع ومراقبة ربح المنظمة.

4. **المحاسبة الإدارية:** تستخدم المحاسبة الإدارية، البيانات التقديرية لمساعدة الإدارة، على أداء العمل اليومي وتخطيط العمليات المستقبلية، لذلك تركز المحاسبة الإدارية، عادة على تحديد البدائل التي يمكن استخدامها في المنظمة ، وإعداد التقارير لتقييم فعالية كل بديل، مساعدة الإدارة لاتخاذ قرارات مالية معقولة، يتضمن التسعير أو الاختيار بين الخيارات الأخرى مثل، ما إذا كانت المنشأة تنتج سلعة معينة، أو مشتريات من سلع أخرى ، أو ما إذا كانت الشركة تواصل إنتاج سلعة معينة أو توقف الإنتاج.

5. **المحاسبة العامة:** المحاسبة العامة هي مجموع القواعد القانونية والفنية التي تنطبق على تنفيذ الميزانية العمومية للمنظمات العامة ، وكذلك بيانات عملياتها المالية ، وتمثيل حساباتها ومراقبتها ، وتحدد التزامات ومسؤوليات كل من المنظمات العامة. اثنان من قادة الاتصالات والمحاسبين العاميين.

#### الفرع السادس المحاسبة نظام للمعلومات

من أجل فهم طبيعة الدور الذي تلعبه المحاسبة كنظام معلومات ، من الضروري تحديد مجموعة من المفاهيم المتعلقة بهذا الدور ، وهذه المفاهيم هي كما يلي (مليجي، 2014، 29):

1. **النظام:** يشير مصطلح النظام إلى مجموعة من الأجزاء، أو العناصر التي تعمل معاً بطريقة منسقة ومرتبطة وفقاً لإجراءات وقواعد محددة لتحديد هدف معين، أو مجموعة من الأهداف المحددة، عادة ما تكون عناصر النظام عناصر مادية أو من صنع الإنسان ، أو مزيج من الاثنين، يعمل كل نظام في بيئة محددة تحيط به ويتشابك مع بعضها البعض ، والتي تحتوي على متغيرات وعوامل (السياسة والاقتصاد والمجتمعية والقانون)، الخ من هذه البيئة تفاعل معها، كما أن لكل نظام أهدافه التي يجب تحقيقها ، وأخيراً فإن الإجراءات التي يتعين على النظام تنفيذها تحكمها مبادئ وقواعد عملية لتحقيق أهدافه ، ويشرف قسم إداري على عمله.

2. **البيانات والمعلومات:** ظهرت بعض المعلومات العلمية الحساسة، وقام العديد من الباحثين بفصلها، وإزالة الفروق بينها كالمعلومات والبيانات.

أ. **البيانات:** هي أرقام وحروف ورموز وهي، تمثل الحقائق والمفاهيم بطريقة مناسبة ، ويمكن إيصالها وترجمتها ومعالجتها، من قبل البشر أو الأجهزة لتحويلها إلى نتائج، يتم تعريفه أيضاً على أنه جميع البدائل المتاحة للتعبير عن الواقع، الأفراد والأشياء والأحداث والمبادئ، وهذا يعني أن البيانات غير

منظمة, وليس لها قيود على القيمة ، لذلك يمكن أن تكون كمية ويمكن قياسها وحسابها ، وقد تكون غير كمية (وصفية)، لأنها تستخدم مباشرة في عملية صنع القرار, المواد الخام ، يفصلها الباحثون ويقضون على الفروق بينها مثل, المعلومات والبيانات.

ب. **المعلومات:** البيانات التي تمت معالجتها بشكل صحيح, لتوفير معنى كامل ويمكن استخدامها في عمليات صنع القرار الحالية والمستقبلية.

**أيضا المعلومات:** هي نتاج نظام معلومات, يتكون من بيانات تم تحويلها ومعالجتها لتصبح ذات قيمة ، لذلك تمثل المعلومات معرفة ذات مغزى ومفيدة لتحقيق الأهداف.

### الفرع السابع خصائص نظام المعلومات المحاسبي

يتميز نظام المعلومات المحاسبي بعدة خصائص، إذا ما توفرت فيه جعلته نظاما معلوماتيا حيويا في المنظمة المتواجد فيها, ومن أهم خصائص نظام المعلومات المحاسبي التي تجعله كفؤا وفعالا ما يلي (عبدعون و حمدان, 2019, 17)

1. يجب أن يحقق نظام المعلومات المحاسبي درجة عالية من الدقة والسرعة في معالجة البيانات المالية وتحويلها لمعلومات محاسبية .
2. أن يزود الإدارة بالمعلومات المحاسبية الضرورية وفي الوقت الملائم لاتخاذ قرار اختيار بديل من البدائل المتوفرة لديها.
3. أن يكون سريعا ودقيقا في استرجاع المعلومات, الكمية والكيفية المخزنة في قواعد بياناته، وذلك عند الحاجة إليها .
4. أن يتصف بالمرونة الكافية عندما يتطلب الأمر تحديثه وتطويره, ليتلاءم مع التغيرات الطارئة التي تحدث في المنظمة .
5. أن يزود الإدارة بالمعلومات اللازمة لمساعدتها في وظيفة التخطيط للأعمال المستقبلية .
6. يعطي نموذج نظام المعلومات المحاسبي صورة واضحة عن مكونات النظام, وتفاعله مع البيئة والإدارة، حيث يحصل النظام على بيانات من البيئة ومن الأنظمة الفرعية الأخرى في المنظمة ليخزنها في قواعد بياناته المحوسبة، والتي تسترجع منها هذه البيانات, لإجراء المعالجة عليها، لتتشكل في النهاية المعلومات المحاسبية التي تخدم الإدارة والبيئة الداخلية والخارجية في اتخاذ القرارات المختلفة.



## الفرع الثامن النظريات المحاسبية

تعرف النظرية في مجال المحاسبة بأنها: مجموعة متنسقة من المبادئ العلمية والتي، يتم التعبير عنها على أساس سلسلة من المفاهيم الخاصة وهي، مشتقة من سلسلة من الافتراضات التي تنسجم مع طبيعة العمل، نفذتها المنظمات المعاصرة.

### 1. النظرية الوصفية:

تهدف إلى وصف العمل المحاسبي من خلال الكشف عن المبادئ الأساسية وشرحها ، ويتميز هذا النوع من النظرية باستخدام الاستقراء ، والغرض منه إنشاء بنية منطقية قائمة على الملاحظة على أساس الملاحظة، أمور عامة مبنية على مراقبة التطبيقات المحاسبية. (السعيد، 2008، 50)

### 2. النظرية المعيارية:

أعتمد في هذه النظرية، على الأسلوب الاستنتاجي للحدس والتفكير الفلسفي ، دون إهمال المعرفة العميقة والخبرة المكتسبة في هذا المجال. من أهم المنظرين أن لجنة المحاسبة الأمريكية كلفت باتون ويليانا في سنة 1922 بوضع ست معايير: (Willey,2017,17)

- أ. الشخصية الأخلاقية.
- ب. يستمر المشروع.
- ج. بالنسبة لاعتبارات القياس ، فهو يعتقد أنه أكثر ملاءمة من مصطلح "القيمة" لأن المحاسب يجمع الأسعار ولكنه لا يعبر عن القيمة.
- د. تتبع التكاليف ، لأنه يتم استخدام المحاسبة لقياس تكاليف المشروع.
- هـ. الجهود والأداء ، لذلك ، حتى لو تم إجراء التقييم النهائي فقط عند تصفية المشروع ، ما زلنا نأمل في إجراء التقييمات و الإفصاحات بشكل منتظم.

### 3. النظرية الايجابية:

هذه النظرية هي استجابة للنظرية المعيارية ، وتؤكد أن الغرض من المحاسبة، هو وصف السلوك الفردي ، وتأخذ بعين الاعتبار الأفراد الذين يلعبون دورا في الشؤون المحاسبية (مثل المديرين ، والدائنين ، وأقسام إدارة الضرائب ، وأصحاب الأجور) عند وضع افتراضات حول سلوكها بناء على معرفة المنظمة ، يعتبر الأخير مكانا للقاء للعديد من الأفراد، ذوي الاهتمامات المختلفة ، ولكن لدى جميع الأطراف هدف مشترك وهو زيادة عوائدهم إلى أقصى حد. يحاول المدير الاختيار بعض الطرق المحاسبية لزيادة الدخل الحالي والدخل المستقبلي تخدع الأطراف الأخرى ، مما يثبت هذه النقطة.(عبدالله و عثمان، 2015، 14)

## 2.2.2 المعايير المحاسبية الدولية IAS

### الفرع الاول المعايير المحاسبية الدولية

1. المعيار المحاسبي الدولي 1 (عرض القوائم المالية Presentation of Financial Statements) الغرض من هذا المعيار هو شرح الأساس لإعداد البيانات المالية لضمان إمكانية المقارنة مع قوائم مماثلة لنفس الكيان في فترات أخرى أو في منظمات أخرى, قدم بعض الاحتياطات للبيان ووصف الهيكل , الحد الأدنى من المتطلبات لمحتوى الكتالوج , يوفر هذا المعيار أيضا نموذجًا للبيانات المالية , وقت المراجعة الأخير للمعيار هو سنة 2007 ، وتم اعتماد عليه في سنة 2009. (عبدالكاظم, 2018, 79)
2. معيار المحاسبي الدولي 2 (المخزون Inventories) الغرض منه هو تقديم طريقة المعالجة المحاسبية للمخزون بناءً على إدخلات التكلفة التاريخية ، لأن هذه الطريقة تتعامل مع تحديد مبلغ تكاليف المخزون التي ستظهر في الميزانية العمومية ، ويوفر المعيار إرشادات عملية لتحديد التكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها، معادلة التكلفة ، طريقة تقييم نفقات المخزون والكشف عن المخزون ، تم تحديث الطريقة منذ سنة 2005. (Michel, 2011, 143)
3. المعيار المحاسبي الدولي 7 (بيان التدفقات النقدية Statements Flow Cash) يتضمن المعيار بيان التدفق النقدي لأنه يحدد مفاهيم بعض المصطلحات ، مثل النقد والنقد المعادل ، والتدفقات النقدية ، والعمليات ، والاستثمار وأنشطة التمويل, البنود غير العادية ، والبنود بسبب الفوائد ، وأرباح الأسهم ، وضرائب الدخل ، وما إلى ذلك, وسينفذ القانون بعد تطبيق التعديل الأخير في سنة 2009. (سامي, 2012, 48)
4. معايير المحاسبي الدولي 8 ، (صافي الربح والخسارة الحالي ، الأخطاء الأساسية وتغييرات السياسة المحاسبية Current net profit and loss, fundamental errors and accounting policy changes)، ويتعلق هذا المعيار بالأرباح والخسائر الناتجة عن الأنشطة العادية وغير العادية خلال الفترة المحاسبية, سيتم تطبيق المعالجة المحاسبية للتغيرات في بيان الدخل والتقديرات المحاسبية ، وكذلك التغييرات في الأخطاء الأساسية والسياسات المحاسبية، وجميع البنود الخاصة ، والأنشطة العادية ، والأخطاء الأساسية والسياسات المحاسبية بعد تنفيذ التعديلات الأخيرة في سنة 2005. (جودي, 2013, 51)
5. معيار المحاسبة الدولي 10 (الأحداث بعد تاريخ الميزانية العمومية Events after the balance sheet date) يتضمن هذا المعيار تعريفات محددة للأوامر والأحداث العاجلة بعد تاريخ الميزانية العمومية, كما يقترح المعالجة المحاسبية لكل خسارة طارئة ومكاسب محتملة, كيفية قياس

الاحتمالات وتقديمها طرق المعالجة المحاسبية ومستويات الإفصاح المطلوبة للأحداث اللاحقة المطبقة بعد المراجعة الأخيرة منذ سنة 2009. (Balios,2013, 34)

6. ينص معايير المحاسبي الدولي رقم 11 (على المعالجة المحاسبية للإيرادات والتكاليف المتعلقة بعقود البناء Contracting contracts) ويحدد عقود البناء ويميز بين عقود السعر الثابت وعقود التكلفة زائد السعر، ويحدد المعيار شرط القياس والتأكيد، في التقدير تم تطبيقه بعد أن بدأت المراجعة الأخيرة في سنة 1995. (كرجي,2017, 33)

7. المادة (12) من معايير المحاسبة الدولية: (الإيرادات الضريبية المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل tax income ) ، بما في ذلك جميع الضرائب المحلية والأجنبية المفروضة على الدخل الخاضع للضريبة، ويحدد المعيار تعريفات الربح المحاسبي والدخل الخاضع للضريبة والإيرادات الضريبية، وسيتم تطبيق هذه التعريفات بعد التعديل الأخير الذي يبدأ في سنة 2001. (سامي,2012, 34)

8. يهدف معيار المحاسبة الدولي رقم 14 (الإبلاغ عن قطاع التقارير القطاعية Segment reporting) إلى النص على مبدأ الإبلاغ عن المعلومات المالية حسب الإدارة (معلومات حول المنتجات والخدمات المختلفة التي تنتجها المنظمة والمناطق الجغرافية المختلفة التي تعمل فيها) من أجل جعل تقرير، مساعدة مستخدمي البيانات المالية في المجالات التالية: (اسماعيل,2014, 29)

أ. فهم أفضل للأداء السابق للمنشأة.

