



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE ROLE OF CORPORATE GOVERNANCE IN REDUCING CREATIVE
ACCOUNTING PRACTICES**
A FIELD STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI BANKS OPERATING IN ERBIL GOVERNORATE

HEKMAT MUSTAFA AHMED

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



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

دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل

حكمت مصطفى احمد

رسالة ماجستير

**THE ROLE OF CORPORATE GOVERNANCE IN REDUCING CREATIVE
ACCOUNTING PRACTICES
A FIELD STUDY IN A SAMPLE OF IRAQI BANKS OPERATING IN ERBIL GOVERNORATE**

HEKMAT MUSTAFA AHMED

**NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS**

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR
DR. RAMYAR REZGAR AHMED**

**NICOSIA
2021**

دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل

حكمت مصطفى احمد

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

رسالة ماجستير

بإشراف
الدكتور راميار رزكار احمد

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The role of corporate governance in reducing creative accounting practices “A field study in a sample of Iraqi banks operating in Erbil Governorate” prepared by “Hekmat Mustafa Ahmed” defended on 31 /01/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

JURY MEMBERS



.....
Dr. Ramyar Rezgar Ahmed (Supervisor)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



.....
Prof. Dr. Khairi Ali Auso Ali (Head of Jury)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



.....
Assist. Prof Dr. Wagdi M. S. Khalifa
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 حكمت مصطفى احمد في رسالته الموسومة بـ " دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية" دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021 /01/31، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

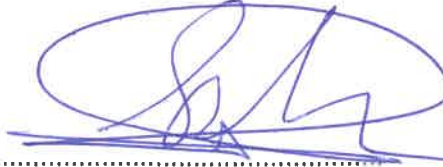
أعضاء لجنة المناقشة



الدكتور راميار رزكار احمد (المشرف)

جامعة الشرق الادنى

كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية و المحاسبة



الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو علي (رئيس لجنة المناقشة)

جامعة الشرق الادنى

كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



الدكتور وجدي م. س. خليفه

جامعة الشرق الادنى

كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية و المحاسبة

الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير

معهد الدراسات العليا

المدير

DECLARATION

I'm HEKMAT MUSTAFA AHMED; hereby declare that this dissertation entitled '**The role of corporate governance in reducing creative accounting practices "A field study in a sample of Iraqi banks operating in Erbil Governorate**', been prepared myself under the guidance and supervision of **Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, 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:31/01/2021

Signature

HEKMAT MUSTAFA AHMED

الاعلان

أنا حكمت مصطفى احمد، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية"دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل، كانت تحت إشراف وتوجيهات الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعددتها بنفسني 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: 2021/01/31

التوقيع

حكمت مصطفى احمد

ACKNOWLEDGEMENTS

Allah ve iradesi sayesinde bu tezi tamamladım ve bu mütevazı çabayı tamamlamam için bana verdiği yetenek, sağlık ve bilimsel yeterlilik için Allah'a şükrediyorum.

Daha sonra cömert velilere çalışmalarım sırasında ve bu teze hazırlanırken verdikleri destek için yürekten teşekkür ediyor ve onları sağlıklı, sağlıklı ve uzun ömürlü olmaya devam etmeye çağırıyorum.

Bu tezi yönetmeyi tercih ettiği için Dr. (Ramyar Rizkar Ahmed) 'e içten teşekkürlerimi ve şükranlarımı sunuyorum, bu yüzden beni hedefe götürene kadar elimi tuttuğu için rehberdi ve hala da o.

Ayrıca çok takdir ettiğim Yakın Doğu Üniversitesi'ne, hocalara, öğrencilere ve işçilere de şükranlarımı sunuyorum.

Tartışma kurulu üyelerine bu tezi kabul ettikleri ve tercih ettikleri için teşekkürlerimi unutmuyorum.

Araştırma konusu Erbil Valiliği'nde faaliyet gösteren Irak bankalarının çalışanlarına da işbirlikleri, bilgi sağladıkları ve bu tezi tamamlamak için gerekli işlemleri kolaylaştırdığı için teşekkür ederiz.

Maddi ve manevi destek veren herkese teşekkürlerimi sunuyorum, Cenab-ı Hakk'tan başarılarını başışlamasını diliyorum. Ve Tanrı'dan bana iyilik yapan herkesi ödüllendirmesini istiyorum ve onlardan bahsetmedim ve buradaki alan onların anılması için yeterli değilse, o zaman hafızam onları anmak için genişler.

شكر وتقدير

بفضل الله ومشيئته أتممت هذه الدراسة، وإنني لأحمد الله وأشكره على ما منحني إياه من القدرة والصحة والكفاية العلمية لإتمام هذا الجهد المتواضع.

ثم الشكر الجزيل إلى الوالدين الكريمين على دعمهم لي خلال دراستي وفي فترة إعدادي لهذه الرسالة، داعياً لهم بدوام الصحة والعافية وطول العمر.

وأقدم بجزيل الشكر وكبير العرفان للدكتور (راميار رزكار احمد) على تفضله بالإشراف على هذه الدراسة فكان وما زال نعم المرشد فقد أخذ بيدي حتى أوصلني إلى بلوغ المرام فله منى التحية وعظيم الامتنان.

كما أقدم أجزل شكر إلى جامعة الشرق الادنى أساتذة وطلاباً وعاملين لهم منى كل التقدير.

ولا أنسي شكري لاعضاء لجنة المناقشة على قبولهم وتفضلهم بمناقشة هذه الرسالة.

والشكر للعاملين بالمصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل محل الدراسة لتعاونهم وتقديم المعلومات وتسهيل الإجراءات لإكمال تلك الدراسة.

والشكر موصول إلى جميع من أسهم بالدعم المادي والمعنوي أسأل الله عز وجل لها التوفيق. وأسأل الله أن يجزي عني جميع من كان لهم فضل عليّ ولم أذكرهم، فإن كان المجال هنا لا يتسع لذكرهم فإن ذاكرتي تتسع لذكرهم.

ABSTRACT

The role of corporate governance in reducing creative accounting practices A field study in a sample of Iraqi banks operating in Erbil Governorate

The study aimed to demonstrate the role of corporate governance in reducing the negatives of creative accounting practices, through a field study on a sample of Iraqi banks operating in the province of Erbil.

And to achieve the goal of the study, the researcher used the questionnaire as a tool to collect data from members of the study population, which is composed of senior management in Iraqi banks operating in the province of Erbil. 80 questionnaires were distributed to the study sample, and 60 questionnaires were obtained, a recovery rate of about (75%). For the purpose of analyzing data and testing hypotheses, the researcher used the statistical packages for social studies (SPSS).

The study revealed a statistically significant role of the application of corporate governance in reducing the negative impact of creative accounting on the reliability of the financial statements at 0.05 confidence interval level. This main result was concluded through a group of secondary results that confirmed the role of different corporate governance principles on the aforementioned role.

The study concluded with a set of recommendations, the most important of which was ensuring compliance with the implementation of laws, regulations and instructions issued by the supervisory and supervisory bodies, the most important step to ensure the company's functioning in the best way, including regulation in particular, as well as taking deterrent measures with regard to creative accounting practitioners in the event of their discovery. This is to avoid the spread of such a phenomenon in various companies, and to protect the rights of stakeholders. This is in addition to the necessity for the various accounting bodies to focus on finding the mechanisms to enhance and raise ethical behavior, as this plays a major role in reducing the risks that financial reports may be exposed to as a result of using methods.

Key words: corporate governance, corporate governance determinants and mechanisms, creative accounting, the role of governance in measuring creative accounting

ÖZ

Yaratıcı muhasebe uygulamalarının azaltılmasında kurumsal yönetimin rolü Erbil Valiliği'nde faaliyet gösteren Irak bankalarından oluşan bir örnekte saha çalışması

Çalışma, Erbil Valiliği'nde faaliyet gösteren bir Irak bankası örneği üzerinde yapılan bir saha çalışması yoluyla, kurumsal yönetimin yaratıcı muhasebe uygulamalarının olumsuzluklarını azaltmadaki rolünü göstermeyi amaçladı. Araştırmacı, araştırmanın amacına ulaşmak için anketi, Erbil ilinde faaliyet gösteren Irak bankalarının üst düzey yönetiminden oluşan çalışma popülasyonunun üyelerinden veri toplamak için bir araç olarak kullandı. Çalışma örneğine 80 anket dağıtıldı ve 60 anket elde edildi, yani geri kazanım oranı (% 75). Araştırmacı, verileri analiz etmek ve hipotezleri test etmek amacıyla sosyal bilgiler için istatistiksel paketleri (SPSS) kullanmıştır. Çalışma, yaratıcı muhasebenin finansal tabloların güvenilirliği üzerindeki olumsuz etkisini azaltmada önem düzeyinde (0.05) kurumsal yönetim uygulamasının istatistiksel olarak önemli bir rolü olduğu sonucuna varmıştır. Bu ana sonuç, bir dizi alt sonuçla ortaya çıktı; bu, yaratıcı muhasebenin finansal tabloların güvenilirliği üzerindeki olumsuz etkisini azaltmada farklı kurumsal yönetim ilkelerinin bir rolü olduğudur. Çalışma, en önemlisi denetim ve denetim organları tarafından yayınlanan kanun, yönetmelik ve talimatların uygulanmasına uygunluğun sağlanması, özellikle düzenleme de dahil olmak üzere şirketin en iyi şekilde işleyişini sağlamanın en önemli adımı ve keşifleri durumunda yaratıcı muhasebe pratisyenleri ile ilgili caydırıcı tedbirler alınması olan bir dizi tavsiyeyle sonuçlandı. Bu, böyle bir olgunun çeşitli şirketlerde yayılmasını önlemek ve paydaşların haklarını korumak içindir. Bu, çeşitli muhasebe organlarının etik davranışı geliştirmek ve yükseltmek için mekanizmalar bulmaya odaklanması ihtiyacına ilavedir, çünkü bu, yöntemlerin kullanılması sonucunda finansal raporların maruz kalabileceği risklerin azaltılmasında önemli bir rol oynar.

Anahtar kelimeler: kurumsal yönetim, kurumsal yönetim belirleyicileri ve mekanizmaları, yaratıcı muhasebe, yaratıcı muhasebeyi ölçmede yönetimin rolü

ملخص

دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل

هدفت الدراسة بيان دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية وذلك من خلال دراسة ميدانية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل.

ولتحقيق هدف الدراسة استخدم الباحث الاستبانة بوصفها أداة لجمع البيانات من افراد مجتمع الدراسة المكونة من الادارة العليا في المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل. وزعت 80 استبانة على عينة الدراسة، فحصلنا على 60 استبانة، أي بنسبة استرداد بلغت قرابة (75%). ولغرض تحليل البيانات واختبار الفرضيات استخدم الباحث الرزم الاحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS).

وتوصلت الدراسة إلى وجود دور لتطبيق حوكمة الشركات ذات الدلالة الإحصائية عند مستوى دلالة (0.05) في الحد من التأثير السلبي للمحاسبة الإبداعية في موثوقية البيانات المالية. جاءت هذه النتيجة الرئيسة من خلال مجموعة من النتائج الفرعية، والمتمثلة في أن هناك دوراً للمبادئ المختلفة لحوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية على موثوقية البيانات المالية.

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات كان من أهمها، ضمان الالتزام بتنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية والإشرافية على أنها أهم خطوة تضمن سير الشركة على أحسن وجه، بما فيها التنظيم بشكل خاص وكذلك اتخاذ إجراءات ردعية فيما يخص ممارسي المحاسبة الإبداعية في حال اكتشافها، تفادياً لتفشي مثل هذه الظاهرة في مختلف الشركات، وحماية لحقوق أصحاب المصالح. فضلاً عن ضرورة تركيز الجهات المحاسبية المختلفة على إيجاد الآليات الكفيلة بتعزيز ورفع السلوك الأخلاقي، لما لذلك من دور كبير في التقليل من المخاطر التي قد تتعرض لها التقارير المالية نتيجة استخدام أساليب.

الكلمات المفتاحية: حوكمة الشركات، محددات وآليات حوكمة الشركات، المحاسبة الإبداعية، دور الحوكمة في قياس المحاسبة الإبداعية

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTS.....	III
ABSTRACT	IV
ÖZ	V
TABLE OF CONTENTS	VI
LIST OF TABLES.....	VIII
LIST OF FIGURES	XII
INTRODUCTION	1
CHAPTER 1	11
THEORETICAL FRAMEWORK OF CORPORATE GOVERNANCE.....	11
1.1: What is corporate governance?	11
1.1.1: Introduction	11
1.1.2: What is corporate governance	12
1.1.3: The emergence and development of the concept of corporate governance ...	12
1.1.4: The concept of corporate governance	14
1.1.5: Reasons and motives for the emergence of governance.....	17
1.1.6: The importance of corporate governance.....	20
1.1.7: Corporate governance as an integrated system	21
1.1.8: Advantages of corporate governance.....	24
1.1.9: Corporate governance goals	24
1.1.10: The components of corporate governance	25
1.1.11: Characteristics of corporate governance	25
1.1.12: Principles of corporate governance (OECD).....	27
1.2: Determinants and mechanisms of corporate governance.....	31
1.2.1: Determinants of corporate governance	31
1.2.2: Corporate governance mechanisms.....	32
1.2.3: Pillars of corporate governance.....	37
1.2.4: Organizational dimensions of corporate governance principles.....	38
1.2.5: Corporate governance quality standards.....	41

CHAPTER 2	43
THEORETICAL FRAMEWORK FOR CREATIVE ACCOUNTING	43
2.1: What is creative accounting	43
2.1.1: Introduction	43
2.1.2: Manipulating financial accounts	43
2.1.3: The concept of creative accounting.....	47
2.1.4: The factors and causes of the emergence of creative accounting and their characteristics.....	49
2.1.5: Characteristics of creative accounting	49
2.1.6: The factors that helped the emergence of creative accounting.....	50
2.1.7: Forms of Creative Accounting	51
2.1.8: Motives for using creative accounting methods	52
2.1.9: Methods used in creative accounting	53
2.1.10: The concept of creative disclosure and its impact on financial disclosure.....	58
2.1.11: The Ethical Perspective of Creative Accounting.....	60
2.2: Measuring creative accounting practices and recent trends to reduce them.....	62
2.2.1: Measuring creative accounting practices.....	62
2.2.2: Recent trends to reduce creative accounting practices	64
2.2.3: The role of the International Accounting Standards Board in limiting creative accounting practices	68
2.2.4: Efforts of international bodies to reduce creative accountability	69
2.2.5: Activating corporate governance	71
 CHAPTER 3	 73
FIELD SIDE	73
3.1: Analysis of the study population and its sample	73
3.1.1: Study methodology	73
3.1.2: Study population	73
3.1.3: The study sample.....	74
3.1.4: Study tool.....	74
3.1.5: Steps to build the questionnaire	74
3.1.6: Analyzing the characteristics of the study population and its sample.....	75
3.2: Presentation and interpretation of results	81
3.2.1: Introduction	81

3.2.2: What is the impact of the principle of protecting shareholders' rights in corporate governance on limiting creative accounting practices?	82
3.2.3: What is the degree of application of the principle of equal treatment among shareholders in limiting creative accounting practices?	84
3.2.4: To what extent limits the principle of the stakeholder role in limiting creative accounting practices?	86
3.2.5: To what extent are the principles of disclosure and transparency applied in restricting creative accounting practices?	88
3.2.6: What is the effect of the principle of board responsibilities in restricting creative accounting practices?	90
CONCLUSION	93
REFERENCES	95
APPENDICES	106
PLAGIARISM REPORT	116
SCIENTIFIC RESEARCH ETHICS COMMITTEE	117

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
س	قائمة الجداول
ض	قائمة الاشكال
1	المقدمة
11	الفصل الأول
11	الإطار النظري لحوكمة الشركات
11	1.1: ماهية حوكمة شركات
11	1.1.1: تمهيد
12	2.1.1: ماهية حوكمة الشركات
12	3.1.1: نشأة وتطور مفهوم حوكمة الشركات
14	4.1.1: مفهوم الحوكمة الشركات
17	5.1.1: اسباب ودوافع ظهور الحوكمة
20	6.1.1: اهمية الحوكمة الشركات
21	7.1.1: حوكمة الشركات كنظام متكامل
24	8.1.1: مزايا حوكمة الشركات
24	9.1.1: اهداف حوكمة الشركات
25	10.1.1: مقومات الحوكمة الشركات
25	11.1.1: خصائص حوكمة الشركات

27	12.1.1: مبادئ حوكمة الشركات (منظمة تعاون الاقتصادي والتنمية).....
31	2.1: محددات حوكمة الشركات وآلياتها.....
31	1.2.1: محددات حوكمة الشركات.....
32	2.2.1: آليات حوكمة الشركات.....
37	3.2.1: ركائز حوكمة الشركات.....
38	4.2.1: الأبعاد التنظيمية لمبادئ حوكمة الشركات.....
41	5.2.1: معايير جودة حوكمة الشركات.....
43	الفصل الثاني
43	الإطار النظري للمحاسبة الإبداعية
43	1.2: ماهية المحاسبة الإبداعية.....
43	1.1.2: تمهيد.....
43	2.1.2: التلاعب بالحسابات المالية.....
47	3.1.2: مفهوم المحاسبة الإبداعية.....
49	4.1.2: عوامل وأسباب ظهور المحاسبة الإبداعية وخصائصها.....
49	5.1.2: خصائص المحاسبة الإبداعية.....
50	6.1.2: العوامل التي ساعدت على ظهور المحاسبة الإبداعية.....
51	7.1.2: أشكال المحاسبة الإبداعية.....
52	8.1.2: دوافع استخدام أساليب المحاسبة الإبداعية.....
53	9.1.2: الأساليب المستخدمة في المحاسبة الإبداعية.....
58	10.1.2: مفهوم الإفصاح الإبداعي وأثرها على الإفصاح المالي.....
60	11.1.2: المنظور الأخلاقي للمحاسبة الإبداعية.....
62	2.2: قياس ممارسات المحاسبة الإبداعية والاتجاهات الحديثة للحد منها.....

- 1.2.2: قياس ممارسات المحاسبة الإبداعية 62
- 2.2.2: اتجاهات الحديثة للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية 64
- 3.2.2: دور مجلس المعايير المحاسبية الدولية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية 68
- 4.2.2: جهود الهيئات الدولية في الحد من المحاسبة الإبداعية 69
- 5.2.2: تفعيل حوكمة الشركات 71

73 الفصل الثالث

73 الجانب الميداني

- 1.3: تحليل مجتمع الدراسة وعينتها 73
- 1.1.3: منهجية الدراسة 73
- 2.1.3: مجتمع الدراسة 73
- 3.1.3: عينة الدراسة 74
- 4.1.3: أداة الدراسة 74
- 5.1.3: خطوات بناء الاستبانة 74
- 6.1.3: تحليل خصائص مجتمع الدراسة وعينته 75
- 2.3: عرض النتائج وتفسيرها 81
- 1.2.3: التمهيد 81
- 2.2.3: ما هو تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ 82
- 3.2.3: ما درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ 84
- 4.2.3: الى اي مدى يحد مبدأ دور اصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ .. 86
- 5.2.3: ما مدى تطبيق مبادئ الافصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ 88
- 6.2.3: ما هو أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ 90

93	الخاتمة
95	المصادر
106	الملاحق
116	تقرير الانتحال
117	لجنة اخلاقيات البحث العلمي

List of Tables

Table 1: Classification of the study population	74
Table 2: Degrees of the Five-Year Likred Scale	75
Table 3 Distribution of individuals according to the institution.....	76
Table 4: Distribution of individuals according to the institution.....	77
Table 5: Distribution of individuals according to age.....	78
Table 6: Distribution of individuals according to educational attainment	79
Table 7: Distribution of individuals according to their job title	80
Table 8: Distribution of individuals according to years of service.....	81
Table 9: The effect of the principle of protecting shareholders' rights in corporate governance in limiting creative accounting practices	82
Table 10: The results of the t-test for one sample between the arithmetic mean and the hypothetical average for the first axis	83
Table 11: The degree of application of the principle of equal treatment between shareholders in limiting creative accounting practices	84
Table 12: The results of the t-test for one sample between the arithmetic mean and the hypothetical average for the second axis	85
Table 13: The principle of the role of stakeholders in limiting creative accounting practices	86
Table 14: The results of the T-test for one sample between the arithmetic mean and the hypothetical average for the third axis.....	87
Table 15: Applying the principles of disclosure and transparency in restricting creative accounting practices	88
Table 16: Results of the T-test for one sample between the arithmetic mean and the hypothetical mean of the fourth axis.....	89
Table 17: The effect of the principle of board responsibilities in restricting creative accounting practices	90
Table 18: The results of the t-test for one sample between the arithmetic mean and the hypothetical mean of the fifth axis	92

قائمة الجداول

- جدول 1: تصنيف مجتمع الدراسة..... 74
- جدول 2: درجات مقياس ليكرت الخماسي..... 75
- جدول 3: توزيع الافراد حسب المؤسسة..... 76
- جدول 4: توزيع الافراد حسب المؤسسة..... 77
- جدول 5: توزيع الافراد حسب العمر..... 78
- جدول 6: توزيع الافراد حسب التحصيل العلمي..... 79
- جدول 7: توزيع الافراد حسب العنوان الوظيفي..... 80
- جدول 8: توزيع الافراد حسب سنوات الخدمة..... 81
- جدول 9: تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة
الابداعية..... 82
- جدول 10: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الاول . 83
- جدول 11: درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة
الإبداعية..... 84
- جدول 12: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الثاني . 85
- جدول 13: مبدأ دور اصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية..... 86
- جدول 14: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الثالث..... 87
- جدول 15: تطبيق مبادئ الافصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية..... 88
- جدول 16: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الرابع . 89
- جدول 17: أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية..... 90
- جدول 18: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الخامس 92

List of Figures

Figure 1: Study form	4
Figure 2: The importance of governance in a company.....	21
Figure 3: Corporate governance system	23
Figure 4: Characteristics of corporate governance	26
Figure 5: Principles of corporate governance adopted by the Organization for Economic Cooperation and Development for the year 2004	29
Figure 6: External and internal determinants of governance	32
Figure 7: It clarifies the mechanisms of corporate governance.....	33
Figure 8: Pillars of corporate governance.....	38
Figure 9: Forms of accounting manipulation.....	45
Figure 10: Principles of accounting manipulation	46
Figure 11: shows the distribution of the study population according to the institution...	76
Figure 12: Shows the distribution of the study population according to gender (male, female)	77
Figure 13: shows the distribution of the study population according to age	78
Figure 14: shows the distribution of the study population according to educational attainment	79
Figure 15: shows the distribution of the study population according to the job title..	80
Figure 16: shows the distribution of the study population according to the years of service	81
Figure 17: shows the results of the T-test for the first axis according to the equinox curve	83
Figure 18: Shows the results of the T-test for the second axis according to the equinox curve	85
Figure 19: shows the results of the T-test for the third axis according to the equinox curve.	88
Figure 20: shows the results of the T-test for the fourth axis according to the equinox curve.....	90
Figure 21: shows the results of the T-test for the fifth axis according to the equinox curve	92

قائمة الاشكال

- رسم توضيحي 1: أنموذج الدراسة 4
- رسم توضيحي 2: الاهمية الحوكمة في شركة 21
- رسم توضيحي 3: نظام حوكمة الشركات 23
- رسم توضيحي 4: خصائص حوكمة الشركات 26
- رسم توضيحي 5: مبادئ حوكمة الشركات المعتمدة من طرف منظمة تعاون الاقتصادي والتنمية لسنة 2004 29
- رسم توضيحي 6: المحددات الخارجية والداخلية للحوكمة 32
- رسم توضيحي 7: يوضح آليات حوكمة الشركات 33
- رسم توضيحي 8: ركائز حوكمة الشركات 38
- رسم توضيحي 9: أشكال التلاعب المحاسبي 45
- رسم توضيحي 10: مبادئ التلاعب المحاسبي 46
- رسم توضيحي 11: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب المؤسسة 76
- رسم توضيحي 12: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب الجنس (ذكر، انثى) 77
- رسم توضيحي 13: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العمر 78
- رسم توضيحي 14: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب التحصيل العلمي 79
- رسم توضيحي 15: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العنوان الوظيفي 80
- رسم توضيحي 16: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب سنوات الخدمة 81
- رسم توضيحي 17: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الاول وفق المنحنى الاعتدالي 83
- رسم توضيحي 18: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الثاني وفق المنحنى الاعتدالي 85
- رسم توضيحي 19: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الثالث وفق المنحنى الاعتدالي 88
- رسم توضيحي 20: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الرابع وفق المنحنى الاعتدالي 90
- رسم توضيحي 21: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الخامس وفق المنحنى الاعتدالي 92

إن انتشار ظاهرة تعثر الشركات والمصارف العالمية وتزايد حالات الانهيارات المالية، وثبوت تورط مدققي الحسابات فيما نسب إليهم من مخالفات، كل ذلك أدى إلى فقدان الثقة بالقوائم والتقارير المالية والمعلومات المحاسبية الصادرة عنها ومثال ذلك الانهيارات التي حدثت في عدد من دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وأزمة شركة اخرون في الولايات المتحدة الأمريكية وغيرها من الشركات الأخرى، حتى وصلت إلى انهيار شركة التدقيق الشهيرة. ترجع هذه الانهيارات في مجملها إلى الفساد الإداري و المالي لإدارات تلك الشركات و افتقارها إلى الممارسة المالية السليمة، ونقص الشفافية و الإفصاح المحاسبي، حيث يستطيع المحاسب و بناء على رغبة الإدارة أن يتلاعب في القوائم المالية و ذلك من خلال ما يعرف بالمحاسبة الإبداعية بقصد تحميل الصورة التي تعكسها الأرقام الموجودة في تلك القوائم على نتيجة أعمال الشركة و مركزها المالي، و في ظل تنامي ظاهرة المحاسبة الإبداعية كان لابد أن تكون هناك آليات و وسائل للكشف عنها، ونتيجة لذلك ازداد الاهتمام بمفهوم حوكمة الشركات، وأصبحت من الركائز الأساسية التي يجب أن تقوم عليها الشركات الاقتصادية، و لم يقتصر الأمر على ذلك بل قامت الكثير من الشركات والهيئات بتأكيد مزايا هذا المفهوم و الحث على تطبيقه في كافة الشركات.

لهذا كله أصبح موضوع حوكمة الشركات من المواضيع المهمة التي تفرض نفسها في أعمال الشركات الدولية والحكومية التي تسعى لتجنب مخاطر الفشل المالي، فضلا عن دورها في تعظيم القيمة السوقية للشركة بما يضمن لها النمو والاستمرارية. ومن ثم توفير معايير الأداء الكفيلة للكشف عن حالات التلاعب في القوائم المالية وحالات الفساد وسوء الإدارة قد يؤدي إلى كسب ثقة المتعاملين في أسواق المال، والعمل على استقرار هذه الأسواق.

منهجية دراسة

مشكلة الدراسة:

هناك اعناية كبيرة في الدول الغربية بالدور الذي يمكن أن تؤديه حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، وقد سطع مفهوم حوكمة الشركات التي ستكون قادرة في ظل تطبيقها الفعال في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، وبطبيعة الحال لها دور كبير في تقليل قلق المستثمرين وأصحاب المصالح تجاه مصداقية وموثوقية القوائم المالية، إلا أن هذا الدور لم يتطور بشكل متكامل ولم يلقى الاهتمام الكافي في الدول النامية، لذا تأتي هذه الدراسة لتطرح التساؤل الآتي:-

ما هو دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

وتتفرع منه التساؤلات الآتية:-

1- هل هناك دور لتحقيق مبدأ حماية حقوق المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

- 2- هل هناك دور لتحقيق مبدأ المساواة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟
- 3- هل هناك دور لتحقيق مبدأ دور أصحاب المصالح في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟
- 4- هل هناك دور لتحقيق مبدأ الإفصاح والشفافية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟
- 5- هل هناك دور لتحقيق مبدأ تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

اهداف الدراسة:

إن لجوء كثير من إدارات الشركات إلى تجميل البيانات المالية سعياً منها لتحسين الوضع المالي سواءً من حيث الربحية أو من حيث المركز المالي، واستخدامها في ذلك ممارسات للمحاسبة الإبداعية مستغلة بذلك تنوع البدائل المحاسبية التي يمكن الاعتماد عليها في إعداد البيانات المالية المنشورة، ستؤثر سلباً في موثوقية تلك البيانات. وهذا يعكس قصور النظم القانونية والرقابية التي تنظم عمل تلك الشركات. مما ينتج عنه بطبيعة الحال فساد مالي ومحاسبي ستعاني منه معظم الشركات، ونتيجة لذلك جاءت هذه الدراسة لتهدف بشكل أساسي إلى دراسة دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

اهمية الدراسة:

تأتي أهمية البحث من الناحية العلمية لمواكبة الاتجاهات الحديثة في الفكر المحاسبي لتطبيق آليات حوكمة الشركات لما لها من أثر في إرساء مبدأ الشفافية والمساءلة والمحافظة على حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة وضمان جودة التقارير المالية وتحقيق فعالية في أداء الشركات لتدفع عملية التنمية الاقتصادية في بلدانها إلى الأمام وكذلك معرفة دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية التي تؤثر في أرقام القوائم المالية للشركة وتظهرها بصورة خلاف الواقع الفعلي مما يضلل مستخدمي هذه القوائم، و نتيجة لذلك جاءت هذه الدراسة للاعتقاد بان هذه المبادئ الحوكمة تعد بمثابة المخرج السريع والحل المتكامل والفعال لكل الإخفاقات والتعثرات نتيجة لاستخدام أساليب المحاسبة الإبداعية.

فرضيات الدراسة:

تقوم الدراسة على اختبار الفرضية الرئيسة الآتية:-

هناك وجود دور ايجابي معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) لتطبيق حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.

ويتفرع من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية الآتية:

- 1- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ حماية حقوق المساهمين في الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية.
- 2- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ المساواة بين المساهمين في الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية.

3- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ تفعيل دور أصحاب المصالح في الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية.

4- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية في الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية.

5- يوجد دور ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة في الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية.

اسلوب الدراسة ومصادر جمع البيانات والمعلومات:

استخدم الباحث في هذه الدراسة اسلوبين وبالشكل الآتي:

أولاً: الاسلوب الوصفي: اعتمد الباحث على هذا الاسلوب في الجانب النظري من الدراسة، و من خلال الاطلاع على مجموعة من الكتب، و الدوريات، والرسائل، والاطاريح العلمية، العربية و الاجنبية و المعايير المحاسبية المتعلقة بموضوع البحث، فضلا عن الاستعانة بشبكة المعلومات العالمية (Internet).

ثانياً: الاسلوب التحليلي: اعتمد الباحث على هذا الاسلوب في الجانب الميداني من الدراسة، وذلك من خلال اعداد استمارة استبيان لغرض استقصاء آراء عينة الدراسة من العاملين في المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل حول موضوع البحث، وحللت النتائج باستخدام برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS).

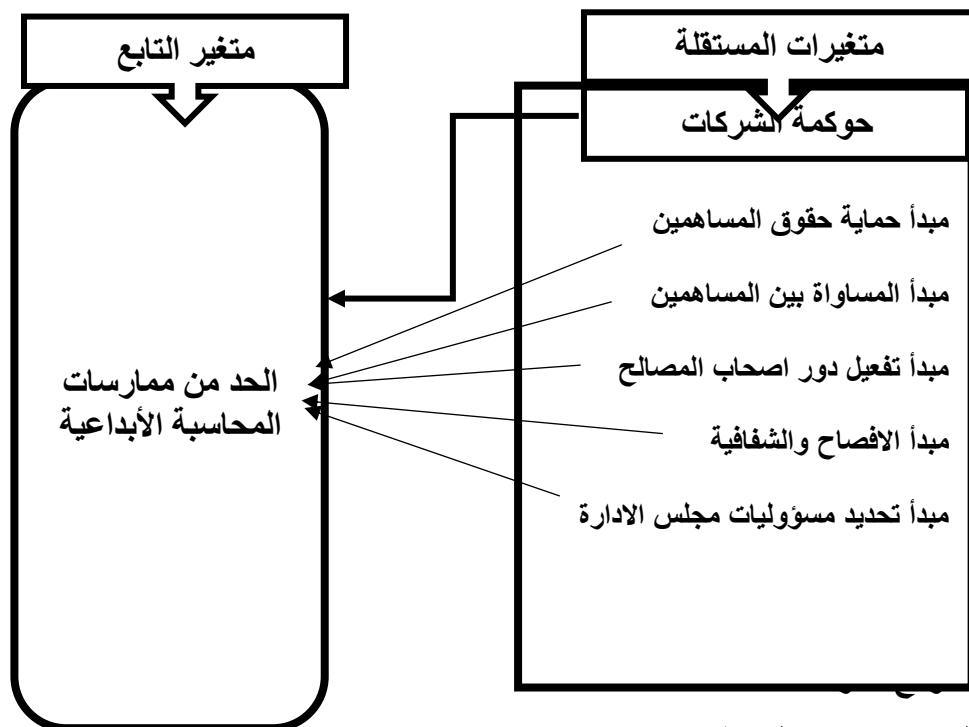
حدود الدراسة

تقع حدود الدراسة ضمن الآتي:

1- حدود المكانية: اقتصرت الدراسة على استطلاع آراء عينة من المدراء في المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل.

2- الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية لهذه الدراسة خلال السنة 2020.

رسم توضيحي 1: أنموذج الدراسة



المصدر: اعداد الباحث

الدراسات السابقة

دراسات العربية

1- دراسة (العازمي، 2012) بعنوان: دور حوكمة الشركات في رفع القدرة التنافسية للشركات الكويتية.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور حوكمة الشركات في رفع القدرة التنافسية للشركات الكويتية، ولتحقيق هدف الدراسة واختبار الفرضيات فإن الباحث تعامل مع نوعين من البيانات هما البيانات الثانوية والبيانات الأولية، وتكونت عينة الدراسة من (280) من أصل 360 استبانة وزعت على عينة الدراسة المكونة من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين الماليين في الشركات الكويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، تم إيجاد المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والتوزيع التكراري والنسب المئوية، بهدف التعرف على تقييمات المبحوثين لكل عبارة من العبارات الواردة باستبانة الدراسة، كما تم اختبار فرضيات الدراسة باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد والانحدار البسيط.

وتوصلت نتائج هذه الدراسة الى وجود تأثير لـ (دليل حوكمة الشركات، حفظ حقوق جميع المساهمين، المعاملة المتساوية بين جميع المساهمين، دور أصحاب المصالح في أساليب ممارسة سلطات الإدارة بالشركة، الإفصاح والشفافية، مسؤوليات مجلس الإدارة) على رفع الميزة التنافسية للشركات الكويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. وفي ضوء النتائج توصلت الدراسة بالتأكيد على أهمية وجود دليل أو إطار

حوكمة الشركات وبشكل متناسق مع أحكام القانون والالتزام به، وذلك لكونه يؤثر في رفع القدرة التنافسية للشركات المساهمة العامة الكويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. واستمرار الشركات المساهمة العامة الكويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية بحفظ حقوق جميع المساهمين، وذلك لكون توجهات الحوكمة الآن تنادي بضرورة حفظ هذه الحقوق وحمايتها، كذلك استمرارها بالالتزام بالمعاملة المتساوية بين جميع المساهمين كونها تسهم في تحقيق المساواة بينهم.

2- دراسة (خديجة، 2013) دراسة ماجستير بعنوان (دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات محاسبة الإبداعية).

عالجت الدراسة إشكالية ما دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في الشركات الجزائرية؟ توصلت الدراسة الى أن لحوكمة الشركات نظاماتعتمده الشركة من أجل ضمان الإدارة السليمة لأصولها ومواردها والمحافظة على حقوق كل من لهم علاقة معاً، من خلال إعطاء مجلس الإدارة المسؤوليات والصلاحيات تساعده في المحافظة على حقوق أصحاب المصالح.

وتوصلت الدراسة كذلك أن ممارسات المحاسبة الابتكارية قانونية لأنها تنحصر في إطار المعايير والمبادئ المحاسبية واستغلال الثغرات الموجودة بهذه المعايير، وتكمن خطورتها في تضليل قارئ القوائم المالية والتقارير المالية عند اتخاذهم لبعض القرارات كقرار الاستثمار أو تكوين علاقة مع الشركة، أو من أجل التهرب الضريبي.

3- دراسة "اسامة، 2015، جزائر" بعنوان " اثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة معلومات المالية والافصاح المحاسبي دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات الاقتصادية لولايتي ورقلة وغرداية.

هدفت هذه الدراسة الى ابراز اسهامات حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المالية والافصاح المحاسبي وكيفية الاستفادة منها في حل العديد من المشاكل الاقتصادية واهمها فقدان الثقة والمصادقية في جودة المعلومات الاقتصادية للمؤسسات المالية، من خلال استخدام آليات الحوكمة التي من اهمها التدقيق الداخلي، مجلس الادارة، لجنة التدقيق، التدقيق الخارجية وكذلك بيان اثر قواعد الحوكمة على كل من الافصاح والشفافية و جودة المعلومات المحاسبية و العلاقة المتداخلة بين كل من قواعد الحوكمة و الافصاح المحاسبي و جودة التقارير المالية.

وتوصلت الدراسة الى ان هناك علاقة وثيقة حوكمة الشركات والمعلومات المالية ومستوى جودتها ومدى اهمية الافصاح، بحيث ان المبادئ واجراءات الحوكمة لها دور كبير في مجال تطوير مهنة المحاسبة وعلى وجه التحديد تحسين جودة المعلومات المحاسبية والافصاح المحاسبي.

ومن أبرز توصيات الدراسة العمل على منح صلاحيات ودور أوسع لأصحاب المصالح في ممارسة الدور الرقابي على الإدارة مما يسهم في دعم وتشجيع المستثمرين ومحاولة تحسين مستوى الإفصاح والشفافية في التقارير المالية وإتاحتها لجميع أصحاب المصالح لإعطاء المساهمين والمستثمرين الامن والامان لأموالهم.

4- دراسة حنا (2015): دراسة ماجستير بعنوان (التأثير محاسبة القيمة العادلة في ممارسات المحاسبة الإبداعية وانعكاساتها في مستخدمي التقارير المالية-دراسة لآراء عينة من المحاسبين الأكاديميين والمهنيين في شمال العراق)

هدفت البحث الى بيان تأثير محاسبة القيمة العادلة في ممارسات المحاسبة الإبداعية وانعكاساتها في مستخدمي التقارير المالية من خلال تحديد الجوانب التي تقوم ادارات الشركات باستغلالها في ممارسات المحاسبة الإبداعية عند تطبيقها لمحاسبة القيمة العادلة، وقام الباحث بتوزيع استمارة الاستبيان على عينة من المحاسبين الأكاديميين والمحاسبين المهنيين وبلغ عددهم (111) مفردة ومن ثم تحليل النتائج باستخدام برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS). وتوصل الباحث الى مجموعة من الاستنتاجات أهمها ان محاسبة القيمة العادلة ليست علاجاً جيداً للعيوب والنواقص العالقة في مبدأ التكلفة التاريخية وأن هناك صعوبة في التطبيق المعايير الدولية الموجهة نحوها في شمال العراق، نظراً لأنها توفر المرونة امام ادارة الشركات لاستغلالها في ممارسات المحاسبة الإبداعية عند عدم توفر الاسواق النشطة.

5- دراسة (جريرة وآخرون، 2015) بحث منشور بعنوان: (أثر الآليات المحاسبية للحوكمة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية/ من وجهتي نظر الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن ومدقي الحسابات الخارجيين).

هدفت الدراسة إلى بيان أثر الآليات المحاسبية للحوكمة للحد من الآثار السلبية لممارسات المحاسبة الإبداعية في الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن، و استخدم الباحثون استمارة استبيان و قاموا بتوزيع الاستبانة على مجتمعي وعينتي الدراسة المتكون من الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن ومدقي الحسابات الخارجيين، حيث بلغت عينة الدراسة (50) شركة من العينة الأولى، وزعت على افراد العينة الاولى (6) استمارات على كل شركة وبعدد (300) استمارة استرجعت منها (290) استمارة وجد منها (282) استبانة صالحة للتحليل الاحصائي. وبلغت عينة الدراسة الثانية (200) مدقق حسابات خارجي وزعت عليهم استمارات الاستبيان استرجع منها (154) استبانة وجد منها (144) استبانة صالحة للتحليل الاحصائي. وقد استخدمت الأساليب الاحصائية المتعددة لتحليل النتائج واختبار الفرضيات.

وتوصلت الدراسة إلى أن اعتماد الشركات للآليات المحاسبية للحوكمة سيسهم بشكل كبير في الكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية مما سينعكس إيجابياً على جودة التقارير المالية وفاعلية عملية المراقبة، وهذا يتحقق شريطة التغلب على بعض أوجه القصور التي بينتها الدراسة لعدد من هذه الآليات.

ومن أهم توصيات الدراسة هي ضرورة تعزيز الآليات المحاسبية للحوكمة وحث الشركات على تطبيقها، لما لهذا المقترح من دور في زيادة الشفافية والإفصاح، الأمر الذي يساعد على التقليل من ممارسات المحاسبة الإبداعية، فضلاً عن أهمية التنسيق بين التدقيق الداخلي ومجلس الإدارة والتدقيق الخارجي من أجل إدارة المخاطر والرقابة عليها.