ب. تقييم أفضل لمخاطر ومكافآت الشركة.

ج. تشكيل حكم على المنشأة بأكملها.

تم استبدال هذا المعيار بالكامل بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 8 ، ودخل حيز التنفيذ في سنة 2009.

9. معيار المحاسبة الدولي رقم 16: (الممتلكات والآلات والمعدات Property, plant and equipment) يهدف إلى وصف المعالجة المحاسبية وتأكيد الأصول المذكورة أعلاه، يحدد هذه الأصول ، والاستهلاك ، وقيمة الاستهلاك ، والعمر الإنتاجي ، والقيمة المنقذة والقيمة العادلة. يحدد المعيار أيضا عناصر تكلفة الأصول والنفقات اللاحقة ذات الصلة وإعادة التقييم والاستهلاك والتخلص ، وسيتم تطبيق هذه العناصر بعد التعديل الأخير الذي بدأ في 2005. (بقاص و اخرون,2018, 52)

10. معيار المحاسبة الدولي رقم 17 (عقود الإيجار Lease contracts) يتضمن هذا المعيار تعريفاً واضحاً لعقد الإيجار وأنواعه، التمويل والتشغيلي وغير القابل للإلغاء. ويوضح المعيار شروط كل نوع وطرق التعامل معها وطرق عرضها في القوائم المالية لكل من المستأجرين والمؤجرين، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005. (بن حركو,2017, 117)

11. معيار المحاسبة الدولي 18 (الإيرادات Revenues) يحدد هذا المعيار الدخل ويرتبط بالدخل الذي يقيس بيع السلع وتقديم الخدمات والإيرادات الأخرى, يحدد المعيار قياس القيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق. (سالمي, 2009, 75)

12. معيار المحاسبة الدولي رقم 19 (منافع الموظفين التقاعد Employee retirement benefits) يهدف إلى بيان المحاسبة والإفصاح عن منافع الموظفين ويعرف المعيار عدة مصطلحات مثل منافع الموظفين وتلك المنافع قصيرة الأجل وطويلة الأجل وغيرها, وينص المعيار على شروط الاعتراف والقياس والإفصاح, يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2006. (عبدالكلام, 2018, 180)

13. معيار المحاسبة الدولي رقم 20 (محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية Accounting for government grants and disclosure of government aid) يعرف المعيار المنح الحكومية والمساعدات الحكومية بأشكالها المختلفة وشروط الاعتراف والإفصاح, يطبق ابتداء من سنة 1984. (Wiley, 2017, 68)

14. معيار المحاسبة الدولي رقم 21 (آثار التغيرات في أسعار صرف العملات The effects of changes in currency exchange rates) يطبق هذا المعيار على المعاملات الأجنبية وفي ترجمة القوائم المالية للعمليات الأجنبية, حيث ينص على شروط الاعتراف الأولي وبفروقات الصرف وتصنيف العمليات الأجنبية والتغيرات في أسعار الصرف ومعالجتها, يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005. (بن حركو, 2017, 118)

15. معيار المحاسبة الدولي رقم 23 ( تكاليف الاقتراض Costs Borrowing) يهدف إلى عرض المعالجة المحاسبية لتكاليف الاقتراض حيث يعترف بها على أنها مصروف ولكن المعيار يسمح بمعالجة بديلة مسموح بها وهي رسملة تكاليف الاقتراض ولكن ضمن شروط عرضها المعيار, يطبق ابتداء من سنة 1995. (بن خليفة, 2015, 49)

16. معيار المحاسبة الدولي رقم 24 (الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة Disclosures Party Related) يحدد المعيار الطرف ذو العلاقة في حالة كون أحد الأطراف قادر على التحكم بالطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه في صنع قرارات مالية أو تشغيلية, يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005. (مشكور, 2013, 55)

17. معيار المحاسبة الدولي رقم 26 (المحاسبة والتقرير عن برامج منافع التقاعد Accounting and reporting on retirement benefit programs) يهتم هذا المعيار ببرامج المساهمات المحددة وبرامج المنافع المحددة ويعرض المعيار طريقة احتساب القيمة الحالية الابتكارية لمنافع التقاعد يطبق ابتداء من سنة 1998. (بن خليفة, 2015, 49-50)

18. معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (القوائم المالية الموحدة Consolidated Financial Statements) يهتم هذا المعيار بعرض القوائم المالية الموحدة ويعرض إجراءات التوحيد والإفصاح، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2009. (مشكور, 2013, 56)

19. معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلة Accounting for investments in associates) يعرف المعيار المنشأة الزميلة بأنها منشأة يوجد للمستثمر تأثير هام عليها وهي ليست منشأة تابعة أو مشروع مشترك للمستثمر ويعرض المعيار طرق الاعتراف بموجب طريقتي حقوق الملكية والتكلفة وتطبيقاتهما، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005. (عبدالكاطم, 2018, 181)

20. معيار المحاسبة الدولي رقم 29 (التقرير المالي في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع Financial report in hyperinflationary economies) يطالب هذا المعيار المنشآت التي تعد قوائمها بعملة اقتصاد، مرتفع التضخم أن تعدل قوائمها باستخدام وحدة قياس جارية بتاريخ القوائم. ويحدد المعيار شروط تطبيق ذلك سواء في القوائم المالية المعدة على أساس التكلفة التاريخية أو على أساس التكلفة الجارية. يطبق ابتداء من سنة 1990. (بن حركو, 2017, 120)

21. معيار المحاسبة الدولي رقم 31 (التقرير المالي عن الحصص في المشاريع المشتركة Financial report on stakes in joint ventures) يهتم هذا المعيار بالمحاسبة عن الحصص في المشاريع المشتركة، والتي يعرفها المعيار بأنها ترتيبات تعاقدية يقوم بموجبها طرفان أو أكثر بنشاط اقتصادي يخضع للرقابة المشتركة وقد عرض المعيار أشكال المشاريع المشتركة، وعرف الترتيب التعاقدية والعمليات تحت السيطرة المشتركة، والأصول والوحدات تحت السيطرة المشتركة والقوائم المالية الموحدة لها والمنفصلة، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005 مع أخذ التعديلات على المعيار 27 لسنة 2008. (Kieso, 2010, 53)

22. معيار المحاسبة الدولي رقم 32 (الأدوات المالية : الإفصاح والعرض Financial instruments: disclosure and presentation) يعرض هذا المعيار، شروط معينة لعرض الأدوات المالية في الميزانية، ويحدد المعلومات الواجب الإفصاح عنها. ويتناول هذا المعيار طرق عرض كل من الأدوات المالية والأصول المالية والالتزامات المالية، وحقوق الملكية وكذلك بالنسبة للفوائد وأرباح الأسهم والخسائر والمكاسب. يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2005 مع أخذ التعديلات على المعيار 7 من معايير التقرير لسنة 2007 والتي تطبق 2009. (عبيدي, 2014, 76)

23. معيار المحاسبة الدولي رقم 33 (حصة السهم في الأرباح Share of earnings) يهدف هذا المعيار إلى وضع المبادئ من أجل تحديد وعرض حصة السهم من الأرباح مما يؤدي إلى تحسين إمكانية

المقارنة بين أداء المنشآت أو الفترات المحاسبية ويركز المعيار على حساب حصة السهم من الأرباح، يطبق ابتداء من سنة 2005. (اسماعيل, 2014, 31)

24. معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية Interim financial reports) يهدف هذا المعيار إلى بيان الحد الأدنى من مضمون التقرير المالي المرحلي وبيان مبادئ الاعتراف والقياس في البيانات المالية الكاملة أو المختصرة لفترة مرحلية، ويقصد بالتقرير المرحلي، تقرير مالي يحتوي إما على مجموعة كاملة أو مختصرة من البيانات المالية لفترة أقل من السنة المالية الكاملة للمنشأة، يطبق ابتداء من سنة 1999 مع أخذ التعديلات على المعيار 1 لسنة 2007 والتي تطبق ابتداء من 2009. (بن حركو, 2017, 121)

25. معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (انخفاض قيمة الموجودات Impairment of assets) يعرض هذا المعيار، المعالجة المحاسبية للانخفاض في قيمة الموجودات والإفصاح عنها، حيث يطالب بالاعتراف بالخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الموجودات بحيث لا يتم تسجيل الموجودات بما لا يزيد عن المبلغ القابل للاسترداد، ويعرف المعيار المبلغ القابل للاسترداد بأنه صافي سعر البيع للأصل أو قيمته المستخدمة (القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل) أيهما أعلى، كما يعرض المعيار مصادر المعلومات عن الانخفاض في القيمة وطرق قياس الانخفاض، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2004. (مليجي, 2014, 64)

26. معيار المحاسبة الدولي رقم 37 (المخصصات، الالتزامات والموجودات الطارئة Provisions, liabilities and contingent assets) يهدف هذا المعيار إلى ضمان تطبيق مقاييس الاعتراف وأسس الاعتراف المحاسبية على المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، ويعرف المعيار المخصص على أنه مطلوب ذو توقيت ومبلغ غير مؤكدين، يطبق ابتداء من سنة 1999. (اسماعيل, 2014, 68)

27. معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الموجودات غير الملموسة Intangible assets) يعرض المعيار المعالجة المحاسبية للموجودات غير الملموسة التي لم تتم معالجتها في معيار آخر، كما ينص على وجوب الاعتراف بالأصل إذا حقق الشروط الواردة فيه وينص أيضاً على كيفية قياس المبلغ المسجل للموجودات غير الملموسة والإفصاح عنها. يطبق ابتداء من سنة 2004. (الاسعد, 2013, 98)

28. معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية : الاعتراف والقياس Financial Tools: Recognition and Measurement) يهدف المعيار إلى إكمال أحكام المعيار 32 الذي سبق ذكره وذلك من أجل تحديد مبادئ الاعتراف بالمعلومات الخاصة بالأدوات المالية وقياسها والإفصاح عنها، يطبق بعد أحدث تعديل ابتداء من سنة 2006. (مشكور, 2013, 54)

29. معيار المحاسبة الدولي رقم 40 (الممتلكات الاستثمارية Investment property) ويهدف إلى وصف المعالجة المحاسبية للممتلكات الاستثمارية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بها، الممتلكات الاستثمارية : ( أراض أو مباني ) محتفظ بها ( من قبل مستأجر بعقد إيجار تمويلي) لاكتساب إيرادات إيجارية أو من ارتفاع قيمتها الرأسمالية وليس من استخدامها في الإنتاج أو البيع ، يطبق ابتداء من سنة 2005. (الاسعد, 2013, 99)

30. معيار المحاسبة الدولي رقم 41 (الزراعة Agricultural) يهدف إلى بيان المعالجة المحاسبية وعرض البيانات المالية المتعلقة بالنشاط الزراعي والإفصاح المتعلقة به يطبق ابتداء من سنة 2003. (بن حركو, 2017, 122)