6- دراسة "دلال" 2016، الجزائر "بعنوان" حوكمة الشركات ودورها في تحقيق جودة معلومات المحاسبية دراسة حالة شركة اليانس للتأمينات الجزائرية.

هدفت هذه الدراسة الى تحليل أهم جوانب الإطار الفكري لحوكمة الشركات أساسياتها ومعاييرها، و دراسة أهم الآليات الداعمة لحوكمة واجراءات عملها و كذلك عرض العلاقة بين حوكمة الشركات و المعلومة المحاسبية للإفادة من ايجابياتها المتعددة، تساعد في القضاء على التعارض وتحقيق الانسجام والتوازن بين مصالح كافة الاطراف، فضلا عن احكام الرقابة على ادارة الشركات لمنعها من اساءة وفرض سلطتها وتوفير الشفافية واعادة الثقة في المعلومة المحاسبية وذلك باستخدام اليات الحوكمة الداخلية والخارجية منها التدقيق الداخلية، لجنة التدقيق مجلس الادارة والتدقيق الخارجي و من اهم استنتاجات الدراسة هي ان تطبيق حوكمة الشركات تحقق أكبر قدر من المصداقية والجودة في المعلومات المحاسبية من خلال ما تقدمه ألياتها الداخلية والخارجية و وجود ارتباط وثيق وإيجابي بين اليات الحوكمة الشركات المطبقة بالشركة ومستوى الجودة في المعلومة المحاسبية.

ومن اهم توصيات الدراسة نشر ثقافة الحوكمة في المجتمعات عن طريق وسائل الإعلام ومنظمات المجتمع المدني وكذلك إصدار قوانين تنص على تطبيق مبادئ حوكمة الشركات للشركات التي تتداول اسهمها في البورصة وتعزيز الآليات التي تنظم عملية التوافق والملاءمة بين مصالح الأطراف ذات العلاقة مع الشركات.

7- دراسة (هناري، 2016) اطروحة دكتوراه بعنوان (ممارسات المحاسبة الابداعية ودورها في نشوء الازمات المالية) (الاساليب والمعالجات).

تهدف هذه الدراسة الى تحليل تفصيلي للاطار النظري للمحاسبة الابداعية والجانب العملي في ممارسات المحاسبة الابداعية و اظهار دور ممارسات المحاسبة الابداعية في تمهيد أو نشوء الازمات و الانهيارات المالية، من خلال استغلال البدائل القياس و الافصاح المحاسبي، و ما توصلت له من نتائج، فقد تم طرح عدد من الاستنتاجات و التوصيات مفادها ضرورة تبنى مبادئ حوكمة الشركات، و تبنى معايير المحاسبية المتطورة، و تعزيز المدقق الخارجي و الارتقاء بمستوى الاداء المهني للمحاسبة من اجل تطبيق نطاق حدوث ممارسات المحاسبة الابداعية من الشركات في العراق و شمال العراق من اجل تفادي حدوث الازمات المالية في المستقبل.

8- دراسة (خضر، 2017) دراسة ماجستير بعنوان (دور الحد من ممارسات ادارة الارباح على التهرب الضريبي في شمال العراق).

تهدف هذه الدراسة الى بيان العلاقة بين كل من ادارة الارباح بوصفها وسيلة من وسائل التلاعب بالحسابات و ضريبة دخل الشركات، بوصفها مصدرا مهما للإيرادات وقد استخدمت اداة الدراسة الرئيسة المتمثلة في استبانة وزعت على عينة مكونة من مجموعتين، وهي كل المدققين الخارجيين و المخمنين ضريبة الشركات في محافظة اربيل و دهوك و سليمانية، و توصل الباحثة من خلال الدراسة لاستنتاجات

اهمها ان الشركات تمارس ادارة الارباح التي تعمل على تخفيض الربح الحقيقي و ذلك للتهرب الضريبية المفروضة عليهم و على ذلك قدمت بعض الاقتراحات ومن اهمها نشر التوعية عن ادارة الارباح و اثارها السلبية في الشركات. وضرورة الثبات على معالجة محاسبية واحدة والتركيز أكثر على تبني حوكمة الشركات وعدم السماح بالتواطؤ بين المدققين الخارجيين والمكلفين من الشركات وتفعيل دور نقابة المحاسبين والمدققين.

الدراسات الاجنبية:

1- دراسة 2006 Sang، and Inanga بعنوان "Creative accounting in Bangladesh and Global perspective" (المحاسبة الابداعية من منظور بنغلادشي والمنظور العالمي).

إن هذه الدراسة هي نتيجة لدراسة المحاسبة الإبداعية في منظور العالم وبنغلادش، التصور العالمي الذي تضمنته الدراسة لشرح مدى ممارسة المحاسبة الإبداعية، قد تكون المحاسبة نعمة أو نقمة أنها نعمة عندما تجود بأمور جديدة تحسن النظام المالي، و في العالم الحقيقي يبدو أن ممارسة المحاسبة الإبداعية في معظم الحالات نقمة بدلاً من أن تكون نعمة ولذلك فهي غير مرغوبة، إن الهدف الرئيس من الممارسة هو جذب المستثمرين أو الحصول على مكافآت غير مستحقة مبنية على المحاسبة بإظهار حالة الأمور المالية في شركة ما بطريقة مبالغ فيها وأحياناً مضللة أو خداعة، وقد تزايد استعمال المحاسبة الإبداعية في السنوات الأخيرة ليس في بنغلادش فحسب بل في عدد من البلدان النامية، ومن الواضح أن "تزيين الواجهة" للقوائم المالية للوحدة الاقتصادية في بعض البلدان قد خرق إلى حد كبير المعايير الأخلاقية، إن هذه الدراسة تؤكد الحاجة إلى منع وليس (إيقاف) الممارسة في مشاريع الوحدات الاقتصادية أينما وجدت.

وتوصي الدراسة بإدخال المحاسبة القانونية (القضائية) والاعتراف بها عالمياً، وعلى الكيانات المحاسبية ومحاكم القضاء والحكومات إيجاد الإجراءات الصادقة لإيقاف الممارسة، إن الإقرارات المالية المزيفة التي تسمح الحقائق وتزييف القوائم المالية للشركة يجب اعتبارها خطيرة ويعاقب عليها قانونياً.

على المحاسبين الالتزام بالمعايير الأخلاقية العالية والالتزام بالنزاهة في جميع نشاطاتهم المهنية. إن الحاجة لضمان استقرار مهنة المحاسبة على مبادئ أخلاقية تكون جديرة بالثقة الوطنية والعالمية بالتوقف عن أي ممارسة شريرة للمحاسبة الإبداعية والتقارير المالية المضللة.

2- دراسة (frank yu-2006) بعنوان " :اليات تأثير حوكمة الشركات على إدارة الأرباح."

هدفت هذه الدراسة الى توضيح اليات تأثير حوكمة الشركات في ادارة الارباح، حيث اختبرت العلاقة بين حوكمة الشركات وبين ادارة الارباح.

وتوصلت الدراسة الى ان الشركات التي تركز على العوامل الداخلية للحوكمة مثل التركيز العالي للمساهمين وتركيز مجلس الادارة فإنها تقوم بإدارة الارباح بشكل أكبر، في حين انه في حالة التركيز على العوامل الخارجية للحوكمة بشكل قوي فان الشركة تقوم بإدارة الارباح بشكل اقل، وأشارت الى الدراسة ان ادارة الارباح ليست المحرك الرئيس بين طرفي الملكية والحوكمة.

3- دراسة (Kanagartnam et al.، 2007) بحث منشور بعنوان

Does Corporate Governance Reduce Information Asymmetry Around Earnings Quarterly. بعنوان :هل تخفض الحاكمية المؤسسية الجيدة عدم تناسق المعلومات خلال فترة الإعلان عن الأرباح الربع سنوية؟

اختبرت هذه الدراسة العلاقة بين الحاكمية المؤسسية الجيدة وبين عدم تناسق المعلومات في السوق المالي، خلال فترة الإعلان عن الأرباح ربع السنوية. استخدمت الدراسة سيولة السوق بوصفها مقياسا لعدم التناسق، واستخدمت عددا من المتغيرات للتعبير عن جودة الحاكمية المؤسسية، شملت نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة لأسهم الشركة، واستقلالية مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق التي تم قياس كل منها باستخدام نسبة عدد الأعضاء الخارجيين إلى الداخليين، حيث يعتبر العضو خارجيا إذا لم يكن موظفا في الشركة، وإذا لم يرتبط بعلاقة أو عمل مع الشركة من الممكن أن تؤثر في أحكامه المتعلقة بالشركة.

كما استخدمت هذه الدراسة حجم الإدارة المقاسة بعدد أعضاء مجلس الإدارة، وعدد اجتماعات مجلس الإدارة ولجنة التدقيق للتعبير عن جودة الحاكمية المؤسسية. وباستخدام عينة التي قامت بالإعلان عن شركات القطاع المالي وشركات قطاع الماء والكهرباء أرباح ربع سنوية خلال الربعين الآخرين من العام 2000، تم الحصول على 1170 مشاهدة للإعلان عن توزيعات أرباح ربع سنوية ومن خلال فحص العلاقة بين عدم التناسق في المعلومات لهذه المشاهدات وبين عناصر حاكمية الشركات المستخدمة في هذه الدراسة، تم التوصل إلى أن هناك علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين استقلالية مجلس الإدارة ونشاطه ونسبة ملكية أعضائه وبين عدم تناسق المعلومات.

4- دراسة (Murhadi werner R-2009)

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير حوكمة الشركات الجيدة في الحد من ممارسات إدارة الأرباح، من خلال دراسة مجموعة من الآليات لحوكمة الشركات والمتمثلة بمجلس الإدارة، لجنة التدقيق، وغيرها من الآليات، وتأثيرا في الشركات المسجلة في سوق اندونيسيا للأوراق المالية في قطاع الصناعة خلال الفترة من (2005-2007).

وتوصلت الدراسة إلى وجود تأثير مهم لمتغيرين رئيسيين على ممارسات إدارة الأرباح وهما مشاركة المدير التنفيذي في مجلس الإدارة، وتحكم كبار المساهمين، في حين لم تجد تأثيرا مهما للجنة التدقيق والآليات الأخرى.

5- دراسة (Salome and Others (2012): بحث منشور بعنوان (The Effect of Creative Accounting on the job performance of Accounting/Auditors in Reporting Financial Statement in Nigeria)

للمحاسبين والمدققين في ابلاغ عن القوائم المالية في نيجيريا)

هدفت دراسة الى التعرف على الاستراتيجيات المستخدمة من المحاسبين لتجنب ممارسات المحاسبة الابداعية في اية معاملات مالية. استخدامات قائمة الاستبيان لاستطلاع اراء عينة البحث من بين النتائج التي توصل اليها البحث هي أن المحاسبين ومدققي الحسابات يمارسون اساليب المحاسبة الإبداعية من خلال تلاعب بقيم الموجودات لزيادة الأرباح لجذب المستثمرين. وفي المنظمات غير الهادفة للربح وان السبب الذي يحفز مديري تلك المنظمات للتلاعب في القوائم المالية ترجع الى ان المانحين يبنون قراراتهم على نسبة الانفاق على البرامج التي تم وضعها سابقا". لذا هناك حاجة ملحة لرصد ممارسات المحاسبة الابداعية لأنها في كثير من الأحيان يؤدي الى عواقب وخيمة.

-6 دراسة (Reyad، 2013) بحث منشور بعنوان : (The Role of Auditing Quality as tool of Corporate Governance in Enhancing Earning Quality: Evidence from Egypt):

تهدف هذه الدراسة إلى توضيح العلاقة بين جودة التدقيق الخارجي بوصفها اداة من أدوات حوكمة الشركات ومستوى جودة الأرباح في جمهورية مصر العربية. وقد تحقق ذلك من خلال مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة المتعلقة بحوكمة الشركات، وجودة التدقيق، وجودة الأرباح، ثم تحليل العلاقة بين خصائص جودة التدقيق في مكاتب التدقيق وامكانية تخفيض إجمالي المستحقات. بوصفها واحدة من مؤشرات نوعية الأرباح في الشركات الصناعية المدرجة في البورصة المصرية، وقد تم استخدام منهج الانحدار المتعدد بالتطبيق على (60) شركة من شركات القطاع الصناعي للفترة ما بين (2005-2010).

وتوصلت الدراسة إلى أن هناك مستوى مقبولاً من جودة الأرباح في الشركات الصناعية المدرجة في البورصة المصرية، وكان هناك مستوى مقبول من جودة التدقيق في مكاتب التحقيق المصرية، كما استنتجت الدراسة أن هناك تأثير إيجابي لجودة التدقيق في الحد من زيادة المستحقات وبالتالي زيادة فترة الاحتفاظ بالزبون (Client retention period) في الشركات الصناعية المدرجة في البورصة المصرية. وقد توصلت الدراسة انه يتم الإشراف على عمليات التدقيق حتى تتحقق الجودة في هذه العمليات في الشركات الصناعية المصرية، لما لذلك من تأثير إيجابي في جودة الأرباح.

الفصل الأول

الإطار النظري لحوكمة الشركات

1.1: ما هي حوكمة شركات

1.1.1: تمهيد

تعد حوكمة الشركات من المفاهيم الحديثة التي زادت أهميتها في قطاعي الأعمال العام والخاص لما لها من أهمية كبيرة في إدارة الشركة وحماية حقوق المساهمين، حيث تعددت الاتجاهات الفكرية في أهمية حوكمة الشركات فمنها ما ذهب إلى أهمية الحوكمة في القطاع العام لما لها من تأثيرات على الاقتصاد الدولي ومنهم من ذهب إلى أن حوكمة الشركات ذات أهمية بالغة في القطاع الخاص والمتمثلة في القطاع التجاري والصناعي بوجه عام والقطاع المصرفي بشكل خاص.

كما ارتبطت حوكمة الشركات ارتباطاً وثيقاً بالآزمات المالية والاقتصادية ولقد كشفت هذه الآزمات أن عدم تطبيق حوكمة الشركات بالشكل المطلوب قد زاد من حدة هذه الآزمات، فقد افلست عدد من الشركات العالمية في مجموعة من الدول المتقدمة على رأسها الولايات المتحدة الأمريكية، ومن ناحية أخرى فإن المعلومات المحاسبية والمتمثلة في القوائم المالية التي تقدم لمجلس الإدارة ولجان المراجعة الخاصة بحوكمة الشركات تكشف العديد من الانحرافات التي قد تسبب في تدهور الشركات، فقد افلست شركة انرون بسبب التلاعب في القوائم المالية، كما أن معلومات المحاسبية التي تقدم للجنة التدقيق تساعد في عملية المراقبة والتدقيق وقياس الأداء المالي والتشغيلي، وكذلك الوقوف على الوضع الاستثماري والتمويلي للشركة.

وعليه فإن هذه الدراسة توضع العلاقة المتداخلة والمتبادلة ذات التأثير المباشر وغير المباشر بين حوكمة الشركات والمحاسبة الإبداعية، حيث تتأثر المحاسبة الإبداعية بقواعد واليات الحوكمة، ومن جهة أخرى فإن حوكمة الشركات تؤدي مهامه الاجتماعية والاقتصادية وأن تطبيقها يؤدي لزيادة الثقة والمصادقية على المحاسبة الإبداعية التي تتضمنها القواعد المالية والتي يتم اعدادها لكافة الاطراف ذات المصلحة بالشركة، كما أن آليات الحوكمة تؤثر في مهنة المحاسبة بصفة عامة، والتأكد من عدالة القوائم المالية التي يتم اعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها بصفة خاصة.

2.1.1: ماهية حوكمة الشركات

اعتنى عدد من الكتاب والباحثين في مجال الادارة ومجالات اخرى بمفهوم حوكمة الشركات، إن حوكمة الشركات عبارة عن مصطلح تم البدء في استخدامه مع بداية عقد التسعينات من القرن الماضي، حيث تزايد استخدامه بشكل واسع في السنوات الأخيرة منه، وأصبح شائع الاستخدام من الخبراء، لاسيما أولئك العاملون في المنظمات الدولية والإقليمية والمحلية، بوصفه احد الحلول الممكنة لمشكلة الوكالة التي تنشأ بين الادارة وبين الملاك، وازداد هذا الاهتمام اثر افلاس بعض الشركات الدولية الكبرى وتعرضها لصعوبات مالية كبيرة إذ يرجع البعض السبب الرئيس لانهيئ تلك الشركات إلى عدم الأخذ بمبدأ الحكم الرشيد للشركات مما جعلها تنهار وتعلن إفلاسها كما أن غياب الحوكمة أدى إلى فقدان الثقة بين الأطراف الأساسية في الشركات، فانصرف العديد من الباحثين الى تبني مفاهيم متعددة لحوكمة الشركات ودراسة خصائصها، والمبادئ التي يجب التقيد بها لإرساء مفهومها وتحقيق الاهداف من تطبيقه، واختلفت هذه الدراسة في نتائجها باختلاف آراء الكتاب والباحثين.

3.1.1: نشأة وتطور مفهوم حوكمة الشركات

يمكن القول أن ظهور مفهوم حوكمة الشركات ارتبط بتطور الرأسمالية الصناعية في نهاية القرن الماضي والذي يعبر عنه توازن القوة داخل مجلس الإدارة والرقابة بالشركات، ونتيجة للتحويلات العميقة على المستوى الدولي في مجال التسويق والإعلام والتمويل والمنافسة والتكنولوجيا، بدأت وسائل الإعلام الإنجليزية ساسكونية تتداول استعمال هذا المفهوم بكثرة في السنوات الأخيرة، دعماً لتحقيق التوازن في السلطات خاصة داخل المجلس الإداري في الشركات الأمريكية والبريطانية الكبرى من أجل ضبط قواعد وآليات التنافسية والشفافية والمساءلة.

وتجدر الإشارة إلى أن مصطلح الحوكمة واستخدامه من الاقتصاديين ليس بجديد، ويمكن الرجوع بذلك إلى عام 1776 وبالتحديد إلى كتاب "ثروة الأمم" للاقتصادي الشهير آدم سميث Adam smith، الذي أكد على الحاجة إلى فصل الملكية عن الإدارة، حيث شرح جوهر مشكلة الحوكمة فيها، أن المديرين لا يتوقع منهم إدارة ومراقبة الشركة بنفس الطريقة الذي يراقب فيها الشركاء مصالحهم عادة، وذلك لأن هؤلاء المديرين يقومون بإدارة أموال الغير وليس أموالهم الخاصة. كما تطرق كل من بيرلي ومينز Berle and Means سنة 1932 إلى مفهوم الحوكمة الشركات وذلك بالتركيز على أداء الشركات الحديثة والاستخدام الأفضل للموارد وفصل الملكية عن الإدارة وذلك في كتابهما "الشركة الحديثة والملكية الخاصة".

وأيضاً أعمال كل من جونسون وماكلينج Jensen Mecling النظرية والعملية التي قادتهم إلى ظهور نظرية الوكالة عام 1976، التي ركزت على التوفيق بين المديرين والملاك وتكاليف الوكالة.

كما نجد العديد من أعمال الباحثين مثل ويليمسون Weliamson عام 1985 التي ولدت النظريات الأساسية لحوكمة الشركات، والتي تم التطرق إليها أكثر في العناصر القادمة.

أما عن بروز مفهوم حوكمة الشركات من الناحية التشريعية والقانونية فيمكن إرجاعه إلى الفضائح المالية المتتالية في الشركات الأمريكية (وتعود بداية إلى فضيحة Watergate) حيث أكدت هذه الفضائح فشل الرقابة المالية وانتشار العديد من الممارسات غير المشروعة الأمر الذي أدى إلى ظهور قانون مكافحة الفساد عام 1977 في الولايات المتحدة الأمريكية والذي تضمن قواعد لصياغة وتدقيق نظم الرقابة المالية الداخلية، في عام 1985 تأسست لجنة تريديوي (Tread way commission) حيث أسند لها دور أساسي في تحديد سوء تمثيل الوقائع في التقارير المالية وتقديم التوصيات حول تقليصها، وفي سنة 1987 أصدرت تقريرها الذي تضمن مجموعة من التوصيات الخاصة بتطبيق قواعد الحوكمة، من إيجاد بيئة رقابية سليمة، ولجان مستقلة للتدقيق وتدقيق داخلية أكثر موضوعية بشكل يدعو للضرورة الإفصاح عن مدى فعالية التدقيق الداخلية (امين و عبدالكريم، 2018: 3).

تزايد الاهتمام بالحوكمة مع بداية التسعينات من القرن العشرين عندما اتجهت منظمة التجارة العالمية لوضع معايير تساعد الشركات من خلال الالتزام بها في تحقيق النمو والاستقرار وتدعيم قدراتها التنافسية للعمل عبر الحدود الدولية (ريشي، 2017، 38).

وفي عام شكلت لجنة كادبري (Cadbury) على إثر الفضائح المالية التي هزت الشركات في بريطانيا خلال فترة الثمانينيات من القرن الماضي مما أدى إلى فقدان الثقة بين المساهمين والمصارف من جهة وبين الشركات من جهة أخرى وساد القلق على الاستثمارات، وترتب على ذلك قيام بورصة لندن بتشكيل لجنة كادبري عام 1991، وتحديد وتطبيق أنظمة التدقيق الداخلية، وذلك لمنع حدوث الخسائر الكبيرة في الشركات (شوقي والجيلالي، 2017: 4). عقب الأزمة المالية بجنوب شرق آسيا قامت الولايات المتحدة الأمريكية بإصدار قانون (Oxley-Sarbanes)، سنة 2002 الذي يوجب على الشركات أن تضمن وتعتمد المعلومات المالية من خلال التدقيق الداخلية. ونتيجة للانهيارات المالية التي أعقبت الأزمة المالية العالمية خلال العام 2008 نتيجة لهبوط كبير في أسواق المال الأمريكية وتداعياتها على الاقتصاد العالمي، طالبت العديد من الجهات بضرورة التدخل لضبط أداء إدارة الشركات، وتجسد ذلك من خلال عقد اجتماع لمجلس الإتحاد الأوربي (ايكوفين) في أكتوبر 2008، أين نادى زعماء الدول الكبرى إلى ضرورة إخضاع كل الأطراف الفاعلة في الأسواق المالية للتنظيم والإشراف (كفية، 2015: 337). حيث برزت مبادئ حوكمة في الشركات كمنقذ للاقتصاد العالمي من تداعيات الأزمة المالية العالمية الاخيرة، التي بدأت في النصف الثاني من عام 2008، ويمكن تلخيص مراحل تطور الحوكمة فيما يلي: (بلغول، 2016: 5).

• حلت مرحلة الكساد ما بعد عام (1932) بدء الاعتراف بعمق الفجوة بين الإدارة والملاك وتعارض المصالح.

- مرحلة ظهور نظرية الوكالة وضبط العلاقات (1976 – 1990) حيث ظهرت الكتابات بشأن تنظيم وضبط العلاقات بين الملاك والادارة من خلال نظرية الوكالة وضرورة تحديد الواجبات والصلاحيات لكل الاطراف.
- تزايد الأهتمام بالحوكمة مع بداية التسعينات من القرن العشرين عندما اتجهت منظمة التجارة العالمية (OMC) لوضع معياري تساعد الشركات في تحقيق النمو والأستقرار وتدعيم قدراتها التنافسية للعمل عبر الحدود الدولي.
- مرحلة بدء ظهور إصلاح الحوكمة (1996-2000) التي تشير الى أسباب انهيار الشركات أو إخفاقها في تحقيق أهدافها أو سوء الممارسات الأدارية بها و إهدار أو سوء استخدام الأمكانيات والموارد، مما دفع منظمة التجارة العالمية للاهتمام بصياغة بعض المبادئ العامة للحوكمة للاهتمام بصياغة بعض المبادئ العامة للحوكمة.
- أصدرت منظمة التعاون الأقتصادي والتنمية (OECD) مجموعة من المبادئ العامة للحوكمة.
- على ضوء المعايير السابقة التي وضعت من المنظمات المختلفة، اتخذت الشركات اتجاهات مهنية متعددة اغلبها محاسبية لوضع مجموعة من المعايير لتحقيق اهداف الحوكمة.
- مرحلة التأكيد على حتمية الحوكمة (2001-2004) وضرورة توثيقها، حيث كان التركيز واضحا على الحالات الفشل، فساد القيم والاخلاق والفضائح في عدد من الممارسات المالية والاستثمارية في كثير من الشركات.
- مع تتابع ظاهرة الأزمات الأقتصادية وانهيار عدد من الشركات العملاقة اتجه البنك الدولي أيضا إلى الأهتمام بالحوكمة، فقام بتوجيه بعض الشركات واللجان والهيئات والمعاهد لتبني موضوع الحوكمة واصدار مجموعة من الضوابط والارشادات لتطبيق الحوكمة وتفعيلها.

4.1.1: مفهوم الحوكمة الشركات

إن مصطلح الحوكمة هو ترجمة للكلمة الإنجليزية (governance) التي تعني ممارسة السلطات للإدارة الرشيدة، وتعود جذور الكلمة إلى مفهوم الحكم الرشيد، وقد ظهر هذا المصطلح لأول مرة في اللغة الفرنسية خلال القرن الثالث عشر الميلادي، كمرادف لمصطلح الحكومة، إذ انتقل من السياسة وإدارة الدولة إلى الشركات، فأصبح الحديث عن حكومة الشركات من أجل كفاية اقتصادية غليا ومعالجة المشكلات الناتجة عن الممارسات الخاطئة من الإدارة الخاصة بالشركات والمدققين الداخليين والخارجيين، أو من قبل تدخل مجلس الإدارة بما يعوق انطلاق هذه الشركات (النيايدي، 2019: 11).

- 1- الحوكمة لغويا: الحوكمة لفظ غير قياسي، حيث اختزلت في اثنائيه عدة مفاهيم تتمثل أساسا فيما يأتي:(عزيزة، 2015: 46).

● **المنع:** فيقال حكمت فلانا، أي منعته ومنها حكمة الدابة وهو ما يوضع على فم الدابة لمنعها من التهام ما لا يريد ركبها أن تلتهمه.

● **الحكم:** وهو وضع الشيء المناسب في المكان المناسب، كما دل على ذلك قوله تعالى: "أتيناه الحكمة وفصل" وقوله سبحانه وتعالى: "ومن يؤت الحكمة فقد أوتي خيرا كثيرا" وقوله عليه الصلاة والسلام: "ورجل أتاه الله الحكمة فهو يعلمه ويقضي بها".

● **القضاء:** حيث يطلق الحكم ويراد به القضاء، ومن ذلك قوله تعالى: "فاحكم بينهم بما أنزل الله" أي اقضي بينهم بحكم الله، والحكام هم القضاة، ومن ذلك قوله سبحانه وتعالى: "ولا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل وتدلوا بها إلى الحكام" أي إلى القضاة.

● **الحكم:** والحكم من نصبه القاضي للحكم بين الناس ومحاولة الإصلاح بينهم، ومن ذلك قوله سبحانه وتعالى: "وإن خفتم شقاق بينهما فابعثوا حكما من أهله وحكما من أهلها إن يريد إصلاحا يوفق الله بينهما".

2- الحوكمة إصطلاحا: في: (ريمة، 2017: 16).

- مجموعة من الأنظمة الخاصة بالرقابة على أداء الشركات.
- تنظيم العلاقات بين مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين وأصحاب المصالح.
- التأكيد على أن الشركات يجب أن تدار لصالح المساهمين.
- مجموعة من القواعد التي يتم بموجبها إدارة الشركة والرقابة عليها وفق هيكل معين يتضمن توزيع الحقوق والواجبات فيما بين المشاركين في إدارة الشركة مثل مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين.
- تجدر الإشارة إلى أنه على المستوى العالمي لا يوجد تعريف موحد متفق عليه بين كافة الاقتصاديين والقانونيين والمحللين لمفهوم الحوكمة الشركات "Corporate Gvenance" ويرجع ذلك إلى تداخله في العديد من الأمور التنظيمية والإقتصادية والمالية والاجتماعية للشركات وهو الأمر الذي يؤثر في المجتمع والاقتصاد ككل، وفيما يأتي مجموعة من التعاريف:

1- **تعريف** معهد المدققين الداخليين IIA: فقد عرفها بانها "العمليات التي تتم من خلال الاجراءات المستخدمة من قبل ممثلي اصحاب المصالح لتوفير الاشراف على المخاطر وادارتها ومراقبتها والتأكيد على كفاية الضوابط الرقابية لإنجاز أهداف الشركة والمحافظة على قيمتها من خلال الحوكمة" (5: 2004، IIA).

2- **تعريف** مؤسسة التمويل الدولية IFC الحوكمة بأنها: " النظام الذي يتم من خلاله إدارة الشركات والتحكم في أعمالها فإن الحوكمة تعني النظم أي وجود نظم تحكم العلاقات بين الأهداف الأساسية التي تؤثر في الأداء، كما تشمل مقومات تقوية المؤسسة على المدى البعيد وتحديد المسؤول والمسئولية. (ابو حمام، 2009: 16).

3- **تعريف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD** بأنها: " مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على إدارة الشركة ومجلس الإدارة وحملة الأسهم وغيرهم من المساهمين". (عبدالرزاق، 2009: 76).

4- **تعريف الاتجاه المحاسبي والرقابي**: فقد عرفها (مطر ونور) بانها نظام يقوم على ركيزتين اساسيتين الأولى هي تحقيق التوازن بين الملاك ومصالح الأطراف الأخرى المستفيدة، والثانية تتعلق بالضوابط اللازمة لتوفير عنصرى المصدقية والأفصاح في التقارير المالية المنشورة التي تصدرها الشركة (مطر ونور، 2007: 47).

5- **تعريف حوكمة الشركات**: هي عبارة عن مجموعة من الممارسات والسياسات التي تهدف الى اداء ادارات الشركات من خلال استخدام الرشد للصلاحيات والمسؤوليات بما يخدم تحقيق مصالح جميع الاطراف ذات العلاقة. (صديق وآخرون، 2016: 147).

6- **اما بنك التسويات الدولية BIS** فيعرف حوكمة الشركات في المصارف: على أنها مجموعة من الأساليب التي يتم بها إدارة المصرف وذلك من خلال مجلس إدارة المصرف والإدارة العليا لهذا المصرف، والتي تحدد كيفية وضع أهداف المصرف وتشغيله بالطريقة التي تؤدي إلى تحقيق هذه الأهداف ومن ثم حماية مصالح حملة الأسهم واصحاب المصالح مع الإلتزام التام بمجموعة القوانين والأنظمة السائدة في الدولة محل عمل المصرف وبما يكفل حماية مصالح المودعين لدى المصرف (الزعبي، 2013: 6).

7- تعريفات اخرى للحوكمة الشركات:

- **عرفت الحوكمة** بأنها: مجموعة القواعد والحوافز التي يتم من خلالها توجيه ورقابة إدارة الشركة وصولاً إلى تعظيم كل من الربحية وقيمة المؤسسة لتحقيق منفعة المساهمين وأصحاب المصالح (إيمان، 2015: 4).

- **كما عرفت أيضاً بأنها**: النظام الذي يقيس مقدرة الشركة على تحقيق أهدافها، ضمن إطار أخلاقي محدد نابع من داخلها بوصفها هيئة معنوية لها أنظمتها وهيكلها الإدارية، دون الاعتماد على سلطة أي فرد أو نفوذه الشخصي. (Williamson، 1999: 3).

- **وان الحوكمة تعرف بانها**: تتمحور حول مسألة جوهرية وهي الرقابة على الإدارة لضمان كفاءتها وموضوعيتها، وذلك من خلال ضوابط داخلية وخارجية، لتحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية للأطراف المتأثرين بأنشطة الأعمال. (جاسم وعبدالله، 2019: 88).

انطلاقاً من التعاريف السابقة تظهر لنا المعاني الأساسية لمفهوم حوكمة الشركات وهي عبارة عن مراقبة اداء هذه الشركات من مجلس الادارة والادارة التنفيذية، مع مراعاة حقوق الاطراف ذات العلاقة، وذلك من خلال ارساء وتعزيز مبادئ الحوكمة وفق المعايير والنظم السائدة وهي:

- مجموعة من الأنظمة والقوانين والقواعد الخاصة بالرقابة على أداء الشركات.

- تنظم العلاقات بين مجلس الإدارة والمديرين والمساهمين وأصحاب المصالح الأخرى.
- التأكيد على أن الشركات يجب أن تدار لفائدة أصحاب المصالح.
- مجموعة من القواعد يتم بموجبها إدارة الشركة والرقابة عليها وفق هيكل معين.
- الحفاظ على حقوق المساهمين ورعاية مصالحهم بشكل عادل.

5.1.1: اسباب ودوافع ظهور الحوكمة

يرجع سبب ظهور الحوكمة إلى سببين تتمثل في: (شبير، 2017: 20-21).

1- **نظرية الوكالة:** يعد الفصل بين الملكية والإدارة من العوامل الأساسية لظهور نظرية الوكالة، كما أن التوسع الكبير الذي عرفته المؤسسات الاقتصادية خصوصاً في ظل العولمة والنمو الاقتصادي العالمي المتزايد أدى إلى ظهور مشكلة الوكالة بين الأطراف المتعاقدة في الشركة (الوكيل والاصيل)، ومن خلال هذه المشكلة باتت هناك حاجة ماسة لإيجاد قوانين وقواعد تنظم العلاقة بين الأطراف في الشركات، كما باتت الحاجة ماسة لإعادة الثقة والمصادقية لأسواق المال، وتنشيط الاستثمارات، لما تمثله من هدف أساسي تسعى الدول لتحقيقه، ومن هنا زاد الأهتمام بمفهوم الحوكمة وإبراز أهميتها في الحد أو التقليل من المشاكل التي قد تنشأ نتيجة الفصل بين الملكية والأدارة.

2- **الفضائح المالية:** إن حدوث انهيارات مالية وفضائح إدارية لشركات عملاقة، استدعى إلى دراسة وتحليل الأسباب التي أدت إلى ظهور الفساد المالي والإداري بالشركات الذي يؤدي بطبيعة الحال إلى حدوث تلك الأنهيارات والفضائح، وبرزت نتيجة هذه الفضائح والانهيارات مفاهيم ومصطلحات جديدة، بهدف السيطرة على تلك التأثيرات، وكذلك لتفادي حدوثها في المستقبل، ومن أهم هذه المفاهيم (الحوكمة الشركات). وتعد الامور الآتية من أهم الاسباب التي أدت إلى ظهور حوكمة الشركات (مرتجى، 2018: 28).

1- ضعف النظام القانوني الذي لا يمكن معه إجراء تنفيذ العقود وحل المنازعات بطريقة فعالة، بالإضافة إلى ضعف نوعية المعلومات التي تؤدي إلى منع الاشراف والرقابة كما تعمل على انتشار الفساد وانعدام الثقة.

2- ظهور الكثير من قضايا الفساد المالي والإداري من خلال التلاعب والتضليل في التقارير المالية. ويرى بعض الباحثين أن أسباب الحاجة لحوكمة الشركات هي: (بن درويش، 2007: 27).

1- متطلبات المؤسسات الاستثمارية العالمية تستدعي مستوى عالياً من الحوكمة حتى تقبل توجيه استثماراتها.

2- حدوث حالات الإفلاس والتعثر المالي الناتج عن سوء الإدارة وإساءة استخدام السلطة دفع الجمهور العام للضغط على المشروعين لاتخاذ الإجراءات لحماية مصالحه.

3- التوجه إلى الخصخصة استدعى وضع معايير تكفل سلامة أوضاع المؤسسات العامة محل التخصيص.

- 4- الحاجة إلى الاهتمام بجوانب آداب وسلوكيات المهن بما يحقق حماية لمصالح أفراد المجتمع، خصوصاً في القطاعات التي تمس شرائح عديدة من المجتمع مثل قضايا البيئة والصحة والسلامة.
- 5- العدد الكبير من حملة الأسهم، الأمر الذي يضعف من قدراتهم على تبني قواعد مشتركة لتنظيم عمل الشركة ومراقبة أدائها.
- 6- حماية حقوق صغار المساهمين والأطراف الأخرى ذات الصلة بالشركة من إحتمال تواطؤ كبار المساهمين مع الإدارة لتحقيق مصالحهم الخاصة على حساب الباقي.
- 7- غياب التحديد الواضح لمسؤولية مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين أمام أصحاب المصالح والمساهمين.
- 8- انتشار أمراض الفكر والتطبيق المحاسبي.
- هناك عدة دوافع أدت إلى ظهور حوكمة الشركات ومنها ما يأتي (رضا، 2018: 5-6).

- تقويم أداء الإدارة العليا بالمنشآت وتعزيز المساءلة.
 - توفير الحوافز لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للمنشآت بما يضمن تحقيق الأهداف العامة للشركة ومساهمتها.
 - مراجعة وتعديل قوانين الحوكمة لأداء الشركات بحيث تتحول مسؤولية الرقابة إلى كل من مجلس الإدارة والمساهمين الممثلين في الجمعية العمومية.
 - مساهمة العاملين وغيرهم من الأطراف أصحاب المصلحة في نجاح أداء الشركة لتحقيق أهدافها على المدى الطويل.
 - ضمان الحصول على معاملة عادلة لجميع المساهمين بما يضمن حقهم المتكافئ في ممارسة الرقابة على أداء الشركة.
 - تشجيع الشركات على الاستخدام الأمثل لمواردها بأكفأ السبل الممكنة.
 - توفير إطار عام لتحقيق التكامل والتناسق بين أهداف الشركة ووسائل تحقيق تلك الأهداف.
 - توفير إطار واضح لمهام كل من الجمعية العمومية ومجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بما يضمن عدم حدوث لبس أو غموض أو تداخل بين اختصاصات هذه الأطراف.
 - تحقيق نوع من التكامل بين الشركة والبيئة المحيطة من حيث الجوانب القانونية والتنظيمية والاجتماعية السائدة.
 - توفير إطار يساعد في تحديد سبل زيادة وعي المسؤولين وأصحاب المصلحة بأساليب ممارسة السلطة وتحمل المسؤولية.
- ويرجع تعاظم الاهتمام بظاهرة حوكمة الشركات سواء في الاقتصاديات المتقدمة والاقتصاديات النامية والصاعدة إلى العديد من الدوافع التي يمكن إيجازها فيما يلي: (خيرة، 2016: 47)

- كثرة المشاكل الناجمة عن انفصال الملكية عن الإدارة أو الذي يعرف بمفهوم الوكالة التي ينجم عنها وجود تضارب في المصالح بين الإدارة والمساهمين من ناحية وبين ذوي المصالح المتعارضة من ناحية أخرى، ومدى الحاجة إلى قواعد جيدة لحوكمة الشركات للحد من المشكلات ودعم ثقة المستفيدين من إدارة الشركات.
- بقاء التشريعات والقوانين الخاصة بتنظيم المعاملات التجارية لفترة زمنية طويلة دون تعديلات قد تقتضيها وجود أدوات استثمارية جديدة وانشاء الشركات في قطاعات غير تقليدية الأمر الذي يستوجب وجود قواعد حوكمة للشركات.
- دور البورصات العالمية في تتبع التغيرات التي تحدث عن طريق مراقبة شركات المساهمة المقيدة والمتداول أسهمها بأسواق المال العالمية وذلك من خلال مجموعة من القواعد واللوائح الصادرة عن هذه الأسواق والتي قد لا تفي بإجراء هذه المراقبة لما لها من صفة العموم ولعدم قدرتها على التنبؤ بسلوك المتعاملين مع هذه الشركات ومدى الحاجة إلى قواعد للحوكمة لسد هذه الثغرات حفاظا على حقوق المساهمين وضمانا لسلامة الاقتصاد الوطني بكل دولة.
- تزايد الممارسات المالية والإدارية الخاطئة بالشركات وما يتبعها من تلاعب وتضليل في التقارير المالية وظهور الكثير من قضايا الفساد المالي والإداري.
- تدني أخلاقيات الأعمال وضعف نظم التدقيق الداخلية على أنشطة معظم الشركات مما يستوجب تبني قواعد مستجدة لتنظيم أعمال هذه الشركات ومراقبة أدائها.
- ازدياد عدد القضايا القانونية المقامة على شركات التدقيق العالمية مثل شركة آرثر أندرسون غرمت في عام 1999 ما يقارب 90 مليون دولار نتيجة تورطها في قضايا مهنية تسببت في خسائر عدة شركات.
- غياب التحديد الواضح لمسؤوليات وسلطات مجالس إدارة الشركات ومديريها التنفيذيين أمام أصحاب المصالح المتعارضة.
- ضعف حماية حقوق صغار المساهمين نتيجة احتمالات تواطؤ كبار المساهمين مع إدارة الشركة لتعظيم منافعهم الخاصة على حساب المنفعة العامة للشركة.
- زيادة حدة مخاطر منظمات الأعمال وخاصة مخاطر الاستثمار والمخاطر المالية، وارتفاع تكلفة التمويل بالملكية وبالمدىونية ومدى الحاجة إلى وجود آلية للحد من هذه المظاهر مستقبلا.
- عدم وجود مؤشرات مرجعية للإفصاح والشفافية والعرض العادل للمعلومات بالتقارير المالية.
- اعتماد الشركات على مقاييس تقليدية للأداء مبنية على المعلومات المالية فقط دون الاهتمام بالمعلومات غير المالية.
- منح الرواتب الضخمة والعلاوات المتفاقمة والمكافآت العالية لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين بالشركة.

6.1.1: أهمية الحوكمة الشركات

أصبحت حوكمة الشركات صمام الأمان للشركات الصغرى والكبرى على حد سواء، حيث تساعد على استمراريته وتطويرها واستقطاب مزيد من رؤوس الأموال، فالالتزام بقواعد الحكومة يعطى المستثمرين حافزا للاستثمار فيها، كما أن التطبيق السليم للحوكمة يجنب الشركات الفشل المالي والإداري بعدم تفضيل مصالح مجلس الإدارة على مصالح مجتمع الشركات، وتفعيل مبدأ الثواب والعقاب وكذلك من استغلال كبار الموظفين للمعلومات بتحقيق أرباح لأنفسهم على حساب المساهمين وغيرها بما اصطلح عليه بالتجار الداخليين (Trading Insid، P2: 2005).

كما تعد حوكمة الشركات من أهم العمليات الضرورية واللازمة لتحسين عمل الشركات وتأكيد نزاهة الإدارة فيها، وكذلك للوفاء بالالتزامات والتعهدات ولضمان تحقيق الشركات لأهدافها وبشكل قانوني واقتصادي سليم، وتظهر أهمية الحوكمة فيما يأتي: (ميخائيل، 2005: 5).

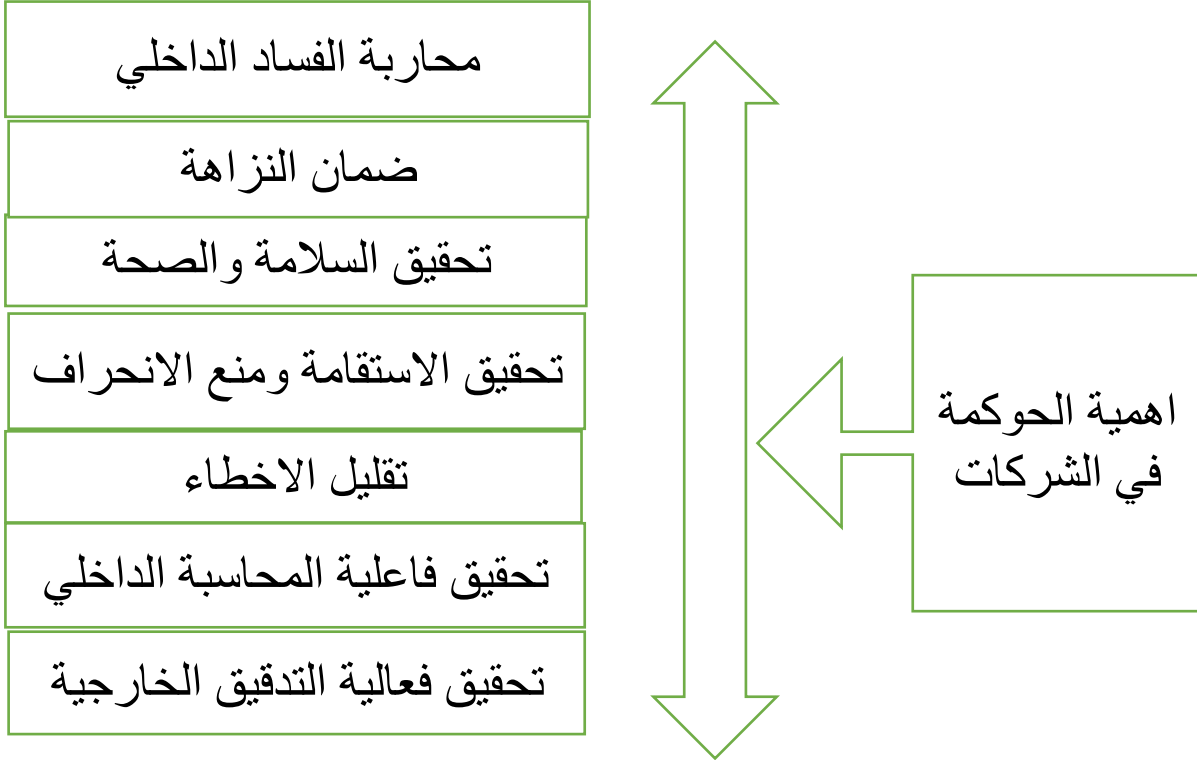
- 1- محاربة الفساد الداخلي في الشركات وعدم السماح بوجود او عودته مرة أخرى.
 - 2- تحقيق ضمان النزاهة الجيدة والاستقامة لكافة العاملين في الشركات بدءاً من مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى أدنى العاملين فيها.
 - 3- تفادي وجود أية أخطاء متعمدة أو انحراف متعمد كان أو غير متعمد ومنع استمراره.
 - 4- محاربة الانحرافات وعدم السماح باستمرارها.
 - 5- تقليل الأخطاء إلى أدنى قدر ممكن باستخدام النظم الرقابية التي تمنع حدوث مثل هذه الأخطاء.
 - 6- تحقيق الاستفادة القصوى من نظم المحاسبة والمراقبة الداخلية وتحقيق فاعلية الإنفاق وربط الإنفاق بالإنتاج.
 - 7- تحقيق أعلى قدر من الفعالية لمدققي الحسابات الخارجيين والتأكد من كونهم على أعلى درجة من الاستقلالية وعدم خضوعهم لأية ضغوط من مجلس الإدارة أو من المديرين التنفيذيين.
- وكذلك تكمن أهمية الدراسة التي تحضي بها حوكمة الشركات باهتمام كبير في السنوات الأخيرة وذلك لأسباب كثيرة منها اهتمام الدول والشركات باجتذاب الاستثمار: وتحسين الأداء ومنه يمكن تلخيصها في أهمية الحوكمة في النقاط التالية (عبد النور، 2015: 11).

- تخفيض المخاطر.
- تعزيز الأداء.
- تحسين الوصول إلى الأسواق المالية.
- زيادة القابلية التسويقية للسلع والخدمات.
- إظهار الشفافية وقابلية المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية.

اما الدول النامية وذات الموارد المالية وغير المالية المحدودة فان الحوكمة تعد أكثر اهمية لسببين اساسيين (الداعور وعابد، 2013:256).

- 1- ان هذه الدول لا تستطيع تحمل الهدر في الموارد المحدودة اصلا الذي ينتج من الفساد وسوء الحوكمة.
 - 2- ان التنمية تعتمد بشكل كبير على القدرة على اجتذاب الاستثمار الاجنبي المباشر.
- وفيما يأتي شكل يوضح اهمية حوكمة الشركات:

رسم توضيحي 2: الاهمية الحوكمة في شركة



المصدر: الخضيرى، محسن احمد، حوكمة الشركات، مجموعة النيل العربية، القاهرة، طبعة الاولى: 2005، ص:58.

7.1.1: حوكمة الشركات كنظام متكامل

لما كانت حوكمة الشركات ذلك نظام متكامل، صار لابد من التعمق في مفهوم النظام ونظم المعلومات ومكوناته ومن ثم اسقاطه على مفهوم الحوكمة (فداوي، 2011: 34).

1- مفهوم النظام ونظم المعلومات

يعد نظام الحوكمة من النظم المرتبطة بتطبيق سياسات الحرية الاقتصادية وبتفعيل وتحكيم آليات السوق وفي الوقت نفسه فهي نظام يعمل على جذب الاستثمارات لأي دولة من الدول ولأي شركة من الشركات، فهي تعمل على نشر ثقافته الألتزام كما انها ترتبط بعمليات تحقيق القيمة المضافة وكذلك التراكم الرأسمالي مما يؤدي إلى تحقيق نتائج ملموسة منها: (ميخائيل، 2005: 6).

1- اقتصاديات التشغيل الأمثل وذلك من خلال القضاء على كافة اشكال الفاقد الأقتصادي في المشروع وعدم السماح بأي اهدار او راكد او عادم او غير مطابق للمواصفات بما يرفع من اقتصاديات التكلفة حيث تقل التكاليف بنسبة كبيرة.

2- اقتصاديات الأرتقاء الأنتاجي وذلك برفع انتاجية عناصر الأنتاج الخاصة بالمشروع حيث تعمل الحوكمة على رفع الطاقات التشغيلية بشكل ملموس وما يتبع ذلك من زيادة ملموسة في الأنتاج وما يعنيه ذلك من وجود اقتصاديات أفضل للمشروع وما يحققه من تأثير في الأسواق نتيجة امتلاك مزايا تنافسية ملموسة.

3- اقتصاديات العائد والمردود الأستثمري وما يتعلق بربح رأس المال المستثمر في المشروع حيث يتحقق من انخفاض التكاليف وزيادة قدرة المشروع على تخفيض اسعار منتجاته أو تسعيرها بشكل مناسب ومن ثم زيادة القدرة التسويقية لهذه المنتجات فضلاً عما يحققه المشروع من عائد ومردود.

ومن هنا تأتي الحوكمة كنظام يعمل على تفعيل وتشغيل وتوظيف الموارد، ويزيد من كفاءة استخدامها في إطار سليم يتحقق بتفاعل وتفعيل اقتصاديات السوق، ونظام الحوكمة يعمل كمنظومة تفاعلية استهدافية مكونة من ثلاثة اجزاء رئيسة وهي: (دلال، 2016: 21).

● **مدخلات النظام:** كذلك ما تحتاج إليه الحوكمة من مستلزمات كما يتعين توفيرها لها من مطالب سواء كانت مطالب تشريعية، إدارية قانونية أو اقتصادية.

● **نظام تشغيل الحوكمة:** ويشير الى جهات المسؤولة عن تطبيق الحوكمة والمشرفة عن هذا التطبيق، وجهات الرقابة وكل كيان اداري داخل الشركة او خارجها وتفاعلهم فيما بينهم في تنفيذ الحوكمة وتشجيع الالتزام بها فضلاً عن تطوير احكام الارتقاء بها.

● **مخرجات نظام الحوكمة:** الحوكمة ليست هدفا بحد ذاته لكنه ادارة ووسيلة لتحقيق نتائج واهداف يسعى اليها الجميع اذ ان مخرجات هنا هي مجموعة المعايير والقواعد والقوانين المنظمة لاداء والسلوك والممارسات العملية التنفيذية سواء في الشركات او المصارف للحفاظ على حقوق اصحاب المصالح وتحقيق الشفافية. ان الحوكمة أداة تحسن ملحوظ في كل شيء خاصة فيما يتصل بالجوانب الآتية: (جودة، 2008: 20).

● حماية حقوق المساهمين.

● حماية حقوق أصحاب المصالح.

● تحقيق المعاملة المتساوية والعدالة.

● تفعيل مسؤوليات مجلس الإدارة.

تعمل الحوكمة على ضمان عدم قيام مجلس الإدارة بإساءة استخدام سلطاتهم في الأضرار بمصالح المساهمين أو أي من الأطراف المرتبطة بالشركة كالموردين وحملة السندات والمقرضين والدائنين والمستهلكين، كما تعمل الحوكمة على الاتسيء إدارة استغلال أموال حملة الأسهم، وإن تجعل الإدارة حريصة على ربحية وقيمة أسهم الشركات.

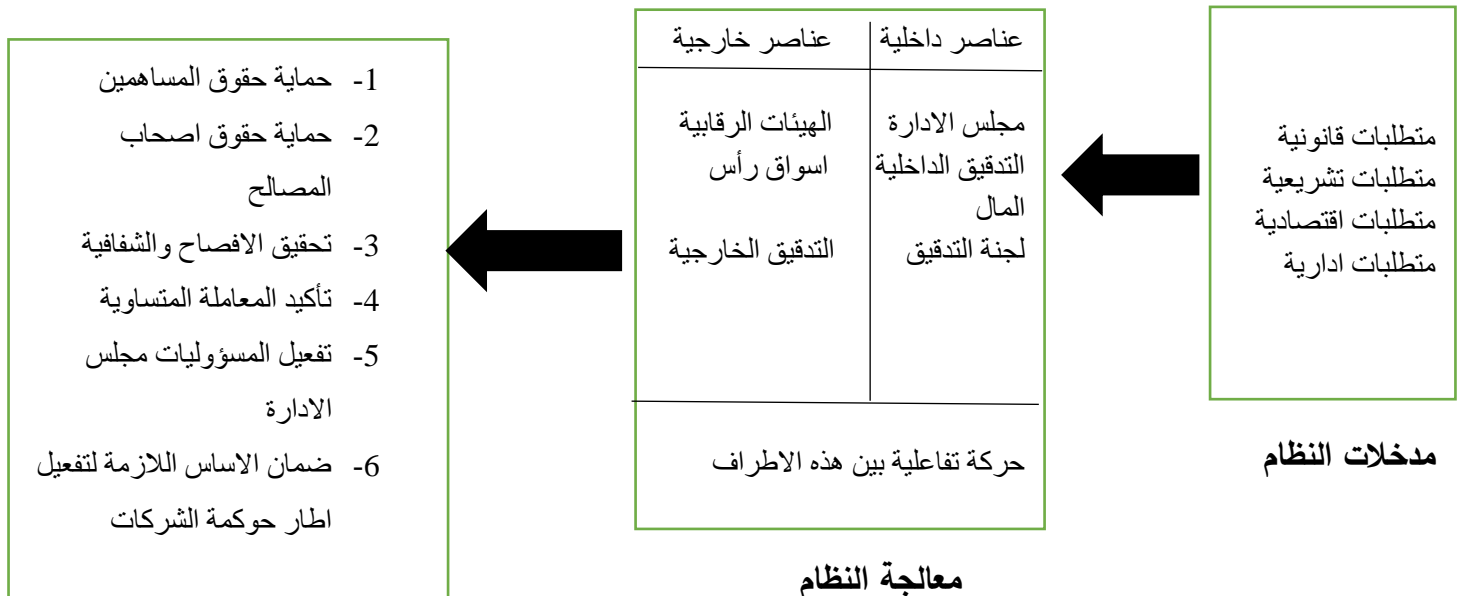
2- مكونات نظام حوكمة الشركات

من خلال العرض السابق لمفهوم النظام ونظام المعلومات، يمكن عد حوكمة الشركات ذلك النظام الرقابي الذي يتضمن مجموعة من المتطلبات القانونية والتشريعية، الادارية والاقتصادية التي تمثل مدخلات النظام، تتدخل في تشغيلها مجموعة من الآليات الرقابية الداخلية (مجلس الادارة، الرقابة المباشرة من طرف المساهمين، الرقابة التبادلية بين المسيرين، التدقيق الداخلي، لجنة التدقيق)، والآليات الرقابة الخارجية (رقابة الاسواق، البنوك، المستثمرين، التدقيق الخارجي، الهيئات والمنظمات الدولية و اسواق رأس المال) بحيث تتفاعل تلك الآليات فيما بينها لتحقيق مخرجات النظام والمتمثلة في ارساء مبادئ حوكمة الشركات (فداوي، 2014: 37).

ومن هنا يمكن أن نستخلص أن نظام حوكمة الشركات يتضمن مجموعة من المتطلبات القانونية والتشريعية، الإدارية والاقتصادية، كمدخلات وتحكمها منهجيات وأساليب تستخدم في ذلك آليات كالتدقيق الداخلية، التدقيق الخارجية، لجنة التدقيق، مجلس الإدارة، المنظمات المهنية والجهات الرقابية، التي تتفاعل فيما بينها وهذا من أجل تحقيق مخرجات أو نتائج تعمل على إدارة المؤسسة ومراقبتها بما يحفظ حقوق أصحاب المصالح وتحقيق الإفصاح والشفافية.

ومنه يمكن تصور نظام حوكمة الشركات وفق الشكل الآتي: -

رسم توضيحي 3: نظام حوكمة الشركات



مخرجات النظام

المصدر: بن منصور، مريم (أثر المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ الحوكمة في المؤسسات الاقتصادية) دراسة حالة مؤسسة الكهرباء المنزلية دوميلك "Domelec" خنشلة، جامعة أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جزائر: 2015، ص: 29.

8.1.1: مزايا حوكمة الشركات

ان لحوكمة الشركات العديد من المزايا والمنافع التي يمكن للشركات بل والدول سواء كانت متقدمة او ناشئة من ان تجني ثمارها، وتتمثل كالاتي: (ريشي، 2017: 44)

- 1- الشركات التي تتمتع بحوكمة جيدة تملك مدراء بمستويات عالية الجودة وتتعامل بصورة اكثر شفافية بشكل يوحي لحملة الاسهم والمتعاملين الآخرين معها بالثقة، ويعمل على تخفيض مخاطر الاستثمار وبالنتيجة تخفيض تكلفة راس المال.
- 2- رفع مستويات الاداء للشركات وما يترتب عليه من دفع عجلة التنمية والتقدم الاقتصادي للبلد الذي تنتمي اليه. تلك الشركات لان هناك ارتباطا وثيقا بين حوكمة الشركات والنظام الاقتصادي في أي بلد، فهو يعد كسبا للاقتصاد الوطني من خلال النشاط المستقر والمستمر والأكثر كفاءة للشركات التي تعمل في ظلها.
- 3- جذب الاستثمارات الأجنبية وتشجيع رأس المال المحلي على الاستثمار في المشروعات الوطنية.
- 4- زيادة قدرة الشركات الوطنية على المنافسة العالمية وفتح اسواق جديدة لها.
- 5- الشفافية والدقة والوضوح في القوائم المالية التي تصدرها الشركات وما يترتب على ذلك في زيادة ثقة المستثمرين بها واعتمادهم عليها في اتخاذ القرارات.
- 6- كما إن حوكمة الشركات توفر ضمانا وقدرًا ملائما من الطمأنينة لحملة الأسهم والمستثمرين المرتقبين في تحقيق عائد مناسب على استثماراتهم مع تعظيم قيمة حملة الأسهم والمحافظة على حقوقهم، فالحوكمة تعمل على سد الفجوة بين مالك الشركة والمدير الذي يسعى لتحقيق رفاهيته الشخصية وليس رفاهية حملة الأسهم

9.1.1: اهداف حوكمة الشركات

- إن الممارسة الجيدة للحوكمة في الشركات سيساعدها على جذب الاستثمارات ودعم الأداء الاقتصادي والقدرة على المنافسة في المدى الطويل وذلك من خلال تحقيق الأهداف التالية: (ابراهيم، 2014: 224).
- 1- العدالة والشفافية في معاملات الشركة وحق المساءلة بما يسمح لكل ذي مصلحة مراجعة الادارة حيث أن الحوكمة تقف في مواجهة الفساد.
 - 2- حماية المساهمين بصفة عامة وتعظيم عائدهم وذلك بتبني معايير الشفافية في التعامل معهم لمنع حدوث الازمات الاقتصادية.
 - 3- منع المتاجرة بالسلطة في الشركة وذلك من خلال ضمان وجود هياكل ادارية يمكن معها محاسبة الادارة امام المساهمين.
 - 4- ضمان تدقيق الاداء المالي وحسن استخدام اموال الشركة من خلال تكامل نظم المحاسبة والتدقيق.

- 5- الاشراف على المسؤولية الاجتماعية للشركة في ضوء قواعد الحوكمة الرشيدة.
- 6- تحسين الادارة داخل الشركة والمساعدة على تطوير الاستراتيجيات وزيادة كفاءة الاداء.

10.1.1: مقومات الحوكمة الشركات

إن حوكمة الشركات لا بد أن تتوفر فيها أربعة مقومات أساسية هي: (شبير، 2017: 29).

- 1- الأطار القانوني: وهو المسؤول عن تحديد حقوق المساهمين واختصاصات كل طرف من الأطراف الأساسية المعنية بالشركة، وكذلك عقوبات انتهاك هذه الحقوق والتقصير في المسؤوليات وتجاوز تلك الاختصاصات، وكذلك يحدد الأطار القانوني للحوكمة للجهة الحكومية المنوط بها مراقبة تطبيق إجراءات الحوكمة.
- 2- الأطار المؤسسي: وهو الأطار الذي يتضمن المؤسسات الحكومية الرقابية المنظمة لعمل الشركات، مثل الهيئة العامة لسوق المال، والرقابة المالية للدولة والبنوك المركزية والهيئات الرقابية والهيئات غير الحكومية المساندة للشركات الهادفة وغير الهادفة للربح، وكذلك المؤسسات العلمية كالجامعات التي يقع على عاتقها عبء التطوير لنظام الحاكمية ونشر ثقافتها.
- 3- الأطار التنظيمي: وهو يتضمن عنصرين أساسيين هما النظام الأساسي للشركة والهيكل التنظيمي لها موضحا عليه أسماء واختصاصات رئيس وأعضاء ولجان مجلس الادارة وكذلك أسماء واختصاصات المديرين التنفيذيين.
- 4- روح الانضباط والجد والأجتهاد: من منطلق أن الشركة هي سفينة جميع الأطراف إلى بر الأمان، ومن مصلحة الجميع الحرص على سلامتها والعمل على تحسين قدراتها التنافسية.

11.1.1: خصائص حوكمة الشركات

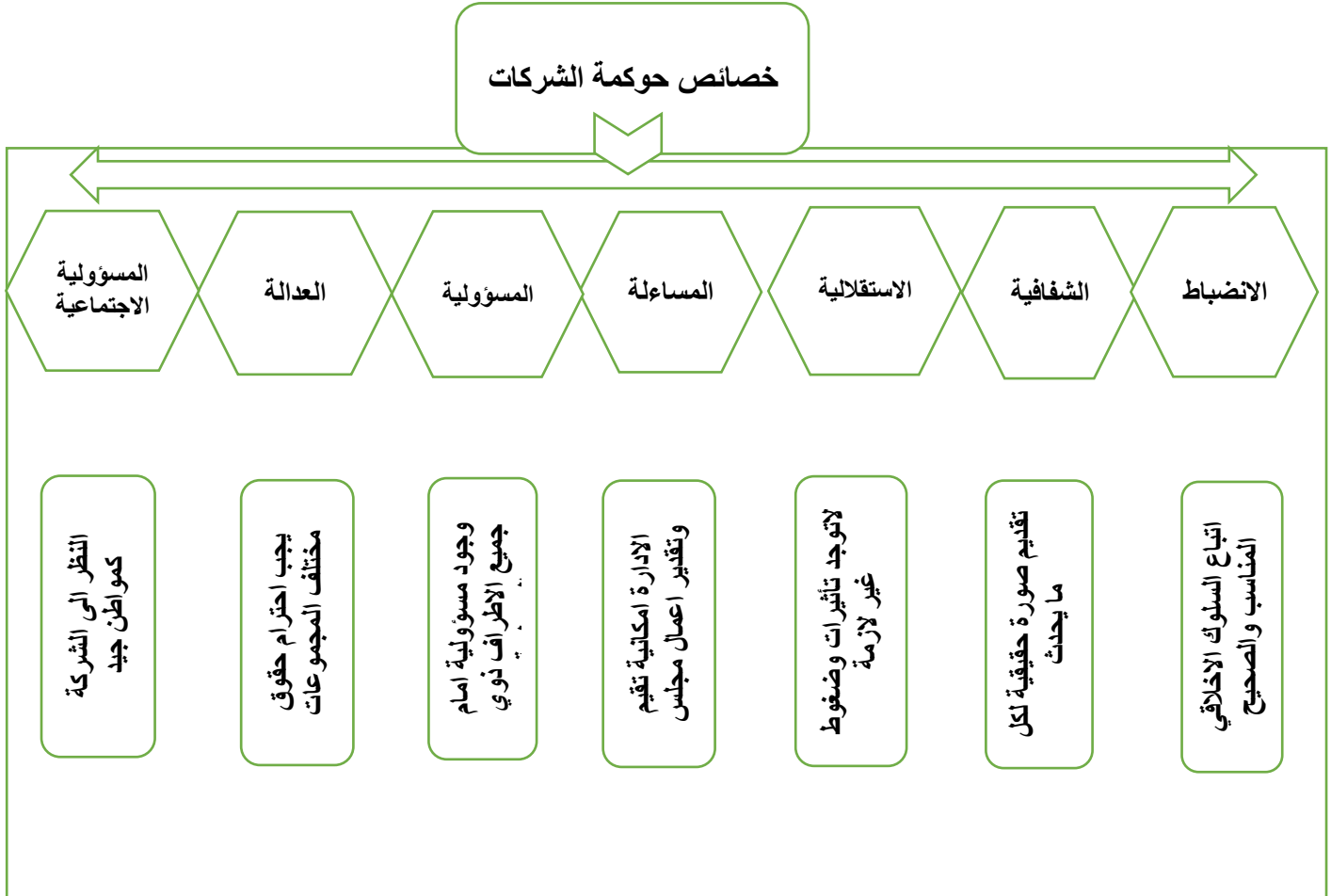
من خلال مفاهيم المقدمة لحوكمة الشركات، نجد ان هذا المفهوم يرتبط بشكل اساسي بسلوكيات الاطراف ذات العلاقة بالشركة، ومن ثم هناك مجموعة من الخصائص التي يجب ان تتوافر في هذه السلوكيات حتى يتحقق الغرض من وراء تطبيق هذا المفهوم وتتمثل هذه الخصائص فيما يأتي: (ريمة، 2012، 16).

- 1- الانضباط: أي إتباع السلوك الأخلاقي المناسب والصحي.
- 2- الشفافية: أي تقديم صورة حقيقية لكل ما يحد.
- 3- الاستقلالية: أي لا توجد تأثيرات وضغوطات غير لازمة للعمل.
- 4- المساءلة: أي إمكانية تقييم وتقدير أعمال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 5- المسؤولية: أي وجود مسؤولية أمام جميع الأطراف ذوي المصلحة في المنشأة.
- 6- العدالة: أي يجب احترام حقوق مختلف المجموعات أصحاب المصلحة في المنشأة.

7- المسؤولية الاجتماعية: أي النظر إلى الشركة كمواطن جيد.

والشكل الاتي يوضح باختصار خصائص حوكمة الشركات:

رسم توضيحي 4: خصائص حوكمة الشركات



خصائص الحوكمة الجيدة في الشركات كما حددها (Colley، et al، 36: 2005):

- 1- مجلس إدارة فعال وقوي ينفذ مسؤولياته بقدرة وسلامة.
- 2- رئيس تنفيذي مؤهل يتم إختياره من مجلس الإدارة ويعطي السلطات والصلاحيات لإدارة أعمال الشركة.
- 3- الأعمال التي يتم تختار من الرئيس التنفيذي يجب تنفيذها ضمن نصيحة وموافقة مجلس الإدارة.
- 4- نموذج عمل جيد يختار من الرئيس التنفيذي، وفريق الإدارة، وكذلك ضمن نصيحة مجلس الادارة وموافقتة.
- 5- إفصاح كاف وملائم عن أداء الشركة للمساهمين والمجتمع المالي.

إلا أنه من الصعب التعرف من داخل الشركة عما إذا كان نظام الحوكمة الجديد يعمل بشكل حقيقي، غير أن هناك أدلة وقرائن تشير إلى مدى توفر متطلبات هذه الحوكمة، وذلك من خلال الوقوف على العديد من الأحكام

والتقديرات التي من الممكن أن يكون لها تأثير في أوضاع الشركة ودينامكية العمل فيها: (Charkham، 2005: 45).

ويرى (الطار) انه من الضروري تفعيل نظام الحوكمة من خلال توفر مجموعة من الخصائص التي تمثل سمات لنظم حوكمة الشركات تساعد على تكامل الجوانب الفكرية الخاصة، كما تساعد على تحقيق اهدافها ومزاياه المتعددة، ومن هذه الخصائص هي: (الطار، 2018، 470).

- أ- المسؤولية أمام مختلف الاطراف سواء كانت داخلية أم خارجية.
- ب- استقلالية مجلس الإدارة استقلالاً تاماً والالتزام بالمعايير والقواعد التي تحكم نظام الحوكمة.
- ت- منع المتاجرة بالسلعة والمعلومات الداخلية للوحدة الاقتصادية.
- ث- حماية الاصول الملموسة وغير الملموسة للوحدة الاقتصادية.

12.1.1: مبادئ حوكمة الشركات (منظمة تعاون الاقتصادي والتنمية)

أعتنت عدد من المؤسسات بدراسة وتحليل مفهوم الحوكمة والعمل على وضع مبادئ محددة لتطبيقه، وفي الواقع تنوعت المبادئ التي تحكم عملية الحوكمة نظراً لتنوع وجهات النظر التي حكمت كل جهة وضعت المعايير، ومنها بنك التسويات الدولية BIS ممثلاً في لجنة بازل، ومؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك المركزي، ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD والتي تعتبر من المنظمات التي بذلت جهوداً متميزة لوضع مبادئ لحوكمة الشركات، وتعد مبادئ المنظمة التي وضعت عام 1999 وتم التعديل عليها عام 2004 هي المبادئ المتعارف عليها لحوكمة الشركات والمعمول بها: (OECD 25، -17: 2004).

أولاً: مبادئ منظمة التعاون الاقتصادية والتنمية:

- 1- وجود إطار فعالة لحوكمة الشركات تضمن كفاءات وشفافية وفعالية الأسواق، وان يحدد بوضوح توزيع المسؤوليات بين مختلف السلطات التنظيمية والتنفيذية. ويندرج تحت هذا المبدأ البنود الآتية:-
 - تطوير هيكل إطار الحوكمة بهدف أن يكون ذا تأثير في الأداء الاقتصادي، وفي نزاهة الأسواق، وفي الحوافز التي يخلقها للمشاركين في السوق، وتشجيع قيام أسواق تتميز بالشفافية.
 - يجب أن تتوافق المتطلبات القانونية والتنظيمية التي تؤثر في ممارسات حوكمة الشركات في نطاق تشريعي ما، مع القانون، وأن تكون ذات شفافية، وقابلة للتنفيذ.
 - يجب أن يكون توزيع المسؤوليات بين مختلف الجهات في نطاق تشريع ما، محددة بشكل واضح.
 - يجب أن تكون لدى الجهات الإشرافية والتنظيمية والتنفيذية المسؤولة عن تنفيذ القانون، تنفيذ السلطة، وقدرة على النزاهة، والموارد لأداء مهامها بشكل صحيح وبأسلوب يتمتع بالشفافية وأن تصدر قراراتها في الوقت المناسب.

2- حفظ حقوق جميع المساهمين وتشمل:

- نقل ملكية الأسهم.

- الحق في اختيار مجلس الإدارة.

- الحصول على عوائد الأرباح وتدقيق القوائم المالية.

- حق المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة للشركة.

- حق التصويت

3- المساواة بين جميع المساهمين، أي المساواة في التعامل بين حملة الأسهم سواء كانوا وطنيين أو أجانب من حيث التصويت في الجمعية العامة على القرارات الأساسية، أو الدفاع عن حقوقهم القانونية، فضلاً عن حقهم في الإطلاع ومعرفة كل ما يتعلق بالمعاملات. وذلك من خلال ما يأتي:-

- يجب على كافة المساهمين الحصول على المعلومات المتعلقة بكافة السلاسل وطبقات الأسهم قبل أن يقوموا بالشراء، وأي تغيير في حقوق التصويت يجب أن يكون خاضعاً لموافقة طبقة الأسهم التي تتأثر سلباً بنتيجة التغيير.

- يجب توفير الحماية لمساهمي الأقلية من الإساءة أو الاستغلال التي تجري لمصلحة المساهمين أصحاب النسب الحاكمة.

- إلغاء جميع العوائق التي تعرقل عملية التصويت عبر الحدود.

- يجب أن تسمح العمليات والاجراءات الخاصة باجتماع الجمعية العامة لكافة المساهمين بأن يحصلوا على معاملة متساوية.

4- إيجاد آلية قانونية تسمح للمساهمين مشاركتهم في الرقابة الفعالة على الشركة وحصولهم على المعلومات المطلوبة ويقصد بذلك أصحاب البنوك والعاملين وحملة السندات والعملاء. ويندرج ذلك فيما يأتي:

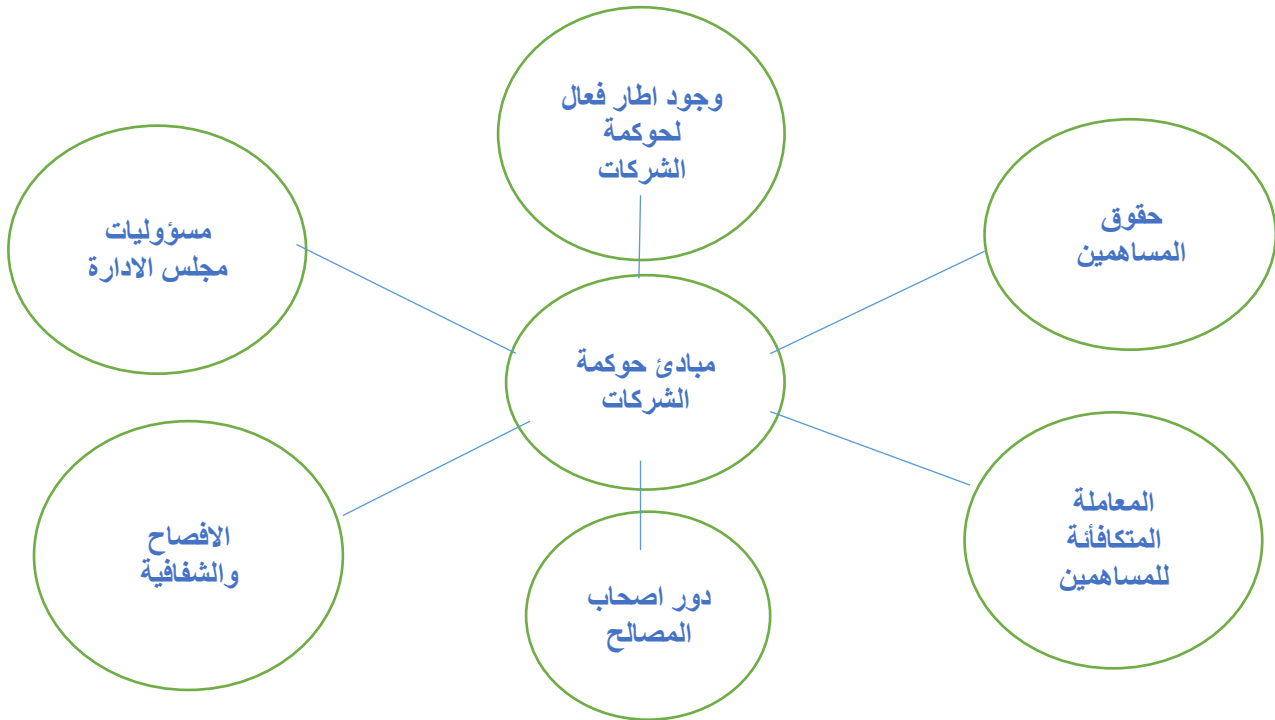
- احترام حقوق أصحاب المصالح التي ينشئها القانون أو تكون نتيجة لاتفاقات متبادلة.

- يجب أن تكون لأصحاب المصلحة فرصة الحصول على تعويض فعال مقابل انتهاك حقوقهم.

- يجب وضع آليات تطور مشاركة العاملين من أجل تحسين الأداء.

- السماح لأصحاب المصالح الحصول على المعلومات ذات الصلة، وبالقدر الكافي، التي يمكن الاعتماد عليها في الوقت المناسب.

- السماح لأصحاب المصالح من الاتصال بمجلس الإدارة للاعراب عن اهتمامهم ومخاوفهم بشأن الممارسات غير القانونية أو غير الأخلاقية.
 - وجود إطار فعال وكفوء للإسعار، واطار فعال آخر لتنفيذ حقوق الدائنين.
 - 5- ضمان تطبيق الإفصاح والشفافية في الوقت المناسب عن كافة أعمال الشركة بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية، حيث يتم الإفصاح بعدالة بين جميع المساهمين وأصحاب المصالح دون تأخير. وينبغي أن يشمل الإفصاح، دون أن يقتصر، على المعلومات الأساسية المتصلة بما يأتي:
 - النتائج المالية والتشغيلية للشركة.
 - أهداف الشركة.
 - ملكية الأغلبية وحقوق التصويت.
 - أعضاء مجالس الإدارة، وكبار المديرين، ومرتبائهم وحوافزهم.
 - عوامل المخاطرة الملموسة في الأجل المنظور.
 - المسائل الأساسية المتصلة بالعاملين وغيرهم من أصحاب المصالح.
 - هيكل وسياسات ممارسات حوكمة الشركات.
 - 6- تحديد مهام وواجبات وهيكل مجلس الإدارة وكيفية اختيار أعضائه ومهامه الأساسية وضمن التوجيه الاستراتيجي للشركة، والرقابة الفعالة على الإدارة من قبل مجلس الإدارة.
- رسم توضيحي 5: شكل توضيحي لمبادئ حوكمة الشركات المعتمدة من طرف منظمة تعاون الاقتصادي والتنمية لسنة 2004



المصدر: حسام الدين غضبان، "محاضرات في نظرية الحوكمة"، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن (عمان)، 2015، 32.

ثانياً: معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية العالمية:

وضعت لجنة بازل في عام 1999 تعليمات وإرشادات تتعلق بالحوكمة في المؤسسات المصرفية والمالية وهي تركز على النقاط الآتية (حداد، 2012، 168):

- 1- وضع موثيق شرف بين المؤسسات لتحقيق وتطبيق التصرفات الجيدة بين هذه المؤسسات.
- 2- وضع استراتيجية للشركة بمشاركة ومساهمة الأفراد فيها، التي بموجبها يمكن قياس نجاحها الكلي ومساهمة الأفراد بذلك.
- 3- تحديد وتوزيع المسؤوليات ومراكز اتخاذ القرار بين أفراد المجلس.
- 4- إيجاد نظام يتضمن مهام التدقيق الداخلي والخارجي وإدارة مستقلة.
- 5- إيجاد صيغ واليات تبين نوع وشكل التعاون بين مجلس الإدارة ومدقي الحسابات.
- 6- إيجاد نوع من المراقبة لمراكز المخاطر مثل (كبار المساهمين والإدارة العليا).
- 7- تطبيق العدالة والمساواة عند توزيع الحوافز المادية والإدارية سواء بين المديرين أو الموظفين سواء كانت الحوافز مادية أو ترقيات أو إدارية أو عناصر أخرى.
- 8- ضمان توفير وتدقيق المعلومات بشكل مناسب داخلياً أو إلى الخارج .

ثالثاً: معايير مؤسسة التمويل الدولية:

وضعت مؤسسة التمويل الدولية التابعة للمصرف الدولي عام 2003 موجهات وقواعد ومعايير عامة تراها أساسية لدعم الحوكمة في الشركات على اختلافها، سواء كانت مالية أو غير مالية، وذلك على مستويات أربعة كما يأتي (غادر، 2012، 21).

- 1- الممارسات المقبولة للحكم الجيد.
- 2- خطوات إضافية لضمان الحكم الجيد الجديد.
- 3- إسهامات أساسية لتحسين الحكم الجيد محلياً.
- 4- القيادة العليا .

ومن خلال ما سبق يتبين أن معايير الحوكمة تتطلب إيجاد التفاعل بين الأنظمة الخارجية والداخلية وبين المعايير المهنية الصادرة، كما يجب أن تقوم الشركة بتوفير الشفافية والإفصاح وتزويد المستثمرين والجمهور بكافة المعلومات الضرورية التي يحتاجونها عند اتخاذ قراراتهم، فضلاً عن ذلك فإن لهذه القواعد دوراً مهماً وبارزاً في تحقيق الرقابة والعمل بمهنية عالية في مواجهة الأزمات المالية.