### الفرع الثاني المعايير المحاسبية المحلية

ان استخدام معايير المحاسبة الدولية يعتمد بشكل كبير على وجود المحاسبين والمدققين المؤهلين ، ولكن هناك ما يكون محدودا بمعاييرهم الوطنية ، وان الحصول على راس المال العالمي اضافة الى الاستقرار المالي يعتبر عائقا امام عمليات وضع المعايير, وبالتالي فان العولمة, وتحرير اسواق راس المال لها آثار وتبعيات على المحاسبين والمدققين, فيجب ان لا يكونوا مجهزين للعمل في هذه الاسواق فقط ، ولكن عليهم ايضا تأكيد كفاءة عملهم ,كما تتطلب العولمة بان واحدة او اكثر من المؤهلات المحاسبية يجب ان تكون قابلة للانتشار خارج الحدود الوطنية , والمحاسبون المؤهلون الاعضاء بجمعية او هيئة مهنية معترف بها ، سيجدون من الصعوبة تفهم لماذا يجب عليهم اعادة التأهيل بالنسبة لهيئة مهنية اخرى اذا ما ارادوا العمل داخل حدودهم الوطنية , كما ان المحاسبين من الدول النامية لديهم صعوبات اضافية من حيث ان مؤهلاتهم المحلية لا يعترف بها خارج حدود بلدانهم من جهة ، واعتماد الشركات متعددة الجنسيات والنشاط والوكالات الأجنبية المقيمة في هذه الدول على المحاسبين الاجانب من جهة اخرى , فوجود مرجعية للتأهيل سوف يساعد الدول النامية فيما اذا كانت مؤهلات مواطنيهم على مستوى تلك المعايير الموجودة او المطبقة في أي مكان اخر, وفي حالة ما اذا كانت هذه المعايير الوطنية لا تلبى المرجعية المتعلقة بالمعايير، عندها يكون واضحا بان عملية تصحيح يجب ان تتم لمعالجة الامر, ان اغلبية الدول قد اعلنت رسميا في الوقت الحاضر عن نيتها للتقارب بين معاييرها المحاسبية ومعايير المحاسبة الدولية , وعلى نحو نموذجي ، فان هذه النية تأخذ شكلاً حكومياً ، او أي متطلبات تشريعية اخرى ، او سياسية معلنه من قبل الجهة الوطنية التي تضع المعايير المحاسبية.(عبدالكاظم, 2018, 188)

### الفرع الثالث القواعد المحاسبية في العراق

قام مجلس المعايير والقواعد المحاسبية في العراق دراسة المشاكل المعروضة عليه بشأن المعالجات المحاسبية وتم إصدار معايير محاسبية عراقية تواكب التطورات التي يشهدها الاقتصاد العراقي و تتفق

مع معايير المحاسبة الدولية، فضلا عن (6) ادلة عمل يسترشد بها وهي كآلاتي: (الاسعد, 2013, 273-275)

1. القاعدة المحاسبية رقم (1) بيان بشأن معيار قياس نتيجة النشاط لعقود الإنشاء: يتضمن هذا البيان بحث محاسبة عقود الإنشاء، وقياس نتيجة النشاط المالي لتلك العقود في البيانات والحسابات الختامية، وكيفية تطبيق القاعدة المحاسبية رقم (1) المتعلقة بهذا الموضوع .

ويقصد بعقود الإنشاء في هذا البيان إنشاء الموجودات الثابتة، والمشاريع من قبل الوحدات المتعاملة بنشاط التشييد والإنشاء، ان ما يبرر البحث في محاسبة عقود الإنشاء في هذا البيان، هو ان تاريخ البدء فيها والانتهاؤ منها يقعان في فترات محاسبية مختلفة، ولذلك لم تستعمل مدة الانجاز كظاهرة مميزة لعقود الإنشاء .

2. القاعدة المحاسبية رقم (2) بيان بشأن تكاليف البحث والتطوير ومعالجة الاحتياطات المتعلقة بها: يتضمن هذا البيان بحث محاسبة تكاليف البحث والتطوير، ولا يتضمن نشاطات البحث والتطوير التي تزاوّل بموجب عقد الأخرين والتنقيب عن النفط والغاز ورواسب المعادن .

3. القاعدة المحاسبية رقم (3) رسملة نفقات الاقتراض تطبق هذه القاعدة من قبل الوحدات الاقتصادية، العاملة في القطاعات الاشتراكي والمختلط والخاص، التي تقوم بتمويل عملية اقتناء او إنشاء بعض موجوداتها عن طريق الاقتراض التي تعد بياناتها المالية على أساس الكلفة التاريخية.

4. القاعدة المحاسبية رقم (4) تختص هذه القاعدة بالمعالجة المحاسبية لعمليات تجري بالعملة الأجنبية، وترجمة البيانات المالية لأعمال منفذة بالعملة الأجنبية إلى العملة المحلية، بهدف دمجها في تقرير موحد بالعملة المحلية ضمن البيانات المالية للوحدة.

5. القاعدة المحاسبية رقم (5) بشأن المحاسبة عن الخزين وتقويمه وعرضه في البيانات المالية. وتطبق من قبل جميع المنشآت والشركات والوحدات الاقتصادية العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية، الاشتراكي والمختلط والتعاوني والخاص، التي سيطلق عليها فيما بعد (المنشأة).

6. القاعدة المحاسبية رقم (6) بشأن الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالبيانات المالية والسياسات المحاسبية والتي تهدف إلى الوصول إلى فهم أفضل للبيانات المالية، وتوفير معلومات ومؤشرات عن أداء المنشآت والشركات والوحدات الاقتصادية الأخرى، وإعطاء صورة حقيقية، وواضحة ومتوازنة عن نتائج نشاطها وأوضاعها المالية.

7. القاعدة المحاسبية رقم (7) كشف التدفق النقدي وتهدف لتوفير معلومات حول التدفق النقدي لمستخدمي البيانات المالية بقصد إيجاد أسس تساعد في تحديد وتقويم قدرة المنشأة على توليد النقد ومكافئاته



ومجالات استخدامه وتوقيتاته ودرجة التأكد من تحققه في المستقبل، وتوحيد الأسس المتبعة في إعداد كشف التدفق النقدي.

8. القاعدة المحاسبية رقم (8) المعلومات التي تعكس آثار التغيير بالأسعار: تهدف إلى الحد من التآكل الحاصل في رأس المال، عن طريق توزيع الأرباح وذلك، باستخدام أما مفهوم المحافظة على رأس المال (مفهوم القوة الشرائية العامة) بتعديل شامل للبيانات المالية بمعدل سنة للأسعار، او باستخدام مفهوم المحافظة على القوة التشغيلية للمنشأة (مفهوم التكلفة الحالية) باستخدام المعدلات الخاصة في تعديل بعض عناصر البيانات المالية. وإحاطة مستخدمي البيانات المالية علماً بآثار التغيير بالأسعار على تلك البيانات والإفصاح عن مدى نجاح إدارة المنشأة في مواجهة ظاهرة التضخم .

9. القاعدة المحاسبية رقم (9) الاحتمالات الطارئة والأحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية العامة: تهدف هذه القاعدة إلى تحديد واضح للإجراءات والمعالجات المحاسبية اللازمة، التي تساعد جميع المنشآت الاقتصادية (اشتراكي، مختلط، خاص، تعاوني) لمواجهة ومعالجة الاحتمالات الطارئة والأحداث اللاحقة لتأريخ الميزانية العامة .

10. القاعدة المحاسبية رقم (10) الإفصاح عن البيانات المالية للمصارف والمنشآت المالية المماثلة: توفير المعلومات الموثوق بها لمستخدمي البيانات المالية الخاصة بالمصارف بشكل ملائم وقابل للمقارنة لتساعدهم في تقويم أدائها مثل المعلومات حول السيولة والقدرة (الملاءة) والمخاطر المصرفية والبنود خارج الميزانية فضلاً عن توفير المعلومات اللازمة لتوضيح الخواص المميزة لأنشطة المصارف .

11. القاعدة المحاسبية رقم (11) تهدف هذه القاعدة الى توفير المعرفة المحاسبية لمختلف الأنشطة الزراعية، تحديد وتوضيح المبادئ المعتمدة لعمليات التحول الحياتي للموجودات الحية وتوضيح الأسس المستخدمة في تقييم الموجودات الحية من الحيوانات والنباتات.

12. القاعدة المحاسبية رقم (12) الأرباح والخسائر الرأسمالية: تهدف هذه القاعدة الى التعريف بالأرباح والخسائر الرأسمالية، ومصادرها والمعالجات المحاسبية الخاصة بها.

13. القاعدة المحاسبية رقم (14) محاسبة الاستثمارات: تهدف الى التعريف بأنواع الاستثمارات ومفهومها، والمحاسبة عليها والإفصاح عنها، والتمييز بين الاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل التي تؤدي إلى تعظيم العائد من خلال زيادة الإنتاج والانتعاش الاقتصادي.

#### الفرع الرابع إمكانية المعايير المحاسبية الدولية في العراق

ان من اهم متطلبات تبني المعايير المحاسبية الدولية هي:(عبدعون و حمدان, 2019, 43)

1. ضرورة اعادة النظر في المناهج الدراسية, بشكل عام حتى تتسجم مع المناهج الدولية.

2. يجب تهيئة اساتذة الجامعات بتعريفهم واطالعم بشكل كامل, على تلك المعايير وتطبيقاتها حتى يقومون بدورهم بنقل المادة العلمية وخبرتهم الى الطلبة.
  3. القيام بدورات متخصصة من قبل الجمعيات المهنية والمنظمات المهنية ومكاتب المحاسبة والتدقيق على المستوى المحلي في كيفية تطبيق المعايير المحاسبية الدولية بشكل يتفق مع البيئة المحلية مع متابعة التعديلات التي تحدث على تلك المعايير.
- إن أكثر المفاهيم المحاسبية التي هي موضوع الاختلاف في الجمعيات التي تتبع المعايير المحلية والتي يمكن إجمالها بالآتي:(جودي,2013, 12)

1. المعالجات المحاسبية للموجودات غير الملموسة :والتي تشمل: شهرة المحل ,اما اعتبارها من الموجودات ( رسملتها ومن ثم إخضاعها للاندثار, خلال الفترة أقصاها (40 عاما) او تستهلك مقابل تخصيص الاحتياطي لها او معالجتها بالطريقتين معا.
2. استخدام طرق مختلفة في تقييم البضاعة والموجودات آخر المدة.
3. استخدام طرق مختلفة في احتساب الاندثار ويجب الاستقرار على إتباع طريقة موحدة دون التغير
4. استخدام الكلفة التاريخية في إعداد الحسابات الختامية حساب العمليات الجارية والمركز المالي.
5. معالجة التضخم للحسابات الختامية.

#### الفرع الخامس تحديات تطبيق معايير التقارير المالية الدولية مقابل المعايير المحلية

ان حماية الاستثمارات واستقطابها تتطلب جملة من المستلزمات أبرزها ان تتوفر للمستثمرين قوائم مالية أعدت بمعايير جودة عالية عالميا بحيث تتصف بالقابلية للمقارنة بصرف النظر عن الدول وبمختلف الاقتصاديات, وقد تحققت العديد من النجاحات في استخدام اكبر المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية. ففي الاتحاد الأوروبي اعتمدت مختلف الدول المشكلة لهذا الاتحاد المعايير الدولية بموجب القرار الذي صدر سنة 2002 والذي ألزم الشركات الأوروبية المسجلة في أسواق المال بإتباع المعايير الدولية اعتبارا من سنة 2002 . ان متطلبات المستجندات العالمية فرض على البورصة الأمريكية ومعايير المحاسبة المالية الاقتراب شيئا فشيئا من المعايير الدولية وذلك عن طريق إتباع استراتيجية ثنائية الإبعاد تتمثل في تغيير بعض المعايير الأمريكية للتوافق مع المعايير المحاسبة الدولية وتغيير بعض المعايير الدولية لتتوافق مع المعايير الأمريكية. (سالمي,2009, 121)

ويمكن القول ان المحاولات المكثفة للدول للتقريب والموائمة بين المعايير الدولية والمعايير المحلية فان مهنة المحاسبة في البيئة العراقية وعلى وفق المستجندات البيئية والاقتصادية ومتطلباتها تحتاج إلى إعادة تطويرها وتعديلها نحو إيجاد مجموعه من الآليات والمعايير لتوفير البيئة المناسبة والملائمة بإنجاح التحول

للعالمية بالخطوة التدريجية نحو الانتقال الى معايير المحاسبة الدولية IFAS/IAS . (عبدالكاظم, 2018, 189)

### الفرع السادس الاتجاهات المقترحة لتعزيز قدرة مهنة المحاسبة في البيئة العراقية

ان التحديات التي تم تلخيصها بحاجه ملحه لوضع لبنات أساسية لغرض مواجهتها, ووضع استراتيجيات للحلول, هذه الاستراتيجية قادرة على تعزيز مهنة المحاسبة, وستكون على وفق طبيعة التحدي الذي أفرزته متغيرات البيئة الاقتصادية وبنفس اتجاه التحدي:

#### أولاً الاتجاهات المقترحة للجانب المعرفي والفجوة التكنولوجية:

وعلى وفق ما تقدم من تشخيص بعض النواحي القصور في الجانب المعرفي الذي تم ذكره في المعوقات والعيوب, في الآليات الملازمة في تطوير مهنة المحاسبة والارتقاء بها لتواكب التغيرات العالمية المتسارعة والمحلية للبيئة باعتبارها نظام مفتوح يؤثر ويتأثر بالبيئة المحيطة, وان تالفي هذا القصور يتم من خلال القنوات الاتي:(جودي, 2013, 87)

أ. تطوير برامج التعليم المحاسبي في الجامعات والمعاهد المتخصصة باعتبارها الجهات التي تبنى محاسب المستقبل واعادة النظر بالمناهج الدراسية وصياغتها وفق متطلبات سوق العمل بما يواكب المستجدات والتغيرات البيئية فضال عن تطوير المؤهلات وقابليات التدريسيين كونهم الركيزة الأساسية في برامج التعليم المحاسبي وتوفير المستلزمات المطلوبة من كتب وتقنيات حديثة للتدريس وبرامج تدريبية وغيرها.