2.1: محددات حوكمة الشركات وآلياتها

1.2.1: محددات حوكمة الشركات

هناك اتفاق على ان التطبيق الجيد للحوكمة من عدمه يتوقف على مدى توافر ومستوى جودة مجموعتين من المحددات هما:-

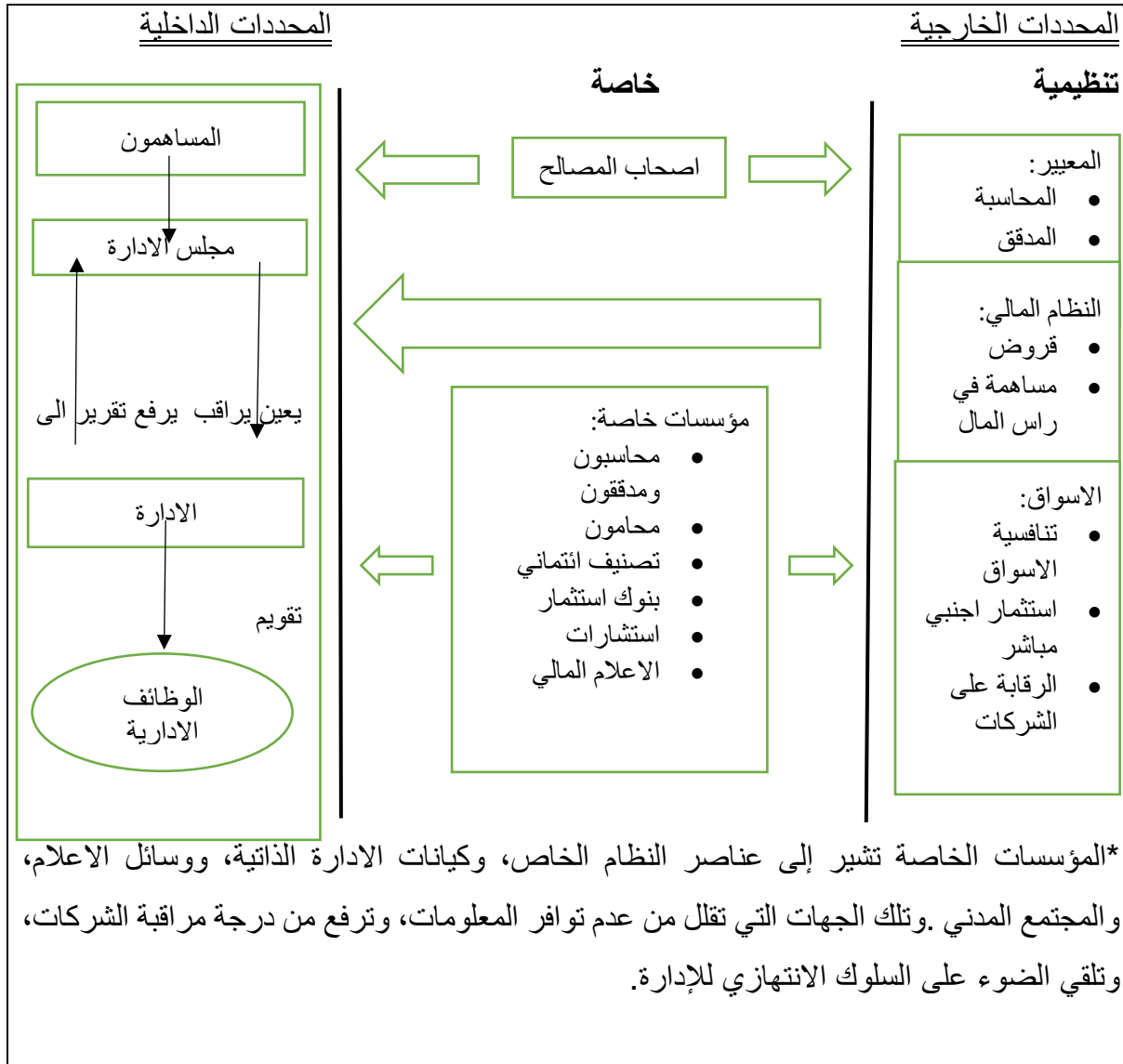
اولاً: المحددات الخارجية:

ترجع أهمية المحددات الخارجية إلى أن وجودها يضمن تنفيذ القوانين والقواعد التي تضمن حسن إدارة الشركة التي تقلل من التعارض بين العائد الاجتماعي والعائد الخاص. وتتمثل هذه المحددات في العوامل والمؤثرات الخارجية التي تؤثر في نشاط المؤسسات ولا تستطيع المؤسسات أن تتحكم فيها، وتشير إلى المناخ العام للاستثمار في الدولة الذي يشمل على سبيل المثال القوانين المنظمة للنشاط الاقتصادي (مثل قوانين سوق المال والشركات وتنظيم المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية، والإفلاس)، وكفاية القطاع المالي (البنوك وسوق المال) في توفير التمويل اللازم للمشروعات ودرجة تنافسية أسواق السلع وعناصر الإنتاج، وكفاءة الأجهزة والهيئات الرقابية (هيئة سوق المال والبورصة) في إحكام الرقابة على الشركات، وذلك فضلاً عن بعض المؤسسات ذاتية التنظيم التي تضمن عمل الأسواق بكفاءة (ومنها على سبيل المثال الجمعيات المهنية التي تضع ميثاق شرف للعاملين في السوق المالي مثل المدققين والمحاسبين والمحامين والشركات العاملة في سوق الأوراق المالية وغيرها) فضلاً عن الشركات الخاصة للمهن الحرة مثل مكاتب المحاماة والمحاسبة والتدقيق والتصنيف الائتماني والاستثمارات المالية والاستثمارية وترجع أهمية العوامل الخارجية إلى أن وجودها يضمن تنفيذ القوانين والقواعد التي تضمن حسن إدارة الشركة التي تقلل من التعارض بين العائد الاجتماعي والعائد الخاص. (عبد الحميد، 2010:16).

ثانياً: المحددات الداخلية:

تشير هذه المحددات إلى القواعد والأسس التي تحدد كيفية اتخاذ القرارات وتوزيع السلطات داخل المنظمة بين الجمعية العامة ومجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، والتي يؤدي توافرها من ناحية وتطبيقها من ناحية أخرى إلى تقليل التعارض بين مصالح هذه الأطراف الثلاثة، أي أن المحددات الداخلية تشمل القواعد والأساليب التي تطبق داخل الشركة، ومن بينها القواعد والأسس المعنية بتوزيع السلطات داخل الشركة بين الجمعية العامة ومجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا من جهة، والقواعد التي تحدد كيفية اتخاذ القرارات من جهة ثانية، حيث أن توافر تلك القواعد وتطبيقها يعد ذا أهمية بالغة في تقليل التعارض بين مصالح هذه الأطراف الثلاثة. (مداح، 2018:56).

ويمكن حصر كل هذه العوامل في الشكل الآتي: -



رسم توضيحي 6: المحددات الخارجية والداخلية للحكومة

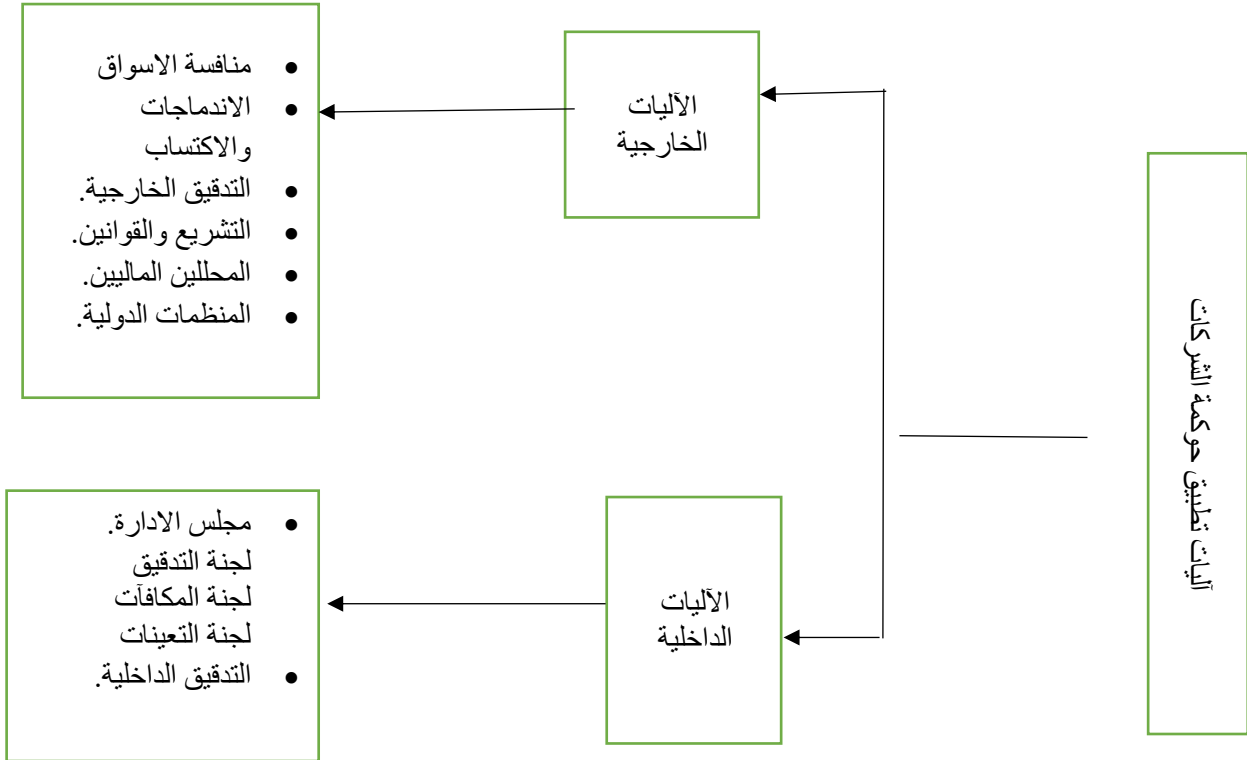
- M. Iskander, and N. Chamlou, Corporate governance: a framework for implementation washington, world bank, 2000, p: 43. المصدر:

2.2.1: آليات حوكمة الشركات

استناداً إلى رأي كل من Charreaux و Zingales فيما يتعلق بحوكمة الشركات، فيمكن التعبير عنها على أنها مجموعة من الآليات التي تحدد الصلاحيات، وتؤثر في قرارات الإدارة، وتضبط السلوك وتحد من المساحة التقديرية للمديرين. ويتبين أن تعريف الحوكمة هنا يركز على المديرين التنفيذيين الرئيسيين، أي أن الحوكمة تهدف إلى التحكم في قرارات الإدارة وتحديد خطها العام. فيما يتمثل تحديد دور نظام الحوكمة مثل موازنة القدرة على اغتنام فرص النمو، وتوجيه أصحاب المصلحة بهدف تحقيق أفضل إمكانات لخلق القيمة لذا فإن نظام حوكمة الشركات يشمل جميع الآليات المصممة للسيطرة على المديرين والحد من تضارب المصالح التي تعد باهضة الثمن (عبدالرحيم، 2020: 4). يتم تطبيق الحوكمة من خلال مجموعة من الآليات

صنفت إلى آليات حوكمة داخلية وأخرى خارجية سيتم تناول هذه الآليات بشكل مختصر وكما يأتي:(حمودة، 2011).

رسم توضيحي 7: يوضح آليات حوكمة الشركات



المصدر: فداوي، امينة (دور ركائز حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية) -د راسة عينة من الشركات المساهمة الفرنسية المسجلة بمؤشر SBE250 -أطروحة دكتوراه مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث" جامعة باجي مختار-عنابة" جزائر 2014، ص:60.

اولاً: الآليات الداخلية لحوكمة الشركات:

تنصب آليات حوكمة الشركات الداخلية على أنشطة وفعاليات الشركة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحقيق أهداف الشركة. ويمكن تصنيف آليات حوكمة الشركات الداخلية إلى ما يأتي:

1- مجلس الإدارة:

يعد مجلس الإدارة أحسن أداة لمراقبة سلوك الإدارة، إذ انه يحمي رأس المال المستثمر في الشركة من سوء الاستعمال من الإدارة، وذلك من خلال صلاحياته القانونية في تعيين وإعفاء ومكافأة الإدارة العليا. كما إن مجلس الإدارة القوي يشارك بفاعلية في وضع إستراتيجية الشركة، ويقدم الحوافز المناسبة للإدارة، ويراقب سلوكها ويقوم أداؤها، وبالتالي تعظيم قيمة الشركة. ولكي تكون هذه المجالس فعالة ينبغي أن تكون في الموقف الذي يؤهلها للعمل لمصلحة الشركة، وفي الوقت نفسه تأخذ الأهداف الاجتماعية للشركة بعين الاعتبار، كما يجب أن تمتلك السلطة اللازمة لممارسة أحكامها الخاصة بعيداً عن التدخلات السياسية

والبيروقراطية في شؤونها، وتقوم باختيار الإدارة العليا، فضلا عن الإشراف المستمر على أداء الشركة والإفصاح عن ذلك. (حمودة، 2011)

ولكي يستطيع مجلس الإدارة إن يقوم بواجباته يلجأ إلى تأليف مجموعة من اللجان من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ويقوم بتفويض المسؤولية إليها وتكون من بين واجباتها الأساسية تقديم تقارير إلى المجلس تتضمن مجموعة من التحليل والتوصيات المناسبة في مجال العمل، وان هذه اللجان لا تحل محل وظائف مجلس الإدارة وإنما تقوم برفع تقرير مفصل للمجلس الذي يتحمل المسؤولية الكاملة عن أي عمل تقوم به اللجان. ومن هذه اللجان: (الجزراوي و خضير، 2014، 335)

أ- **لجنة التدقيق:** - تسهم هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته والتزاماته الخاصة بإعداد وسلامة التقارير المالية، والتأكد من كفاية وشفافية الإفصاح، وكذا المساهمة في ترشيح وتعيين كل من المدقق الداخلي والخارجي، وتقييم جودته واستقلالته ومناقشة نطاق ونتائج التدقيق معه، بالإضافة إلى مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية ومستوى فعاليته، كما تتولى اللجنة مهمة متابعة وإدارة المخاطر في الشركة والتأكد من توافر مؤشرات حوكمة الشركات (كموش، 2015: 83).

ب- **لجنة التعيينات والحوكمة:** يجب أن يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة والموظفين من بين أفضل المرشحين الذين تتلاءم مهاراتهم وخبراتهم مع المهارات والخبرات المحددة من الشركة، ولضمان الشفافية في تعيين أعضاء مجلس الإدارة وبقية الموظفين فقد وضعت لهذه اللجنة مجموعة من الواجبات، مهام وواجبات لجنة التعيينات: (زين الدين وجابر، 2012، 14).

- أن تقوم لجنة التعيينات في الشركة مع مجلس الإدارة وبمصادقة الوزير المختص بوضع المهارات والخبرات المطلوب توافرها لدى عضو مجلس الإدارة والموظفين المطلوبين.
- يجب على لجنة التعيينات أن تضع آليات شفافة للتعيين، بما يضمن الحصول على أفضل المرشحين المؤهلين.

- أن تقوم اللجنة مع بقية أعضاء مجلس الإدارة بتقويم المهارات المطلوبة للشركة باستمرار.
- يجب أن تقوم اللجنة بالإعلان عن الوظيفة المطلوب إشغالها، ودعوة المؤهلين لتقديم طلباتهم للتعيين.
- على اللجنة أن تتوخى الموضوعية، وذلك بمقارنة مؤهلات ومهارات المتقدم مع المواصفات الموضوعية من الشركة.

ت- **لجنة المكافآت (التعويضات):** وهي اللجنة المسؤولة عن وضع وتصميم حزمة التعويضات التنفيذية، إلا أن هذه الأخيرة تتمتع بمسؤولية أقل من لجنة التدقيق (خلف، 2012: 51).

1- يجب أن تضم لجنة المكافآت ثلاثة أعضاء على الأقل يتمتعون بالاستقلالية ويجب أن يتم نشر كل المعلومات عنها.

2- يجب أن تكون هذه اللجنة قد فوضت المسؤولية لوضع المكافآت لكل المديرين التنفيذيين والرئيسيين وعليها أن تضع مستوى وهيكل المكافآت للتنفيذيين والمديرين وهي مسؤولة أيضا عن تعيين مستشاري المكافآت.

3- لا ينبغي أن يكون شخص واحد عضوا في اللجان الثلاثة (لجنة التدقيق-لجنة المكافآت-لجنة الترشيحات)

4- **التدقيق الداخلي:** يتطلب الإطار العام لحوكمة الشركات ضرورة تعيين مدقق حسابات مستقل، ومؤهل، وذو كفاية مهنية لإجراء التدقيق لكافة عمليات وأنشطة الشركة بغرض إبداء الرأي الفني المحايد والموضوعي على مدى صدق وعدالة القوائم المالية للشركة في التعبير عن مجمل الجوانب المهمة ذات العلاقة بنتائجها، ومركزها المالي، وغيرها من الأمور المالية الأخرى-للتدقيق الداخلي كمنشآت مستقل وموضوعي، يسعى إلى ضمان دقة ونزاهة التقارير المالية من ناحية، وضبط حالات الخطأ والغش والتضليل حال وقوعها من ناحية أخرى، مما يسهم في زيادة الثقة في المعلومات المالية المنشورة، ويحد من مشكلة عدم التماثل في المعلومات والتعارض في مصالح كل الأطراف ذات العلاقة بنشاط الشركة. (كموش، 2015: 83).

ثانياً: الآليات الخارجية لحوكمة الشركات:

تتمثل آليات حوكمة الشركات الخارجية بالرقابات التي يمارسها أصحاب المصالح الخارجيين على الشركة، والضغط التي تمارسها المنظمات الدولية المعنية بهذا الموضوع، حيث يشكل هذا المصدر أحد المصادر الكبرى المولدة لضغط هائل من أجل تطبيق قواعد الحوكمة. ومن الأمثلة على هذه الآليات ما يأتي:

1- منافسة سوق المنتجات (الخدمات) وسوق العمل الإداري:

تعد منافسة سوق المنتجات) أو الخدمات (أحد الآليات المهمة لحوكمة الشركات. حيث إذا لم تقم الإدارة بواجباتها بالشكل الصحيح (أو إنها غير مؤهلة) ، فسوف تفشل في منافسة الشركات التي تعمل في نفس حقل الصناعة، ومن ثم تتعرض للإفلاس. إذن إن منافسة سوق المنتجات (أو Labor Market الخدمات) تهذب سلوك الإدارة، وبخاصة إذا كانت هناك سوق فعالة للعمل الإداري للإدارة العليا، وهذا يعني إن إدارة الشركة إلى حالة الإفلاس سوف يكون له تأثير سيئ في مستقبل المدير وأعضاء مجلس الإدارة، إذ غالباً ما تحدد اختبارات الملاءمة للتعيين انه لا يتم إشغال مواقع المسؤولية من أعضاء مجلس إدارة أو مديرين تنفيذيين سبق أن قادوا شركاتهم إلى الإفلاس أو التصفية (التميمي، د.س: 15)

2- الاندماجات والاكنتسابات:

مما لا شك فيه إن الاندماجات والاكنتسابات من الأدوات التقليدية لإعادة الهيكلة في قطاع الشركات في أنحاء العالم. وهناك العديد من الأدبيات والأدلة التي تدعم وجهة النظر التي ترى إن الاكنتساب آلية مهمة من آليات الحوكمة) في الولايات المتحدة الأمريكية على سبيل المثال) ، وبدونه لا يمكن السيطرة

على سلوك الإدارة بشكل فعال، إذ غالباً ما يتم الاستغناء عن خدمات الإدارات ذات الأداء المنخفض عندما تحصل عملية الاكتساب أو الاندماج (حمودة، 2011:).

3- التدقيق الخارجي:

يمثل التدقيق الخارجي حجر الزاوية لحوكمة جيدة للشركات المملوكة للدولة، إذ يساعد المدققون الخارجيون هذه الشركات على تحقيق المساءلة والنزاهة وتحسين العمليات فيها، ويغرسون الثقة بين أصحاب المصالح والمواطنين بشكل عام. ويؤكد معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكي (IIA) of Internal Auditors Institute على أن دور التدقيق الخارجي يعزز مسؤوليات الحوكمة. في الإشراف Oversight الحوكمة Foresight، والتبصر Insight (قوتال، 2014: 54).

4- التشريع والقوانين:

تؤثر التشريعات والقوانين بشكل مباشر في عملية الحوكمة، فعلى سبيل المثال قد فرض قانون (Sarbanes-Oxly Act) متطلبات جديدة على الشركات المساهمة العامة، تتمثل بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، وتقوية إشراف لجنة التدقيق على عملية إعداد التقارير المالية، والطلب من المدير التنفيذي ومدير الشؤون المالية الشهادة على صحة التقارير المالية وعلى نظام الرقابة الداخلية، ووضع خطوط اتصال فعالة بين المدقق الخارجي ولجنة التدقيق وتحديد قدرة المسؤولين في المنشأة على المصادقة على المعاملات التي تخصهم في المنشأة، والتي قد تكون مضرّة بمصالح المالكين وأصحاب المصالح الآخرين في المنشأة، كما أنطت مسؤولية تعيين المدقق الخارجي واعفائه والمصادقة على الخدمات غير التدقيقية التي يمكن أن تقدمها شركات التدقيق لزيائنها بلجنة التدقيق (العدي، عبدالله، 2012: 163).

5- آليات حوكمة خارجية أخرى:

هناك آليات حوكمة خارجية أخرى فضلاً عما تقدم ذكره، تؤثر في فاعلية الحوكمة بطرق مهمة (Cohen et al. 2004) ومكملة للآليات الأخرى في حماية مصالح أصحاب المصالح في الشركة. ويذكرإنها تتضمن ولكن لا تقتصر على المنظمين، المحللين الماليين وبعض المنظمات الدولية. فعلى سبيل المثال تمارس منظمة الشفافية العالمية ضغوطاً هائلة على الحكومات والدول، من أجل محاربة الفساد ومن أجل تحسين النظم المالية (WOT) الفساد المالي والإداري، وتضغط منظمة التجارة العالمية والمحاسبية، وفي قطاع البنوك، تمارس لجنة بازل ضغطاً من أجل ممارسة الحوكمة فيها وبسبب تنوع آليات الحوكمة وتعدد مصادرها، فإن تنفيذها يتطلب وضع إطار شامل لها، يولي الاهتمام بجميع أصحاب المصالح في الشركات سواء أكانت خاصة أم مملوكة للدولة. إذ أن كل طرف من هذه الأطراف يؤدي دوراً مهماً في عملية الحوكمة، وأنها تتفاعل فيما بينها ضمن إطار الحوكمة. مثال على ذلك التفاعل فيما بين لجنة التدقيق والمدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومجلس الإدارة والإدارة العميا. وان لهذا التفاعل تأثيراً كبيراً في الحد من حالات الفساد المالي والإداري، وبالتالي على إدارة الأرباح (العدي وعبدالله، 2012: 164).

3.2.1: ركائز حوكمة الشركات

ترتكز حوكمة الشركات على ثلاثة ركائز أساسية وهي: (جميلة، 2018: 37).

1- السلوك الاخلاقي: ضمان الالتزام بالأخلاق من خلال:

- الالتزام بالأخلاقيات الحميدة.
- الالتزام بقواعد السلوك المهني الرشيد.
- الشفافية في تقديم المعلومات.
- القيام بالمسؤولية الاجتماعية والحفاظ على بيئة نظيفة.

2- ادارة المخاطر: تكون من خلال:

- وضع نظام لإدارة المخاطر.
- الإفصاح وتوصيل المخاطر إلى المستخدمين وإدارة المصلحة.

3- مساهمة إدارة الجودة الشاملة في تعزيز حوكمة الشركات الاقتصادية:

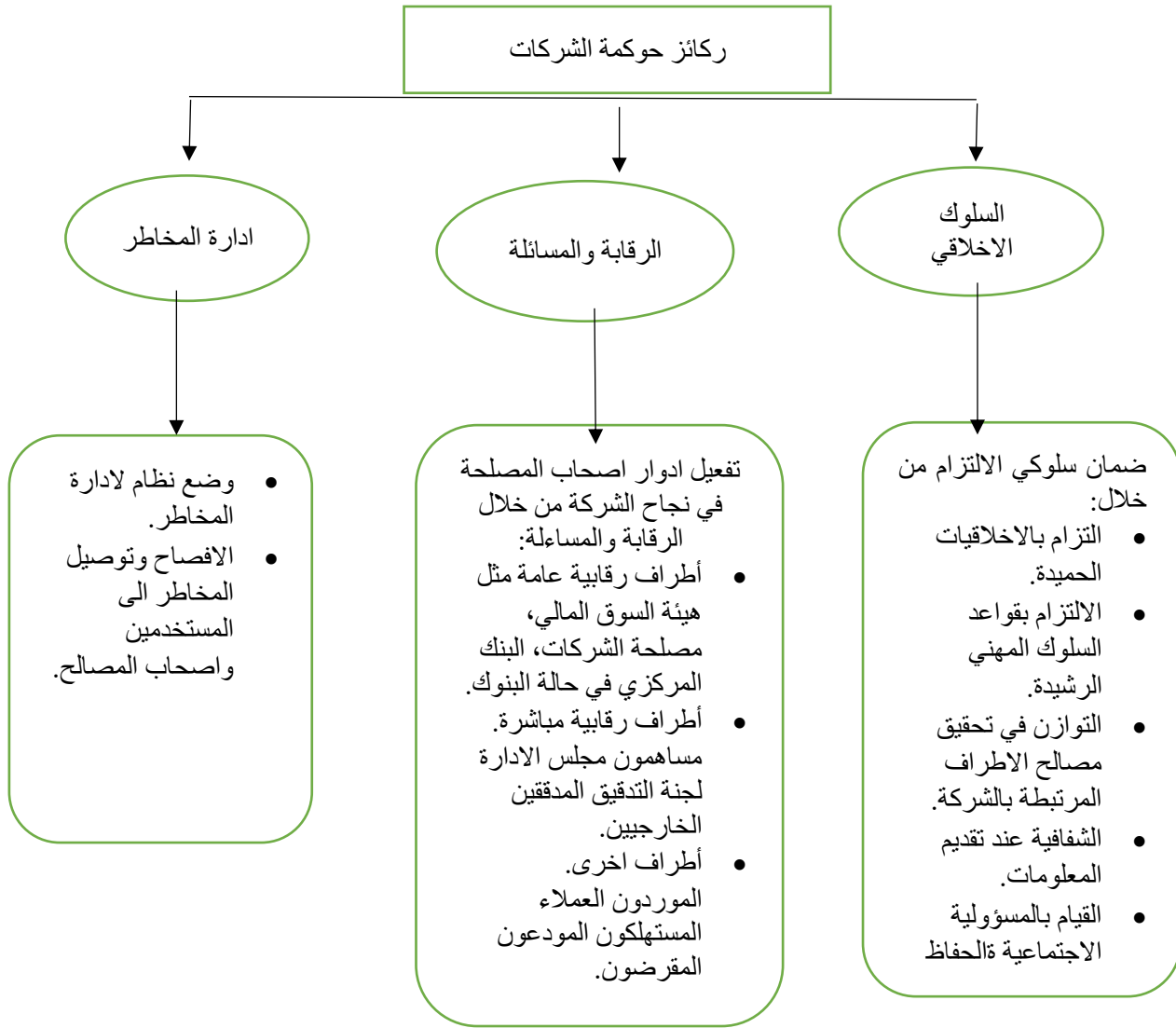
يتم تحديد مدى مساهمة إدارة الجودة الشاملة في تعزيز حوكمة الشركات الاقتصادية من خلال النقاط

الآتية:

- الهدف الأساسي من تطبيق إدارة الجودة إلى جانب نظام الحوكمة في الشركات.
- خفض التكاليف.
- تحقيق الجودة.
- تنظيم العلاقة بين أطراف الشركة.
- ضبط أداء الشركة.

يمكن توضيح ركائز حوكمة الشركات في الشكل الآتي:-

رسم توضيحي 8: ركائز حوكمة الشركات



المصدر: (حماد، طارق عبدالحال ، حوكمة الشركات، المفاهيم، المبادئ، التجارب، تطبيقات حوكمة في المصارف، الطبعة 1، الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر، 2005.ص: 49).

4.2.1: الابعاد التنظيمية لمبادئ حوكمة الشركات

للحوكمة في الشركات أبعاد مختلفة تنصهر مع الدعائم الأساسية في كل شركة أو مؤسسة إذ توصلت الأبحاث في حوكمة المؤسسات وقواعدها إلى نتائج يمكن بواسطتها تحديد الأبعاد التنظيمية لحوكمة الشركات فيما يأتي: (عبابسة، 2017: 30).

أولاً: البعد الاشرافي:

يتعلق البعد الإشرافي في تدعيم وتفعيل الدور الإشرافي لمجلس الإدارة على أداء الإدارة التنفيذية، والأطراف ذات المصلحة ومن بينهم أقلية المساهمين. ويتوقف ذلك على قدرة أعضاء مجلس الإدارة على القيام بتدقيق

فعال، وإلى القيام بوضع قوانين وضوابط وآليات تسمح بتوقيع عقاب على الموظفين التنفيذيين وأعضاء مجلس الإدارة إذا لزم الأمر ذلك.

كما أن تقرير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) الصادر عام 1999 م، أشار في المبدأ الخاص بمسؤوليات مجلس الإدارة، إلى ضرورة المتابعة الفعالة للإدارة التنفيذية من مجلس الإدارة وكذلك مساءلة مجلس الإدارة نفسه من المساهمين. (ريشي، 2017: 57).

ثانياً: البعد الرقابي:

ويتعلق بتدعيم وتفعيل الرقابة سواء على المستوى الداخلي أو الخارجي للشركة، فعلى المستوى الداخلي تدعيم وتفعيل الرقابة يتناول نظم الرقابة الداخلية ونظم إدارة المخاطر، أما على المستوى الخارجي فيتناول القوانين واللوائح، وقواعد التسجيل في البورصة، وإتاحة الفرصة لحملة الأسهم والأطراف ذات المصلحة في الرقابة، فضلاً عن توسيع نطاق مسؤوليات التدقيق الخارجي وتدعيم استقلاله (بن عمر، 2017: 18).

ثالثاً: البعد الاخلاقي:

نظراً لأهمية السلوك الأخلاقي داخل الشركات ودوره في تفعيل الدور الرقابي، فإن اغلب الهيئات العلمية والمهنية المتخصصة تطالب بضرورة وجود بالشركة دليل للسلوك الأخلاقي يركز على القيم الأخلاقية والنزاهة، ونظراً لأهمية وجود هذا الدليل ووجهت تلك الهيئات العلمية والمهنية النظر في مجالس إدارة الشركات على أهميته ودوره في تحسين سمعة الشركة والقضاء على التلاعبات في أسواق المال التي تنشأ نتيجة تسريب المعلومات من قبل العاملين، ومن هنا فإن الهدف من سياسة السلوك الأخلاقي يتمثل في: (حسينة، 2015: 24).

- 1- الالتزام بتحقيق مستوى عال من السلوك الأخلاقي.
- 2- تشجيع الالتزام بالسلوك الأخلاقي ومعاقبة عدم الالتزام به.
- 3- تنمية ثقافة أخلاقية داخل الشركة.

رابعاً: الاتصال وحفظ التوازن:

ويتعلق بتصميم وتنظيم العلاقات بين الشركة ممثلة في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من جهة، والأطراف الخارجية سواءً الأطراف الخارجية ذات المصلحة أو الجهات الاشرافية والرقابية أو التنظيمية من جهة آخر، حيث يجب أن يحكم الإخلاص العلاقة بين إدارة الشركة وحملة الأسهم، في حين يجب أن تحكم العدالة علاقة الشركة بالعمالة، ويجب أن يحكم التوافق الوطني علاقات الشركة بالمنظمات الأهلية، كما يجب أن يحكم الالتزام علاقة الشركة بالهيئات والمنظمات الحكومية. (ابو موسى، 2008: 17).

خامساً: البعد الاستراتيجي:

تعد الرقابة الإستراتيجية إحدى النظم التي تستند إليها حوكمة الشركات للتقليل من مشاكل الوكالة الموجودة بين مستويات الإدارة المختلفة في الشركة، وتشمل هذه النظم التحديد الرسمي للأهداف، وقياس الأداء والتغذية العكسية، وهي الوسائل التي تمكن الإدارة من تقييم الاستراتيجيات التي تتبعها، والتأكد ما إذا كانت تؤدي إلى تحسين العائد على رأس المال المستثمر في الأجل الطويل أم لا، والتأكد بالذات مما إذا كانت الاستراتيجيات التي تتبعها الشركة تؤدي إلى تحقيق مستويات عالية من الكفاية و الجودة والابتكار، والاستجابة لرغبات واحتياجات العملاء. كما تهدف الرقابة الإستراتيجية إلى تنمية الأهداف والمعايير ليقارن بها أداء الشركة وتنمية نظام لقياس الأداء باستمرار مقارنة الأداء الفعلي بالمعايير والأهداف، ثم اتخاذ الإجراءات التصحيحية إذا تطلب الوضع ذلك. وبلغة الحوكمة فإن الهدف هو التأكد من أن المستويات الإدارية الدنيا كوكيل تعمل بطريقة تتفق مع أهداف الإدارة العليا كموكل، بمعنى العمل على تعظيم ثروة أصحاب الأسهم في ظل الظروف القانونية والأخلاقية الموجودة (بن عمر، 2017: ص18).

سادساً: الإفصاح والشفافية:

هو الإفصاح عن المعلومات اللازمة لترشيد قرارات كافة الاطراف ذات المصلحة على مستوى الشركة، وعلى أن يكون الإفصاح ضمن التقارير العامة عن المؤشرات الدالة على الالتزامات بمبادئ الحوكمة طبقاً لتوصيات سوق نيويورك للأوراق المالية وهي: (عودة، 2017: 51).

- التفاعل بين المجلس والإدارة والمدقق الداخلي والمدقق الخارجي.
- كفاية وفاعلية إدارة الخطر، وكفاية أساليب واجراءات الرقابة اللازمة.
- تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات المصلحة وتحقيق التوازن بينهم.
- استقلال الغالبية العظمى من أعضاء مجلس الإدارة.
- خبرة أعضاء مجلس الإدارة بطبيعة نشاط الشركة والمواضيع الوظيفية.
- دورية اجتماعات مجلس الإدارة واستمرارية تدفق المعلومات.
- سلامة توزيع المهام بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة.
- كفاية الإفصاح عن كافة المعلومات بشفافية وفي الوقت المناسب.
- تشكيل لجان غير تنفيذية من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- وجود وظيفة فعالة للتدقيق الداخلية.
- فعالية الرقابة الداخلية بالشركة.

سابعاً: المساءلة:

ويحدد هذا العنصر الإعلان عن أنشطة وأداء الشركة والغرض أمام المساهمين وغيرهم ممن يحق لهم قانونياً مساءلة الشركة (عومرية، 2014: 15).

كذلك لحوكمة الشركات أبعاد مختلفة تنصهر في وقت واحد مع الدعائم الأساسية في كل شركة و مؤسسة ولا تنحصر في بعد واحد وهو الربح والخسارة وإنما هو ثلاثي الأبعاد تتمثل بما يأتي: (ريحاوي، 2008:ص99)

1- البعد الاقتصادي أو الاستثماري: dimension investments:

والذي يتضمن السياسات الاقتصادية على المستوى الكلي، ودرجة المنافسة في السوق وتوفير نظام المعلومات المالية والمعلومات غير المالية التي تساعد الشركة في الحصول على التمويل وإدارة المخاطر وتضمن تعظيم قيمة أسهم الشركة واستمرارها في الأجل الطويل ويتضمن هذا البعد ما يأتي:

- الإفصاح المالي Disclosure: ويشمل التقارير السنوية، السياسات المحاسبية المتبعة، تقارير التدقيق الخارجي ومقاييس الإنجاز.

- الرقابة الداخلية interim audit: ويشمل التدقيق الداخلي، لجان التدقيق، ادارة المخاطر، الموازنة التقديرية، تدريب الموظفين.

2- البعد الاجتماعي والقانوني: Social & legal dimension

الذي يشير إلى طبيعة العلاقة التعاقدية التي تحدد حقوق وواجبات حملة الأسهم وأصحاب المصالح المختلفة من ناحية، والمديرين من ناحية أخرى. وتتمثل المسؤولية الاجتماعية في حماية حقوق الأقلية وصغار المستثمرين وتحقيق التنمية الاقتصادية ويتضمن هذا البعد ما يأتي:

- الهيكل التنظيمي: organizational structure ويشمل تحديد الواجبات، وتوزيع المسؤوليات، وخطوط التفويض للسلطات، تعيين الإدارة العليا والإدارة التنفيذية... الخ.
- السلوك الاخلاقي ethical behavior: ويشمل التحكم بقيم المؤسسة وأخلاقياتها وبمستوى عالٍ من السلوك المثالي فيها والتقيد بقواعد السلوك المهني.

3- البعد البيئي: environmental dimension

العمل على حماية البيئة من أثر انتاج السلعة أو بيعها أو تقديم الخدمة.

5.2.1: معايير جودة حوكمة الشركات

هنالك مجموعة من المؤشرات التي يتم بموجبها قياس مدى فاعلية الحوكمة بصفة خاصة في الأسواق الاستثمارية المختلفة ومن خلالها مجموعة يتم استخدامها على مدى وجود هذه الحوكمة ومدى تطبيق استخدامها وأهم هذه المعايير ما يأتي (محمد، 2017: 115).

1- مدى وجود آليات بالتشريعات: القوانين واللوائح المتضمنة لأفضل أساليب ممارسة السلطة لإدارة مجلس ادارة الشركة هل من السهل الحصول عليها وهل نصوصها واضحة صياغتها

سليمة وسهلة الفهم، وهل هي متقنة مع حزمة التشريعات الأخرى أن هنالك تعارضاً أو تقارباً وعدم توافق بينها وبين التشريعات الأخرى بحيث يبطل أحدهما الآخر أو يعطل بتنفيذه أو يتم لمن يخالف حكماً مخرجاً من تلقي العقوبات الخاصة بالمخالفة لتعزيره.

2- مشاركة غير المديرين: مدى مشاركة غير المديرين التنفيذيين في منع القرارات وتوضيح العمل وذلك لأنه يوفر إدارة جيدة للتوجيه وتحقيق القافية كما تعمل على أي قصور أو أي انحراف.

3- الفصل بين السلطات: أي تقييم العمل والأدوار بين مجلس الإدارة وبين المسؤول التنفيذي الرئيس وذلك لما لهذا الفصل من فاعلية تتصل بتحديد الرؤيا والإستراتيجية واختيار ورسم السياسات وغيرها.

4- وجود لجان متخصصة: مدى وجود لجان متخصصة تابعة للمجلس الإداري وتداول الأعمال التي تحتاج إلى بحث ودراسة تفصيلية وتطوير غيرها تقوم هذه اللجان بتقديم تقارير إلى مجلس الإدارة وتساعدهم في فهم حقائق الشركة وحماية الشرائح من الوقوع في الخطر أو الإستراتيجية.

5- درجة الإفصاح عن المرتبات: مدى درجة الإفصاح عن المرتبات ومكافأة كبار المديرين وماحصل من إنجازات وأعمال تم القيام بها وماتم تحقيقه في التاريخ ومدى المكاسب التي حصل عليها من النتائج التي يتم الوصول اليه.

ويمكن الإعتماد على النقاط الآتية كمعايير للحوكمة وهي: (درويش، 2007: 34).

- الإلتزام بالقوانين والقرارات الحكومية.
- الإلتزام بقرارات الجمعية العمومية للمساهمين.
- كفاية وفعالية الأداء في تحقيق الهدف من تأسيس الشركة وأهدافها الإستراتيجية.
- سلامة الممارسات المحاسبية والإدارية وفقاً لقاعدة أفضل الممارسات.
- دقة وموضوعية التقارير المالية وغير المالية وإكتمالها وشفافية الإفصاح وملاءمة توقيته.

الفصل الثاني

الإطار النظري للمحاسبة الإبداعية

1.2: ماهية المحاسبة الإبداعية

1.1.2: تمهيد

يكتسب موضوع الإبداع المحاسبي أو كما يسميه بعضهم بالمحاسبة الإبداعية أو الخلاقة، أهمية بالغة في الوقت الراهن على الرغم من عدم أخلاقياته فضلا عن بروز الكثير من المشاكل والصعوبات التي تواجه هذه الشركات التي تحتاج إلى حلول غير تقليدية أو غير روتينية ينبغي على المسير و المحاسب إيجادها و من هنا أصبح من الضروري على المحاسب أو المسير المالي مواكبة هذه المستجدات و إيجاد حلول إبداعية لمواجهة هذه المشاكل و مساعدة المؤسسة على إتخاذ القرارات من خلاله. (سمية، 2017: 34).

2.1.2: التلاعب بالحسابات المالية

قبل الدخول الى مفهوم المحاسبة الإبداعية و أنواعها و متطلباتها لا بد من الإشارة الى موضوع التلاعب بالحسابات المالية لما له من علاقة بمحاسبة الإبداعية و اشارت العديد من الابحاث انه في نهاية القرن الثامن عشر أخذت العديد من الوحدات الاقتصادية تندمج مع بعضها بعضا لتكوين وحدات اقتصادية كبيرة وضخمة، الأمر الذي قاد إلى ضرورة وجود و استخدام نظام محاسبي أكثر تطورا لتفادي الأخطاء المحاسبية و السيطرة عليها ومنع السرقات، وامتلاك القدرة على تحديد الثروة في أي وقت، وانتقلت عملية إصدار التقارير والبيانات المحاسبية من نهاية المشروع إلى نهاية الفترة المالية، فكان التنوع و التعارض في أساليب تقييم الموجودات التي كانت مستخدمة في ذلك الوقت ومن أهم صفات المحاسبة في تلك الحقبة، وقد رافقت عملية تطور هذه الإجراءات المحاسبية المستخدمة أساليب وطرق خفية للتلاعب بالبيانات المحاسبية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير المحاسبية (الحلبي، 2009 : 20-21).

أما أشكال ومسميات وأنواع هذا التلاعب بالحسابات فقد تباين تصنيفه تبعاً لرؤية دارس هذه الظاهرة فقد أطلق عليه مسميات تحمل المعنى نفسه تقريبا، ومثال على ذلك دراسة (Amat and Gowthorpe، 2004: 4)،

فأطلقت على عمليات التلاعب بالحسابات أسماء عديدة منها إدارة الأرباح، المحاسبة الإبداعية أو المحاسبة الخلاقة، الهندسة المالية، تطيف الدخل، المحاسبة التجميلية، وأرجع تعدد هذه التسميات حسب ما يطلق عليها في كل دولة من دول العالم.

وقد قدمت تعريفات متعددة للتلاعب المحاسبي نذكر منها ما يأتي:

عرف (Copeland، 1968) نقلاً من (Stolowy & Breton) التلاعب المحاسبي بأنه: "القدرة على زيادة أو تخفيض صافي الدخل و الناجمة عن إرادة شخصية متعمدة"، في الوقت نفسه اعترف ضمناً بأن مضخمي الدخل أو مقلبه لن يتبعوا نفس نمط سلوك ممهدي الدخل (Breton، 2000: 2) (Stolowy & 2000).

وكما يرى كل من (Barac & Klepo) أن التلاعب المحاسبي هو: "عملية معقدة تعكس صراع المصالح والأهداف المرغوب في تحقيقها و من ثم تتجسد في مجموعة من الخيارات والإجراءات عند إعداد القوائم المالية (Klepo، 2006: 275) (Barac & 2006).

وحسب ما تراه (Balaciu et.al) يمكن تصنيف التلاعب المحاسبي أو ما يسميه بعضهم بتحريف

البيانات المالية إلى صنفين:

- التلاعب المحاسبي خارج حدود القوانين و المعايير المحاسبية أو ما يسمى بالغش: ويمكن أن نفرق بين نوعين من التحريفات الناتجة عن الغش: التحريفات الناتجة عن إعداد بيانات مالية مضللة أو احتيالية، والتحريفات الناتجة عن سوء استخدام الموجودات (Balaciu et.al، 172: 2009). أما بالنظر لإرتباط التحريف بالإدارة و العاملين في الشركة، فيمكن تصنيف الغش إلى نوعين: (غش و احتيال الإدارة، و غش العاملين). (فداوي، 2014: 114).

- التلاعب المحاسبي ضمن حدود القوانين والمعايير المحاسبية: وهو استغلال الثغرات الموجودة في السياسات المحاسبية وتعدد بدائلها) المرونة المحاسبية (ونقاط ضعفها في سبيل إظهار البيانات المالية بغير صورتها الحقيقية (مصدر نفسه: 115).

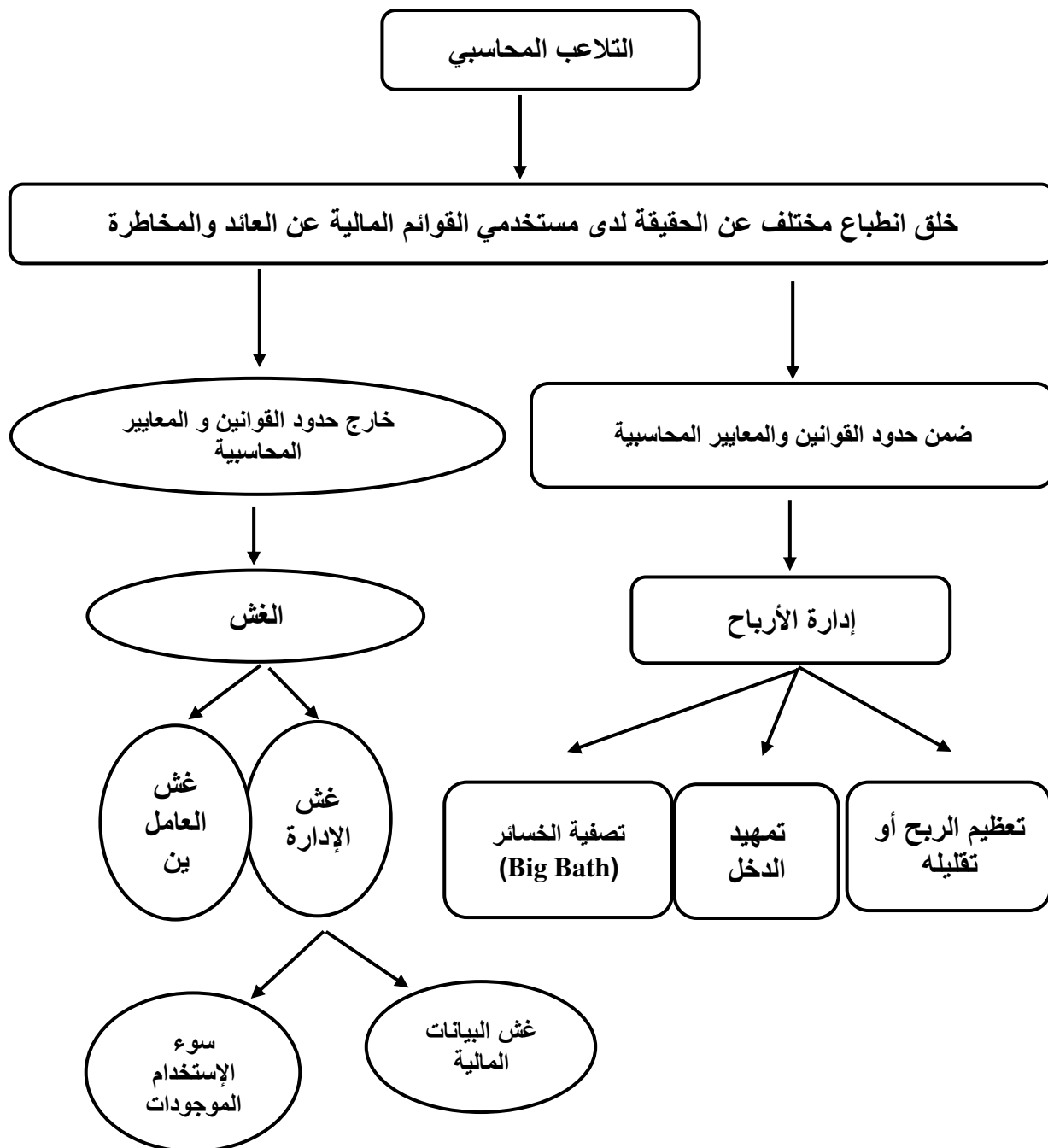
وقد يترتب على تعارض مصالح المساهمين والإدارة الوحدة الاقتصادية نوعان من السلوك

لتلاعب بالأرباح وهما (رمضان، 2014: 50-51).

أ- السلوك انتهازي أو (النفعي) Opportunist: ويكون الهدف منه تحقيق منافع ذاتية للإدارة.
ب- السلوك التعاوني Cooperative أو (الكفاءة) Efficiency: يهدف إلى إبقاء صورة الوحدة الاقتصادية بشكل تقدر من خلاله على المنافسة في السوق، وذلك عن طريق التأثير في مستخدمي المعلومات المحاسبية للوحدة.

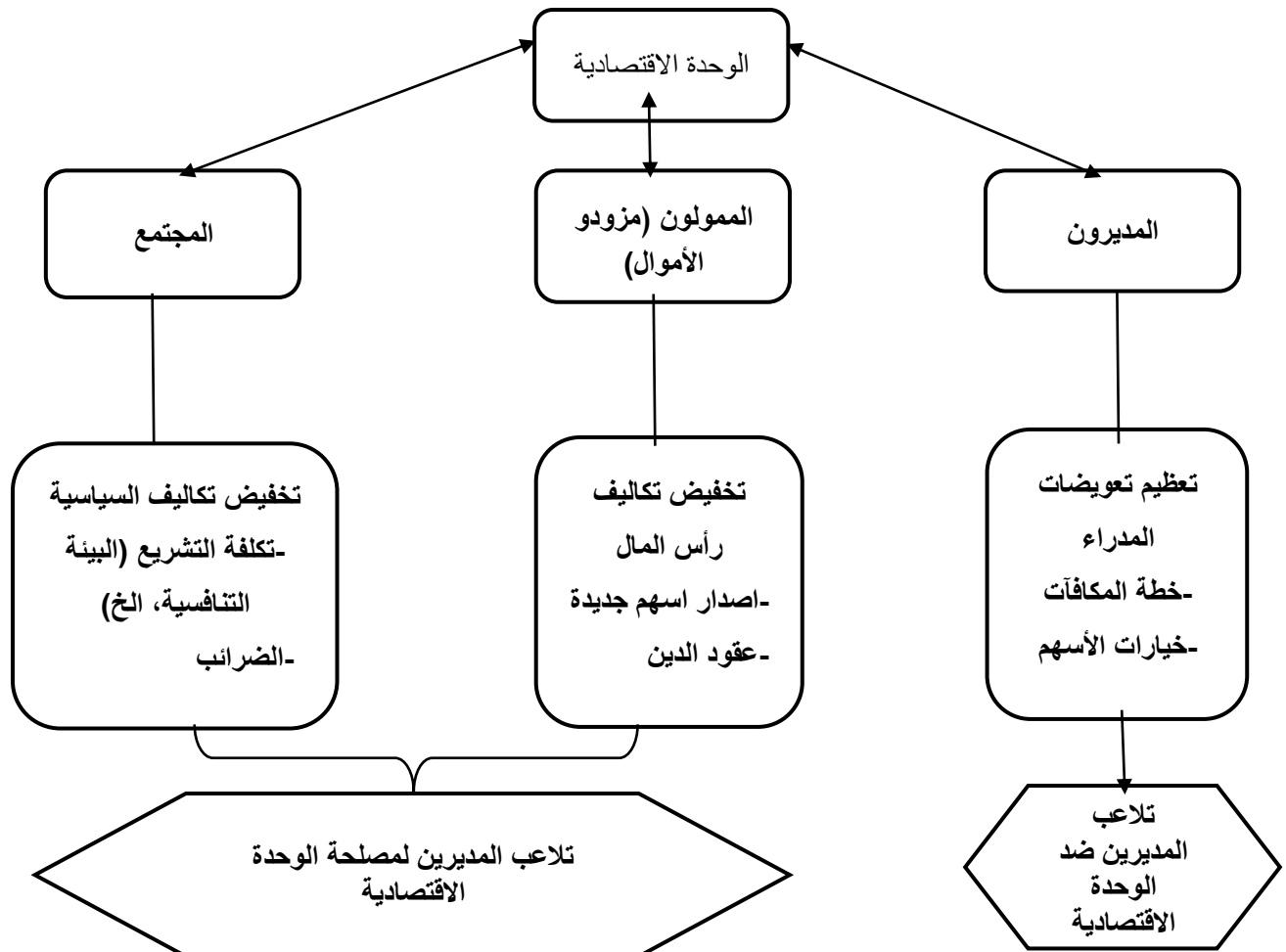
بناء على ما سبق يمكن التعبير عن التلاعب المحاسبي من خلال الشكلين (9) و (10) الاتيين:

رسم توضيحي 9: أشكال التلاعب المحاسبي



المصدر : حسن،مقداد معروف، اثر سياسة تمهيد الدخل في ظل البيات الحوكمة في جودة الارباح المحاسبية،دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل،جامعة اربيل التقنية ،عراق،2019. ص: 26.

رسم توضيحي 10: مبادئ التلاعب المحاسبي



المصدر: Madalina. P، Balaciu. Diana: (2008)، 'is Creative Accountings a Form of Manipulation Diversity of Order?'، Journal Accredited Cncsis، Vol (3)، 212، p 936.

دوافع التلاعب المحاسبي: يمكن تلخيص اهم دوافع التلاعب المحاسبي في النقاط الاتية (فداوي، 2014: 111).

- قد ترغب الادارة عادة زيادة الربح او تحقيق سلسلة مستقرة نسبيا من الارباح على مدار عدة سنوات لغرض زيادة حوافزها ودعم مراكزها الوظيفية او زيادة قيمة المنشأة في الاجل الطويل.
- قد يضع الدائنون والمقرضون شروطا في عقد الدين مثل عدم توزيع الارباح على المساهمين الا في حالات زيادة معدلات العائد المحددة عن نسبة معينة، او عدم الحصول على قروض جديدة الا في ظل اوضاع معينة مرتبطة بالقوائم المالية.
- قد ترغب الادارة في التلاعب في ارقام الدخل من خلال تخفيض ارقام الربح لغرض تجنب اي تكاليف سياسية قد تفرضها السلطات على المنشآت الكبيرة الحجم او التي تحقق ارباحا كبيرة جدا او مثلا تقسيم الشركة

لمنع الاحتكار (مثل ما حدث لشركة مايكروسوفت الامريكية العملاقة والتي كانت على وشك التقسيم بدعوة الاحتكار)، كما ان الشركة تلجا الى تخفيض ارقام الربح لسداد ضرائب اقل، كذلك فان الشركة قد تلجا الى هذا التصرف ايضا لتخزين الارباح في السنوات المزدهرة لكي تقوم رفعها في السنوات الرديئة.

• قد تقوم الادارة بالتلاعب في الدخل لاستخدامه كقناع لمشاكل الاداء الضعيف او لتقديم القوائم المالية بصورة اقوى من الحقيقة للحصول على قروض من المصارف.

3.1.2: مفهوم المحاسبة الابداعية

تعد المحاسبة الإبداعية (Creative Accounting) أو المحاسبة الاحتياالية كما يطلق عليها البعض حدثاً جديداً ظهر في الثمانينات من القرن العشرين، ومن المحتمل أن تكون قد بدأت عندما واجهت الشركات صعوبات في فترة الركود التي حدثت في بداية الثمانينات، حيث كان هنالك ضغط لإنتاج أرباح أفضل في الوقت الذي كان من الصعب إيجاد تلك الأرباح من أي نوع آخر، وعندما اكتشفت الشركات بأن القوانين تخبرك فقط بما لا تستطيع فعله وليس ما تستطيع فعله، ولهذا فقد رأت الشركات بأنها إذا كانت لا تستطيع أن تكسب الأرباح فإنها تستطيع على الأقل أن تبتدعها (القطيش، الصوفي، 2011: 362)

وتسمى إجراءات التلاعب بالأرباح بالمحاسبة الإبداعية Creative Accounting وأيضاً إدارة الأرباح Earnings Management ، الهندسة المالية Financial Engineering ، تلطيف الدخل Earnings Smoothing، المحاسبة التجميلية Cosmetic Accounting وكل هذه المصطلحات تشير إلى التلاعب في الحسابات. (Amat and Gowthorpe, 2004: 12).

تعريفات المحاسبة الابداعية

حاول العديد من الباحثين والكتاب والمختصين وضع تعريف لمفهوم المحاسبة الإبداعية، ونظراً لاختلاف توجهات هؤلاء الباحثين والكتاب، فقد ظهرت العديد من التعريفات لهذا المفهوم، وقد بنيت تلك التعريفات كل حسب وجهة نظر من وضعها.

- تعرف المحاسبة الإبداعية من وجهة نظر أكاديمية بأنها «عبارة عن تحويل أرقام المحاسبة المالية عما هي عليه فعلاً إلى ما يرغب فيه المعُدون من خلال استغلال أو الاستفادة من القوانين الموجودة و/ أو تجاهل بعضها و / أو جميعها (Naser.1992 :4) ، K. and M. Pendlebury
- ويعرف (Amat) المحاسبة الإبداعية بأنها " العملية التي يستخدم من خلالها المحاسبون معرفتهم بالقواعد المحاسبية لمعالجة الأرقام المسجلة في حسابات منشآت الأعمال (Amat,O.andBlak,J.22).
- ويقدم (Phillips) مفهومه عن المحاسبة الإبداعية بكونها عبارة عن « وصف شامل وعام لعملية التلاعب بالمبالغ أو العرض المالي لدوافع داخلية " (R. J ،G. and Taffler ،Breton).

- تعرف المحاسبة الإبداعية بأنها عبارة عن الإجراءات أو الخطوات التي تستخدم للتلاعب بالأرقام المالية، باستخدام خيارات وممارسات المبادئ المحاسبية، أو أي إجراء أو خطوة باتجاه إدارة الأرباح أو تمهيد الدخل.

(2002):27. Eugene E ،and Comisky ،Charles ،Mulford

- عرفت المحاسبة الإبداعية بأنها مجموعة من الأساليب والإجراءات التي يعتمدها المحاسب لتحقيق مصلحة أصحاب المصلحة بالشركة وللمحاسبة الإبداعية مظهر قانوني يصادق عليه مدقق الحسابات الخارجي وينتج عن الاستفادة من الثغرات والقوانين والبدائل المتاحة في معايير المحاسبة المعتمدة، ومظهر غير قانوني ينتج عن تواطؤ مدقق الحسابات الخارجي ويتضمن تلاعب وتحريف في الأرقام المحاسبية (مطر وحلبي، 2009:9).

- وعرفت بإنها تستخدم لإظهار النتائج المالية المعدة من المحاسب بصورة أفضل مما تكون عليه في الأصل أي إنها عملية تحويل الأرقام المحاسبية من وضعها الحقيقي باستخدام عدة وسائل للتأثير في الدخل المحاسبي إلى وضع ترغب فيه الإدارة (Belkaoui.Ahmed (2004):59) ،

- والمحاسبة الإبداعية هي الممارسات غير الأخلاقية في اختيار التقديرات والسياسات المحاسبية المتاحة التي تتيح فرصة للتلاعب والغش مما ينتج عنه بيانات مالية غير صحيحة ومضللة (حمادة، 2010، 96)

من خلال التعاريف السابقة نستخلص ان المحاسبة الابداعية لا تمثل منهجا جديدا في مجال عمل المحاسبي، وانما هي اسلوب مراوغة يعمل على طمس الحقائق المحاسبية، وتحويلها الى الشكل الذي يخدم الشركة وملاكها، كما ان المحاسبة الابداعية يمكن النظر اليها من جانبيين، اولهما ايجابية والاخرى سلبية (بوكتير وعوادي، 2014:67).

الأولى إيجابية: نجد ان المحاسبة الابداعية تسهم في حل مختلف المشكلات المحاسبية التي تتعرض اليها ادارة الشركة وذلك ما يزيح العوائق التي تعرض مسار نموها وتقدمها، كما تعمل على التوفيق بين النقاط المتعارضة، وتساعد على اتخاذ القرارات، فضلا عن ذلك فالمحاسبة الابداعية يمكن ان تسهم وتعمل على التجديد والتطوير في الطرق والإجراءات المحاسبية.

أما الثانية فهي سلبية: فالمحاسبة الابداعية تعمل على استعمال كل الاساليب المتاحة وتتمثل في إتباع الحيل وأساليب التغليب والتضليل والابهام والتلاعب بالأرقام من أجل إظهار وضعية معينة تخدم مصالح أطراف معينة أو إخفاء حقائق معينة.

4.1.2: عوامل وأسباب ظهور المحاسبة الإبداعية وخصائصها

بعد مراجعة ادبيات المحاسبة الإبداعية والاطلاع على العديد من الدراسات والأبحاث التي خاضت بموضوع المحاسبة الإبداعية وعلى اختلاف أشكالها ومسمياتها استخلصت ثلاثة عوامل وأسباب رئيسية لظهور محاسبة الإبداعية، تتلخص بما يأتي: (نفاع، 2015: 88-89).

1- المنافسة الشديدة بين الشركات المتعددة الأشكال ومحاولة الظهور كأفضل الموجود في ساحة المنافسة المحمولة حتى لو كان ذلك من خلال أرباح مختلفة ومبتدعة من إدارات الشركات.

2- ظهور مشكلة الوكالة (حداد، 2010: 26) نتيجة فصل الإدارة عن الملكية وظهور تعارض بالأهداف بين المدراء الباحثين عن الثروات الشخصية والامن الوظيفي مما جعلهم غير راغبين في تحمل مخاطر كبيرة باستثمارات الشركة حفاظا على مصالحهم، وبين المالكين الذين يسعون الى تعظيم القيمة السوقية لشركتهم، مما حدى بالمالكين الى اللجوء الى عاملين لتخفيف حدة مشكلة الوكالة هما:

- قوى السوق: احدى قوى السوق هم المساهمون الرئيسيون، مثل المستثمرين الكبار لشركة التأمين، المصارف والذين بدورهم يضغطون على الادارة لتقوم بعملها بشكل يعظم القيمة السوقية لاسهمهم ومن ثم تعظيم ثروتهم. او استبدال الادارة التي لا تعمل على تعظيم القيمة السوقية لثروتهم.
- تكاليف الوكالة: إن أكثر الطرق شيوعا في هذا المجال ومن اجل تعظيم سعر السهم في السوق ومن ثم تعظيم ثروة المساهمين او المالكين هو ربط الحوافز المادية للمديرين بأرباح الشركة وتعظيم سعر السهم بالسوق.

وعليه فان الباحث يرى ان مشكلة الوكالة وحلولها من الاسباب والعوامل التي خفضت الادارة لاستخدام المحاسبة الإبداعية اما للحفاظ على موقعها او لزيادة مكاسبها المرتبطة بنسبة الأرباح، مما ادى بان تقوم الادارة بابتداع الأرباح غير الحقيقية.

- الثغرات القانونية وتعدد الاساليب والسياسات المحاسبية المتاحة التي تسمح لمعدي البيانات المالية من اجل تقديم انطباع مفضل عن الأرباح خدمة لاهدافهم المتعددة.

5.1.2: خصائص المحاسبة الإبداعية

تتميز المحاسبة الإبداعية بعدة خصائص تبين لنا بدورها الخصائص التي يتميز بها المحاسب والمتمثلة بما يأتي: (فداوي، 2014: 153).

- 1- المحاسبة الإبداعية تشكل من اشكال التلاعب والاحتيال في مهنة المحاسبة.
- 2- ممارسات المحاسبة الإبداعية تعمل على تغيير القيم المحاسبية الى قيم غير حقيقية.
- 3- ممارسات المحاسبة الإبداعية تنحصر في إطار ممارسة الخيار بين المبادئ، المعايير والقواعد المحاسبية المتعارف عليها، ومن ثم فهي ممارسات قانونية.

- 4- ممارسو المحاسبة الإبداعية غالباً ما يمتلكون قدرات مهنية محاسبية عالية تمكنهم من التلاعب بالتلاعب بالقيم وتحويلها وتحويلها بالشكل الذي يرغبون فيه .
- 5- ممارسات المحاسبة الإبداعية عامة وشائعة.
- 6- ممارسات المحاسبة الإبداعية لا يمكن تجنبها بشكل مطلق.
- 7- ممارسات المحاسبة الإبداعية استغلالية وغير أخلاقية.
- 8- ممارسات المحاسبة الإبداعية ضارة باطراف داخلية وخارجية.

تتميز المحاسبة الإبداعية بعدة خصائص تبين لنا بدورها الخصائص التي يتميز بها المحاسب المبدع و المتمثلة بما يأتي:(مرزاقه وفتيحة، 2010: 5).

- 1- قدرة المحاسب على التحليل والتجميع.
- 2- قدرة المحاسب على التخيل والحدس.
- 3- أن يتمتع المحاسب بالشجاعة والثقة بالنفس.
- 4- اعتماد المحاسب على التعليمات المبنية على الحقائق العلمية وليس التعليمات المستمدة من المراكز الإدارية.

5- النقد الذاتي، فالمحاسب المبدع هو الذي يستطيع تطوير ذاته من حيث النقد والتهديب والتفويض للأفكار والمعلومات ووسائل التحليل التي يستخدمها.

ويرى الباحث من خلال التعريفات السابقة إن المحاسبة الإبداعية صورة من صور التلاعب غير الأخلاقي يهدف إلى تغيير أرقام الحساب بشكل يخالف حقيقتها ساعد في ظهورها تعدد أساليب القياس المحاسبي مما يعنى إنها تتم في إطار قانوني نتيجة لاعتمادها على المعايير المحاسبية ومبادئها، ويستطيع الباحث تعريف المحاسبة الإبداعية بأنها: عملية مخططة ومدروسة من الإدارة تهدف إلى تغيير أرقام القوائم المالية باستغلال البدائل والطرق المحاسبية المختلفة لإظهارها بصورة غير حقيقية لتحقيق أهداف ذاتية.

6.1.2: العوامل التي ساعدت على ظهور المحاسبة الإبداعية

اولاً: يتضح حسب العديد من الدراسات بأن العوامل التي ساعدت على ظهور المحاسبة الإبداعية ومنها (محمد طالب، 2013، 21).

- 1- **حرية الاختيار للمبادئ المحاسبية:** تسمح القواعد والسياسات المحاسبية المشتركة أحياناً أن تختار من بين مختلف الطرق المحاسبية التي تستخدمها في إعداد قوائمها المالية، حيث تسمح العديد من المعايير المحاسبية بالاختيار من بين البدائل المحاسبية المختلفة ولذا يترتب عليه اختيار الشركة الطرق المحاسبية التي تتلاءم مع أهدافها ورغبتها التي تحقق أفضل صورة لأداء الشركة.
- 2- **حرية التقديرات المحاسبية:** يتضمن إعداد بعض العمليات المحاسبية درجة كبيرة من التقدير والحكم الشخصي والتوقع وهذا يتيح للإدارة التحايل في هذه التقديرات بغرض الوصول إلى الأهداف المحددة مسبقاً، ففي بعض الحالات مثل تقدير العمر الانتاجي للموجودات بغرض احتساب الإهلاكات عادة ما تتم هذه

التقديرات داخل الشركة، وهذا يتيح الفرصة للمحاسب المبدع من التحايل بشكل غير معلن ومن الصعب إكتشافه، ويتم ذلك عن طريق صياغة التقرير أو التحيز في إعداد تلك التقديرات بشكل متفائل أو متحفظ حسب احتياجات الإدارة ورغبتها في التأثير على بنود القوائم المالية من حيث التضخيم أو التقليل من قيمتها.

3- توقيت تنفيذ العمليات الحقيقية: يمكن أن يؤدي التحكم في توقيت تنفيذ وحدث بعض العمليات الحقيقية إلى تحقيق الإنطباع المرغوب فيه عن الحسابات والقوائم المالية للشركة، فإذا ترك للإدارة الحرية في تنفيذ بعض العمليات في الوقت الذي تراه مناسباً فقد تُوْجَل تنفيذ هذه العمليات أو تعجل من تنفيذها، وذلك لتحقيق أهداف ومكاسب معينة.

4- تسمح بعض القواعد المحاسبية للوحدة الاقتصادية باختيار أساليب محاسبية مختلفة وسياسات محددة بهدف إعطاء صورة مالية مرغوبة عن الوحدة الاقتصادية.

5- القيود المحاسبية المزيفة: يمكن ان تستخدم للتلاعب في قيم الميزانية و نقل الأرباح بين الفترات المحاسبية و يتحقق ذلك من خلال إدخال القيود المحاسبية ذات العلاقة بتعاون طرف ثالث مثل بيع أحد موجودات الوحدة الاقتصادية و إعادة استئجارها حتى تنتهي مدة اندثارها، ان سعر البيع المشترك باعادة التأجير يمكن ان تكون اعلى او اقل من القيمة الفعلية للموجود، بحيث يستخدم الفرق لزيادة او تخفيض قيمة الموجود والأرباح، ولتقليل فرص استخدام القيود المحاسبية المزيفة للتلاعب في البيانات المحاسبية تشجع الهيئات المحاسبية الدولية على استخدام نماذج خاصة لاثبات القيود وتفصيلها.

6- القيود المحاسبية الحقيقية: يمكن ان توظف لإعطاء صورة وانطباع جديدين عن الحسابات.

7.1.2: أشكال المحاسبة الإبداعية

يمكن عرض أشكال المحاسبة الإبداعية كالآتي (حمودي وسعيد، 2018: 462-463).

1- إدارة الأرباح: -تعد إدارة الأرباح من أهم صور المحاسبة الإبداعية التي نوقشت في أدبيات المحاسبة وتعرف على إنها ابتكار مقترح في إعداد التقرير المالي بنية الحصول على منافع خاصة وايضاً تعرف على إنها تغيير الأداء الاقتصادي المعلن للشركة بواسطة الإدارة إما لتضليل المساهمين أو للتأثير في نتائج تعاقدية.

2- المحاسبة العدوانية: - هي التمسك بأساليب وسياسات محاسبية بغض النظر عن سلامة وصحة هذه الأساليب لتحقيق أهداف محددة.

3- تلطيف الدخل: - هو تلاعب محاسبي يهدف إلى تحسين صورة الدخل للفترة المالية التي يكون بها الدخل منخفض من خلال نقل الدخل المرتفع للفترة المالية السابقة الذي لم يتم إظهاره في نهاية تلك الفترة لاستخدامه في الفترات اللاحقة المنخفضة الدخل للحفاظ على نسبة الربح ومستواها وبشكل متواتر بين السنوات لإظهار الإدارة أمام مستخدمي التقارير المالية على إنها قادرة على الحفاظ على مستوى الدخل بغض النظر عن الظروف المحيطة بالمنشأة.

- 4- **التقارير المغشوشة (الاحتياطية):** -يمكن وصفها ايضاً بالتقارير الاحتياطية لأنها تشتمل على أخطاء مقصودة بما في ذلك عدم ذكر مبالغ أو إيضاحات في البيانات المالية من اجل خداع مستخدمي البيانات المالية.
- 5- **المحاسبة النفعية:** -هي عبارة عن القصد في اختيار وتطبيق وسائل وأساليب محاسبية محددة لتحقيق أهداف مطلوبة مثل زيادة الأرباح بشكل كبير، سواء أكانت الممارسات المحاسبية المطبقة تعتمد على أسس ومبادئ محاسبية ومعايير مقبولة ام غير مقبولة.

8.1.2: دوافع استخدام اساليب المحاسبة الابداعية

اولاً: تتعدد دوافع الإدارة الاستخدام أساليب المحاسبة الأبداعية، لكن أهم هذه الدوافع ما يأتي: (مباركي واخرون، 2018: 11) .

- 1- **التأثير الايجابي على سمعة الشركة في السوق:** بهدف تحسين القيم المالية المتعلقة بأداء منشآت الأعمال. **التأثير في سعر سهم في الشركة في الأسواق المالية:** بهدف تعظيم القيم المالية ومن ثم تحسين أسعار سهم تلك الشركات في الأسواق المالية.
 - 2- **زيادة الاقتراض من البنوك:** الأمر الذي سيؤثر إيجابياً في عملية اتخاذ القرار الائتماني بمنح القروض.
 - 3- **لغايات التلاعب الضريبي:** من خلال تخفيض الأرباح والإيرادات وزيادة النفقات بتخفيض هوامش الاقتطاع الضريبي المترتب عليها.
 - 4- **تحسين الأداء المالي للمنشأة بهدف تحقيق مصالح شخصية:** وذلك بتحسين قيم المنشآت التي تقوم بإدارتها لعكس صورة إيجابية عن أدائها لغايات شخصية تتمثل في تحسين صورته أمام مجالس الإدارة.
 - 5- **لغايات التصنيف المهني:** للحصول على تصنيف متقدم على منافسيها في عمليات التصنيف المهني التي تجريها الوحدات الاقتصادية الدولية المتخصصة استناداً إلى مؤشرات معايير مالية تستخلص من البيانات المالية السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية التي تعدها وحدات اقتصادية، لذلك تلجأ هذه الوحدات الاقتصادية إلى تحسين بعض قيمها المالية للحصول على تصنيف متقدم.
- ثانياً:** هناك اسباب تلجأ الإدارة إلى العديد من الأساليب لتحقيق أهدافها منها(حمودي وسعيد، 2018: 461).

1- تضخيم الأرباح بهدف:

- تمكين المدير وأعضاء مجلس الإدارة من التعرف في أسهمهم بأسعار مرتفعة.
- زيادة نصيب المدير من الأرباح.
- ترغيب منشأة أخرى في شراء الشركة.

2- تخفيض الأرباح للاهداف الآتية:

- شراء أسهم الشركة في البورصة بعد تراجع القيمة السوقية لسهم الشركة.
- تكوين احتياجات سرية.
- التهرب من الضرائب.

3- تدعيم وتقوية المركز المالي على خلاف الحقيقة لتحقيق الاهداف الاتية:

- تسهيل الحصول على القروض.
- ترغيب المستثمرين الجدد في الاستثمار في الشركة.
- بيع الشركة بقيمة مرتفعة إذا ما تم البيع على أساس صاف قيمة الموجودات في الميزانية.

9.1.2: الأساليب المستخدمة في المحاسبة الإبداعية

للمحاسبة الإبداعية عدة تعريفات ومن ضمن تلك التعريفات هو أنها عبارة عن " الأساليب أو الوسائل التي تستخدم من أجل تحويل أرقام البيانات المالية مما هي عليه فعليا إلى ما يرغب فيه المعدون عن طريق استغلال القواعد الحالية، أو إهمال بعض منها أو جميعها ". هناك العديد من الوسائل والأساليب المستخدمة في المحاسبة الإبداعية إلا أننا أثرنا استعراض أهم تلك الأساليب وهي كالتالي:(القطيش والصوفي، 2011: 365).

- أحيانا تتيح القواعد المحاسبية للشركة الاختيار بين عدد مختلف من الوسائل المحاسبية، فعلى سبيل المثال، يسمح للشركة في عدد من الدول أن تختار بين سياسة حذف نفقة التطور كما تحدث واستهلاكها على حساب عمر المشروع المتعلقة به، ولذلك يمكن للشركة أن تختار السياسة المحاسبية التي تعطي الصورة المفضلة عنها.
- استخدام بعض المدخلات في الحسابات التي ترتبط بالتقييم أو التنبؤ. ففي بعض الحالات عند تقييم عمر أحد الأصول من أجل حساب الإندثار فإنه عادة ما تتم هذه التقييمات داخل العمل وتتاح للمحاسب المبدع الفرصة لأن يخطئ من ناحية الحذر أو التفاؤل في هذا التقييم، وفي بعض الحالات الأخرى عادة يمكن توظيف خبير خارجي لعمل التقييمات، فعلى سبيل المثال يمكن أن يقوم خبير إحصائي بتقييم الالتزامات المالية المستقبلية للمعاشات، في هذه الحالة يمكن للمحاسب المبدع أن يتلاعب بالقيمة إما عن طريق الوسيلة التي يتم بواسطتها وضع مجمل للتقييم أو عن طريق اختيار مثنى أو مقيم معروف باتخاذ اتجاه تافؤليا أو تشاؤميا حسب رغبة المحاسب.
- يمكن إدخال الصفقات الاصطناعية إما للتلاعب في مبالغ الميزانية أو لتحريك الأرباح بين فترات محاسبية. ويتحقق ذلك عن طريق الدخول في صفقتين أو أكثر متصلتين مع طرف ثالث ميال للمساعدة، فعلى سبيل المثال لنفترض أنه تم عمل ترتيبات لبيع أحد الأصول لمصرف ما بدلاً من تأجير هذا الأصل لبقية عمره الافتراضي، بحيث يمكن أن يطرح سعر بيع هذا الأصل بموجب (البيع والتأجير المرتد) أعلى أو أقل من قيمة الأصل الحالية لأنه يمكن التعويض عن فارق السعر بواسطة التأجير المنخفض أو الزائد.

- التلاعب في توقيت الصفقات بهدف تحديد سنة معينة لتحميلها بالإرباح أو الخسائر لأي هدف يرمي إليه المحاسب وخصوصا في حال وجود اختلافات واضحة بين القيمة الدفترية وبين القيمة السوقية أو القيمة الحقيقية وبذلك نرى بأن الأساليب المستخدمة في المحاسبة الإبداعية لها أشكال متعددة ومعقدة إلى حد ما، ولا يمكن اكتشافها إلا من خلال ذوي الاختصاص، وسيتم لاحقا عرض كيفية اكتشافها ومعالجتها ويمكن تقسيم أهم أساليب المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية إلى الآتي:

3-1-9-1: اساليب المحاسبة الإبداعية في قائمة الدخل:

إن أهم الأساليب والطرق المستخدمة في قائمة الدخل في إطار المحاسبة الإبداعية هي: (العناق ورمل، 2019: 10).

- 1- تسجيل الإيراد بشكل سريع فيما عملية البيع لا تزال موضع شك: حسب الأصول المتبعة فإن تسجيل الدخل يتم بعد اكتمال عملية تبادل المنفعة، وفي هذه الطريقة يتم الاعتراف محاسبيا ودفتريا بالدخل المترتب على عملية البيع قبل أن تكتمل العملية نفسها على أرض الواقع وقبل اكتمال عملية تبادل المنفعة.
- 2- تسجيل إيراد مزيف: تتمثل هذه الطريقة في تسجيل إيرادات وهمية أو مزيفة.
- 3- زيادة الإيرادات من خلال عائد لمرة واحدة: تتمثل هذه الطريقة في قيام إدارة شركة ما بزيادة إيراداته خلال فترة مالية محددة من خلال زيادتها لمرة واحدة، إذ تعطي هذه الممارسات صورة إيجابية عن إدارة الشركة من خلال زيادة إيراداتها وأرباحها في الوقت الذي يكون فيه أداؤها سيئا وعادة ما يتم التعامل مع هذا النوع من العائدات بالإشارة إلى أنه ناجم عن عمليات غير جوهرية و غير تشغيلية.
- 4- نقل الإيرادات الجارية إلى فترات مالية لاحقة: تهدف هذه الطريقة إلى تخفيض الأرباح الجارية (الحالية) ونقلها إلى فترة مالية لاحقة تكون الحاجة لها أكثر وعادة ما تستخدم هذه الطريقة عندما تكون أوضاع الشركة في السنة الجارية ممتازة، فتقوم بترحيل هذه الأرباح إلى فترات مستقبلية تعتقد إدارة الشركة أنه يمكن أن تكون صعبة، من المعروف محاسبيا أن الإيرادات يجب أن تسجل خلال الفترة المالية التي تحققت و اكتسبت فيها، اذا تمت الخدمات المقدمة مقابل هذه الإيرادات في الفترة المالية نفسها.
- 5- نقل المصروفات الجارية إلى فترات محاسبية سابقة: إن هذا النوع من التلاعب ذو علاقة بحسابات الموجودات حيث من المعروف أن المصاريف المترتبة على تنفيذ الأعمال قد تؤدي إلى تحقيق منافع قصيرة الأجل مثل الإيجارات و الرواتب و الإعلانات التي تحسم مباشرة من الإيرادات، وقد تؤدي إلى منافع بعيدة الأجل مثل المباني و الآلات التي تعد أصولا يحسم اندثارها على مدى طويل الأجل، في الوقت التي تكون الفائدة منها قد تحققت فعليا، و في بعض الأحيان فإن بنود هذه الأصول تصبح عديمة المنفعة، و بالتالي يتم تسجيلها كمصاريف تخصم مباشرة من الدخل.
- 6- الإخفاق في تسجيل أو تخفيض غير ملائم للالتزامات: تقوم إدارة بعض الشركات في بعض الأحيان لغايات خاصة بها مثل ارتباط الالتزامات بشؤون قانونية، أو الالتزامات بالشراء بالإفصاح المتحفظ عن التغييرات التي تحدث في حسابات الالتزامات.

7- نقل المصروفات المترتبة على شركة مستقبل إلى الفترة المالية الحالية لظروف خاصة: تستخدم هذه الأساليب في الأوقات التي تواجه فيها الشركات أوقاتاً صعبة، لأن تراجع الأعمال وغيرها من النكسات يدفع المديرين إلى عمل إجراءات في السجلات المحاسبية لمواجهة ذلك على أمل أن المستقبل سيكون أفضل. ويهدف التخفيف من الأعباء عن الوقت الراهن على حساب مستقبل جيد متوقع.

3-1-9-2: ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة المركز المالي:

تتمثل اساليب المحاسبة الإبداعية للتلاعب ببند قائمة المركز المالي كالاتي (لقة صالح، 2017: 8).

1- **النقدية:** يتم التلاعب ببند النقدية عن طريق عدم الإفصاح عن بنود النقد المقيد وكذلك التلاعب بأسعار الصرف المعتمدة في ترجمة النقد المتوفر من العملات الأجنبية.

2- **المدينون:** يتجسد التلاعب في بند المدينين من خلال عدم الكشف عن الديون المتعثرة بهدف تخفيض قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وكذلك اجراء اخطاء متعمدة في تصنيف حسابات المدينين كتصنيف المدينين طويلي الأجل على أنها موجودات متداولة بهدف تحسين السيولة.

3- **المخزون:** تكثر عمليات التلاعب في هذا البند من قائمة المركز المالي، اذ تتمثل ممارسات المحاسبة الإبداعية بتضمين كشوفات الجرد بضاعة راکدة ومتقادمة فضلاً عن عمليات التلاعب في اسعار تقييمها وكذلك التغييرات غير المبررة في الطرق المستخدمة لتقييم المخزون مثل تغيير طريقة **FIFO** الى طريقة **W.A**.

4- **الاستثمارات المتداولة:** تتمثل عمليات التلاعب في هذا البند بتغيير أسعار السوق المستخدمة في تقييم محفظة الأوراق المالية فضلاً عن اجراء تخفيضات غير مبررة في مخصص هبوط أسعار الاستثمارات.

5- **الموجودات المحتملة:** يتمثل التلاعب هنا بأثبات الموجودات المحتملة قبل التأكد من تحققها كإثبات الإيرادات المتوقع تحصيلها من دعوى قانونية على أحد العملاء قبل اصدار الحكم فيه.

6- **الاستثمارات طويلة الأجل:** تتجسد عمليات التلاعب بهذا البند بتغيير الطرق المحاسبية المتبعة للمحاسبة عن الاستثمارات طويلة الأجل، مثل التغيير من طريقة الكلفة الى طريقة حقوق الملكية.

7- **الموجودات الثابتة:** يتركز التلاعب في هذا البند بعدم الالتزام بمبدأ الكلفة التاريخية في تحديد قيمته في قائمة المركز المالي، او اعادة تقدير الموجودات الثابتة بهدف تضخيم اقيامها، فضلاً عن التلاعب بنسب الاندثار المعتمدة وذلك بتخفيضها دون النسب المستخدمة في السوق.

8- **الموجودات غير الملموسة:** هنا يتم المبالغة في تقييم بنود الموجودات غير الملموسة مثل العلامات التجارية فضلاً عن الاعتراف المحاسبي بالموجودات غير الملموسة بما يخالف الأصول والقواعد الواردة ضمن المعايير المحاسبية الدولية كالاعتراف بالشهرة غير المشتراة واجراء تغييرات غير مبررة في طرق اطفاء هذه الموجودات.

9- **المطلوبات المتداولة:** يمكن ان يكون التلاعب في هذا البند مثلاً بعدم ادراج الأقساط المستحقة خلال العام الجاري من القروض طويلة الأجل ضمن المطلوبات المتداولة، بهدف تحسين نسب السيولة وكذلك

التخفيض غير الملائم للالتزامات أو الأخفاق في تسجيلها حيث تقوم ادارة بعض الشركات وفق هذا النوع من التلاعب ولغايات خاصة كارتباط الالتزامات بشؤون قانونية او الالتزامات بالشراء، بالإفصاح المتحفظ عن التغييرات التي تحصل في حسابات الالتزامات.