ب. ونتيجة الاستعراض تجارب الدول لتطبيق المعايير المحاسبية الدولية فان عملية صياغة وتطوير وتبني هذه المعايير في البيئة المحلية العراقية تتطلب إشراك الكفاءات والمؤهلات العلمية والخبرات العلمية المناسبة واستثمار القطاع التعليمي استثمار امثل مع استخدام الوسائل والأدوات التكنولوجية والمعلوماتية المتطورة والحديثة, وهذا سيساعد في إصدار معايير محاسبية ملائمة للتطبيق في البيئة المحلية.

وعلى ذلك يرى الباحث بضرورة تهيئة البيئة المحلية من الجانب الأكاديمي والعلمي من جامعات ومعاهد ومنظمات واعادة النظر بالمناهج الدراسية الخاصة بالمحاسبة بحيث تكون منسجمة مع المناهج الدولية, ومع متطلبات سوق العمل واستخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة وتوفير المستلزمات المطلوبة في هذا المجال, كذلك اقامة الدورات التدريبية للتعريف بالمعايير المحاسبية وكيفية تطبيقها.

#### ثانياً الاتجاهات المقترحة لتطوير الجانب المهني:

ان الآليات لمواجهة التحديات المهنية تمثل بالآتي: (بن حركو, 2017, 128)

- أ. إعداد معايير ترخيص ممارسة مهنة المحاسبة، والتدقيق شامل للمتطلبات العالمية والوطنية وإجراءات ممارسة المهنة وشروط التعليم المستمر بعد التأهيل من قبل الهيئات الوطنية.
- ب. قيام الهيئات المحاسبية والرقابية المعنية بإعادة صياغة برامجها ومناهجها لتتوافق مع المعايير الدولية، للتأهيل دولياً للممارسة المهنية والتمتع بميزة الاعتراف الدولية مما يتيح لهم ممارسة خدماتهم عبر الحدود والانتقال من مرحلة كون المنطقة مستوردة للخدمات المحاسبية لتصبح مصدراً لها.
- ت. إيجاد حالة من التناغم بين المهن المحاسبية والتدقيقية والقوانين ذات الصلة ليس فقط قانون الشركات وإنما القوانين الخاصة بالمصارف وقانون الاستثمار الأجنبي، وتعليمات الصيرفة الإسلامية وغيرها.

### ثالثاً الاتجاهات المقترحة للجانب التشريعي:

يتداخل هذا الاتجاه مع الجانب المهني بحكم أن الجانب التشريعي، هو الذي ينظم الجانب المهني، وإن الاتجاهات المقترحة تنطلق من أرضية إعادة شاملة لجميع القوانين والتعليمات التي تنظم الأعمال الاقتصادية والمهنية التي طرأت عليها التغييرات في التشريعات التي تتعلق بممارسه مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات. (البقاري، 2016، 76)

إذا يجب إعادة صياغة وتطوير القوانين والتعليمات الخاصة بمهنة المحاسبة والنظام المحاسبي الموحد، لإنشاء إطار للمحاسبة بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية توفر القواعد الخاصة في مجالات التنظيم ومسك الحسابات وتسجيل العمليات وتوفير المعلومات المالية الملائمة والصادقة للمستخدمين المختلفين.

### 3.2 حوكمة الشركات والمعايير الدولية للمحاسبة

ازداد الاهتمام بمفهوم حوكمة الشركات، إثر إفلاس العديد من كبريات الشركات الدولية، مثل شركة إنرون بالولايات المتحدة الأمريكية هذا من جهة، ومن جهة أخرى، تعرض العديد من الشركات لدول أخرى لصعوبات مالية كبيرة، وانهيار اقتصاديات دول جنوب آسيا، وذلك نتيجة تصرفات غير أخلاقية للمديرين التنفيذيين، وأعضاء مجالس الإدارة ومراجعي الحسابات والمحاسبين وغيرهم، وشيوع حالة الفساد المالي والإداري والمحاسبي والسياسي.

لذا نحن بحاجة إلى الحوكمة وخاصة في ظل عوامل العولمة، النمو الاقتصادي، والإفصاح والشفافية، والأزمات الاقتصادية. ومن أهم آثار تلك الانهيارات المالية هو انخفاض ثقة الشعوب في العديد من المنظمات الرئيسية، وتراجع تلك الثقة في الشركات سواء أكانت وطنية أو دولية متعددة الجنسيات. تلك الأسباب وغيرها أدت بالمنظمات الاقتصادية والمالية الدولية إلى تبني مفهوم واسع للحوكمة ولا يقتصر

فقط على حوكمة الشركات تحديداً، بل امتد ليشمل حوكمة الاقتصاديات القومية بصفة خاصة والاقتصاد العالمي بصفة عامة.

تتضمن المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بعض المرونة في تعدد بدائل القياس والتقييم المحاسبي وإعداد القوائم المالية، وتعطي للمديرين الماليين بعض الحرية في الاختيار بين السياسات المحاسبية، أو وضع التقديرات عندما يحتاج الأمر لذلك، وتستخدم الممارسات المحاسبية الخاطئة بشكل يحقق رقم الدخل المطلوب والمتوقع من طرف المحللين الماليين هذا من جهة، ومن جهة أخرى تفادي انتهاك اتفاقيات الدين وتحجيم التكاليف السياسية والعمل على زيادة حوافز الإدارة. وكذلك لجوء الشركات الفاشلة إلى استخدام الممارسات المحاسبية الخاطئة كفتاع لحل مشاكل الأداء الضعيف، مثل هذه الممارسات الخطيرة تؤدي لا محالة إلى إعطاء معلومات خاطئة ومضللة مما يؤدي في النهاية إلى وقوع ما لا يحمد عقباه وهي الأزمات المالية المتكررة، لذا لا بد أن نولي الاهتمام للعديد من النقاط التي لم تعط لها الأهمية الكافية من منطلق كون المحاسبة كعلم يتفاعل مع التغييرات والتطورات الحاصلة في المجتمع ككل، فإن دراسة وتحليل مدى انسجام المعايير الدولية للمحاسبة مع الواقع المعاش وخاصة المتعلقة بالمركز المالي للشركات الذي يعتبر الأهم (زكية وشريف، 2010: 4-5).

ومن الجدير بالذكر ان اعداد القوائم والتقارير المالية ذات المصدقية والشفافية العالية، يستلزم تطبيق مجموعة من المعايير المحاسبية التي تهدف الى توفير التناسق وقابلية المقارنة والافصاح الامين، وهي النقاط التي حرصت المعايير المحاسبية الدولية على تحققها، من خلال وضعها لعدد من المعايير، التي اعتبرت بمثابة مرجعية ومقاييس يتم بموجبها معرفة مدى صحة المعلومات، وهل تحقق الشفافية، لذا لم تعد المعايير الدولية للمحاسبة خياراً بل هي حتمية وضرورة اقتصادية ومالية وادارية. فقد حددت هذه المعايير اهداف القوائم والتقارير المالية المطلوب اعدادها في ظلها على النحو التالي (هشام، 2015: 64-66):

- توفير معلومات نافعة للمستثمرين والدائنين الحاليين والمحتملين وغيرهم من المستخدمين لأغراض اتخاذ القرارات.
- توفير معلومات تساعد المستثمرين، والدائنين الحاليين والمحتملين وغيرهم من المستخدمين على تقييم مقدار وتوقيت وعدم التأكد بالنسبة لكل من متحصلاتهم المستقبلية من الفوائد.
- توفير معلومات عن الاداء المالي، خلال فترة معينة، وعادة ما يستخدم معلومات عن الماضي لتقييم الاحتمالات.
- توفير معلومات عن مصادر، ووجه الانفاق السيولة.
- توفير معلومات نافعة، عن الادارة والمديرين لأغراض اتخاذ القرارات.

وطبقا لما تم تعديله بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (1) والخاص بأعداد وعرض القوائم المالية، فقد تم تصميم المعيار بما يضمن تحسين نوعية القوائم المعروضة، من خلال ضمان ان القوائم التي نشرت قد تم اعدادها من خلال تطبيق معايير المحاسبة الدولية.

فهدف المعايير الدولية للمحاسبة، هو تقديم معلومات امينة وشفافة من خلال حرص هذه المعايير على ان تعكس الواقع الجوهري.

## الفصل الثالث

### الإطار العلمي للدراسة

#### 1.3 عينة الدراسة

أجريت الدراسة على مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار فرع محافظة دهوك و ذلك اعتمد الباحث على استمارة استبانة صممت من اجل قياس اثر حوكمة الشركات في تفعيل المعايير الدولية و وزعها على العاملين في تلك المنظمة, حيث تأسس مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل ( المشار اليه فيما بعد مصرف الاقليم التجاري ) بتقديم الخدمات المالية في اقليم كردستان العراق في شهر تموز سنة 2001 و أسس بنجاح مركزه الرئيسي في أربيل في نهاية شهر ايلول سنة 2003 وهو مرخص من قبل مصرف العراق المركزي ( المشار اليه فيما بعد (CBI) ويلتزم بقوانينه ، وهو مدرج في السوق المالية العراقية ، كونه أحد أكبر المصارف في العراق التي حققت إيرادات مذهلة ، وحافظت على سيولة مستقرة في السنوات الماضية فقد حافظ على مكانة قوية في السوق العراقية رغم تضخم اقتصاد البلد .

مع اقامة المركز الرئيسي المتواجد في محافظة أربيل ، فان مصرف الاقليم التجاري لديه حاليا فروعاً في المدن الرئيسية في العراق مثل بغداد والسليمانية ودهوك وكركوك ، لكن كجزء من مشروعنا التنموي ، يخططون للتوسع محلياً لفتح فروع جديدة في كافة مناطق العراق.

في سنة 2017 وفي ظل الادارة الجديدة ، قام مصرف الاقليم التجاري بالتطوير الكبير وأعاد هيكلة استراتيجيته المصرفية وسياسة خدماته والتي أدت الى جذب المزيد من الزبائن وتوسيع عمله.

مصرف الاقليم التجاري مرخص لتقديم مختلف الخدمات التجارية والاستثمارية لكل من الشركات والأفراد مثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير وخدمات التعاملات التجارية المصرفية عبر شبكة الانترنت والتمويل التجاري ( خطابات الضمانات والاعتمادات المستندية) ، وتمويل مشاريع المنظمات الصغيرة والمتوسطة الحجم ، وخدمات توطين رواتب المقيمين العاملين بالشركات والمعاملات التجارية الدولية

عبر نظام السويقت لتنفيذ الدفعات الخارجية والداخلية عالميا بمختلف العملات بما فيها اليورو والدولار الأمريكي من خلال مراسلينا ، وبالنسبة لمسنة لاتنا المحلية تستخدم نظام. RTGS

نجح مصرف الاقليم التجاري في زيادة حجم عمله واستحوذ مزيدا من الزبائن محليا وعالميا في مختلف القطاعات مثل النفط والغاز وكذلك مختلف الوسائل والمنظمات الغير حكومية وذلك نتيجة تقديمه ممارسات مصرفية شاملة وكونه مصرف موثوق.

يقدم مصرف الاقليم التجاري دائما التدريبات الضرورية والدورات الى هيئة موظفيه في جميع الفروع على أساس منتظم بهدف المحافظة على تقديم الخدمة الممتازة للزبائن على مدار 24 ساعة.