10- المطلوبات طويلة الأجل: وهنا يتم الحصول على قروض طويلة الأجل قبل اعلان الميزانية، كأحد ممارسات المحاسبة الإبداعية، وذلك بهدف استخدامها في تسديد القروض قصيرة الأجل لتحسين نسب السيولة.

11- حقوق المساهمين: تتمثل ممارسات المحاسبة الإبداعية في هذا البند بإضافة ارباح متحققة من سنوات سابقة الى صافي ربح السنة الجارية بدلا من معالجتها ضمن الأرباح المحتجزة كما هو معروف بوصفه بندا من بنود السنوات السابقة.

3-9-1-3: ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة تدفقات النقدية

تعد قائمة التدفقات النقدية واحدة من أكثر القوائم المالية نظافةً وأكثرها موثوقية وليتم التلاعب في بياناتها المالية تحتاج الى كثير من الجهد، وبوصفها التدفقات النقدية سمة مهمة للتنبؤ بمستقبل منشآت الأعمال وعامل مهم من عوامل التقييم، فإن إدارات المنشآت ككل أدركت مدى أهمية هذه القائمة لكل من المستثمرين والدائنين وغيرهم مثل المحللين الماليين فلجأت للبحث عن فرص للتلاعب بقائمة التدفقات النقدية في محاولة لتعزيز صورة منشأة الأعمال والتنبؤ بمستقبل واعد لها، إن المعلومات التي توفرها قائمة التدفقات النقدية تعد أكثر ملاءمة لأغراض التنبؤ بمستقبل منشأة الأعمال مما توفره قائمة المركز المالي وقائمة الدخل، وهناك مرونة في قائمة التدفقات النقدية يمكن أن تستغل من المديرين عند القياس والإبلاغ عن التدفقات النقدية (سامر، 2013: 60).

ومن أهم الممارسات التي تلجأ إليها الإدارة للتلاعب بقائمة التدفقات النقدية ما يأتي (ابو الخير، 2019: 226).

- يتم التلاعب بتسجيل النفقات التشغيلية بوصفها نفقات استثمارية أو نفقات تمويلية والعكس، وهذه الإجراءات والممارسات لا تؤثر في صافي التدفقات النقدية وانما تؤثر في تفاصيل التدفقات النقدية.
- بتسجيل تكاليف التطوير الرأسمالي على أنها تدفقات نقدية استثمارية خارجة واستبعادها من التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة، ومن ثم فان هذه الممارسات تزيد من التدفقات النقدية الداخلة من العمليات التشغيلية.
- يمكن التلاعب بالتدفقات النقدية التشغيلية بهدف التهرب جزئيا من دفع الضرائب كتخفيض بيع الاستثمارات او بعض حقوق الملكية.
- بمعنى إمكانية التلاعب بالتدفقات الداخلة عن عمليات استثمارية بهدف التهرب جزئيا من دفع الضرائب حيث يتم تسجيل النقدية الداخلة عن عمليات استثمارية لم يتم الانتهاء منها بعد على أنها تدفقات داخلة استثمارية ومن ثم يتم إزالة تأثير مكاسب او خسائر العمليات التشغيلية غير المكتملة او التخلص منها من الدخل الصافي

- إضافة الخسائر قبل الضريبة على صافي الدخل أثناء حساب التدفقات النقدية التشغيلية.
- التلاعب بالدخل من العمليات المستمرة وذلك لإزالة البنود غير المتكررة وكذلك عدم تصنيف الأسهم المملوكة للمنشأة كون اسهمها تجارية، حيث يمكن تصنيفها كاستثمارات تجارية أو غير جارية اعتمادا على فترة الاحتفاظ بها.
- تصنيف مقبوضات الفوائد والأرباح على أنها تدفقات تشغيلية.
- إدراج مكاسب أو خسائر تقلب أسعار الصرف في حقوق الملكية بدلا من قائمة الدخل.
- تصنيف المبالغ النقدية المحصلة من قرض من طرف خارجي على أنه تدفق نقدي تشغيلي.
- تصنيف الأسهم المملوكة للمنشأة كونها أسهما تجارية كاستثمارات تجارية أو غير جارية اعتمادا على فترة الاحتفاظ فيها.
- تعتمد المنشآت بالحصول على قروض طويلة الأجل للتأثير في التدفق النقدي التشغيلي.
- تسجيل التدفقات من بيع أسهم لغرض السيطرة على أنها تدفقات تشغيلية بهدف تحسين السيولة النقدية.
- إخفاء قدرة المنشأة على توزيع الأرباح بقيامها بتوزيع أسهم على المساهمين بدلا من توزيع أرباح.
- التأخير في تسديد التزامات المنشأة من اجل أظهار التدفقات النقدية بوضع أفضل.

3-1-9-4: ممارسات المحاسبة الإبداعية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية

تعد قائمة تغيرات حقوق الملكية، حلقة الربط بين قائمة الدخل وبين قائمة المركز المالي، وهي تتحدد من خلال رصد ومتابعة التغيرات التي تحدث في بنود حقوق الملكية من بداية الفترة المالية وحتى نهايتها ويتم الاعتماد في عرضها على أساس الاستحقاق، أن جميع عناصر بنود هذه القائمة معرضة لاستخدام ممارسات المحاسبة الإبداعية من خلال إجراء تغييرات وهمية في زيادة رأس المال المدفوع أو تخفيضه، وكذلك رأس المال المكتسب و رأس المال المحتسب، والتي تمارس على إعادة تقدير حجم الأخطاء السابقة أو خسائر الخيارات السابقة وأرصدة العملات الأجنبية (جبار، 2015: 247).

ولعل أبرز الأساليب المستخدمة في بنود قائمة التغيرات في حقوق الملكية تتلخص فيما يلي: (سارة، 2019: 45).

- 1- إعادة تقييم الموجودات وإظهار الفائض ضمن حقوق الملكية بما يرفع من قيمة حقوق الملكية.
- 2- إضافة مكاسب محققة من سنوات سابقة إلى صافي الربح للعام الحالي بدلا من معالجته ضمن الأرباح المحتجزة.
- 3- معالجة مكاسب أو خسائر تقلب أسعار الصرف المتعلقة بمعاملات تمت بالعملات الأجنبية في حقوق المساهمين بدلا من قائمة الدخل، حيث أنها خسائر مرتبطة بعمليات من أنشطة تشغيلية.
- 4- عمل تغييرات وهمية في زيادة رأس المال او تخفيضه، أو في الأرباح المحتجزة بزيادتها أو تخفيضها من خلال إعادة تقدير الأخطاء السابقة، إذ أنه في حالات معينة عند ظهور أخطاء فإنه يلزم الرجوع إلى

معلومات فترات سابقة لإعادة تقييم الأخطاء وتصحيحها، وهذه فرصة للتغيير على رأس المالي والأرباح المحتجزة.

5- عد إظهار الحسابات المستحقة والمعدومة بما يؤدي إلى تضخيم الأرباح والموجودات المتداولة وتضخيم حقوق الملكية والموجودات المتداولة.

6- توزيعات نقدية لا تقابلها أرباح حقيقية بما يؤدي إلى تخفيض حقوق الملكية مثل أن يتم توزيع أرباح من زيادة في تقييم الموجودات، أي أن التوزيع تم بسبب أرباح من إعادة تقييم الأصول أو من أرباح استثنائية غير متكررة، أو الأرباح التي يجب توزيعها أو تكون من أرباح السنة أو من أرباح سنوات سابقة، في حين أن أرباح إعادة التقييم الأصول هي أرباح دفترية وليست حقيقية.

10.1.2: مفهوم الإفصاح الإبداعي وأثرها على الإفصاح المالي

يمكن تعريف الإفصاح المحاسبي على أنه عملية تقديم البيانات والمعلومات الضرورية عن مختلف الوحدات الاقتصادية إلى كافة الأطراف التي لها علاقة بها بصورة واضحة وصادقة من أجل مساعدتهم في اتخاذ القرارات (خيرة، 2020: 43).

إن تأثيرات المحاسبة الإبداعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية، يمكن إدراجها تحت مفهوم الإفصاح الإبداعي الذي أشار إليه كل من " Matis ،Vladu& Cuzdriorean، 2012 " في دراسة لهما تناولت موضوع "الإفصاح الإبداعي مستقبل المحاسبة الإبداعية"، إذ عرفا هذا المفهوم بأنه "عرض المعلومة المالية بأفضل صورة أو أسوأ صورة ممكنة وفقاً لأهداف ودوافع الإدارة"، كما تؤكد هذه الدراسة أن الإفصاح الإبداعي هو تلك التركيبة المعقدة التي تتضمن دوافع التلاعب المحاسبي، أنواع المعلومات المفصح عنها، والآليات المستخدمة في التلاعب والمتصلة بدقة عرض المعلومات، حيث يهدف الإفصاح الإبداعي إلى (العروس، 2019: 162).

- جعل المعلومة المالية صعبة القراءة لمستخدميها.
- عرض الصورة الإبداعية المحرفة بكيفية ملفتة للانتباه للبنود المهمة.
- مقارنة أداء الشركة حسب اختيارها للبدائل التي تصور الأداء المالي الحالي بأفضل وجه ممكن.
- استخدام لغة الإقناع لتأكيد الأداء المالي المفصح عنه.
- ويلاحظ هنا أن المسؤولين عن بعض الشركات لا يلتزمون ببعض متطلبات الإفصاح اما نتيجة لنقص الوعي بمتطلبات الإفصاح، أو لتعمد إخفاء بعض الحقائق عن المستثمرين، ويشمل ذلك ما يأتي (فداوي، 2011: 172).

1- عدم كفاية الافصاح بتقرير مجلس الادارة.

تتطلب قوانين وقواعد قيد الاوراق المالية بالبورصة ان تقدم الشركة فضلا عن القوائم المالية المدققة تقريرا من مجلس الادارة يستعرض فيه الموقف المالي والتشغيلي للشركة وسياساتها المستقبلية والمخاطر المحيطة بانشطتها، ويؤثر الافصاح الابداعي من خلال الافصاح غير الكافي بتقرير مجلس الادارة.

2- عدم كفاية الافصاح عن المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة.

تتطلب معايير المحاسبة، وكذلك القوانين والقواعد المنظمة لاسواق الاوراق المالية ان تفصح الشركة عن معاملاتها مع الاطراف ذات العلاقة فضلا عن المعاملات مع اعضاء مجلس الادارة والمديرين واقاربهم وكل مساهم مستفيد يملك جزءا من الاسهم العادية لرأس مال الشركة، فعدم كفاية الافصاح عن تلك المعاملات قد يكون مؤشرا على وجود نظم الرقابة الداخلية واجراءات الالتزام بقواعد حوكمة الشركات، وفي بعض الحالات يقوم المسؤولون بالشركات لتنفيذ معاملات تقييم غير عادلة (معالي فيها) بين شركة ما وشركاتهم الخاصة، او شركات اقاربهم، ويستولون من خلال تلك المعاملات على اموال الشركة او يحققون منافع خاصة على حساب الشركة والمساهمين فيها، ولا يتم الافصاح عن هذه المعاملات.

3- التلاعب في اعلان نتائج الاعمال بالاصدارات الصحفية قبل نشر القوائم المالية.

تقوم عدد من الشركات باصدار بيانات صحفية في نهاية كل فترة محاسبية لاعلان نتائج اعمالها وذلك قبل نشر القوائم المالية، وفي هذه البيانات الصحفية يتم الاعلان عن مسميات للربح مختلفة عن المسميات المحددة بمعايير المحاسبة (مجل الربح وصافي الربح) ومن هذه المسميات صافي الربح قبل المصروفات غير العادية وصافي الربح قبل خصم المصروف الاهلاك (الاصول الثابتة والاصول غير الملموسة) وقد يترتب على ذلك التباس في سوق المال نظرا لان الفرق بين قيمة الارباح المعلنة بهذه المسميات وصافي الربح طبقا لقائمة الدخل قد يكون جوهريا، ومن امثلة ذلك ما يأتي: (اغ، 2011: 105).

أ- اعلنت احدى الشركات في بيان صحفى لها من صافي ربح قبل المصروفات غير العادية عن الفترة المنتهية، ولم تعلن ان ربح المعلن عنه يتضمن بند من بنود ايرادات غير العادية بمبلغ كبير، وقد اوحى هذا الاعلان الى ان الشركة قد حققت ارباحا تفوق توقعات المحللين وذلك على الرغم من ان صافي ارباح الفترة بقائمة الدخل كان اقل من الفترة المقارنة من العام السابق، وذلك نظرا لوجود بند المصروفات غير العادية بمبلغ كبير تم خصمه بقائمة الدخل ولم يعلن عنه بالبيان الصحفى.

ب- قامت احدى الشركات باعادة تبويب جزء كبير من مصروفاتها التسويقية وسجلتها على انها مصروف الاندثار، ثم قامت بالاعلان عن صافي الربح قبل خصم المصروف الاندثار (الاصول الثابتة والاصول غير الملموسة) في بيان صحفى لها مما اوحى بتحسين نتائج اعمالها على غير الحقيقية.

11.1.2: المنظور الأخلاقي للمحاسبة الإبداعية

تعرف أخلاقيات المهنة ETHICS بأنها نظام المبادئ الأخلاقية وقواعد الممارسة التي أصبحت معياراً للسلوك المهني القويم فلكل مهنة أخلاقياتها التي تشكلت وتنامت تدريجياً مع الزمن إلى الإعراف بها وأصبحت معتمدة أدبياً وقانونياً.

ونتيجة لذلك برزت الحاجة إلى وضع أنظمة لممارسة المهن المختلفة وخاصة العملية منها مثل المحاسبة، بحيث تتضمن هذه الأنشطة الأسس والواجبات والحقوق التي يجب التقيد بها عند ممارسة عمل مهني محدد.

وفي خضم ما يقع من فضائح مالية و ما ينتج عنها من قيود على الأعمال و الأنشطة تجد الشركات نفسها مضطرة إلى وضع ميثاق صارمة للأخلاقيات من شأنها إرشاد سلوك أعضاء مجلس الإدارة و المديرين و الموظفين، و بالرغم من أن الإهتمام بالأخلاقيات كان دوماً جزءاً من ممارسة العمل إلا أن قادة الأعمال اليوم بدأوا ينظرون إلى الأخلاقيات على أنها مجموعة من المبادئ و الإرشادات السلوكية أكثر من كونها مجرد محاولة لوضع معيار يستطيع بموجبه جميع الموظفين معرفة ما هو متوقع منهم، و لكنها أيضاً محاولة لتشجيع الموظفين و المديرين وأعضاء مجلس الإدارة على التفكير وإتخاذ القرارات من خلال منظومة من القيم المشتركة.

وهنا يثار التساؤل عما إذا كان المحاسب وهو يقوم بابتداع الأرقام والبيانات المالية قاصداً بذلك مخادعة الآخرين على خلاف أخلاقيات مهنة المحاسبة أم أنه يقوم بذلك بدافع المحافظة على مصالح الشركة التي تنتمي إليها؟ (زينب وحياة، 2016: 34).

أظهرت جميع التحليلات التي أجريت على أساليب الإنهيارات التي حدثت إلى وجود خلل رئيس في أخلاقيات و ممارسة مهنتي المحاسبة و التدقيق، ومن الناحية الأكاديمية فقد أشار الباحثون إلى الآثار السلبية لإتباع لأساليب المحاسبة الإبداعية، أما على المستوى التنظيمي و التشريعي فقد إهتمت العديد من الجهات التشريعية و المهنية بأساليب المحاسبة الإبداعية، و قد أصدرت العديد من القوانين للتصدي لممارسات المحاسبة الإبداعية، كما دفع لجان إصدار المعايير المحاسبية إلى إعادة النظر في مدى صلاحية و فعالية معايير المحاسبة للتصدي لتلك الممارسات و في المقابل تعالت الأصوات المؤيدة لأساليب التأثير في القوائم المالية معللين ذلك أن الإدارة قد تلجأ إلى تلك الأساليب لغرض توفير معلومات مفيدة عند إبرام التعاقدات لجعلها في مراكز تفاوض أفضل، كما أن هذا السلوك قديكون مرغوباً فيه لمواجهة أفعال المنافسين.

وعلى الرغم من ان هنالك تبايناً واضحاً في الآراء حول مدى سلبية أو إيجابية أساليب التأثير في القوائم المالية وأن كل رأي له من يدافع عنه وله وجهة نظره و حجته المؤثرة، إلا أن كل المداخل النظرية لعلم المحاسبة لها جانب أخلاقي يرتكز على ثلاثة مبادئ أخلاقية هي:-

- العدالة (justice) وتعني أن تكون هنالك معايير وأسس عادلة للمعاملة بين كل الأطراف.
- الصدق (truth) وتعني المطابقة للحقيقة.
- عدم التحيز (fairness) وتعني القيام بإعداد التقارير المحاسبية بطريقة تخدم جميع فئات المستخدمين دون تغليب فئة على حساب الفئات الأخرى.

وقد تمت الإشارة إلى أن استخدام معيار التعمد بما يحمله من نوايا كأساس للحكم على الجانب الأخلاقي لأي تصرف أو ممارسة من جانب الإدارة يحتاج إلى معرفة مسبقة بدوافع الإدارة ويحتاج إلى إمكانية الفصل و التمييز بين الدوافع المختلفة التي تحكم سلوك الإدارة، فقد تلجأ الإدارة إلى تغيير في القواعد المحاسبية المطبقة بهدف تحقيق معلومات أكثر ملاءمة أو تحقيق نمو و إستقرار للوحدة الإقتصادية، و بذلك يعد سلوكا كفؤا، و قد تهدف الإدارة إلى تحقيق أهداف أو مصالح ذاتية فيعد سلوكا إنتهازيا لا أخلاقيا و يؤكد أن إفتراض التعمد سواء مع حسن النية أو سوء النية أمر صعب التحديد يشوبه الكثير من الغموض حيث يصعب تحديد نوايا الإدارة في هذا الإتجاه و خاصة إن معظم تصرفات الإدارة غالبا تتصف بأنها قانونية و تتفق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها وهي تصرفات في نطاق صلاحياتها و مسؤولياتها، وفي ضوء ذلك يمكن القول أن هنالك مجموعة من الخصائص يجب أن يتسم بها الأسلوب المحاسبي في المحاسبة الإبداعية حتى يكون مقبولا من الناحية الأخلاقية و هي:-

- ألا يحتاج المستخدم إلى القيام بعمليات و همية مع أطراف خارجية أخرى.
- أن ينفق الأسلوب المستخدم مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- أن تستمر المنشأة في استخدام هذا الأسلوب خلال مجموعة من الفترات المتتالية
- أن يحقق الأسلوب المستخدم تعديلا في رقم الأعمال دون أن يزعج المنشأة في أعمال غير مرغوب فيها مستقبلا.

وتشير الدراسة إلى أن المحاسبية الإبداعية يمكن عدها سلوكا غير أخلاقي لما لها من مخالفات جسيمة ينتهجها المحاسبون في مهنتهم، وذلك لتحقيق غايات وأهداف معينة تستفيد منها فئة معينة على حساب باقي الفئات المستفيدة داخل وخارج المنشأة، مع العلم أن هذه الإستفادة قد تكون أنية قصيرة الأجل وستعود بالإساءة الكبيرة والتي لا تحمد عقبها لا حقا على تلك الفئة وباقي أصحاب المصلحة لهذا يجب التصدي لهذه السلوكيات والممارسات حتى يتم الحصول على بيانات مالية على قدر عال من الشفافية والموثوقية. (سمية: 2017: 38-

2.2: قياس ممارسات المحاسبة الابداعية والاتجاهات الحديثة للحد منها

1.2.2: قياس ممارسات المحاسبة الابداعية

اولاً: قياس ادارة الارباج:

استخدمت العديد من الدراسات مقياس الخلو من إدارة الأرباح مؤشراً على جودة المعلومات المالية، والذي يعتمد على تقدير المستحقات الاختيارية مؤشراً لإدارة الأرباح المحاسبية وبحسب الدراسات السابقة هناك مدخلان لتقدير المستحقات الإجمالية اما عن طريق مدخل الميزانية العمومية أو عن طريق مدخل قائمة التدفقات النقدية وفيما يأتي عرض لهذين المدخلين: (Yurt & Ergun، 40: 2015)

1- مدخل الميزانية العمومية: حسب مدخل الميزانية العمومية نقوم بحساب إجمالي المستحقات عن طريق طرح الإندثار من رأس المال العامل (Working Capital)، حيث يتم تعريف إجمالي المستحقات على النحو الآتي:-

إجمالي المستحقات = التغيير في الأصول المتداولة – التغيير في النقدية-(مطلوبات متداولة-الجزء الحالي (المتداول) من الديون طويلة الأجل)-الإندثار والإطفاء.

2- مدخل قائمة التدفقات النقدية: تمثل المستحقات الكلية وفقاً لهذا المدخل الفرق بين الدخل الصافي وصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية للوحدة الاقتصادية وذلك على وفق المعادلة الآتية:-
إجمالي المستحقات = صافي الدخل الوحدة الاقتصادية للسنة (t) – التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية للوحدة الاقتصادية للسنة (t).

وإن المزيد من الباحثين يفضلون مدخل التدفقات النقدية أمام مدخل الميزانية العمومية. تم تقدير إجمالي الاستحقاقات في بعض الدراسات السابقة عن طريق أحد المدخلين السابقين ثم تحليل إجمالي المستحقات إلى الإستهقاقات غير الإختيارية والإستهقاقات الإختيارية. ونظراً لعدم إمكانية ملاحظة المستحقات الإختيارية بشكل مباشر من خلال القوائم المالية، فلا بد من إحتسابها باستخدام بعض النماذج الرياضية. و تعد النماذج الآتية هي الأكثر استخداماً في الأدبيات المحاسبية لتقدير كل من المستحقات الإختيارية و غير الإختيارية :

أ- **نموذج (1985) Healy:** الصيغة العامة وهي كما يأتي: (Kashmiri، 54: 2014).

$$NDA_{t+1} = 1/n \sum TA / A_{t-1}$$

حيث أن NDA_{t+1} هي المستحقات غير الإختيارية للشركة خلال الفترة $t+1$ ، و TA هي إجمالي المستحقات الشركة، و A_{t-1} هي مجموع الموجودات للشركة خلال الفترة السابقة $t-1$ ، N : عدد السنوات

ب- **نموذج (1986) DeAngelo:** قام الباحث DeAngelo بتطوير الانموذج السابق كما يأتي :
(الهندي، 2015 : 55).

$$NDA_t = TA_{t-1}$$

NDA_t : المستحقات غير الاختيارية للسنة الحالية، TA_{t-1} : المستحقات الكلية للسنة السابقة.

ت- **نموذج Jones، (1991)** : وقد صيغ هذا الانموذج كما يأتي:

(Chen، 58 : 2010)

$$TA_t / A_{t-1} = B_0 (1/ A_{t-1}) + B_1 (\Delta REV_t / A_{t-1}) + B_2 (PPE_t / A_{t-1}) + \varepsilon_t$$

حيث أن ΔREV_t هي التغيير في المبيعات من الفترة t للشركة، PPE_t هي إجمالي الممتلكات والمباني و المعدات، A_{t-1} هي إجمالي موجودات السنة السابقة و ε_t هي الخطأ العشوائي. بعدها حلت المعادلة الآتية من خلال استخدام المعاملات التي تم الحصول عليها و ذلك حسب الانموذج السابق:

$$DA_t = TA_t / A_{t-1} - [B_0 (1 / A_{t-1}) + B_1 (\Delta REV_t / A_{t-1}) + B_2 (PPE_t / A_{t-1})]$$

ث- **نموذج Modified Jones**: هذا هو الانموذج الأكثر شيوعاً لتقدير الإستحقاقات الإختيارية في الوقت الحاضر. في الأنموذج جونز وأنموذج الصناعي، فإن الإفتراض هو أن جميع تباينات الإيرادات غير إختيارية. ويتناقض هذا الافتراض مع كابلان (1985) القائلة بأنه يمكن استخدام المبيعات أداة للتلاعب في الدخل. لحساب هذا، Dechow وآخرون (1995) قام بتعديل أنموذج جونز، أي، قاموا بخصم فروق ذمم المدينة (مدينون) (ΔREC). و يمكن صياغة نموذج (Modified Jones 1991) لحساب المستحقات غير الاختيارية كما يأتي : (Dechow، 101 p : 1995).

$$NDA_t / A_{t-1} = B_0 (1 / A_{t-1}) + B_1 [(\Delta REV_t - \Delta REC_t) / A_{t-1}] + B_2 (PPE_t / A_{t-1})$$

حيث أن : NDA_t : المستحقات غير الإختيارية خلال فترة (t) ، A_{t-1} : إجمالي موجودات الشركة للسنة السابقة، ΔREV_t : التغيير في إيرادات الشركة خلال فترة المالية، ΔREC_t : التغيير في صافي مدينون لسنة (t) مع السنة السابقة، PPE_t : هي إجمالي الممتلكات والمباني و المعدات، $B_0-B_1-B_2$: معالم نموذج خاصة للوحدة الاقتصادية تحتسب باستخدام نموذج Jones الأصلي.

ج- **النموذج الصناعي**: افترض الأنموذج الصناعي أن محددات المستحقات غير النمطية تعد شائعة عبر الوحدات الاقتصادية في الصناعة نفسها وهي ذات دالة خطية، أي أن المستحقات غير النمطية ترتبط بعلاقة خطية مع وسيط الصناعة Median Industry لمجموع المستحقات مع محددات أخرى.

$$NDA_t = B_1 + B_2 \text{median} (TA_t / A_{t-1})$$

إذ ان: NDA_t المستحقات غير الإختيارية، TA_t إجمالي المستحقات في سنة t ، A_{t-1} إجمالي الموجودات للسنة السابقة، B_1 ، B_2 معاملات خاصة بالانموذج.

يعتمد قياس NDA (المستحقات غير الإختيارية) على ما ورد في أنموذج جونز، وقد نسبت إلى مجموع المستحقات (هناري، 2016: 88).

ثانياً: قياس تمهيد الدخل:

تناولت عدد من الدراسات مقياس الخلو من ممارسات تمهيد الدخل مؤشر على ممارسات إدارة الأرباح بالشكل السالب، ويعد نموذج Eckel ، 1981 من النماذج المستخدمة في الكشف عن ممارسات تمهيد الدخل، والذي يعتمد على أسلوب معامل التباين لقياس تمهيد الدخل، ويقوم هذا الأسلوب على تحليل نمط سلوك الدخل مقارنة بنمط سلوك المبيعات خلال فترة زمنية معينة، حيث اعتمد Eckel ، 1981 في دراسته على معامل التباين مقياساً لمدى التذبذب في الدخل مقارنة بتذبذب المبيعات على افتراض أن الدخل هو دالة خطية للمبيعات، أي أن أي تغير يحدث في تذبذب المبيعات ينتج عنه تغيير مماثل في تذبذب الدخل، وعليه تعد الشركة ممهدة للدخل إذا كان معامل التباين للتغير في الدخل أقل من معامل التباين للتغير في المبيعات.

ومن خلال ما سبق سنقوم في دراستنا باستخدام نموذج Eckel ، 1981 لقياس ممارسات تمهيد الدخل وذلك بتصنيف العينة المدروسة إلى شركات ممهدة وغير ممهدة للدخل من خلال المعادلة الآتية:

$$SB = (|\Delta CVI| / |\Delta CVS|)$$

SB: مؤشر ممارسة سلوك تمهيد الدخل.

$|\Delta CVI|$: القيمة المطلقة لمعامل تباين التغير في الدخل للشركة i بين السنة t والسنة t-1.

$|\Delta CVS|$: القيمة المطلقة لمعامل تباين التغير في المبيعات للشركة i بين السنة t والسنة t-1.

وحسب مؤشر Eckel ، 1981 سيتم تصنيف الشركات الممهدة عندما يكون المؤشر SB أقل من الواحد.

2.2.2: اتجاهات الحديثة للحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

لا شك أن مواجهة ممارسات المحاسبة الإبداعية تعد من الأمور الصعبة والمعقدة، ولهذا على المهنيين في هذا المجال السعي باستمرار لمعرفة التطورات الخاصة بالمحاسبة الإبداعية وذلك لكشف تلك الممارسات والحد منها ومن ثم محاولة الحد منها وفيما يأتي أهم الاتجاهات الحديثة للكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية والحد منها.

أولاً: ظهرت فكرة لجان التدقيق في الولايات المتحدة بعد الهزات المالية العنيفة الناتجة عن التلاعب في التقارير المالية، والتي أسفرت عن قيام كل من بورصة نيويورك (NYSE) وهيئة سوق المال الأمريكية (SEC) بالتوصية بضرورة إنشاء لجنة بالشركات المسجلة بها مكونة من عدد من الأعضاء غير التنفيذيين تكون مهمتها تعيين المدقق الخارجي وتحديد أتعابه وذلك كمحاولة لزيادة استقلالته عند إبداء الرأي في القوائم المالية التي تصدرها الشركات، ولهذا الأمر فقد أوصى المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) عام 1967 م جميع الشركات سواء المسجلة في البورصة أو العامة بضرورة إنشاء لجنة للتدقيق، وفي عام 1972 م أصدرت هيئة سوق المال الأمريكية (SEC) توصيات بالزام الشركات بإنشاء لجنة

للتدقيق، وفي عام 1978 ألزمت بورصة نيويورك جميع الشركات المسجلة لديها بضرورة تكوين لجان تدقيق (لبسيس، 2019: 16).

ثانياً: بعد الانهيارات الاقتصادية والأزمات المالية التي تعرضت لها العديد من اقتصاديات دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وروسيا في أواخر القرن العشرين والانهيارات المالية في العديد من أسواق العالم، وكذلك في ظل انفتاح أسواق المال العالمية وعولمة الأسواق والاعتماد على شركات القطاع الخاص لزيادة معدلات النمو الاقتصادي للعديد من دول العالم والتوسع الهائل في حجم تلك الشركات أصبحت هناك حاجة ماسة إلى وضع أسس ومعايير أخلاقية مهنية جديدة، وقد أطلق على تلك المعايير والأسس الأخلاقية ما يعرف الآن بمفهوم حوكمة الشركات CORPORATE GOVERNANCE وذلك للحد من ظواهر المحاسبة الإبداعية والأضرار التي قد تنشأ من وجودها وذلك لعدم وجود الشفافية اللازمة التي من شأنها رفع مستوى الاقتصاديات العالمية والمحلية. (الخالدي، 2014: 18).

ثالثاً: تفعيل دور اخلاقيات المهنة:

تفعيل التنظيم المهني لمهنة المحاسبة والتدقيق ووضع ميثاق السلوك المهني و تشكيل لجنة الأخلاق المهني أهم وظائفها وضع قواعد السلوك التي يجب أن يلتزم بها المحاسب و المدقق المعتمد. فالمدقق الكفوء يسعى للحصول على أدلة إثبات كافية ومناسبة تثبت أنه لم تحدث تحريفات أو أخطاء، ولا بد من الإشارة لأنه ونتيجة للقيود الكامنة في عملية التدقيق فإنه توجد مخاطر لا يمكن تجنبها في عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية في القوائم المالية نتيجة للممارسات المحاسبية الإبداعية، فمن الممكن أن يتم اكتشاف تحريفات و تجاوزات بالبيانات المالية للفترة التي يغطيها تقرير المدقق إلا أن هذا الأمر لا يعني فشل المدقق بالتمسك بالمبادئ الأساسية والإجراءات الضرورية للتدقيق، فأحياناً وبالرغم من التمسك بتلك المبادئ والإجراءات فإنه من الممكن اكتشاف بعض التجاوزات والتحريفات بالقوائم المالية. (لبسيس، 2019: 16).

وكذلك تعتمد أخلاقيات مهنة المحاسبة على مجموعة من الأبعاد إذا ما توافرت، فإنها ستسهم في الكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية وتتمثل في (لعروس، 2019: 172).

1- دور الموضوعية في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية: تعد الموضوعية من المتغيرات المهمة لتحديد مقدرة المدققين الداخليين على القيام بدورها الفعال في كشف الممارسات التي قد تتخذها الإدارة للتلاعب في رقم الأرباح، والتأثير في جودة التقارير المالية، وذلك لأن توفر الموضوعية سوف يجعل الإدارة غير قادرة على منع المدققين الداخليين من العمل في المناطق التي تمارس فيها الإدارة للتلاعب في التقارير المالية، أما المدقق الخارجي والمحاسبون المهنيون، فيفرض مبدأ الموضوعية التزام كافة المهنيين بعدم التحيز في حكمهم المهني، أو التحيز غير الضروري من جانب الآخرين للسيطرة على أحكامهم المهنية.

2- دور الاستقلالية في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية: يعد استقلال مراقب الحسابات الخارجي من أهم الموضوعات التي تناولتها الدراسات الأكاديمية والإصدارات المهنية، وخاصة فيما يتعلق بفجوة التوقعات،

التي قد يتعرض لها استقلال مراقب الحسابات، وترجع أهمية استقلال مراقب الحسابات لكونه أحد أهم معايير المراجعة، وإن استقلاله من أهم ما يهتم به مستخدمو القوائم المالية، لإضفاء الثقة على مستخدمي تلك القوائم، وهناك بعدان للاستقلال هما:-

- **الشق الظاهري** : يتعلق بعدم وجود مصالح مادية لمدقق الحسابات بخلاف أتعابه في الشركة محل التدقيق، والذي بدوره يجعله لا يستجيب لأية ضغوطات تضعف من قدرته على كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية.
- **الشق الحقيقي** : يتعلق بعدم استجابة مدقق الحسابات الخارجي لأي إغراء يؤدي إلى فقدانه استقلاليته، وبالتالي التأثير في عدم عدالة القوائم المالية.

3- **دور الكفاءة المهنية في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية**: يتعلق الإلتزام بمعايير الكفاءة المهنية الإلتزام بمعايير العمل الميداني المتمثل في تخطيط العمل والإشراف على المساعدين، وتقييم نظام الرقابة الداخلية لتحديد مدى إمكانية الإعتماد عليه، وتجميع أدلة الإثبات الكافية والملائمة التي تحد من المحاسبة الإبداعية، حيث أن معظم الانهيارات المالية التي حدثت لبعض الشركات العالمية كانت بسبب تواطؤ واضح ما بين الإدارة، وبعض مكاتب التدقيق العالمية، وذلك بسبب التلاعب وإظهار القوائم المالية بغير حقيقتها العادلة وتضليل أصحاب المصالح، إلا أن خبرة مراقب الحسابات من القضايا التي زادت العناية بها في الآونة الأخيرة، نتيجة لارتفاع عدد حالات فشل عملية التدقيق الناتجة عن عدم إكتشاف الغش في القوائم المالية، بسبب إسناد مهام التدقيق لأشخاص حديثي الخبرة، حيث تمثل الخبرة عاملا مهما للكفاية وفاعلية أداء مراقب الحسابات، وذلك يسير جنبا إلى جنب مع التأهيل العلمي.

4- **دور النزاهة والشفافية في كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية**: يجب أن يتصف المحاسب أو المدقق بالعدل، وأن يتحلى عند قيامه بعمله المهني بالنزاهة والعفة والصدق والموضوعية والأمانة والاستقامة في أدائه لواجباته وخدماته المهنية، وأن يتجرد من المصالح الشخصية، وأن لا يخضع في حكمه لأراء الآخرين، وأن لا يقوم بالإفصاح عن معلومات على غير حقيقتها، وأن لا يتلاعب بالتقارير المالية، كما ينبغي أن لا يضع نفسه في مواقف تؤثر في حياده وتجعله يقع تحت تأثير الآخرين مما يهدد موضوعية حكمه المهني، حيث أن الإلتزام بهذه المعايير يجعل المحاسب قادرا على كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية.

رابعاً: تنمية الثقافة المحاسبية بين المستثمرين و المهتمين و مستخدمي المعلومات المالية:

تنمية الثقافة المحاسبية بين المستثمرين والمعنيين ومستخدمي المعلومات المالية على مختلف أطيافهم، ويتم هذا الأمر عن طريق أما التثقيف الذاتي الذي يقوم به بعض المستثمرين أو مستخدمي المعلومات المالية لرفع مستواهم المحاسبي، أو عن طريق الجهات المعنية بسلامة وشفافية القوائم المالية وما يرد بها من معلومات سواء كانت تلك الجهات حكومية أو من القطاع الخاص، وتتم عملية التثقيف عن طريق عرض برامج محاسبية تثقيفية وتعليمية أو إرسال رسائل توضيحية أو عقد حلقات نقاشية لمستخدمي المعلومات المالية تشرح الممارسات الإبداعية التي تمارسها بعض الشركات وأهم التطورات في مجال التدقيق والمحاسبة.(الخالدي، 2014: 19)

خامساً: الحد من سوء استخدام بعض السياسات المحاسبية:

ويتم ذلك عن طريق ما يأتي: (زينب وحية، 2016: 32).

1- سن قواعد تقلل من استخدام عدد من السياسات المحاسبية، وحتى إلغائها، وفي هذا المجال فإنه عندما اتجه عدد من محاسبي الشركات البريطانية للاستعانة بجزئية "بند الطوارئ" لحسابات الخسارة والربح في البنود التي يرغبون في تجنب تضمينها ربح التشغيل، لهذا الأمر فقد رأت هيئة المعايير المحاسبية البريطانية إلغاء "بند الطوارئ" بشكل نهائي حتى لا تستغل بشكل خاطئ.

2- أما الطريقة الأخرى فتكمن في تفعيل فرضية، "الثبات" ويقصد بالثبات هنا هو الثبات في استخدام الطرق و السياسات المحاسبية المتبعة من معدي القوائم المالية، وهذا يعني أنه متى ما اختارت أي شركة ما سياسة محاسبية تناسبها في أحد السنوات فيجب عليها الاستمرار في تطبيقها في السنوات اللاحقة والتي ربما قد لا تناسبها تلك السياسات كما كانت، وهنا تجدر الإشارة إلى أن ذلك لا يعني أنه من غير المسموح تغيير السياسات المحاسبية، لكن المقصود هو عدم تغيير تلك السياسات إلا في حالة الضرورة القصوى و شريطة الإفصاح عن التأثيرات المالية الناتجة عن تغيير تلك السياسات.

سادساً: تفعيل دور تدقيق الحسابات

ويكون ذلك من خلال (بريك وعويبة، 2019: 31).

- 1- تحديد سلطة لجان التدقيق من منظور نزاهة القوائم المالية.
- 2- التركيز على استقلالية وكفاية التدقيق الخارجي.
- 3- تصميم خطة مهام مكتوبة، يكون من أهم أهدافها الكشف عن المحاسبة الإبداعية بوسائلها المتعددة.
- 4- تقديم المساعدة لإدارة المخاطر، على رغم أن الإدارة مسؤولة وبشكل مباشر عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة، إلا أن لجنة التدقيق مطالبة بمناقشة كل من المدققين الداخليين والخارجيين حول الآلية التي تتبعها إدارة الشركة للسيطرة على المخاطر المالية المتعددة، وماهية الخطوات التي تتخذها ضمن السياسات او التوجيهات الموضوعية من قبلها لتقليل تلك المخاطر.
- 5- تقييم تقرير المدقق الخارجي لمرة واحدة على الأقل سنويا، ومناقشة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية مع كل من الإدارة والمدقق المستقل، بما في ذلك التطرق للآليات المتبعة من قبل الإدارة.
- 6- ترتيب لقاءات مع الإدارة، والمدققين الداخليين والخارجيين، في سبيل أن تتمكن لجنة التدقيق من تفعيل وظيفة الملاحظة.
- 7- اختيار مكاتب تدقيق ذات كفاية ومصداقية عالية.
- 8- مراجعة المشاكل المتعلقة بالتدقيق ومدى استجابة إدارة الشركة.
- 9- إنشاء وتفعيل سياسات خاصة بالاستماع ومصارحة موظفي شركات التدقيق من منطلق أن هؤلاء قد يسعون للحصول على مركز وظيفي مرموق بالشركة التي يقومون بتدقيقها

3.2.2: دور مجلس المعايير المحاسبية الدولية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

1- يتمثل دور مجلس اصدار معايير المحاسبة الدولية في اجراء تعديلات على معايير المحاسبة الدولية التي يصدرها وتغييرها لتصبح معايير التقارير المالية الدولية، وكان يهدف من وراء هذا التغيير الى ما يأتي:(الزهران واخرون، 2017: 370).

- التقارب مع معايير المحاسبة الامريكية.
 - تلبية رغبة مجلس الوحدة الاقتصادية بالاتحاد الأوربي بإصدار معايير محاسبية جديدة تساعدها على توحيد التطبيق المحاسبي بين دول الاتحاد الاوربي على غرار توحيد العملة الاوربية.
 - الاخذ بعين الاعتبار التطورات الكبيرة والتغييرات التي حدثت ولاسيما قيام العديد من الدول بإصدار معايير محاسبية محلية تستند بشكل اساسي الى المعايير المحاسبية الدولية.
 - حدوث بعض التجاوزات والاستغلال السيئ من عدد من المحاسبين لتلك المعايير عبر استغلالهم لعدد من نقاط الضعف الموجودة بالمعايير التي كانت احد نتائجها ظهور المحاسبة الإبداعية.
- ومن هذا المنطلق فقد رأى مجلس معايير التقارير المالية الدولية إدراج بعض التعديلات والتغييرات وذلك تلافياً للاستغلال السيئ للمعايير القديمة، وكذلك للقضاء على أي ممارسات من ممارسات المحاسبة الإبداعية والتي ظهرت في ظل المعايير المحاسبية الدولية القديمة، ومن أهم تلك التعديلات (صالح، فتيحة، 2014: 169).

1- العمل على إلغاء غالبية البدائل (المعالجة القياسية) و(المعالجة البديلة) في معايير المحاسبة الجديدة، والاكتفاء بمعالجة محاسبية واحدة وذلك بهدف توحيد المعالجات وعدم فتح المجال للاختيار بين عدة بدائل بحيث تستغل تلك البدائل في تجميل صورة الدخل أو تضخيم الأرباح أو التغطية على بعض الملاحظات على نشاط الشركة.

2- إضافة مرفقات لكل معيار محاسبي يوضح كيفية التطبيق العملي، ويعد هذا الأمر من وجهة نظر الباحثين من أهم التغييرات أو التعديلات التي طرأت على معايير المحاسبة الدولية الجديدة، فقد اتضح أن هناك صعوبات متعددة في التطبيق العملي للكثير من فقرات معايير المحاسبة، حيث يصعب على الكثير من المتخصصين توضيح كيفية التطبيق السليم لغموض بعض الفقرات داخل المعيار الأمر الذي قد يستغله بعض ضعاف النفوس في القيام بعملية تلاعبات أو تحريفات لبعض بنود التقارير المالية بحجة عدم الوضوح أو الفهم السليم للمعيار.

3- العمل على إلغاء التناقضات والتعارض الموجود بين بعض المعايير فضلا عن إزالة أي غموض قد يكتنف تلك المعايير الأمر الذي يغلق الباب أمام من يريد أن يستغل تلك التناقضات أو الغموض الذي يكتنف بعض تلك المعايير.

4- إدخال التفسيرات الملحقة بالمعايير إلى داخل المعايير نفسها بدلا من فصلها في ملاحق. (جعارة وآخرون، 2015: 231).

لا شك أن مكافحة المحاسبة الإبداعية، تعد من الأمور الصعبة والمعقدة، ولهذا فإن على المعنيين بهذا المجال السعي باستمرار لمعرفة التطورات الخاصة بالمحاسبة الإبداعية وذلك لكشف تلك الممارسات ومن ثم محاولة الحد منها، فبالإضافة إلى دور كل من النظام المحاسبي المالي، معايير المحاسبة الدولية، والحوكمة، يجب الحرص على تنمية الثقافة المحاسبية بين المستثمرين والمهتمين ومستخدمي المعلومات على اختلاف أطيافهم بهذه الممارسات، ويتم هذا الأمر إما عن طريق التثقيف الذاتي الذي يقوم به بعض المستثمرين أو مستخدمي المعلومات المالية بغرض رفع مستواهم المحاسبي، أو عن طريق الجهات المعنية بسلامة وشفافية القوائم المالية وما يرد بها من معلومات سواء كانت تلك الجهات حكومية أو من القطاع الخاص، وتتم عملية التثقيف عن طريق عرض برامج محاسبية تعليمية وتثقيفية، أو إرسال رسائل توضيحية، أو عقد علاقات تحاورية لمستخدمي المعلومات المالية تشرح الممارسات الإبداعية التي تمارسها بعض الشركات، وأهم التطورات في مجال التدقيق والمحاسبة، كما يمكن الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية عن طريق ترسيخ مبادئ السلوك الأخلاقي والديني وذلك من أجل خلق توازن في تحقيق مصالح الأطراف المختلفة ذوي العلاقة بالشركة، وخلق ثقافة الأمانة العامة، والأخلاق العالية من أجل وضع مصلحة الشركة فوق المصلحة الشخصية (لعروس، 2019: 175).

4.2.2: جهود الهيئات الدولية في الحد من المحاسبة الإبداعية

لا شك أن ما عرفه مجتمع الأعمال من مأس مالية أضرت بالكثير من أصحاب الأموال من مستثمرين ومساهمين، جعل الهيئات المعنية بمهنة المحاسبة، محليا في الدول المتقدمة، ودوليا، تسعى جاهدة للحد من التلاعب بالأرقام أو الخداع المالي أو المحاسبي، وخاصة مجلس معايير المحاسبة الدولية، الإتحاد الدولي للمحاسبين، والهيئات المشرفة على البورصات العالمية. ومنها (لبسيس، 2019: 16).

1- الهيئات المهمة بتعزيز مهنة المحاسبة والمراجعة:

توجد هيئات محاسبية محلية ودولية عريقة تاريخيا في مجال المحاسبة، بشكل خاص في الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا وبشكل عام في دول عديدة أخرى، ومجلس معايير المحاسبة الدولية. وبالرغم من سعيها (الهيئات) المستمر في تطوير مهنة المحاسبة وإيجاد الحلول لمختلف المشاكل المحاسبية، إلا أن المؤسسات تنتهز الفرص من خلال الثغرات الموجودة، في الإطار المنظم للمحاسبة، وتحتال على مستثمريها ومساهميها. ومن هذه الهيئات (لبسيس، 2019: 16).

أ- مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB).

يعد مجلس معايير المحاسبة المالية المسؤول عن إصدار معايير المحاسبة المالية والمبادئ المقبولة قبولا عاما في الولايات المتحدة الأمريكية، وجاء قانون ساربينز اوكسلي لعام 2002 المعروف

أيضا باسم الشركة" الشركة العامة للمحاسبة وإصلاح قانون حماية المستثمر " (في مجلس الشيوخ الأمريكي) وباسم " مساءلة شركات المحاسبة والمراجعة وقانون المسؤولية " (في البيت الأبيض)، ويسمى عادة ساربينز او كسل (SARBOX SOX)، وهو القانون الاتحادي للولايات المتحدة صدر في 30 جويلية 2002، الذي وضع معايير جديدة أو محسنة لحماية المستثمرين من أعمال الخداع المحاسبي، والزيادة في الإفصاح المالي.

ب- مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASC).

أسست لجنة معايير المحاسبة الدولية في 29 حزيران 1973 بانجلترا، بموجب اتفاق بين هيئات محاسبية وطنية لعشر دول هي: استراليا، كندا، فرنسا، ألمانيا، اليابان، المكسيك، هولندا، المملكة المتحدة، أيرلندا، والولايات المتحدة الأمريكية. في عام 1974 اصدرت اللجنة أول مسودة مشروع المعيار رقم (1) تحت موضوع " الإفصاح عن السياسات المحاسبية." وبداية من سنة 2001 ثم إعادة هيكلة اللجنة، وتحولت إلى مجلس معايير المحاسبة الدولية، و استمرت اللجنة في إصدار المعايير منسوبة إلى المجلس و باسم معايير التقارير المالية الدولية أو المعايير المالية الدولية. كما تسعى هذه الهيئة إلى تقليص البدائل المحاسبية المسموح من خلال تحسين المعايير بشكل دوري مع زيادة الإفصاح؛ وإضافة تفسيرات لكل ما يمكن أن يتسبب في غموض، أو ينتهز كفرصة أو ثغرة للتلاعب والتحايل على مستخدمي الكشوفات المالية.

ت- المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية (IOSCO) .

أسست هذه المنظمة عام 1983 ، وتضم مائتان وثلاثة (203) هيئة مختلفة من دول العالم، ومن أهم أهداف هذه المنظمة ما يأتي:

- حماية المستثمرين خارج الحدود من خلال احترام المعايير عند القيد الخارجي.
- حماية مصالح أعضائها وفض النزاعات بين الأعضاء.
- العمل من أجل الوصول إلى مستويات أعلى من التنظيم للحفاظ على كفاية وسلامة معاملات الأسواق.

ث- الإتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) .

جاء الإتحاد الدولي للمحاسبين الذي يضم مئة وخمسة وسبعين (175) عضوا ومشاركا من مئة وثلاثين (130) دولة يمثلون ما يربو عن 2.84 مليون محاسب، وكل أعضاء الإتحاد يعدون أعضاء في مجلس معايير المحاسبة الدولية، ومن أهداف الإتحاد الدولي للمحاسبين ما يأتي:-

- إصدار قواعد أخلاقيات المهنة.
- إصدار المعايير المتعلقة بالقطاع العام.
- التكفل بإصدار قواعد التعليم المستمر.
- إصدار معايير التدقيق الدولية ورقابة الجودة لعماليات التدقيق، ومعايير خدمات التأكيد الأخرى.

فالإتحاد الدولي للمحاسبين من بين أهدافه الأساسية التكفل بإصدار قواعد التعليم المستمر، من خلال تأسيس مجلس معايير التعليم المحاسبي الذي يخدم المصلحة العامة عن طريق وضع معايير في مجال التعليم

المحاسبي المهني التي تنص على الكفاية والمهنية والمهارات التقنية، والقيم، والأخلاق، والمواقف من خلال أنشطته، كما يعزز التعليم بتطوير و تنفيذ المعايير الدولية للتعليم، مما يعزز تكوين معد الكشوف المالية بشكل مستمر ويزيد من ثقة الجمهور وتعزيز مساهمة المهنة. ومن المعايير التي أصدرها مجلس معايير التعليم المحاسبي (IAESB):

- متطلبات الالتحاق ببرامج تعليم المحاسبة المهنية.
- التطور المهني الأولي، الكفاءة المهنية.
- التطوير المهني الأولي، المهارات المهنية
- التطوير المهني الأولي، القيم والأخلاقيات والسلوكيات المهنية.
- التطوير المهني الأولي، الخبرة العملية.
- التطوير المهني الأولي، تقييم الكفاية المهنية

يظهر من الأهداف التي جاء بها الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) إصدار قواعد أخلاقيات المهنة وتجسيدها بإنشاء المجلس الدولي لمعايير أخلاقيات المحاسبين وذلك بإصدار العديد من القواعد الأخلاقية التي على معدي الكشوف المالية الالتزام بها عند تأدية عمله، وإلا أصبح مخلا بقواعد العمل المحاسبي.

5.2.2: تفعيل حوكمة الشركات

إن التطبيق السليم لحوكمة الشركات والالتزام بمبادئها ومقوماتها، من شأنها ان تضمن تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، حيث أن النجاح الفعلي لحوكمة الشركات يعتمد بشكل كبير على الممارسات المحاسبية والمالية البعيدة عن الغش والتلاعب بالبيانات المحاسبية، وعلى نوعية المعايير لمحاسبية المعتمدة، ومن الآليات الفعالة في الحد من أساليب المحاسبة الإبداعية مايلى: (الزهراء واخرون، 2017: 371 – 372)

- 1- **المساءلة والرقابة المحاسبية:** ضرورة قيام المساهمين بمساءلة أعضاء مجلس الإدارة، والذي يتعين توفير البيانات والمعلومات اللازمة، لان المساهمين لديهم المسؤولية والحق كونهم ملاكا.
- 2- **الالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية والتدقيق:** نجاح وفعالية تطبيق الحوكمة يتطلب الالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية، أو العمل على وضع معايير محاسبية مكيفة، بحيث يكون الإطار العام لها هو المعايير الدولية غير انها تأخذ بعين الاعتبار الواقع الاقتصادي للبلد.
- 3- **دور التدقيق الداخلي:** يساعد التدقيق الداخلي في إنجاح الحوكمة وتحقيق أهداف الشركة من خلال الرقابة الداخلية، التي تعمل على تقييم الاداء من الجانب المحاسبي والمالي للشركة، خاصة فيما يتعلق بإدارة المخاطر والرقابة عليها.
- 4- **دور التدقيق الخارجي:** للتدقيق الخارجي دور مهم في إنجاح حوكمة الشركات لأنه يقلص او يقضي على التعارض بين المساهمين والإدارة، كما انه يقضي على عدم تماثل المعلومات المحاسبية المحتواة في القوائم المالية، فالمدقق الخارجي يضيف ثقة ومصداقية على المعلومات المحاسبية من خلال المصادقة على

القوائم المالية التي تعدها الشركة، بعد مراجعتها والتأكد من صحة البيانات والمعلومات الواردة بها، بحيث يقوم بإعداد تقارير مفصلة ترفق بالقوائم المالية.

5- **دور لجان التدقيق:** تتمثل مهمة لجان التدقيق في تأكيد صحة البيانات والمعلومات المحاسبية الواردة بالتقارير والقوائم المالية، فهي التي تسهر على تطبيق الحوكمة وتضمن جودة التقارير المالية وتحقيق الثقة في المعلومات المحاسبية.

6- **تحقيق الإفصاح والشفافية:** إن الإفصاح الأمثل والشفافية يعد من الدعائم الأساسية لنجاح تطبيق الحوكمة وإنتاج معلومات ذات جودة عالية، ومن ثم الاسهام في تحقيق مصالح الاطراف ذات العلاقة بالمؤسسة.

7- **إدارة الأرباح:** تعتمد إدارة بعض الشركة الى تطبيق سياسة إدارة الأرباح، وذلك من خلال التلاعب في البيانات المالية والمحاسبية، إما لغرض تشجيع اصحاب رؤوس الاموال على الاستثمار في مثل هذه الشركات او من اجل تأكيد التقديرات حددت سابقا او من اجل البحث عن التشجيع والمكافأة، وقد أكدت عدد من الدراسات التي تناولت العلاقة بين الحوكمة و ممارسة الإدارة لسياسة إدارة الأرباح بان الحوكمة تحد من سلطة الإدارة في إدارة الأرباح، على اعتبار إن الحوكمة تقلص من صلاحيات الادارة وتسمح للأطراف ذات العلاقة بالشركة من ممارسات صلاحيات اوسع في مجال الرقابة الخاصة، بما يضمن حماية حقوقهم من جهة والحد من الممارسات غير الشرعية من جهة أخرى، ويلزم المدققين الداخليين على القيام بالمهام المسندة لهم على أكمل وجه، بعيدا عن تأثير الادارة.

8- **تقييم الأداء العام للشركة:** تهدف الحوكمة إلى الاستخدام الأمثل للموارد المتوفرة للشركة، المالية والبشرية، وحماية أصولها وخلق ميزات تنافسية، بما يضمن تطورها واستمرارها في النشاط وانتعاش أسهمها ضمن الأسواق المالية.

الفصل الثالث

الجانب الميداني

1.3: تحليل مجتمع الدراسة وعينتها

1.1.3: منهجية الدراسة

من أجل تحقيق أهداف الدراسة استعمل المنهج الوصفي التحليلي الذي يعرف بأنه طريقة بحث تتناول أحداث وظواهر متاحة للدراسة كما هي دون التدخل في مجرياتها. وتهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ، وقد تم الحصول على البيانات اللازمة من خلال الاستبيان الذي اعد لأجل هذا الغرض، وافرغ الاستبيان وحل باستخدام برنامج spss .

2.1.3: مجتمع الدراسة

يعرف مجتمع الدراسة بأنه جميع مفردات الظاهرة محل الدراسة، وبذلك فإن مجتمع الدراسة هو جميع الأفراد التي تكون موضوع مشكلة الدراسة.

وبناء على ذلك فإن مجتمع المستهدفة لهذه الدراسة يتكون من مدراء التدقيق الداخلي ومدير الحسابات ومدراء الإدارة ومدير المصارف ومدير الخزينة ومسؤول الصناديق.

اعتمد الباحث على هذا الأسلوب في الجانب الميداني من الدراسة ، و ذلك من خلال اعداد استمارة الاستبيان لغرض استقصاء آراء عينة الدراسة من العاملين في المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل حول موضوع البحث ، و تم تحليل النتائج باستخدام برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS).

وقد بلغ عدد مجتمع الدراسة 80 فردا ، وهذا العدد تم الحصول عليه من خلال زيارة الباحث لمكان الفئات الست المجتمع الدراسة ، الجدول رقم (1) يوضح تصنيف مجتمع الدراسة.

جدول 1: تصنيف مجتمع الدراسة

ت	المؤسسة	العدد
-1	مصرف اشور الدولي	5
-2	مصرف بغداد	10
-3	مصرف اقليم التجاري	5
-4	مصرف متحدة للاستثمار	10
-5	مصرف سومر التجاري	5
-6	مصرف تنمية الدولي	10
-7	مصرف التجاري العراقي	10
-8	مصرف جيهان	10
-9	مصرف عبر العراق للاستثمار	10
-10	مصرف المنصور	5
	المجموع	80

استخدم الباحث اسلوب المسح الشامل لمجتمع الدراسة اذ وزعت عينة الدراسة حجمها (20) استبانة لاختبار الاتساق الداخلي وثبات الاستبانة، وبعد التأكد من صدق وسلامة الاستبانة للاختبار وزعت (80) استبانة على كل مجتمع الدراسة تم الحصول على (60) استبانة اي بنسبة (75%).

3.1.3: عينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة على المصرف واقتصرت الدراسة على استطلاع اراء عينة من العاملين في المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل وقد استهدف الاستبيان أعضاء لجنة المراجعة في تلك المصارف وقد بلغ عدد أعضاء لجان المراجعة في الشركات المساهمة المدرجة في البنوك وقد كان عدد هذه العينة (10) مصرفاً .

4.1.3: أداة الدراسة

اعد استبيان حول دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، حيث اذ يعد الاستبيان الأداة الرئيسية الملائمة للدراسة الميدانية للحصول على المعلومات والبيانات التي ستعالج.

5.1.3: خطوات بناء الاستبانة

وقد قسمت الاستبانة على اجزاء رئيسة وهي:

اولاً: تعريف بشكل مختصر للمجيب لاهم وحدات الدراسة.

ثانيا: الخصائص الشخصية للمستجيب ويتكون من (اسم المصرف، الجنس، العمر، التحصيل العلمي، العنوان الوظيفي، سنوات الخدمة)

ثالثا: تتكون الاستبانة من (5 محاور و(41) فقرة موزعة كما يأتي:-

المحور الاول: ما تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات محاسبة الابداعية؟ يتكون من (8) فقرات.

المحور الثاني: ما درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ يتكون من (7) فقرات.

المحور الثالث: إلى أي مدى يحد مبدأ دور أصحاب المصلحة من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ يتكون من (9) فقرات.

المحور الرابع: ما مدى تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ يتكون من (8) فقرات .

المحور الخامس: ما أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟ يتكون من (9) فقرات .

استخدم مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المستجيبين لفقرات الاستبيان حسب الجدول رقم(2):

جدول 2: درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
الدرجة	5	4	3	2	1

6.1.3: تحليل خصائص مجتمع الدراسة وعينته

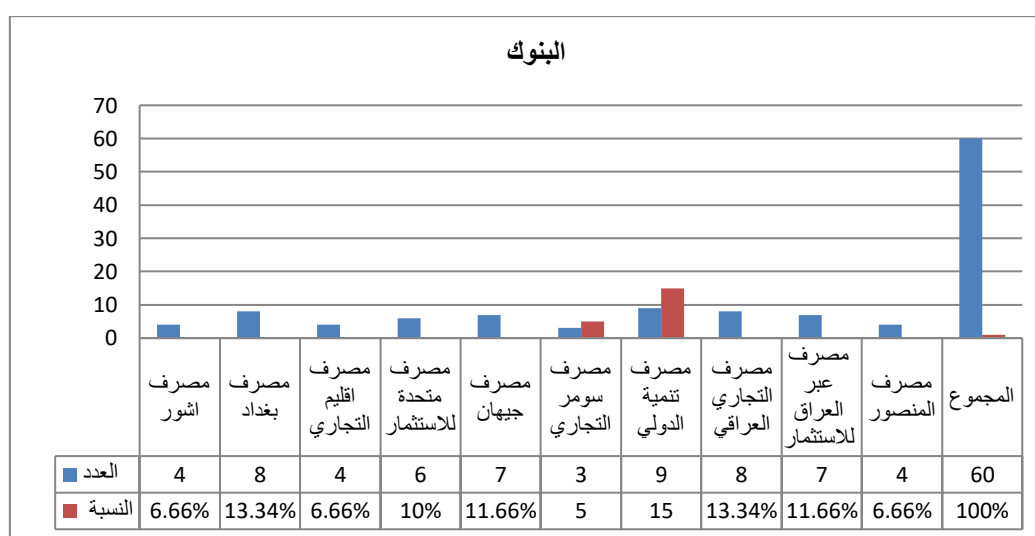
1 - توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب المؤسسة.

يبين الجدول رقم (3) توزيع الاستبيان على افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب المؤسسة او المصرف ويلاحظ ان اعلى الاجابة هو مصرف تنمية دولية بنسبة 15% و اقل نسبة من افراد العينة المعنيين بالاجابة هو مصرف سومر التجاري وجاءت نسبة توزيع الافراد مجتمع الدراسة ،وذلك لان الباحث قام بتوزيع الاستبانة على كامل افراد مجتمع العينة الدراسة وجاءت الردود حسب الجدول كما مبين في الجدول رقم (3) والشكل 11 يوضح ذلك وكالاتي :

جدول 3: توزيع الافراد حسب المؤسسة

المصرف		
ت	المصرف	النسبة
1	مصرف اشور	6.66%
2	مصرف بغداد	13.34%
3	مصرف اقليم التجاري	6.66%
4	مصرف متحدة للاستثمار	10%
5	مصرف جيهان	11.66%
6	مصرف سومر التجاري	5
7	مصرف تنمية الدولي	15
8	مصرف التجاري العراقي	13.34%
9	مصرف عبر العراق للاستثمار	11.66%
10	مصرف المنصور	6.66%
	المجموع	100%

رسم توضيحي 11: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب المؤسسة



2 - توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب الجنس (ذكر، انثى):

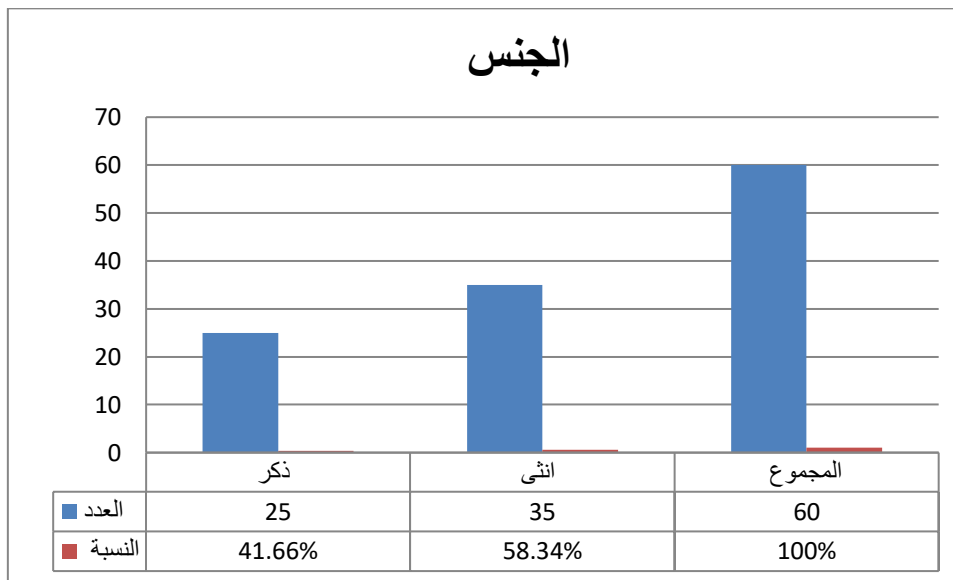
يتناول هذا الجزء النتائج المتعلقة بخصائص عينة البحث من حيث الجنس بين الجدول رقم (4) توزيع افراد العينة بحسب الجنس ويلاحظ ان نسبة الاناث اعلى من نسبة الذكور حيث تمثلت بنسبة 58.34% من

الافراد وتليها نسبة (41.66%) من الذكور وهذا يشير إلى أن المعدل الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم الاناث وكالاتي :

جدول 4: توزيع الافراد حسب المؤسسة

الجنس						عينة الدراسة
المجموع		اناث		ذكور		
النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	
%100	60	%58.34	35	%41.66	25	60

رسم توضيحي 12: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب الجنس (ذكر، انثى)



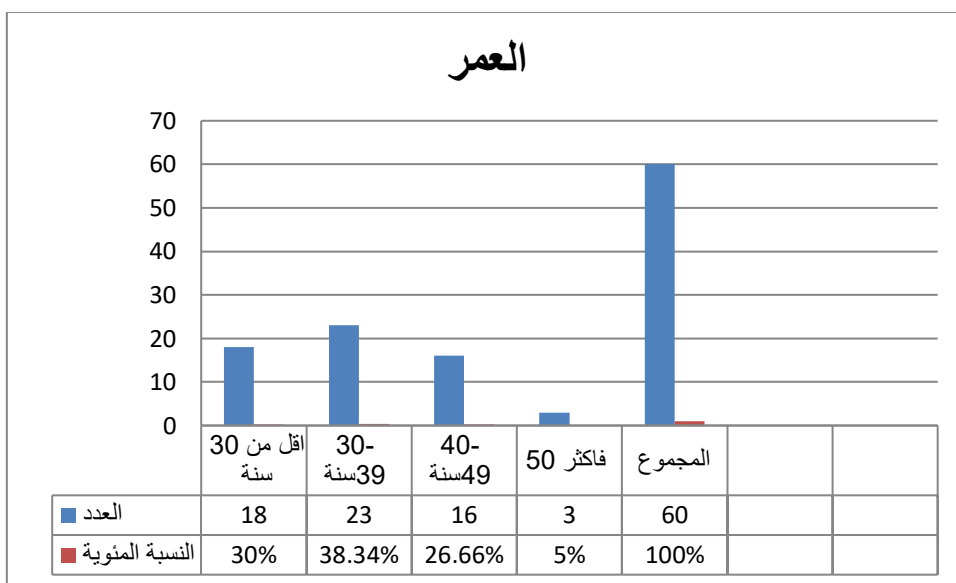
3- توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العمر.

تم تبويب أعمار عينة الدراسة ضمن عدة فئات يبين الجدول رقم (5) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب العمر ويلاحظ ان اعلى نسبة كانت من بين 30-39 سنة حيث تمثلت بنسبة 38.34% من الافراد وتليها نسبة (30%) اقل من 30 سنة وهذا يعني ان غالبية المجيبين على فقرات الاستبيان متوسطو العمر ، وهذه النسب تؤكد بأن اغلبية المجيبين هم من فئات عمرية متوسطة ، العمر مما يدل على قابليتهم العالية وجديتهم في العمل وإدراكهم للتعامل مع فقرات الإستبانة كما في الجدول وكالاتي:

جدول 5: توزيع الافراد حسب العمر

العمر			
ت	العمر	العدد	النسبة
1	اقل من 30 سنة	18	30%
2	30-39 سنة	23	38.34%
3	40-49 سنة	16	26.66%
4	50 فاكتر	3	5%
	المجموع	60	100%

رسم توضيحي 13: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العمر



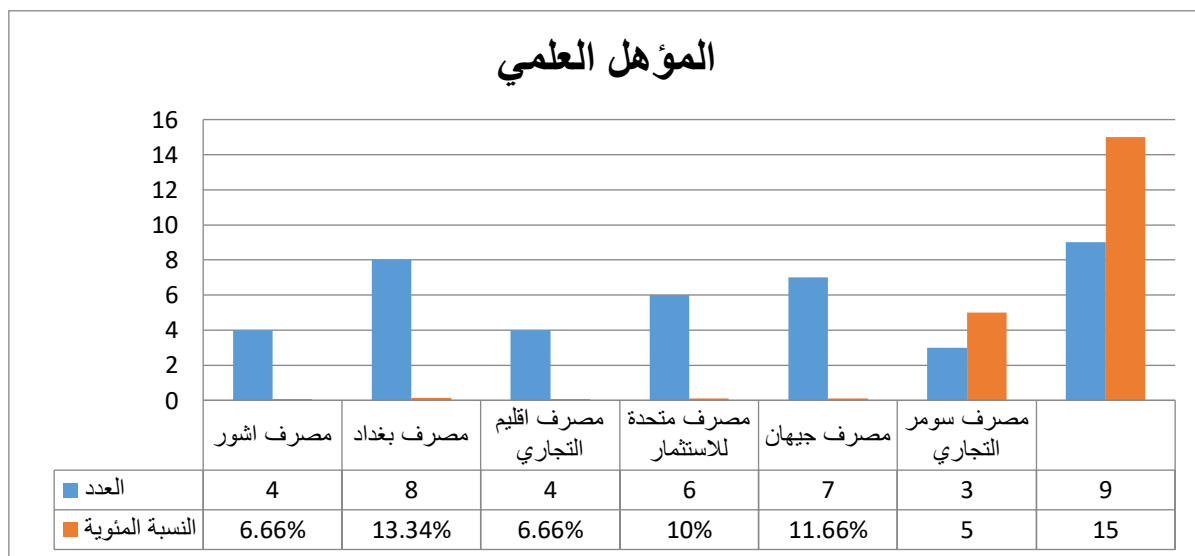
4- توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب التحصيل العلمي.

يتناول هذا الجزء النتائج المتعلقة بخصائص عينة البحث من حيث الحصول على التحصيل العلمي يبين الجدول رقم (6) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب التحصيل العلمي ويلاحظ ان اعلى نسبة كانت من بكالوريوس حيث تمثلت بنسبة 48.33% من الافراد وتليها نسبة (16.66%) من ماجستير وهذا يعني ان غالبية المجيبين من ذوي المؤهلات العلمية الجيدة وجاءت نسبة توزيع افراد الدراسة لصالح التحصيل العلمي لحملة شهادة بكالوريوس كما مبين في الجدول وكالاتي :

جدول 6: توزيع الافراد حسب التحصيل العلمي

التحصيل			
ت	المؤهل العلمي	العدد	النسبة
1	اعدادي	5	8.3%
2	دبلوم	8	13.33%
3	بكالوريوس جامعي	29	48.33%
4	دبلوم عالي	7	11.66%
5	ماجستير	10	16.66%
6	دكتورة	1	1.66%
	المجموع	60	100%

رسم توضيحي 14: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب التحصيل العلمي



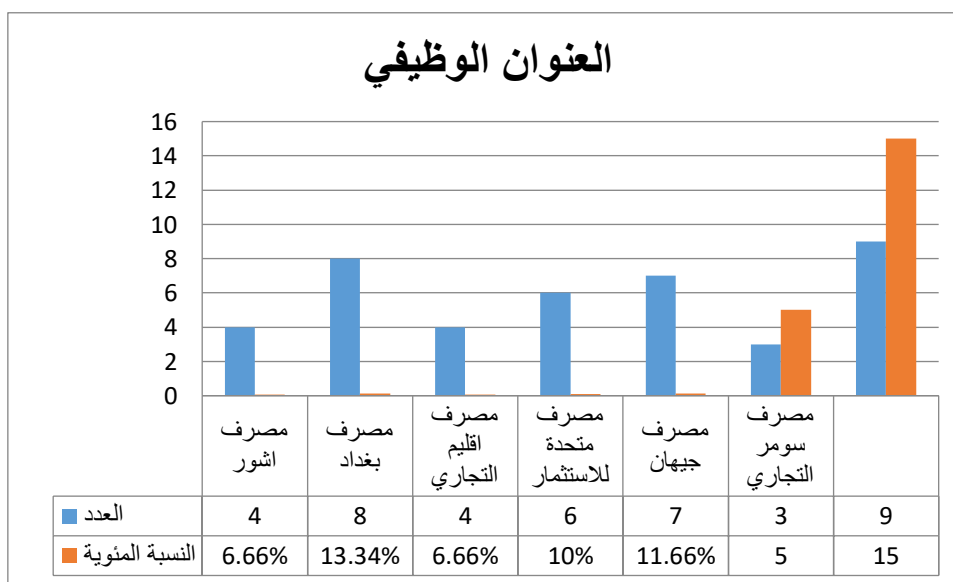
5- توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العنوان الوظيفي.

يبين الجدول رقم (7) توزيع افراد العينة المعنيين بالإجابة بحسب الوظيفة ويلاحظ ان اعلى نسبة كانت من الاكاديميين حيث تمثلت بنسبة (23.34%) من الافراد وتليها نسبة (20%) من مدير خزينة ويشير الى ان العنوان الوظيفي ذو العدد الاكبر يكون لصالح الاكاديميين وهذا يعني ان غالبية المجيبين من الاكاديميين وكالاتي :

جدول 7: توزيع الافراد حسب العنوان الوظيفي

العنوان الوظيفي			ت
النسبة	العدد	الوظيفة	
16.66%	10	محاسب	1
10%	6	مدير حسابات	2
20%	12	مدير خزينة	3
6.66%	4	مدير تدقيق	4
10%	6	مراقب حسابات	5
13.34%	8	منظم حسابات	6
23.34%	14	اكاديمي	7
100%	60	المجموع	

رسم توضيحي 15: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب العنوان الوظيفي



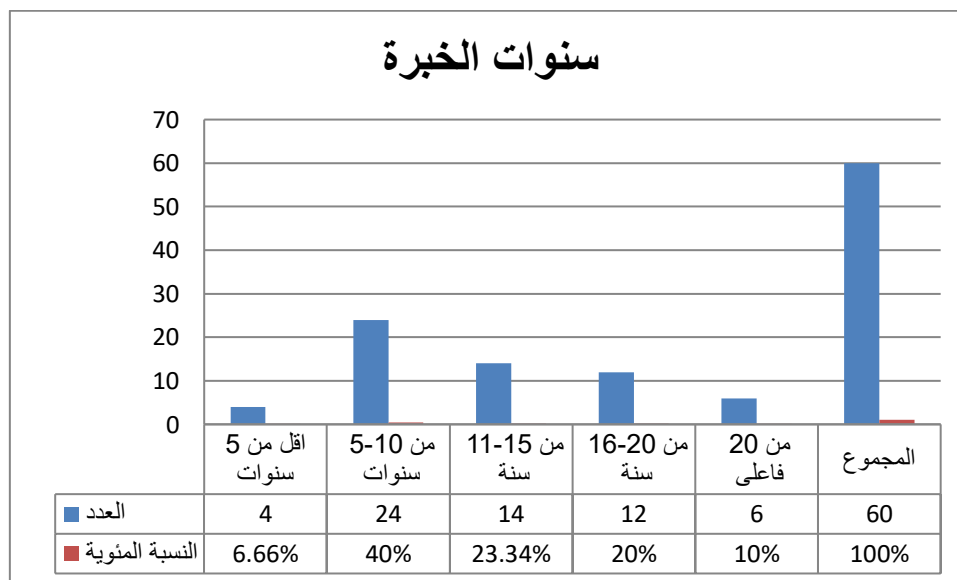
6 - توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب سنوات الخدمة.

تشير البيانات الواردة من الجدول (8) أن عينة البحث توزعت من حيث سنوات الخبرة على خمس فئات، إذ احتلت الفئة الذين خبراتهم تقرب من (5-10 سنوات) تمثلت بنسبة (40%) من الافراد وتليها نسبة (23.34%) من (11-15 سنوات) وهذا يعني ان غالبية المجيبين من ذوي الخبرة العالية وتشير هذه النتائج إلى أن غالبية عينة البحث تزيد خبراتهم على (6 سنوات) في هذا المجال مما يضيف على نتائج البحث مصداقية أكثر كما في الجدول وكالاتي :

جدول 8: توزيع الافراد حسب سنوات الخدمة

الخدمة			
ت	سنوات الخبرة	العدد	النسبة
1	اقل من 5 سنوات	4	6.66%
2	من 5-10 سنوات	24	40%
3	من 11-15 سنة	14	23.34%
4	من 16-20 سنة	12	20%
5	من 20 فاعلى	6	10%
المجموع		60	100%

رسم توضيحي 16: يوضح توزيع افراد مجتمع الدراسة حسب سنوات الخدمة



2.3: عرض النتائج وتفسيرها

1.2.3: التمهيد

يتضمن هذا الفصل عرضاً لنتائج البحث الحالي التي توصل إليها الباحث وفق أهداف البحث والدراسات السابقة والنظريات المفسرة لمتغيرات البحث، ومن ثم مناقشة هذه النتائج وتفسيرها للخروج بتوصيات ومقترحات في ضوء تلك النتائج وكما يأتي:-

2.2.3: ما هو تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

ولغرض الاجابة عن هذا الهدف قام الباحث بإيجاد درجة الحدة والاوزان المئوية والترتيب الجديد لفقرات كل محور من المحاور، وكما هو مبين بالجدول (9)

جدول 9: تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المئوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	المحور الاول: ما تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات محاسبة الإبداعية؟				
1.	يوفر هذا المبدأ قناة لنشر المعلومات الكافية يساوي جميع المساهمين	3.96	79.2%	0.73	مرتفعة
2.	يمكن أن يزود هذا المبدأ المساهمين بمعلومات كافية حول التغييرات الأساسية في المصرف.	4.08	81.6%	0.79	مرتفعة جداً
3.	يحق لأي مساهم المبدأ هو سؤال المدققين الخارجيين عن الشؤون المالية للمصرف خلال الاجتماعات السنوية أو الطارئة للمؤتمر.	3.97	79.4%	0.74	مرتفعة
4.	يوفر هذا المبدأ للمساهمين وصولاً مجانيًا ومنتظمًا وسهلاً إلى المعلومات حول المصرف.	3.8	76%	0.83	مرتفعة
5.	يسمح هذا المبدأ للمساهمين بفهم إجراءات الإفصاح المالي التي تتبعها المصارف. وفقاً لهذا المبدأ.	3.55	71%	0.82	مرتفعة
6.	يجب على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة إخطار المساهمين بأي عمليات غير طبيعية قد تؤثر على مستقبل الشركة وبالتالي على سعر سهمها.	3.9	78%	0.63	مرتفعة
7.	يساعد هذا المبدأ المساهمين على تحمل المسؤولية والرقابة الجماعية لتحقيق أداء أفضل وحماية الأعمال المصرفية من التلاعب الداخلي	3.46	69.2%	0.66	مرتفعة
8.	يعد هذا المبدأ وسيلة للحد من تأثير الاحتيايل والمعلومات المضللة وأخلاقيات الإدارة على النظام المالي الداخلي للمصرف.	3.83	76.6%	0.77	مرتفعة
	المتوسط العام للمحور الاول	3.81	3.76%	0.746	

يتبين من نتائج الجدول (9) أن: المتوسطات الحسابية للفقرات تقرب من (3.46-4.08) وحسب مقياس ليكرت الخماسي فإن اغلب الاجابات كانت اتفق وتحصلت الفقرة الثانية على الترتيب الاول كأعلى متوسط حسابي (4.08) وانحراف معياري يقدر بـ (0.79) وهذا يدل على توافق كبير في اراء افراد العينة على أن احد مبادئ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات أن هذا النظام يمكن "أن يزود المساهمين بمعلومات كافية حول التغييرات الاساسية في الشركة".