و الاتي بيانات اكثر 20 مساهمين في مصرف الإقليم التجاري مبين في الجدول الأدنى:

جدول 4: أسماء أكبر عشرون مساهم مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
1	صباح ملحم محي	عراقي	24,950,000,000	9.98%
2	دلشاد عبدالعزيز سرحان	عراقي	24,950,000,000	9.98%
3	عماد جميل جاسم	عراقي	24,950,000,000	9.98%
4	شوكت عبدالعزيز سرحان	عراقي	24,950,000,000	9.98%
5	عبدالمطلب حسن صمد	عراقي	24,950,000,000	9.98%
6	بارزان فكري احمد	عراقي	24,950,000,000	9.98%
7	سيروان صديق مصطفى	عراقي	24,950,000,000	9.98%
8	عوني فاخر عبدالرحمن	عراقي	24,950,000,000	9.98%
9	سيروان حسن صمد	عراقي	24,950,000,000	9.98%
10	كاوة عبدالله جنيد	عراقي	24,950,000,000	9.98%
11	دشوار احمد كريم	عراقي	452,070,000	0.18%



0.002%	5,000,000	عراقي	برزو جلال شيخ يونس	12
0.002%	5,000,000	عراقي	كمال عبدالله صادق	13
0.002%	5,000,000	عراقي	وريا برهان احمد	14
0.002%	5,000,000	عراقي	سركوت جلال خليل	15
0.002%	5,000,000	عراقي	زكي حسين قادر	16
0.002%	5,000,000	عراقي	فيدل هرمز حنا	17
0.002%	5,000,000	عراقي	عمر محي الدين حميد	18
0.001%	2,000,000	عراقي	محمد امين عبدالله عبدالرحمن	20
0.001%	2,000,000	عراقي	امانج لطيف كاكه حمه	21

المصدر: من اعداد الباحث حسب بيانات موقع مصرف الإقليم التجاري على شبكة الانترنت.

### 2.3 التحليل الاحصائي لمتغيرات الدراسة

#### 1.2.3 توزيع الأشخاص المبحوثين حسب خصائصهم

تم اعداد خمس فقرات التي تخص المعلومات الشخصية و المعلومات التي تخص العمل المصرفي للمستجيب على استمارة الاستبانة و تم الإجابة على الفقرات الخمسة من قبل المستجيبين و من ثم الإجابة على أسئلة الاستبانة التي تهتم بقياس الدراسة , و منها حسب الجداول الاتية :

1. **العمر :** يتضح من الجدول (5) ان الفئة العمرية (31-40) شكلت اعلى نسبة و البالغة ( 47.1%) من افراد العينة المأخوذة ارائهم و بلغ عددهم (32) شخصا , و كذلك حققت الفئة ( 20-30) نسبة (36.8%) اذ بلغ عددهم (25) اشخاص , في حين ان نسبة (41-50) بلغت (11.7%) عددهم (8) اشخاص , و في المرتبة الأخيرة حققت فئة أكثر من 50 سنة نسبة (4.4%) و كان عددهم (3) أشخاص , نستنتج من الجدول (1) ان الفئة العمرية (31-40 سنة) حققت اعلى نسبة و هذا يدل على ان المصرف تهتم للطاقت الشبابية لتحسين كفاءة أعمالها المصرفية و التوجه نحو تحقيق الأهداف المرسومة

جدول 5: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب العمر

العمر	20 - 30 سنة	31-40 سنة	41-50 سنة	أكثر من 50 سنة	المجموع
التكرار	25	32	8	3	68
النسبة	% 36.8	% 47.1	% 11.7	% 4.4	%100

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

2. **الجنس** : يتضح من الجدول (6) ان عدد الذكور من المستجيبين على استمارة الاستبانة (41) اي نسبة (60.3%) , و بلغ عدد الإناث من المستجيبين (27) اي نسبة (39.7%) , و نستنتج من هذا ان مصرف الإقليم التجاري في محافظة دهوك تفضل الذكور أكثر من الإناث في العمل , و من الواضح ان طبيعة عمل المصرفي يحتاج الى القدرات و المؤهلات الوظيفية لتعزيز أداء العمل نحو الأفضل , و يتوجب على المصرف المساواة بين الجنسين في التوظيف .

جدول 6: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب الجنس

الجنس	ذكر	أنثى	المجموع
التكرار	41	27	68
النسبة	% 60.3	% 39.7	%100

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

3. **التحصيل الدراسي** : يتبين من الجدول (7) ان النتائج التي توصل اليها الدراسة من إجابات الاستبانة ان عدد حملة شهادة البكالوريوس (47) اشخاص و بنسبة (69.1%) و هي اعلى نسبة مقارنة بالفقرات الأخرى , اذ بلغ عدد حملة شهادة المعهد (16) اشخاص أي بنسبة (23.5%) , و بلغ عدد حملة شهادة الإعدادية فما دون (4) اشخاص بنسبة (5.9%) , و عدد حملة شهادة الماجستير (1) شخص بنسبة (1.5%) , و لا يوجد أي شخص من حملة شهادة الدكتوراه , نستنتج من الدراسة ان مصرف بحاجة الى حملة شهادتي الماجستير و الدكتوراه و من الأفضل الاهتمام بهذا الجانب الذي يتمثل بشهادات العليا و ذلك من اجل الاستفادة من مؤهلاتهم العلمية في لعمل المصرفي و تعزيز النجاح و قدرة تنافسية .

جدول 7: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب التحصيل الدراسي

التحصيل الدراسي	اعدادية فما دون	معهد	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه	المجموع
التكرار	4	16	47	1	0	68
النسبة	5.9 %	23.5 %	69.1 %	1.5 %	-	100 %

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

4. **العنوان الوظيفي الحالي** : يتضح من الجدول (8) بينت الدراسة ان العنوان الوظيفي للمستجيبين على الاستبانة بلغ عدد مدير الفرع (5) اشخاص بنسبة (7.4%) , و بلغت عدد الموظفين بكل العناوين الوظيفية (63) اشخاص بنسبة (92.6%) , و ذلك نستنتج ان المصرف تعتمد بنسبة كبيرة على الكادر الوظيفي في انجاز العمل المصرفي , و يبين من النتائج ان الكادر الإداري للمصرف نسبة قليلة و يجب على المصرف الاخذ بعين الاعتبار الزيادة في الكادر الإداري في العمل المصرفي ذلك من اجل رسم الخطط و السياسات للعمل المصرفي و الوصول الى الأهداف المرسومة .

جدول 8: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب العنوان الوظيفي

العنوان الحالي	الوظيفي	مدير الفرع	موظف	المجموع
التكرار	5	63	68	68
النسبة	7.4 %	92.6 %	100 %	100 %

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

5. **عدد سنوات الخدمة بالعنوان الوظيفي الحالي** : يبين من الجدول (9) ان عدد سنوات الخدمة بالعنوان الوظيفي الحالي للفئة (1-5 سنوات) بلغ (41) اشخاص بنسبة (60.3%) , و الفئة (6-10 سنوات) بلغ (18) بنسبة (26.5%) , و الفئة (11-15 سنوات) بلغ العدد (8) اشخاص بنسبة (11.8%) , و أخيرا الفئة (أكثر من 15 سنة ) بلغ ( 1 ) شخص و بنسبة (1.5%) , و يتضح من هذه النتائج ان الفئة الأعلى من بين الفئات الموجودة هي الفئة (1-5 سنوات) و ذلك يبين ان العمل المصرفي في محافظة دهوك يرى ازدهارا في خمس سنوات الأخيرة و ذلك لكثرة عدد المصارف و عدد الموظفين .

جدول 9: توزيع الأشخاص المبحوثين حسب عدد سنوات الخدمة بالعنوان الوظيفي الحالي

عدد سنوات الخدمة بالعنوان الوظيفي الحالي	5-1 سنوات	10-6 سنوات	15-11 سنوات	أكثر من 15 سنة	المجموع
التكرار	41	18	8	1	68
النسبة	% 60.3	% 26.5	% 11.8	% 1.5	%100

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

### 2.2.3 توزيع الأشخاص المبحوثين حسب متغيرات الدراسة

وفقا لمتغير حوكمة الشركات كونه المتغير المستقل و المعايير الدولية كونه المتغير التابع تم اعداد (35) فقرات التي من خلالها نقيس الدراسة فيما يلي:

يشير الجدول ان المؤشر (X1): تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة) ان نسبة (5.9%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (51.5%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (22.1%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (20.6%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.43) و انحراف معياري (0.89), و تبين هذه النتائج ان للإدارة دور مهم و رئيسي في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 10: تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة

الاتحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.89	3.43	-	-	20.6	14	22.1	15	51.5	35	5.9	4	X1: تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X2): يقوم نظام الحوكمة السائد على أساس القوانين وليس على أساس العلاقات) ان نسبة (7.4%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (32.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (29.4%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (25%) منهم غير متفقين, و أيضا نسبة (5.9%) غير متفقين تماما, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.11) و انحراف معياري (1.05), و تبين هذه النتائج ان نظام

الحوكمة السائد يقوم على أساس القوانين و ليس على أساس العلاقات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 11: يقوم نظام الحوكمة السائد على أساس القوانين وليس على أساس العلاقات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1.05	3.11	5.9	4	25	17	29.4	20	32.4	22	7.4	5	X2: يقوم نظام الحوكمة السائد على أساس القوانين وليس على أساس العلاقات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X3) : ينعكس التطبيق الجيد لنظام الحوكمة على الأداء الإداري والمالي) ان نسبة (14.7%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (61.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (8.8%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.82) و انحراف معياري (0.79), و تبين هذه النتائج ان التطبيق الجيد لنظام الحوكمة ينعكس على الأداء الإداري و المالي في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 12: ينعكس التطبيق الجيد لنظام الحوكمة على الأداء الإداري والمالي

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.79	3.82	-	-	8.8	6	14.7	10	61.8	42	14.7	10	X3: ينعكس التطبيق الجيد لنظام الحوكمة على الأداء الإداري والمالي

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X4): تعمل الادارة على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة) ان نسبة (23.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا

المؤشر و نسبة (55.9%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (8.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (11.8%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.91) و انحراف معياري (0.89), و تبين هذه النتائج ان الادارة تعمل على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 13: تعمل الادارة على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة

الاتحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.89	3.91	-	-	11.8	8	8.8	6	55.9	38	23.5	16	X4: تعمل الادارة على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X5): تقوم الادارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي ان نسبة (22.1%) من المستجيبين اتفقوا تماماً مع هذا المؤشر و نسبة (64.7%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (7.4%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (5.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.03) و انحراف معياري (0.73), و تبين هذه النتائج ان تقوم الادارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 14: تقوم الادارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي

الاتحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.73	4.03	-	-	5.9	4	7.4	5	64.7	44	22.1	15	X5: تقوم الادارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X6): يسعى إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح) ان نسبة (17.6%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (54.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (13.2%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.73) و انحراف معياري (0.9), و تبين هذه النتائج ان يسعى المصرف إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 15: يسعى إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.9	3.73	-	-	13.2	9	14.7	10	54.4	37	17.6	12	X6: يسعى إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X7): توضع الادارة تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات) ان نسبة (14.7%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (48.5%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (22.1%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (14.7%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.63) و انحراف معياري (0.91), و تبين هذه النتائج ان الادارة توضع تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 16: توضع الادارة تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.91	3.63	-	-	14.7	10	22.1	15	48.5	33	14.7	10	X7: توضع الادارة تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X8): تعمل الإدارة ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات طلب فعال باتجاه التفال الالكتروني) ان نسبة (22.1%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (54.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (8.8%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.9) و انحراف معياري (0.85), و تبين هذه النتائج تعمل الإدارة ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات طلب فعال باتجاه التفال الالكتروني في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 17: يعمل ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات طلب فعال باتجاه التفال الالكتروني

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.85	3.9	-	-	8.8	6	14.7	10	54.4	37	22.1	15	X8: يعمل ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات طلب فعال باتجاه التفال الالكتروني

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X9): تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها) ان نسبة (26.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (61.8%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (8.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (2.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.12) و انحراف معياري (0.68), و تبين هذه النتائج تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 18: تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.68	4.12	-	-	2.9	2	8.8	6	61.8	42	26.5	18	X9: تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.



يشير الجدول ان المؤشر (X10): تعتمد الادارة أدوات ووسائل رقابية متنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات ان نسبة (19.1%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (41.2%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (20.6%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (19.1%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.6) و انحراف معياري (1.01), و تبين هذه النتائج تعتمد الادارة على الأدوات والوسائل الرقابية المتنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 19: تعتمد الادارة أدوات ووسائل رقابية متنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1.01	3.6	-	-	19.1	13	20.6	14	41.2	28	19.1	13	X10: تعتمد الادارة أدوات ووسائل رقابية متنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X11): تسهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تُحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة) ان نسبة (27.9%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (51.5%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (17.6%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (9.2%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.04) و انحراف معياري (0.76), و تبين هذه النتائج تساهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تُحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 20: تسهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تُحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.76	4.04	-	-	9.2	2	17.6	12	51.5	35	27.9	19	X11: تسهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تُحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X12): تعمل الإدارة على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث) ان نسبة (22.1%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (54.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (8.8%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.9) و انحراف معياري (0.85), و تبين هذه النتائج تعمل الإدارة على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 21: يعمل على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.8 5	3.9	-	-	8.8	6	14.7	10	54.4	37	22.1	15	X12: يعمل على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X13): يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات) ان نسبة (26.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (55.9%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (11.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (5.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.03) و انحراف معياري (0.79), و تبين هذه النتائج يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 22: يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.79	4.03	-	-	5.9	4	11.8	8	55.9	38	26.5	18	X13: يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X14): تقوم الادارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد نقاط الضعف) ان نسبة (22.1%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (51.5%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (23.5%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (2.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.93) و انحراف معياري (0.76), و تبين هذه النتائج تقوم الادارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد نقاط الضعف في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 23: تقوم الادارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد نقاط الضعف

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.76	3.93	-	-	2.9	2	23.5	16	51.5	35	22.1	15	X14: تقوم الادارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد نقاط الضعف

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X15): تعمل الادارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية) ان نسبة (16.2%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (33.8%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (44.1%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (5.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.6) و انحراف معياري (0.83), و تبين هذه النتائج تعمل الادارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 24: تعمل الادارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.83	3.60	-	-	5.9	4	44.1	30	33.8	23	16.2	11	X15: تعمل الادارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X16): تستخدم الادارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية) ان نسبة (16.2%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (57.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (16.2%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (7.4%) منهم غير متفقين, و أيضا نسبة (2.9%) منهم اختاروا غير متفق تماما, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.75) و انحراف معياري (0.92), و تبين هذه النتائج تستخدم الادارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 25: تستخدم الادارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية

المؤشرات	حركة المقياس										المؤشرات	
	لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5			
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
0.92	3.73	2.9	2	7.4	5	16.2	11	57.4	39	16.2	11	X16: تستخدم الادارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X17): تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح) ان نسبة (10.3%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (29.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (27.9%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (32.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.18) و انحراف معياري (1.01), و تبين هذه النتائج تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 26: تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح

المؤشرات	حركة المقياس										المؤشرات	
	لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5			
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
1.01	3.18	-	-	32.4	22	27.9	19	29.4	20	10.3	7	X17: تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X18): تعمل الادارة على تأهيل مهارات مواردها البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة المعلومات) ان نسبة (8.8%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة

(55.9%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (20.6%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.53) و انحراف معياري (0.92), و تبين هذه النتائج تعمل الادارة على تأهيل مهارات موارد البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة المعلومات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 27: تعمل الادارة على تأهيل مهارات موارد البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة المعلومات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.92	3.53	-	-	20.6	14	14.7	10	55.9	38	8.8	6	X18: تعمل الادارة على تأهيل مهارات موارد البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة المعلومات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X19): تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة) ان نسبة (14.7%) من المستجيبين اتفقوا تماماً مع هذا المؤشر و نسبة (42.6%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (22.1%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (20.6%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (3.51) و انحراف معياري (0.98), و تبين هذه النتائج تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 28: تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.98	3.51	-	-	20.6	14	22.1	15	42.6	29	14.7	10	X19: تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X20): ان المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملائمة للواقع المهني) ان نسبة (35.3%) من المستجيبين اتفقوا تماماً مع هذا المؤشر و نسبة (58.8%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (2.9%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (2.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.23) و انحراف معياري (0.66), و تبين هذه النتائج ان المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملائمة للواقع المهني في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

## جدول 29: المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملاءمة للواقع المهني

المؤشرات	حركة المقياس									
	أتفق تماماً 5		أتفق 4		محايد 3		لا أتفق 2		لا أتفق تماماً 1	
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت
X20: ان المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملاءمة للواقع المهني	35.3	24	58.8	40	2.9	2	2.9	2	-	-
0.66	4.23									

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X21): أن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المنظمات يعزز الإفصاح ان نسبة (26.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (58.8%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (11.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (2.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.09) و انحراف معياري (0.71), و تبين هذه النتائج أن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المنظمات يعزز الإفصاح في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

## جدول 30: تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المنظمات يعزز الإفصاح

المؤشرات	حركة المقياس									
	أتفق تماماً 5		أتفق 4		محايد 3		لا أتفق 2		لا أتفق تماماً 1	
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت
X21: أن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المنظمات يعزز الإفصاح	26.5	18	58.8	40	11.8	8	2.9	2	-	-
0.71	4.09									

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X22): تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الاحداث المالية والاقتصادية) ان نسبة (33.8%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (52.9%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (8.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (4.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.12) و انحراف معياري (0.77), و تبين هذه النتائج تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الاحداث المالية والاقتصادية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 31: تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الأحداث المالية والاقتصادية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق 1 تماماً		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.77	4.12	-	-	4.4	3	8.8	6	52.9	36	33.8	23	X22: تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الأحداث المالية والاقتصادية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X23): تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية) ان نسبة (39.7%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (57.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (2.9%) منهم اختاروا محايد, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.37) و انحراف معياري (0.54), و تبين هذه النتائج تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 32: تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق 1 تماماً		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.54	4.37	-	-	-	-	2.9	2	57.4	39	39.7	27	X23: تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X24): تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع بعضها البعض كمجموعة واحدة) ان نسبة (42.6%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (47.1%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (7.4%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (2.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.29) و انحراف معياري (0.73), و تبين هذه النتائج تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع بعضها البعض كمجموعة واحدة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 33: تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع بعضها البعض كمجموعة واحدة

المؤشرات	حركة المقياس									
	أتفق تماماً 5		أتفق 4		محايد 3		لا أتفق 2		لا أتفق تماماً 1	
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت
X24: تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع بعضها البعض كمجموعة واحدة	42.6	29	47.1	32	7.4	5	2.9	2	-	-
									0.73	4.29

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X25): تتطلب المبادئ المحاسبية الافصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة) ان نسبة (26.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (57.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (8.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (7.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.03) و انحراف معياري (0.81), و تبين هذه النتائج تتطلب المبادئ المحاسبية الافصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 34: تتطلب المبادئ المحاسبية الافصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة

المؤشرات	حركة المقياس									
	أتفق تماماً 5		أتفق 4		محايد 3		لا أتفق 2		لا أتفق تماماً 1	
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت
X25: تتطلب المبادئ المحاسبية الافصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة	26.5	18	57.4	39	8.8	6	7.4	5	-	-
									0.81	4.03

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X26): قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير اعداد القوائم المالية الدولية) ان نسبة (44.1%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (35.3%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (14.7%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (5.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.18) و انحراف معياري (0.9), و تبين هذه النتائج قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير اعداد القوائم المالية الدولية في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.



جدول 35: قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير اعداد القوائم المالية الدولية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.9	4.18	-	-	5.9	4	14.7	10	35.3	24	44.1	30	X26: قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير اعداد القوائم المالية الدولية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X27): اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها ان نسبة (26.5%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (64.7%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (2.9%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (5.9%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.12) و انحراف معياري (0.72), و تبين هذه النتائج اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 36: اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.72	4.12	-	-	5.9	4	2.9	2	64.7	44	26.5	18	X27: اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X28): جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل افضل) ان نسبة (29.4%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (60.3%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (2.9%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (7.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.12) و انحراف معياري (0.78), و تبين هذه النتائج جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل افضل في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 37: جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل أفضل

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.78	4.12	-	-	7.4	5	2.9	2	60.3	41	29.4	20	X28: جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل أفضل

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X29): تلبية القوائم المالية التي أنتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة) ان نسبة (29.4%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر ونسبة (54.4%) منهم اتفقوا، بينما نسبة (11.8%) منهم اختاروا محايد، وان نسبة (4.4%) منهم غير متفقين، وذلك بوسط حسابي بلغ (4.09) وانحراف معياري (0.77)، وتبين هذه النتائج تلبية القوائم المالية التي أنتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة في مصرف الإقليم التجاري للتمويل والاستثمار.

جدول 38: تلبية القوائم المالية التي أنتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.77	4.09	-	-	4.4	3	11.8	8	54.4	37	29.4	20	X29: تلبية القوائم المالية التي أنتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X30): توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ القرارات) ان نسبة (25%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (66.2%) منهم اتفقوا، بينما نسبة (7.4%) منهم اختاروا محايد، و ان نسبة (1.5%) منهم غير متفقين، وذلك بوسط حسابي بلغ (4.15) و انحراف معياري (0.61)، وتبين هذه النتائج توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ القرارات في مصرف الإقليم التجاري للتمويل والاستثمار.

جدول 39: توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ القرارات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.61	4.15	-	-	1.5	1	7.4	5	66.2	45	25	17	X30: توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ القرارات

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X31: تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة) ان نسبة (41.2%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (52.9%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (4.4%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (1.5%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.15) و انحراف معياري (0.61), و تبين هذه النتائج تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة في البيئة العراقية وبالأخص في بيئة مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 40: تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.64	4.34	-	-	1.5	1	4.4	3	52.9	36	41.2	28	X31: تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X32: تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى) ان نسبة (29.4%) من المستجيبين اتفقوا تماما مع هذا المؤشر و نسبة (60.3%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (2.9%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (7.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.12) و انحراف معياري (0.78), و تبين هذه النتائج تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى في مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 41: تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى

المعيار الاتحاف	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.78	4.12	-	-	7.4	5	2.9	2	60.3	41	29.4	20	X32: تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

يشير الجدول ان المؤشر (X33): استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية) ان نسبة (29.4%) من المستجيبين اتفقوا تماماً مع هذا المؤشر و نسبة (54.4%) منهم اتفقوا, بينما نسبة (11.8%) منهم اختاروا محايد, و ان نسبة (4.4%) منهم غير متفقين, و ذلك بوسط حسابي بلغ (4.09) و انحراف معياري (0.77), و تبين هذه النتائج استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية في البيئة العراقية و في بيئة مصرف الإقليم التجاري للتمويل و الاستثمار.

جدول 42: استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية

المعيار الاتحاف	الوسط الحسابي	حركة المقياس										المؤشرات
		لا أتفق تماماً 1		لا أتفق 2		محايد 3		أتفق 4		أتفق تماماً 5		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
0.77	4.09	-	-	4.4	3	11.8	8	54.4	37	29.4	20	X33: استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية

المصدر: من اعداد الباحث حسب مخرجات برنامج التحليل الاحصائي SPSS.

### 3.3 اختبار فرضيات الدراسة

تم التأكيد من فرضيات الدراسة كما يأتي :

اختبار الفرضية الرئيسية: تنص الفرضية على وجود علاقة ارتباط معنوية بين حوكمة الشركات و تفعيل المعايير الدولية على المستوى الكلي , و نستنتج من الجدول (43) انه هنالك علاقة ارتباط معنوية بين حوكمة الشركات و تفعيل المعايير الدولية على المستوى الكلي في مصرف المبحوث فقد قدر اجمالي

معامل الارتباط ( $0.645^{**}$ ) و هي قيمة معنوية عند مستوى معنوية (0.05) و هذا يدل على قبول الفرضية , لذلك تقبل الفرضية الرئيسية الأولى .

جدول 43: علاقة الارتباط بين حوكمة شركات وتفعيل المعايير الدولية

	المتغير المستقل
حوكمة الشركات	المتغير المعتمد
$0.645^{**}$	المعايير الدولية

\*\*\* $P \leq 0.01$       \*\* $P \leq 0.05$       \* $P \leq 0.10$       N = 68

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

اختبار الفرضية الفرعية الاولى : تنص الفرضية على وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين البعد التنظيمي و تفعيل المعايير الدولية, و نستنتج من الجدول (44) انه هنالك علاقة ارتباط معنوية بين بعد التنظيمي و تفعيل المعايير الدولية في مصرف المبحوث فقد قدر اجمالي معامل الارتباط ( $0.586^{**}$ ) و هي قيمة معنوية عند مستوى معنوية (0.05) و هذا يدل على قبول الفرضية , لذلك تقبل الفرضية الفرعية الأولى

جدول 44: علاقة الارتباط بين البعد التنظيمي وتفعيل المعايير الدولية

	المتغير المستقل
البعد التنظيمي	الفرعي الاول المتغير المعتمد
$0.586^{**}$	المعايير الدولية

$P \leq 0.01$       \*\* $P \leq 0.05$       \* $P \leq 0.10$       N = 68

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

اختبار الفرضية الفرعية الثانية : تنص الفرضية على وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين البعد الاقليمي و تفعيل المعايير الدولية, و نستنتج من الجدول (45) انه هنالك علاقة ارتباط معنوية بين بعد الاقليمي و

تفعيل المعايير الدولية في مصرف المبحوث فقد قدر اجمالي معامل الارتباط (\*\*0.427) و هي قيمة معنوية عند مستوى معنوية (0.05) و هذا يدل على قبول الفرضية , لذلك تقبل الفرضية الفرعية الثانية

جدول 45: علاقة الارتباط بين البعد الاقليمي وتفعيل المعايير الدولية

البعد التنظيمي	المتغير	الفرعي الثاني
	المستقل	المتغير المعتمد
		المعايير الدولية
	<b>** 0.427</b>	

$P \leq 0.01$

**\*\*** $P \leq 0.05$

**\*** $P \leq 0.10$

**N = 68**

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

**4.3.3 اختبار الفرضية الفرعية الثالثة :** تنص الفرضية على وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين البعد الرقابي و تفعيل المعايير الدولية, و نستنتج من الجدول (46) انه هنالك علاقة ارتباط معنوية بين بعد الرقابي و تفعيل المعايير الدولية في مصرف المبحوث فقد قدر اجمالي معامل الارتباط (\*\*0.639) و هي قيمة معنوية عند مستوى معنوية (0.05) و هذا يدل على قبول الفرضية , لذلك تقبل الفرضية الفرعية الثالثة .

جدول 46: علاقة الارتباط بين البعد الرقابي وتفعيل المعايير الدولية

البعد التنظيمي	المتغير	الفرعي الثالث
	المستقل	المتغير المعتمد
		المعايير الدولية
	<b>** 0.639</b>	

$P \leq 0.01$

**\*\*** $P \leq 0.05$

**\*** $P \leq 0.10$

**N = 68**

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات البرنامج التحليل الاحصائي SPSS.

## الخاتمة

### الاستنتاجات

1. تبين وجود علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية إيجابية بين حوكمة الشركات وبين تفعيل المعايير الدولية، وذلك لان معظم حالات المعايير الدولية تتأكد لها علاقة إيجابية بحوكمة الشركات و ذلك بنسبة اجمالية بلغت 64.5%، و هذه نسبة جيدة.
2. تبين من النتائج الإحصائية ان ابعاد حوكمة الشركات كان لها علاقة وثيقة مع المعايير المحاسبية و كان النتائج كالاتي (البعد التنظيمي 58.6%، البعد الإقليمي 42.7%، و أخيرا البعد الرقابي 63.9%) و يبين ان البعد الرقابي هو الأكثر علاقة من الابعاد الأخرى.
3. تبين من النتائج الإحصائية ان المصرف المختار يستخدم المعايير المحاسبية الدولية الى حد ما و ذلك لان الشركة تتكون من عدة مساهمين في ملكية المصرف.
4. تبين ان المصرف تعمد على الشهادة الاكاديمية في اختيار الكادر الوظيفي الكفوء و ذلك كان عدد الأكبر للعاملين في تلك المصرف هم حملة شهادة البكالوريوس، ولكن تفتقر المصرف الى ذوي شهادات عليا.
5. تبين من النتائج ان المصرف تتطرق الى استخدام نظام الإدارة الفعالة في إدارة العمل و الابتعاد عن الإدارة من قبل المالكين.
6. تبين ان المصرف يعتمد على نسبة ذكور ضعف ما لديها من عدد الاناث في العمل و يجب إعادة النظر في هذه النقطة.

### المقترحات

1. إعادة النظر في الجهة المماثلة بها مجلس المعايير المحاسبية العراقية و التي تتمثل بديوان الرقابة المالي في العراق لتكون جهة خاصة ترتبط بمجلس النواب العراقي لكي تمنحه القوة القانونية و وصفه الالتزام بالمعايير المحاسبية الصادرة من قبلهم.
2. توفير المستلزمات المالية الضرورية لاستمرار وظيفة هذه الجهة و ضمان استقلاليتها، وذلك من خلال مستلزمات مادية و معنوية و إدارية و قانونية و الخ.
3. بشكل عام على المصرف الاهتمام باستخدام المعايير المحاسبية الدولية في العمل المستمر للمصرف و اللجوء الى المنظمات الدولية التي تهتم باستخدام المعايير المحاسبية الدولية، ذلك من اجل الكفاءة في العمل و الجودة في تقديم الخدمات المصرفية.
4. على المالكين للمصرف الاهتمام بالإدارة و دعمهم دعما كاملا من اجل الابداع في العمل و عدم التدخل في عملهم لكي تتمكن الإدارة من اكمال واجباتها بشكل كفوء.

5. على الإدارة الاهتمام بالعنصر النسوي في التوظيف و ذلك من اجل المساواة بين الجنسين في التوظيف و تحقيق المسؤولية تجاه المجتمع و أيضا ان الكادر النسوي في العمل المصرفي مهم جدا و جذاب في العمل و بإمكانه الابداع في العمل اين وجد.
6. على المصرف العمل جاهدا على وجود الابعاد و الأمور الأخرى التي تؤثر إيجابا على تفعيل و استخدام المعايير المحاسبية الدولية بشكل اكبر و ذلك من اجل استخدام كافة المعايير المحاسبية الدولية و تلحق المصرف الى المؤسسات الدولية التي تستخدم المعايير المحاسبية الدولية منذ زمان.
7. على المصرف العمل على توظيف ذوي خبرات اكاديمية و مهنية في مجال المحاسبة و كسب مهاراتهم و ابداعاتهم في العمل و ذلك من خلال توظيف ذوي شهادات عليا (ماجستير و دكتوراه) و أيضا توظيف ذوي خبرة في العمل المحاسبي الحديث.
8. على الحكومة والمصرف اللجوء الى المؤسسات المحاسبية الدولية و المحلية لفتح دورات تدريبية و تعليمية عن استخدام المعايير المحاسبية الدولية من قبل ذوي خبرة و تطوير كفاءاتهم و اداءهم في العمل.



## المصادر والمراجع

### أولاً: المصادر العربية:

1. الآية القرآنية.
- أ- الوثائق والنشرات الرسمية:
  - 1- اتحاد المصارف العربية ، (2002) ، الحكم المنظماتي السليم في المصارف والمنظمات المالية.
  - 2- بنك الإسكندرية ، (2003) ، دعم الحوكمة في الجهاز المصرفي ، النشرة الاقتصادية ، المجلد 35 .
  - 3- هيئة النزاهة العامة ، (2006) ، النزاهة والشفافية والفساد ، دائرة العلاقات العامة، المفوضية العليا للنزاهة ، بغداد ، العراق .
- ب- الرسائل والأطاريح الجامعية :
  - 1- بقاص محمد و معروف عون و التجاني البشير, 2018, دور المعايير المحاسبية الدولية و معايير الإبلاغ المالي الدولي في تعزيز الإفصاح المحاسبي, رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي, الجزائر.
  - 2- التميمي ، عباس حميد يحيى ، (2008) ، أثر نظرية الوكالة في التطبيقات المحاسبية والحوكمة في الشركات المملوكة للدولة : دراسة ميدانية في عينة من الشركات العراقية ، أطروحة دكتوراه غير منشورة ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة بغداد .
  - 3- جبير ، أياد وليد محمد ، (2008) ، مدى التزام النقابات المهنية الأردنية بتطبيق مبادئ الحاكمة المؤسسية : دراسة تحليلية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الأعمال ، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا ، الأردن، <http://www.men.edu.jo/library/633675147507295840.PDF>
  - 4- جودي أيمن، 2013، أثر الاختلاف بين المعايير المحاسبية الدولية والمعايير الأمريكية (GAAB US) وأفاق التقارب بينهما، رسالة ماجستير، دراسات مالية ومحاسبية معمقة مقدمة الى كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، جامعة سطييف.
  - 5- حمودي ، وفاء يونس ، (2010) ، أثر حوكمة الشركات في إدارة الأرباح : مدخل أخلاقي، دراسة لعينة مختارة من الشركات المساهمة في محافظة نينوى ، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة الموصل.
  - 6- سامي، لزعر محمد، 2012، التحليل المالي للقوائم المالية وفق النظام المحاسبي المالي، رسالة ماجستير مقدمة الى كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منتوري.

- 7- عبدلي خالد, 2015, المعايير المحاسبية و المالية الدولية و علاقتها مع جودة المعلومات بالمنظمات الجزائرية, رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة محمد بوضياف, الجزائر.
- 8- العبيدي, صبيحة برزان, (2008), دور التحكم المؤسسي في تخفيض ممارسات المحاسبة الإبداعية وتحقيق التوافق بين مصالح أطراف الوكالة : دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المساهمة المختلطة في محافظة بغداد للمدة من (2001 – 2007), أطروحة دكتوراه غير منشورة, كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة بغداد.
- 9- كرجي محمد باقر, 2017, قياس مستوى الإفصاح المحاسبي في التقرير المالية على وفق المعايير المحاسبية الدولية و القواعد المحلية و اثره على قرارات الاستثمار, رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة القادسية, العراق.
- 10- الهيني, إيمان, (2005), تطوير نظام للحاكمة المؤسسية في الشركات المساهمة العامة الأردنية لتعزيز استقلالية مدقق الحسابات القانوني, أطروحة دكتوراه غير منشورة, جامعة عمان العربية للدراسات العليا, عمان, الأردن.
- ت- الدوريات :**
- 1- أبو العطا, نرمين, (2004), حوكمة الشركات سبيل التقدم مع إلقاء الضوء على التجربة المصرية, مركز المشروعات الدولية الخاصة, [www.hawkama.htm](http://www.hawkama.htm)
- 2- أحمد, عاطف محمد, (2003), دراسة اختبارية لآثار آليات حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية وفعالية عملية التدقيق للحسابات في الأردن, مجلة الدراسات المالية والتجارية, كلية التجارة, جامعة القاهرة, فرع بني سويف, العدد 2, مصر.
- 3- الاسعد الاء مصطفى, 2013, المعايير المحاسبية والتعبيرات في بيئة الاعمال المعاصرة, مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة, بغداد, العراق.
- 4- بن حركو غنية, 2017, النظام المحاسبي المالي و معايير المحاسبية الدولية, مجلة الدراسات الاقتصادية, العدد 4, مجلد الأول, الجزائر.
- 5- بن خليفه, بالقاسم, 2015, دور القوائم المالية في توحيد العمل المحاسبي وفق معايير المحاسبة الدولية دراسة مقارنة, جامعة محمد بوضياف, كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
- 6- بهار, علي حسين, (2004), أثر بعض المتغيرات في حجم تداول أسهم الشركات مع دراسة تطبيقية للشركات الأردنية, مجلة آفاق اقتصادية, المجلد 25, العدد 98, دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 7- خليل, محمد, (2003), دور المحاسب الإداري في إطار حوكمة الشركات, مجلة الدراسات والبحوث التجارية, كلية التجارة, جامعة ن بها, العدد 2, الأردن.

- 8- سالمى، محمد الدينوري، 2009، قائمة التدفقات النقدية في ظل اعتماد الجزائر معايير المحاسبة الدولية، جامعة الحاج لخضر، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والتجارة، قسم التسيير.
- 9- السعيد، معنز امين والعيسى، محمد سليم، 2008، انعكاسات تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية للشركات الاستثمارية المدرجة في سوق عمان المالي. المؤتمر الثاني لكلية الاعمال الجامعة الأردنية.
- 10- شبلي ، مسلم علاوي ، ومنهل ، محمد حسين ، (2008) ، بناء منظور استراتيجي لنظام الحوكمة وقياس مستوى أداءه : دراسة استطلاعية في جامعة البصرة ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة البصرة ، [http://www.nazaha.iq/search\\_web/edare/9.doc](http://www.nazaha.iq/search_web/edare/9.doc)
- 11- عبدالكاظم محمد راضي، 2018، مبررات التوافق مع المعايير المحاسبية الدولية في ظل التغيرات في البيئة العراقية، مجلة كلية محافظة العلم الجامعة، الانبار، العراق.
- 12- عبدالله فيصل نجم الدين و عثمان فاضل نبي، 2015، التوافق بين القواعد العراقية و المعايير الدولية و دورها في تطوير مهنة المحاسبة في العراق، مجلة الجامعة للعلوم الإنسانية، جامعة صلاح الدين، العراق.
- 13- عبدعون خليل هادي و حمدان خولة حسين، 2019، انعكاس تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على النسب المالية و مؤشرات الأداء، مجلة دراسات المحاسبية و المالية، (JAFS) بغداد، العراق.
- 14- العثيم ، أحمد صالح ، (2006) ، حوكمة الشركات العائلية ، مجلة عالم الاقتصاد، <http://www.eco world –mag .com>
- 15- عيدي، أيمن سعيد، وجواد، انتصار محمد، 2014، تقييم النظام المحاسبي الموحد المطبق حديثا واسط، مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية والإدارية.
- 16- قباجة ، عدنان ، وحامد ، مهند ، والشقاقي ، إبراهيم ، (2008) ، تعزيز حوكمة الشركات في فلسطين ، مركز بحوث التنمية الدولية – كندا ، معهد أبحاث السياسات الاقتصادية الفلسطينية (ماس) ، القدس ورام الله، <http://www.pal.econ.org>
- 17- القشي ، ظاهر ، والخطيب ، حازم ، (2006) ، الحاكمة المؤسسية وإمكانية تطبيقها على أرض الواقع في الشركات المدرجة في الأسواق المالية ، مجلة إربد للبحوث العلمية ، المجلد 10 ، العدد 1 ، الأردن .
- 18- مشكور، سعود جايد، 2013، النظام المحاسبي الموحد، أطر نظرية وتطبيقات عملية، مطبعة الميزان.

19- مليجي، مجدي مليحي عبد الحكيم، 2014، إثر التحول الى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الاعمال السعودية – دراسة تطبيقية نظرية، مجلة ص ص- 50 .

20- هشام، دغموم، (2015)، اهمية تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة في دعم وارساء مبادئ حوكمة الشركات في الجزائر: دراسة ميدانية استقصائية، مجلة جديد الاقتصاد، العدد 10، ديسمبر، جامعة الجزائر.

21- اليافي ، موفق ، (2003) ، الحوكمة الجيدة في مهنة المحاسبة ، مجلة الاتحاد العربي للمحاسبين القانونيين ، بيروت ، لبنان .

### ث- المؤتمرات والندوات العلمية :

1- اسماعيل، طه الطاهر ابراهيم وقطب، 2014، احمد سباعي، تحليل ونقد القوائم المالية.  
2- الإمام ، صلاح الدين محمد أمين ، (2007) ، إدارة الحكم الرشيد في المصارف: دراسة تحليلية ، المؤتمر العلمي المقام في جامعة الإسراء ، الأردن .

3- زكية، بن زروف، وشريف، عمر، (2010)، علاقة الحوكمة بعملية الإفصاح والشفافية في ظل المعايير الدولية المحاسبية، الملتقى الدولي الاول: الحوكمة المحاسبية للمنظمة، جامعة العربي بن مهيدي ام البواقي، الجزائر.

4- مطر ، محمد ، (2003) ، دور الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في تعزيز وتفعيل التحكم المنظماتية ، المؤتمر العلمي المهني الخامس لجمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين المنعقد في عمان للفترة من 24 ولغاية 25 ايلول .

### ج- الكتب :

1- البقاري، عبد الكريم محمد سلمان، 2016، النظام المحاسبي الموحد مفاهيمه وتطبيقاته، دار الكتب والوثائق ببغداد.

2- الخضيرى ، محسن أحمد ، (2007) ، حوكمة الشركات ، مجموعة النيل العربية للطباعة، مصر .

3- سليمان ، محمد مصطفى ، (2006) ، حوكمة الشركات ومعالجة الفساد المالي والإداري، الدار الجامعية للنشر ، الإسكندرية ، جمهورية مصر العربية .

### ثانياً : المصادر الأجنبية :

1. A delopo, Ismail, (2010), The Impact of Corporate Governance on Auditor Independence: A study of Audit Committees in UK Listed Companies, Doctorate

Dissertation, De Montfort University, <http://www.dmu.ac.uk/~delopo/thesis.PDF?Sequence=1>

2. Alamgir, M. (2007), Corporate Governance: A risk Perspective, Paper Presented To: Corporate Governance and Reform: Paving the Way to Financial Stability and Development, A conference Organized by the Egyptian Institute, Cairo, Egypt, May.
3. Arthur Levitt, (1999), An Essential Next Step in the Valuation of Corporate Governance, Speech to the Audit Committee Symposium, [www.ICG.htm](http://www.ICG.htm).
4. Bae, Kee-Hong & others, International GAAP Differences: The Impact on Foreign Analysts, The Accounting Review, vol. 83, No. 3, 2008.
5. Balios Dimitrios, The impact of IFRS on ratios of listed and new listed companies of Athens Exchange, International Journal of Business and Social Research (IJBSR), Volume -3, No.-5, May, 2013.
6. Baltic International Center for Economic Policy Studies, (2005).
7. Bouchet, M. Hopkins T., Kennel, M. & Mchnight, (1998), The Impact of Information Use on Decision Making in the Pharmaceutical Industries Companies in UK, Library Management, MCB University Press, Vol.19, No. 3.
8. IFRS Foundation ' Pocket Guide to IFRS Standards ' 2016 .
9. International Accounting Standards Board (IASB), International Financial Reporting Standards as issued at 1 January ,2010, Part A,
10. Kevin Keasey, Steve Thompson & Mike Wright, (2005), Corporate Governance: Accountability, Enterprise and International Comparisons, John Wiley & Sons, Ltd, USA.
11. Kieso , weygandt , warfield , Intermediate Accounting , international student version , 3th edition , (2010).
12. Lin, J. H., (2006), Structure Behavior, Governance and Performance OF Clusters, Estimate of Performance by Data Envelopment Analysis, Working Paper Series, Vol.4.
13. Michel Blanchette, François-Éric Racicot and Jean-Yves Girard the Effects of IFRS on Financial Ratios: Early Evidence in Canada By the Certified General Accountants Association of Canada, 2011.

14. Miyajima H., Kawamoto S., Omi Y. & Saito N., (2009), Corporate Ownership and Performance in 20<sup>th</sup> Century Japan, WIAS Discussion Paper, Business History Conference.
15. Monks, R. & Minow, N., (2001), Corporate Governance, 2<sup>nd</sup> ed, MA: Black Well Publishers, Malden.
16. Nicholas S. Argyres, Julia Porter Liebeskind, (1999), Contractual Commitments, Bargaining Power and Governance inseparability: in Corporating History into Transaction Cost Theory, The Academy of Management Review, Vol. 24, No. 1, January.
17. Oliver Williamson, (1994), Corporate Governance and Private Property, the Yale Law Journal, Vol .93, No .7, June.
18. Parkinson, S. R., (1997), A survey of Corporate Governance, Journal of Finance, Vol .11, No.2.
19. Walkner, Christopher, (2004), Issues in Corporate Governance, European Economy, European Commission, Economic Papers, No.200, March, [http://ec.europa.eu/economy\\_finance/publications/economic\\_paper/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/economic_paper/index_en.htm)
20. Wiley 2017 Interpretation and Application of IFRS Standards, First Edition. Erwin Bakker et al. by John Wiley & Sons, Ltd. Published 2017 by John Wiley & Sons, Ltd.

## م / استمارة استبيان

الملاحق

حضرة السيد المجيب على الاستمارة المحترم.

تحية طيبة...

تمثل هذه الاستمارة جزءاً من متطلبات إعداد رسالة الماجستير والموسومة بـ(أثر حوكمة الشركات على تفعيل المعايير المحاسبية الدولية في البيئة العراقية). وتعد مشاركتكم في تقديم الصورة الحقيقية ذات أثر إيجابي في إخراج هذه الرسالة بالمستوى المطلوب، لذا أرجو التفضل بالإجابة على محتوياتها بشكل دقيق وواضح وفق رؤيتكم وخبراتكم المهنية ضماناً لدقة وصحة النتائج.

ملاحظات :

- 1- يرجى وضع علامة ( ✓ ) في الحقل الذي تراه مناسباً من وجهة نظرك.
- 2- يرجى لطفاً الإجابة على جميع الأسئلة علماً أن ترك أي سؤال دون الإجابة عليه يعني عدم صلاحية الاستمارة للتحليل والقياس.

شاكرين تعاونكم .... مع التقدير

أولاً:

- أ- الجنس : ( ) ذكر ( ) أنثى
- ب- العمر : 20-30 سنة ( ) 31-40 ( ) 41-50 ( ) أكثر من 50 سنة ( )
- ت-
- ث- التحصيل الدراسي : اعدادية فما دون ( ) معهد ( ) بكالوريوس ( ) ماجستير ( ) دكتوراه ( )
- ج- المركز الوظيفي الحالي : مدير فرع ( ) موظف ( )
- ح- مدة الخدمة بالمركز الوظيفي الحالي : 1-5 سنوات ( ) 11-15 ( ) أكثر من 15 سنة ( )

ثانياً: متغيرات الدراسة و ابعاده

ت	العبارات	أتفق بشدة	أتفق	محايد	لا أتفق	لا أتفق بشدة
<b>البعد التنظيمي</b>						
1	تمارس الادارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة					
2	يقوم نظام الحوكمة السائد على أساس القوانين وليس على أساس العلاقات					
3	ينعكس التطبيق الجيد لنظام الحوكمة على الأداء الإداري والمالي					
4	تعمل الادارة على رفع مستوى الشفافية في عرض المعلومات باعتبارها أحد الأركان التي يقوم عليها نظام الحوكمة					



					تقوم الإدارة بالإشراف على سياسات التي من شأنها تحقق الالتزام بالسلوك الأخلاقي	5
					يسعى إلى تحقيق العدالة في الوصول إلى المعلومات لكافة أصحاب المصالح	6
					توضع الإدارة تعليمات وإجراءات واضحة للمساءلة والمسؤولية عن المعلومات	7
البعد الاقليمي						
					يعمل ضمن قواعد أخلاقية ومهنية فيما يتعلق بإعداد المعلومات	8
					تتوافق المتطلبات الرقابية على إعداد المعلومات مع القوانين المعمول بها	9
					تعتمد الإدارة أدوات ووسائل رقابية متنوعة لتحقيق الدقة في المعلومات	10
					تسهم حوكمة الشركات في المراقبة والمتابعة والمساءلة عن المعلومات وبالتالي تحقق إدارة أفضل للمخاطر المحيطة	11
					يعمل على مراجعة نظام الرقابة الداخلي بشكل مستمر من أجل التطوير والتعديل والتحديث	12
					يمكن من خلال الرقابة الداخلية اقتراح الحلول البديلة لزيادة فعالية المعلومات	13
					تقوم الإدارة بدراسة خطط التطوير والتغيير في نظم الرقابة الداخلية وفحصها بهدف تحديد نقاط الضعف	14

البعد الرقابي						
					تعمل الإدارة على تفعيل دور المراجعة الداخلية بوصفها من أهم مكونات البيئة الرقابية	15
					تستخدم الإدارة معايير كمية ونوعية محددة مسبقاً من أجل اعتمادها كوسائل للرقابة الداخلية	16
					تعتمد فاعلية نظام الرقابة على قدرته في عرض المعلومات بشكل صحيح	17
					تعمل الإدارة على تأهيل مهارات مواردها البشرية من أجل مواكبة التطور في تقانة المعلومات	18
					تمارس الإدارة دوراً أساسياً في دعم الجوانب التنظيمية لإقامة نظام الحوكمة	19
					ان المعايير المحاسبية الدولية في مجملها ملائمة للواقع المهني	20
					أن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية في المؤسسات يعزز الإفصاح	21
المعايير المحاسبية						
					تغطي معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كافة الاحداث المالية والاقتصادية	22
					تتصف المعلومات الواردة بالتقارير المالية في ظل تطبيق معايير المحاسبة الدولية بالشفافية	23

					تتميز مجموعة معايير المحاسبة الدولية بالاكتمال وتغطي كافة الأحداث المالية وتتكامل مع بعضها البعض كمجموعة واحدة	24
					تتطلب المبادئ المحاسبية الإفصاح عن التغيير في السياسات المحاسبية المتبعة	25
					قلة وجود كادر مؤهل لإعطاء دورات مهنية بالمعايير المحاسبية الدولية يعيق تطبيق معايير اعداد القوائم المالية الدولية	26
					اعطاء معايير اعداد القوائم المالية الدولية حقها بالتدريس يساعد على تبني تطبيقها	27
					جلب الكتب الدولية الخاصة بمعايير المحاسبة الدولية يقرب اليها بشكل افضل	28
					تلبي القوائم المالية التي أتت بها المعايير المحاسبية الدولية طموحات الأطراف ذات العلاقة	29
					توفر البيانات المالية المبنية على أساس المعايير المحاسبية الدولية معلومات قيمة في اتخاذ القرارات	30
					تتطلب المعايير المحاسبية الدولية سوق مالية فعالة	31
					تسعى المعايير المحاسبية الدولية إلى إرضاء المستثمرين بالدرجة الأولى	32
					استعمال المعايير المحاسبية الدولية يمكن من دخول الأسواق المالية الدولية	33

## The effect of corporate governance on activating international standards in the Iraqi environment

### ORIGINALITY REPORT



### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>www.nazaha.iq</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>2</b>	<b>www.rtb.iq</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>omatmohamed.yoo7.com</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>elbassair.net</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>d-raqaba-m.iq</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>Submitted to Qatar University</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Al Quds University</b> Student Paper	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>www.alazhar.edu.ps</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>laghouat.net</b> Internet Source	<b>1%</b>