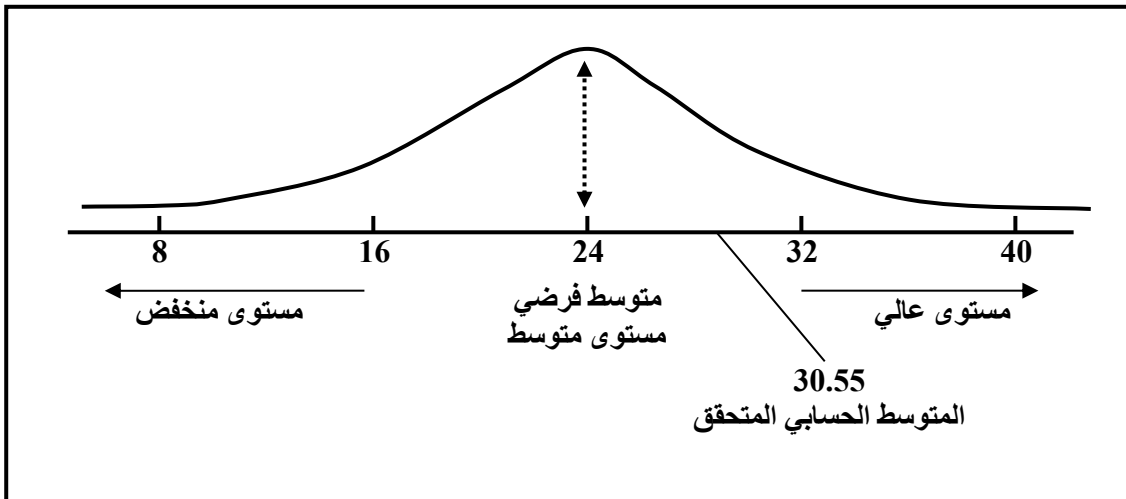
وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي للمحور الاول يساوي (3.81) والانحراف المعياري يقدر بـ(0.74)، إذ اظهرت نتائج التحليل الاحصائي للبيانات ان المتوسط الحسابي لعينة البحث قد بلغت (30.55) وبانحراف معياري بلغ (2,89) والمتوسط الفرضي بلغ(24)، ومن اجل معرفة دلالة الفرق بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي لأفراد العينة. استخدم الباحث الاختبار التائي T-test لعينة واحدة، حيث بلغت القيمة التائية المحسوبة (6.65) وعند مقارنتها مع القيمة الجدولية البالغة (1.89) عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (59) ظهر ان المتوسط الحسابي اعلى من المتوسط الفرضي في مستوى الصراع التنظيمي لدى رؤساء اقسام المصارف في البحث الحالي مما يدل على ان افراد العينة متوافقون بدرجة كبيرة على تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية والجدول (10) يبين ذلك

جدول 10: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الاول

العدد	المتوسط الحسابي	المتوسط الافتراضي	الانحراف المعياري	القيمة التائية		الدلالة
				المحسوبة	الجدولية	
60	30.55	24	2,895	6.65	1.89 (0.05)(59)	0.048
						يوجد فرق دال

يتبين من الجدول في اعلاه ان قيمة الاختبار التائي دالة احصائيا حيث كانت القيمة التائية المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية ونسبة الخطأ اقل من (0.05) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة احصائية بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي ولصالح المتوسط الحسابي وعليه أننا نقبل الفرضية الفرعية الاولى التي مفادها وجود دور ذي دلالة احصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية. وبمستوى فوق الوسط كما هي موضحة في الشكل (17)

رسم توضيحي 17: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الاول وفق المنحنى الاعتدالي



3.2.3: ما درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

ولغرض الاجابة عن هذا الهدف قام الباحث بإيجاد درجة الحدة والاوزان المثوية والترتيب الجديد لفقرات كل محور من المحاور، وكما هو مبين بالجدول (11)

جدول 11: درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المثوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	المحور الثاني: ما درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟				
1.	وفق هذا المبدأ يتطلب المصرف بالمعاملة العادلة مع جميع المساهمين وخاصة ضمان عدم تسريب البيانات من داخل المصرف لعدد من المساهمين دون غيرهم طالما لم يتم الإفصاح عن هذه البيانات بشكل رسمي للجميع.	3.733	74.66%	80.7	مرتفعة
2.	يوفر هذا المبدأ الحماية لجميع المساهمين من الاستغلال من أي طرف داخل المصرف أو خارجه، وفي الوقت نفسه يوفر لهم طرق تعويض فعالة.	3.41	68.2%	0.91	مرتفعة
3.	يسمح هذا المبدأ لجميع المساهمين بالحصول على معلومات حول حقوق التصويت الخاصة بهم قبل شراء الأسهم، ومن ثم حمايتهم من أي تلاعب بحقوقهم في المستقبل.	3.75	75%	0.89	مرتفعة
4.	يوفر هذا المبدأ للمساهمين الحق في التصويت عبر الحدود مما يتيح لهم الاطلاع وابداء الرأي حول امور المصرف على الرغم من عدم وجودهم داخل المؤتمرات العامة اثناء انعقاد اجتماعها.	3.64	72.8%	0.64	مرتفعة
5.	وفقاً لهذا المبدأ، فإن حقوق الأقلية من المساهمين محمية فقط باسم المطلعين.	3.56	71.2%	0.88	مرتفعة
6.	يتطلب هذا المبدأ من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الإفصاح عن أي مصالح جوهرية لديهم أو أي أمور تتعلق بهم قد تؤثر في وضع المصرف.	3.39	67.8%	0.76	مرتفعة
7.	وفقاً لهذا المبدأ، فإن حقوق الأقلية من المساهمين محمية من الاستغلال من كبار المساهمين، ومن ثم حماية حقوق المساهمين الأقلية من أي تلاعب بحقوقهم.	3.28	65.6%	0.78	مرتفعة
	المتوسط العام للمحور الثاني	3.537	7.70%	0.807	

يتبين من نتائج الجدول (11) أن:

وتحصلت الفقرة الاولى على الترتيب الاول كأعلى متوسط حسابي (3.73) وانحراف معياري يقدر بـ (0.78) وهو يدل على توافق كبير في اراء افراد العينة في أن هذا النظام " وفر هذا المبدأ للمساهمين وصولاً مجانياً ومنظماً وسهلاً الى المعلومات حول الشركة.....".

وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي للمحور الثاني يساوي (3.53) والانحراف المعياري يقدر بـ (0.80)، إذ اظهرت نتائج التحليل الاحصائي للبيانات ان المتوسط الحسابي لعينة البحث قد بلغت

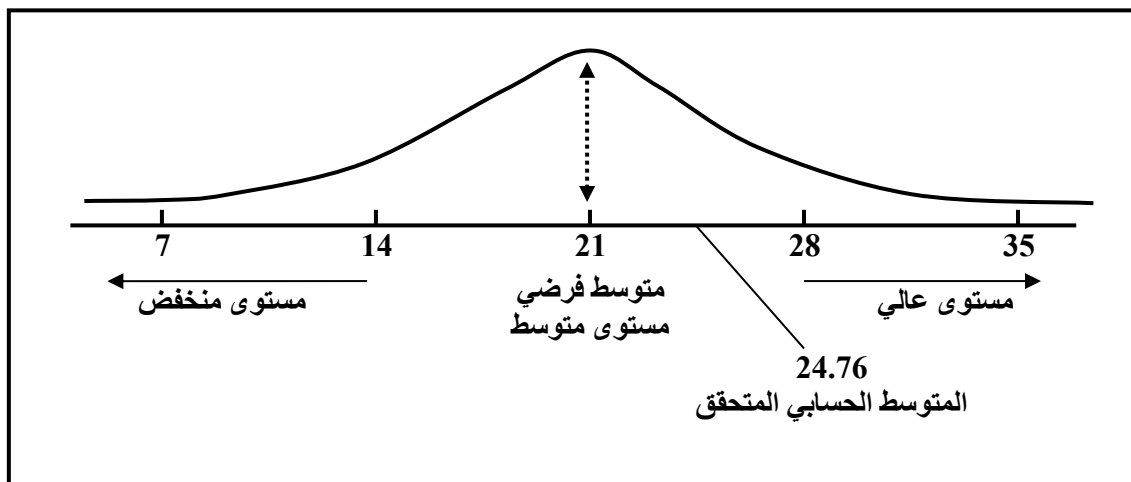
(24.76) وبانحراف معياري بلغ (1.88) والمتوسط الفرضي بلغ (21)، ومن اجل معرفة دلالة الفرق بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي لأفراد العينة. استخدم الباحث الاختبار التائي T-test لعينة واحدة، حيث بلغت القيمة التائية المحسوبة (4.87) وعند مقارنتها مع القيمة الجدولية البالغة (1.89) عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (59) ظهر ان المتوسط الحسابي اعلى من المتوسط في البحث الحالي مما يدل على ان افراد العينة متوافقون بدرجة كبيرة على درجة تطبيق مبدأ الانصاف بين المساهمين في الحد من ممارسات الحوسبة الابداعية والجدول (12) يبين ذلك

جدول 12: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الثاني

العدد	المتوسط الحسابي	المتوسط الافتراضي	الانحراف المعياري	القيمة التائية		الدلالة
				المحسوبة	الجدولية	
60	24.76	21	1,887	4.87	1.89 (0.05)(59)	0.021 يوجد فرق دال

يتبين من الجدول في اعلاه ان قيمة الاختبار التائي دالة احصائيا حيث كانت القيمة التائية المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية ونسبة الخطأ اقل من (0.05) مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي ولصالح المتوسط الحسابي وعليه فاننا نقبل الفرضية الفرعية الثانية التي مفادها وجود دور ذي دلالة احصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ المساواة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية . وبمستوى فوق الوسط كما هي موضحة في الشكل (18)

رسم توضيحي 18: يوضح نتائج الاختبار التائي للمحور الثاني وفق المنحنى الاعتدالي



4.2.3: الى اي مدى يحد مبدأ دور اصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية؟

ولغرض الاجابة عن هذا الهدف قام الباحث بإيجاد درجة الحدة والاوزان المثوية والترتيب الجديد لفقرات كل محور من المحاور، وكما مبين بالجدول (13)

جدول 13: مبدأ دور اصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المنوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	المحور الثالث: إلى أي مدى يحد مبدأ دور أصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟				
1.	يوفر هذا المبدأ حماية لحقوق أصحاب المصالح من خلال علاقات تعاقدية مكتوبة لمنع أي طرف داخل المصرف أو خارجه من التلاعب بهذه الحقوق	3.91	%78.2	0.67	مرتفعة
2.	يتطلب هذا المبدأ من المصارف اتخاذ جميع الاحتياطات لحماية حقوق المودعين والمقرضين من التلاعب المالي الذي قد تصدره الإدارة التنفيذية.	4.15	%83	0.74	مرتفعة جداً
3.	يتطلب هذا المبدأ من المصارف التنفيذ الكامل لمتطلبات الهيئات التنظيمية (على سبيل المثال، سلطة النقد) لمنع التعدي على حقوق أصحاب المصلحة.	3.8	%76	0.78	مرتفعة
4.	يتطلب هذا المبدأ من المصارف التأكد من أن أصحاب المصلحة لديهم الحق في الحصول على المعلومات التي تضمن مصالحهم بطريقة مناسبة ووفقاً للقانون.	3.86	%77.2	0.83	مرتفعة
5.	يتطلب هذا المبدأ من المصارف اتخاذ إجراءات صارمة لتعويض أي طرف عن التعدي على حقوقه، مما يحد من قدرة مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية على التلاعب المالي.	4	%80	0.87	مرتفعة جداً
6.	يسمح هذا المبدأ لجميع الأطراف بالاتصال بحرية بمجلس إدارة المصرف للتعبير عن مخاوفهم بشأن الإجراءات غير القانونية المحتملة من الإدارة التنفيذية.	3.85	%77	0.67	مرتفعة
7.	إن وجود هذا المبدأ يقلل من المركز المهيمن لمجلس إدارة المصرف أو الإدارة التنفيذية في عملية صنع القرار، ومن ثم يساعد في تقليل التلاعب المالي.	3.95	%79	0.98	مرتفعة
8.	ووفقاً لهذا المبدأ، فإن فريق التدقيق -إذا كان (داخلياً، خارجياً، سلطة نقدية) -يتحقق من ويحدد الأساليب والأساليب والسياسات المحاسبية المستخدمة داخلياً من المصرف، وأسباب الاستخدام، وأسباب	3.58	%71.6	0.74	مرتفعة

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المنوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	التغييرات عند الضرورة، ومن ثم الحد من البيانات المالية بتأثير غير عادل.				
9.	يمنح هذا المبدأ المصارف الثقة في احترافية وكفاية النظام الرقابي (داخلي وخارجي).	3.88	77.6%	0.94	مرتفعة
	المتوسط العام للمحور الثالث	3.88	77.7%	0.80	

يتبين من نتائج الجدول (13) أن:

المتوسطات الحسابية للفقرات تقرب من (3.58-4.15) وحسب مقياس ليكرت الخماسي فإن اغلب الاجابات كانت اتفق.

وحصلت الفقرة الثانية على الترتيب الاول كأعلى متوسط حسابي (4.15) وانحراف معياري يقدر بـ (0.74) وهو يدل على توافق كبير في اراء افراد العينة في أن هذا النظام " يتطلب هذا المبدأ من البنوك اتخاذ جميع الاحتياطات لحماية حقوق المودعين والمقترضين.....".

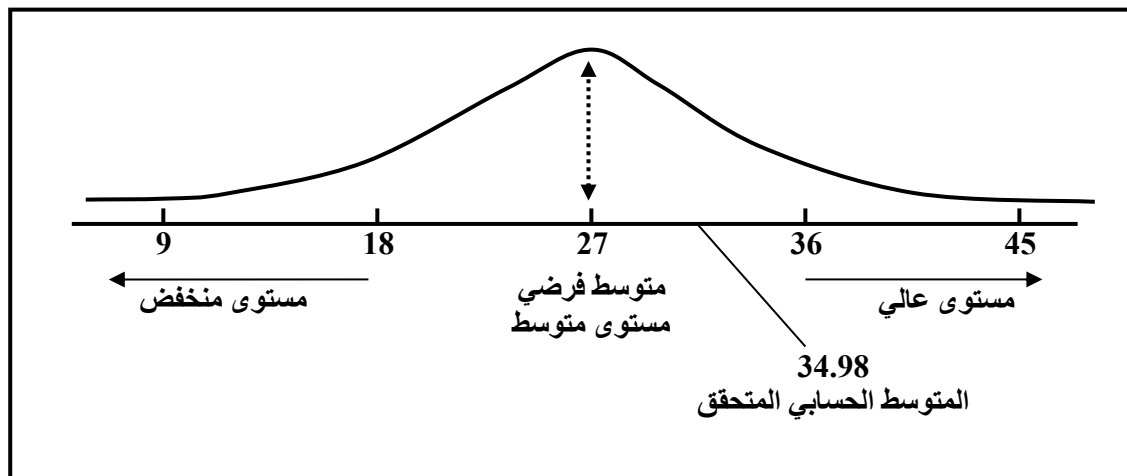
وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي للمحور الثالث يساوي (3.88) والانحراف المعياري يقدر بـ (0.80)، إذ اظهرت نتائج التحليل الاحصائي للبيانات ان المتوسط الحسابي لعينة البحث قد بلغت (34.98) وانحراف معياري بلغ (1,376) والمتوسط الفرضي بلغ (27)، ومن اجل معرفة دلالة الفرق بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي لأفراد العينة. استخدم الباحث الاختبار التائي T-test لعينة واحدة، حيث بلغت القيمة التائية المحسوبة (5.44) وعند مقارنتها مع القيمة الجدولية البالغة (1.89) عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (59) ظهر ان المتوسط الحسابي اعلى من المتوسط الفرضي (الى اي مدى يحد مبدأ دور اصحاب المصلحة من ممارسات المحاسبة الابداعية) في البحث الحالي مما يدل على ان افراد العينة متوافقون بدرجة كبيرة والجدول (8) يبين ذلك

جدول 14: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الثالث

العدد	المتوسط الحسابي	المتوسط الافتراضي	الانحراف المعياري	القيمة التائية		الدلالة
				المحسوبة	الجدولية	
60	34.98	27	1,376	5.44	1.89	0.019
				(0.05)(59)		يوجد فرق دال

يتبين من الجدول في اعلاه ان قيمة الاختبار التائي دالة احصائياً حيث كانت القيمة التائية المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي ولصالح المتوسط الحسابي وعليه فاننا نقبل الفرضية الفرعية الثالثة التي مفادها يوجد دور ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ تفعيل اصحاب المصالح في الحد من الممارسات المحاسبية الابداعية وبمستوى فوق الوسط كما هي موضحة في الشكل (19)

رسم توضيحي 19: يوضح نتائج الاختبار الثاني للمحور الثالث وفق المنحنى الاعتدالي



5.2.3: ما مدى تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

ولغرض الاجابة عن هذا الهدف قام الباحث بإيجاد درجة الحدة والاوزان المئوية والترتيب الجديد

لفقرات كل محور من المحاور، وكما هو مبين بالجدول (15)

جدول 15: تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المئوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	المحور الرابع: ما مدى تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟				
1.	إن مبدأ النظام الإداري والمالي المعتمد من المصرف يقلل من الأحكام والتقديرية الشخصية، مما يساعد على بناء الثقة في إصدار المصرف للبيانات المالية.	3.391	%67.82	0.82	مرتفعة
2.	أدى عدم الإفصاح عن السياسات والأساليب المحاسبية التي تتبعها المصارف إلى الإفلاس والانهيار المالي.	3.287	%65.74	0.63	مرتفعة
3.	يؤدي مبدأ الإفصاح عن السياسات المحاسبية إلى التحكم في المعالجة المحاسبية وحل مشاكل القياس المحاسبي في المصارف.	3.647	%72.94	0.66	مرتفعة
4.	فضلا عن ضمان العناصر الأساسية، يوفر المبدأ أيضاً جميع المعلومات المهمة في الوقت المناسب لضمان وصول المعلومات إلى جميع أصحاب المصلحة والمساهمين.	3.505	%70.1	0.77	مرتفعة
5.	هذا المبدأ يكشف بالكامل عن جميع بنود البيانات المالية.	3.757	%75.14	0.79	مرتفعة
6.	يتطلب هذا المبدأ بياناً بأي مخاطر مصرفية قد تحدث في المستقبل.	3.842	%76.84	0.91	مرتفعة
7.	وينص هذا المبدأ على نشر معايير اختيار مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وطرق تحديد مكافآتهم وحوافزهم.	3.322	%66.44	0.89	مرتفعة

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المنوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
8.	تم نشر هذا المبدأ على نطاق واسع لأي ممارسات أو سلوكيات غير أخلاقية تم نشرها من قبل أي طرف له علاقة بالأعمال المصرفية.	3.363	%67.26	0.64	مرتفعة
	المتوسط العام للمحور الرابع	3.51	28.70%	0.76	

يتبين من نتائج الجدول (15) أن:

المتوسطات الحسابية للفقرات تقرب من (3.28-3.84) وحسب مياس ليكرت الخماسي فإن اغلب الاجابات كانت اتفق.

وحصلت الفقرة السادسة على الترتيب الاول كأعلى متوسط حسابي (3.842) وانحراف معياري يقدر بـ (0.76) وهو يدل على توافق كبير في اراء افراد العينة في أن هذا النظام " يتطلب هذا المبدأ بياناً بأي مخاطر مصرفية قد تحدث في المستقبل".

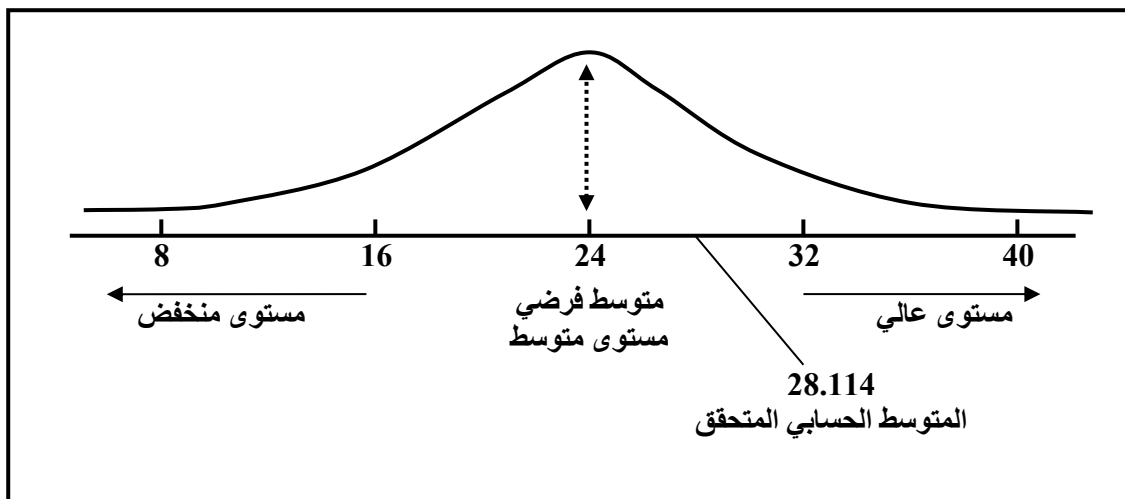
وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي للمحور الرابع يساوي (3.51) والانحراف المعياري يقدر بـ (0.76)، إذ اظهرت نتائج التحليل الاحصائي للبيانات ان المتوسط الحسابي لعينة البحث قد بلغت (28.114) وبانحراف معياري بلغ (2,03) والمتوسط الفرضي بلغ (24)، ومن اجل معرفة دلالة الفرق بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي لأفراد العينة. استخدم الباحث الاختبار التائي T-test لعينة واحدة، حيث بلغت القيمة التائية المحسوبة (6.98) وعند مقارنتها مع القيمة الجدولية البالغة (1.89) عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (59) ظهر ان المتوسط الحسابي اعلى من المتوسط الفرضي في البحث الحالي مما يدل على ان افراد العينة متوافقون بدرجة كبيرة على درجة والجدول (16) يبين ذلك

جدول 16: نتائج الاختبار التائي لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الرابع

العدد	المتوسط الحسابي	المتوسط الافتراضي	الانحراف المعياري	القيمة التائية		الدلالة
				المحسوبة	الجدولية	
60	28.114	24	2,03	6.98	1.89	0.014
				(59)(0.05)		يوجد فرق دال

يتبين من الجدول في اعلاه ان قيمة الاختبار التائي دالة احصائياً حيث كانت القيمة التائية المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية ونسبة الخطأ اقل من 0.05 مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي ولصالح المتوسط الحسابي وعليه فاننا نقبل الفرضية الفرعية الرابعة التي مفادها يوجد دور ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة (0.05) تطبيق مبادئ الافصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الابداعية . وكما هي موضحة في الشكل (20)

رسم توضيحي 20: يوضح نتائج الاختبار الثاني للمحور الرابع وفق المنحنى الاعتيادي



6.2.3: ما هو أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

ولغرض الاجابة عن هذا الهدف قام الباحث بإيجاد درجة الحدة والاوزان المثوية والترتيب الجديد لفقرات كل محور من المحاور , وكما هو مبين بالجدول (17)

جدول 17: أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المنوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
	المحور الخامس: ما هو أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟				
1.	إن عمل المجلس على أساس المعلومات الكافية والعناية الواجبة يمكن أن يحقق هذا المبدأ الذي يسهم في الأداء المالي والإداري الفعال والمهني.	3.88	%77.6	0.94	مرتفعة
2.	يتطلب هذا المبدأ من مجلس الإدارة أداء مهامه بمعايير أخلاقية عالية.	3.81	%76.2	0.81	مرتفعة جداً
3.	يسهل هذا المبدأ الحكم المهني المستقل، ومن خلال تعيين أعضاء ذوي خبرة ومؤهلين تأهيلاً عالياً للإشراف على إعداد البيانات المالية، ومن ثم ضمان سلامة البيانات المالية.	3.83	%76.6	0.88	مرتفعة
4.	يوفر هذا المبدأ الإفصاح عن صلاحيات اللجنة الناتجة وعمليات الرقابة المالية والإدارية.	3.71	%74.2	0.88	مرتفعة

ت	الفقرات	درجة الحدة	الوزني المنوي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
5.	يُلزم هذا المبدأ السلطات المختصة بتنفيذ القوانين واللوائح لحماية مصالح جميع الأطراف من التعدي على حقوقهم.	3.85	%77	0.89	مرتفعة
6.	ينص هذا المبدأ على أن لجنة التدقيق التي يرسلها مجلس الإدارة يجب أن تزودها بالمعلومات الصحيحة والضرورية في الوقت المناسب من أجل اتخاذ القرارات المناسبة لصالح المصرف.	3.9	%78	0.76	مرتفعة
7.	تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة على مبدأ عدم لجوء الإدارة التنفيذية للمصرف إلى محاكاة العمليات المحاسبية عند إعداد التقارير المالية.	4.1	%82	0.68	مرتفعة جداً
8.	لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن التحقيق في استقلالية المدققين الداخليين والخارجيين.	4.08	%81.6	0.79	مرتفعة جداً
9.	درست لجنة التدقيق التابعة للجنة التقارير والبيانات السلبية المقدمة من المدققين الخارجيين وحاولت تجنب التكرار في المستقبل.	3.46	69.34%	0.73	مرتفعة
المتوسط العام للمحور الخامس		3.846	9.76%	0.8177	

يتبين من نتائج الجدول (17) أن:

حصلت الفقرة السابعة على الترتيب الأول كأعلى متوسط حسابي (4.1) وانحراف معياري يقدر بـ (0.68) وهو يدل على توافق كبير في آراء أفراد العينة على هذه الفقرة بأن "تقوم لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة على مبدأ عدم لجوء الإدارة التنفيذية للبنك إلى محاكاة العمليات الحسابية عند اقرار التقارير المالية".

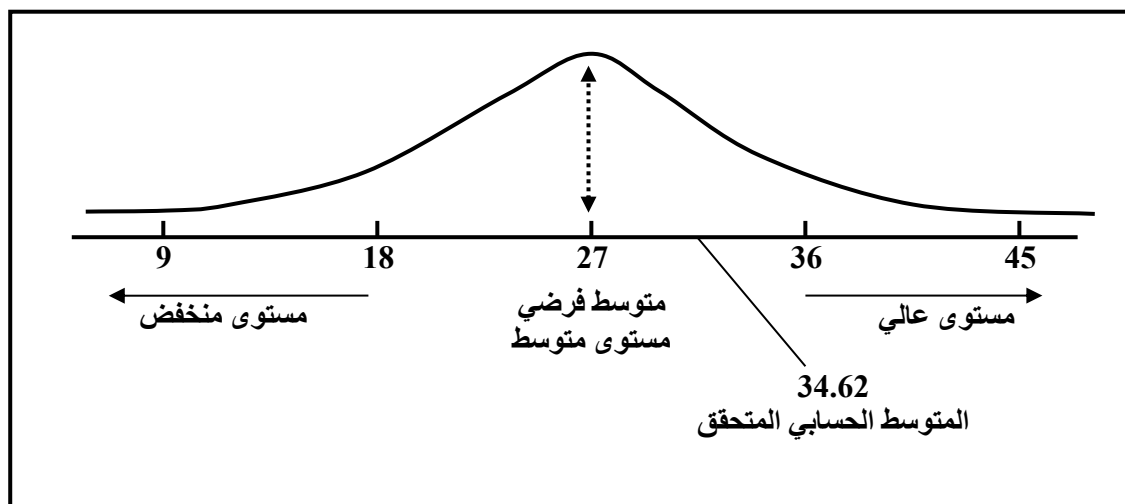
وبصفة عامة فإن المتوسط الحسابي للمحور الخامس يساوي (3.846) والانحراف المعياري يقدر بـ (0.81)، إذ أظهرت نتائج التحليل الإحصائي للبيانات أن المتوسط الحسابي لعينة البحث قد بلغت (34.98) وانحراف معياري بلغ (1,56) والمتوسط الفرضي بلغ (27)، ومن أجل معرفة دلالة الفرق بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي لأفراد العينة. استخدم الباحث الاختبار التائي T-test لعينة واحدة، حيث بلغت القيمة التائية المحسوبة (4.21) وعند مقارنتها مع القيمة الجدولية البالغة (1.89) عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (59) ظهر أن المتوسط الحسابي أعلى من المتوسط الفرضي في البحث الحالي مما يدل على أن أفراد العينة متوافقون بدرجة كبيرة والجدول (18) يبين ذلك

جدول 18: نتائج الاختبار الثاني لعينة واحدة بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي للمحور الخامس

العدد	المتوسط الحسابي	المتوسط الافتراضي	الانحراف المعياري	القيمة التائية		الدلالة
				المحسوبة	الجدولية	
60	34.62	27	1,56	4.21	1.89	0.02
					(59)(0.05)	يوجد فرق دال

يتبين من الجدول في اعلاه ان قيمة الاختبار التائي دالة احصائياً حيث كانت القيمة التائية المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية ونسبة خطأ أقل من 0.05 مما يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المتوسط الحسابي والمتوسط الفرضي ولصالح المتوسط الحسابي وعليه فاننا نقبل الفرضية الفرعية الخامسة التي مفادها يوجد دور ذو دلالة احصائية عند مستوى دلالة (0.05) لتطبيق مبدأ تحديد مسؤوليات مجلس الادارة في الحد من الممارسات المحاسبية الابداعية. وبمستوى فوق الوسط كما هي موضحة في الشكل (21).

رسم توضيحي 21: يوضح نتائج الاختبار الثاني للمحور الخامس وفق المنحنى الاعتمادي



الاستنتاجات

نتائج الجانب النظري:

1. تعد حوكمة الشركات مجموعة من القواعد والقوانين التي تحكم عملية اتخاذ القرار داخل المؤسسة، وعليه فهي تسعى لتحقيق السلوك الأخلاقي، الشفافية، الاستقلالية، المساواة، العدالة، والمساواة وكذا المسؤولية الاجتماعية.
2. الأبعاد الأخلاقية للمحاسبة الإبداعية تتنافى مع قواعد وأخلاقيات مهنة المحاسبة.
3. تعد الرقابة ركيزة مهمة من ركائز حوكمة الشركات، إذ تتفاعل مع كلا من ركيزتي إدارة المخاطر والإفصاح لتحقيق مساءلة الإدارة وحماية حقوق الملاك وأصحاب المصالح في الشركة.
4. تتمثل عناصر القوائم المالية المحاور الأساسية التي تلجأ إليها الإدارة التنفيذية لممارسة أساليب وأشكال المحاسبة الإبداعية.
5. هناك عناية كبير وواضحة في الدول العالم لتطبيق مبادئ حوكمة الشركات.
6. تمارس حوكمة الشركات دورا مهما وجوهريا في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية.
7. ان ممارسات المحاسبة الإبداعية تختلف باختلاف الهدف منها والظروف والفرص المتاحة امام ادارة الشركة لممارستها.

نتائج الدراسة الميدانية:

- 1- اتفقت آراء كل من المستجيبين على وجود دور لتطبيق مبادئ حوكمة الشركات في الحد من الممارسات المحاسبة الإبداعية.
- 2- تبين نتائج الجانب الميداني ان مبادئ الحوكمة تحد بشكل ايجابي من التأثير السلبي للمحاسبة الإبداعية ، ولكن توجد اختلافات بسيطة لهذا التأثير من مبدأ الى آخر، و يأتي مبدأ دور اصحاب المصالح في المقدمة ، و يليه مبدأ مسؤوليات مجلس الادارة و ثم مبدأ حماية حقوق المساهمين ، ثم يأتي مبدأ المساواة بين المساهمين و في الاخير يأتي مبدأ تطبيق مبادئ الإفصاح و الشفافية.
- 3- من أكثر فقرات أداة الدراسة موافقة من أفراد مجتمع الدراسة هي الفقرة التي تشير الى ان قيام لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لتطبيق مبدأ عدم لجوء الإدارة التنفيذية للمصرف إلى محاكاة العمليات المحاسبية عند إعداد التقارير المالية يسهم في خلق ثقة بالبيانات المالية .
- 4- من أقل فقرات أداة الدراسة موافقة من أفراد مجتمع الدراسة هي الفقرة التي تشير الى ان حماية حقوق الأقلية من المساهمين من الاستغلال من كبار المساهمين، ومن ثم حماية حقوق المساهمين الأقلية من أي تلاعب بحقوقهم يؤدي الى تقليص ممارسات المحاسبة الإبداعية و التلاعب بالبيانات المالية.

انطلاقاً من هذه النتائج يمكننا تقديم جملة من التوصيات والاقتراحات وهي:-

1. ضمان الالتزام بتنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية والإشرافية التي هي أهم خطوة تضمن سير الشركة على أحسن وجه، بما فيها التنظيم بشكل خاص.
2. تطوير دور التدقيق الخارجي في الكشف عن الغش والأخطاء المحاسبية، بوصفه ركيزة التدقيق وأهم خطوة تمكن من تطبيق الحوكمة وتفعيلها.
3. نشر ثقافة الحوكمة لدى المستثمرين والمدققين وغيرها من الشركات.
4. اتخاذ إجراءات ردية فيما يخص ممارسي المحاسبة الإبداعية في حال اكتشافها، وهذا تفادياً لتفشي مثل هذه الظاهرة في مختلف الشركات، حماية لحقوق أصحاب المصالح.
5. الالتزام بقواعد وأخلاقيات مهنة المحاسبة وتدقيق الحسابات.
6. العمل على تعزيز مبادئ حوكمة الشركات في المصارف العراقية العاملة في محافظة أربيل ، وذلك من خلال عقد برامج والدورات التدريبية التي تعكس مفاهيم وثقافة حوكمة الشركات وتطبيقها في الواقع العملي.
7. العمل على إجراء الكثير من الدراسات والابحاث الخاصة بتطبيقات الحوكمة الرشيدة، وإبراز دورها لعدم حدوث الفشل المالي للشركة.
8. ضرورة قيام جمعيات المدققين والمحاسبين باقامة الدورات المتخصصة لمنتسبيها، تتعلق بتوضيح التأثيرات السلبية لاساليب وممارسات المحاسبة الإبداعية في مهنتي التدقيق والمحاسبة، وبيان كيفية تأثيرها تلك الممارسات في حدوث الفضائح المالية للمؤسسات العالمية.
9. السعي لايجاد علاقة بين شركات التدقيق الكبرى على المستوى العالمي والشركات الصغرى على المستوى محلي، وذلك للاستفادة من معلومات تلك الشركات والامكانيات المتقدمة الهائلة المتاحة لها.

اولاً: المصادر العربية:

أ- الكتب:

- 1- حماد، طارق عبدالحال ، حوكمة الشركات، المفاهيم، المبادئ، التجارب، تطبيقات حوكمة في المصارف، الطبعة1، الدار الجامعية، الاسكندرية، مصر، 2005.
 - 2- الخضيرى، محسن احمد، حوكمة الشركات، مجموعة النيل العربية، القاهرة، طبعة الاولى: 2005.
 - 3- درويش، بن حيدر بن (حوكمة الشركات ودور مجلس الإدارة)، إتحاد المصارف العربية ، 2007،
 - 4- الزعبي، خالد (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين) "محاسب عربي وقانوني معتمد (ACPA) طبعة عام 2013.
 - 5- غضبان ، حسام الدين ، "محاضرات في نظرية الحوكمة"، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، الأردن (عمان)، 2015.
- ب- رسائل الماجستير والدكتوراه:
1. ال غزوي، حسين عبدالجليل ،حوكمة الشركات و اثرها على مستوى الافصاح في معلومات المحاسبية،دراسة اختبارية على الشركات المساهمة العامة في المملكة العربية السعودية، رسالة ماجستير ،الاكاديمية العربية في دانمارك الدنمارك، 2010.
 2. أبو الخير، عمار أحمد حسن (دور معايير المراجعة الدولية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في القوائم المالية) اطروحة دكتوراه، جامعة النيلين ، سودان، 2018.
 3. ابو تمام، ميساء محمد سعد، (مدى ادراك المحاسبين والمدققين والمحللين الماليين ومستخدمي البيانات المالية لممارسات المحاسبة الابداعية على قائمة تدفق النقدي) ،رسالة ماجستير، جامعة شرق الاوسط، اردن، 2013.
 4. ابو حمام، ماجد اسماعيل، اثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية -دراسة ميدانية على الشركات المدرجة فى سوق فلسطين للأوراق المالية،رسالة ماجستير،الجامعة الإسلامية - غزة، 2009.
 5. ابو موسى، أشرف درويش ،حوكمة الشركات وأثرها على كفاءة سوق فلسطين للأوراق المالية ، رسالة ماجستير،"الجامعة الاسلامية -غزة ، 2008.
 6. اسامة، قرواني ، اثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة معلومات المالية والافصاح المحاسبي ،دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات الاقتصادية لولايتي ورقلة وغرداية، رسالة ماجستير،جامعة قاصدى ومرباح، ورقلة،جزائر، 2015 .

7. الأغا، عماد سليم، دور حوكمة الشركات في الحد من التأثير السلبي للمحاسبة الإبداعية على موثوقية البيانات المالية – دراسة تطبيقية على البنوك الفلسطينية، رسالة ماجستير، جامعة الأزهر – غزة، 2011
8. أم كلثوم، نصر الله ، أسماء ، قوراري ،دور مجلس الإدارة في تفعيل حوكمة الشركات على مستوى المؤسسات الاقتصادية،دراسة حالة مؤسسة بريد الجزائر،رسالة ماجستير، جامعة د. الطاهر مولاي سعيدة، الجزائر، 2014.
9. ايمان، بوقريط ،مدى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنوك الجزائرية وفقا لمبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية، دراسة حالة عينة من الوكالات البنكية بأما البواقي(BNA , BEA, BADR) رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي-جزائر، 2015.
10. بريك احمد، عوينة زبيدة ،دور محافظ الحسابات في الحد من ممارسة المحاسبة الإبداعية، رسالة ماجستير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ، الجزائر، 2019.
11. بن عمر، محمد البشير ،دور حوكمة المؤسسات في ترشيد القرارات المالية لتحسين الأداء المالي للمؤسسة، دراسة حالة المجمع الصناعي صيدال في الفترة الزمنية (2008 – 2013) أطروحة دكتوراه ، جامعة قاصدي مرباح – ورقلة ، الجزائر، 2017.
12. بن منصور، مريم ،أثر المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ الحوكمة في المؤسسات الاقتصادية، دراسة حالة مؤسسة الكهرباء المنزلية دوميلاك "Domelec" خنشلة، رسالة ماجستير ،جامعة أم البواقي، الجزائر، 2015.
13. جميلة، خرخاش ،اثر تطبيق حوكمة الشركات في تفعيل انظمة الرقابة الداخلية لدى البنوك التجارية الجزائرية، دراسة استشرافية" أطروحة دكتوراه، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر، 2018.
14. جوده، فكري عبد الغني محمد ،مدى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في المصارف الفلسطينية وفقا لمبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ومبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية، دراسة حالة بنك فلسطين رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية – غزة، 2008.
15. حسن،مقداد معروف،اثر سياسة تمهيد الدخل في ظل اليات الحوكمة في جودة الارباح المحاسبية،دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل،رسالة ماجستير،جامعة اربيل التقنية ،عراق، 2019.
16. حسينية،مرزاق ،الحوكمة واثرها على مستوى الافصاح عن المعلومات المحاسبية، دراسة حالة البنك الجزائر الخارجي – وكالة أم البواقي،رسالة ماجستير ، جامعة ام البواقي،جزائر، 2015.
17. الحلبي،ليندا حسن نمر ،دور مدقق الحسابات الخارجي في الحد من آثار المحاسبة الإبداعية على موثوقية البيانات المالية الصادرة عن الشركات المساهمة العامة الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا، الأردن، 2009.

18. حنا، سلوان، تأثير محاسبة القيمة العادلة في ممارسات المحاسبة الابداعية وانعكاساتها في مستخدمي التقارير المالية-دراسة لآراء عينة من المحاسبين الأكاديميين والمهنيين في شمال العراق، رسالة ماجستير، جامعة صلاح الدين، 2015.
19. خديجة، رمضاني، دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات محاسبة الابداعية، دراسة ميدانية لشركة صيدال فرع فرمال الدار البيضاء الجزائر، رسالة ماجستير، جامعة اكلي مهند أولحاج -بويرة، 2013.
20. خلف، السعيد، دور أجهزة حوكمة الشركات في تطبيق مبادئ حوكمة الشركات، دراسة حالة "استبيان" رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر، 2012.
21. خيرة، سليمان، أهمية الإفصاح المحاسبي في ظل معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومة المحاسبية، دراسة ميدانية لمديرية الصيانة سونطراك بسكرة، رسالة ماجستير، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2020.
22. خيرة، كتفي، دور الحوكمة في تحسين إدارة المخاطر المصرفية، دراسة مقارنة، رسالة ماجستير، جامعة فرحات عباس- سطيف-جزائر، 2016.
23. هنارة يي، دلير موسى احمد ممارسات المحاسبة الابداعية ودورها في نشوء الازمات المالية-الاساليب والمعالجات، اطروحة دكتوراه، جامعة صلاح الدين، عراق، 2016.
24. رضا، رحمانى، آليات تبني الحوكمة المصرفية في البنوك الإلكترونية، دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية -وكالة عين البيضاء، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي-أم البواقي-جزائر، 2018.
25. رمضان، علي محمود، أثر ادارة الارباح لدى الشركات على قياس الربح الضريبي، دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق دمشق للاوراق المالية، اطروحة دكتوراه، جامعة دمشق، سوريا، 2014.
26. ريشي، مروة، دور حوكمة الشركات في الحد من سلوك إدارة الأرباح، دراسة تطبيقية لعينة من الشركات الفرنسية المدرجة ضمن مؤشر (CAC 40)، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، الجزائر: 2017.
27. ريمة، تنبيرت، دور المراجعة في ممارسة حوكمة الشركات، دراسة حالة المؤسسة الصناعية للعتاد الصحي EIMS" رسالة ماجستير، جامعة الجيلالي بونعامة-خميس مليانة، الجزائر"، 2017.
28. ريمة، هيدوب ليلي، مراجعة كمدخل لحوكمة الشركات، دراسة حالة المؤسسة الوطنية للاشغال في الابار، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة، الجزائر، 2012.
29. زينب قبل، حياة ديفني، دور التدقيق الخارجي في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية، دراسة عينة لمدققي الحسابات لولاية ادرار، رسالة ماجستير، جامعة أحمد دراية ادرار - الجزائر، 2016.
30. سارة، حدادي، دور محافظ الحسابات في اكتشاف ممارسات المحاسبة الإبداعية والحد من اثارها على جودة المعلومات المالية، دراسة حالة مجموعة من شركات محافظة الحسابات والشركات الجزائرية، اطروحة دكتوراه، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، 2019.

31. سمية، العمراوي ، دور التدقيق الداخلي في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، دراسة ميدانية لعينة من الأكاديميين والمهنيين، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي- أم البواقي ، جزائر، 2017.
32. شبير، ماهر أسامة نايف ، أثر استخدام آليات الحوكمة في تخفيض تكاليف الوكالة، دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين ، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية - غزة ، 2017.
33. شوقي، حميدي أحمد ، الجبلاي، كبار، دور الحوكمة في المؤسسات العائلية، دراسة حالة مؤسسة شي علي chiali tubes، رسالة ماجستير ، جامعة الدكتور الطاهر مولاي سعيدة ، جزائر، 2017.
34. طالب، باخچه عبدالله محمد، تأثير أساليب المحاسبة الإبداعية في جودة المعلومات المحاسبية في ظل معايير المحاسبة الدولية، دراسة إستطلاعية لآراء عينة من المحاسبين و المدققين في محافظة السليمانية رسالة ماجستير، عراق، 2013.
35. العابدي، دلال ، حوكمة الشركات ودورها في تحقيق جودة معلومات المحاسبية ، دراسة حالة شركة اليانس للتأمينات الجزائرية. اطروحة دكتوراه ، جامعة محمد خيضر – بسكرة، جزائر، 2016.
36. العازمي، جمال محمد، دور حوكمة الشركات في رفع القدرة التنافسية للشركات الكويتية، رسالة ماجستير ، جامعة شرق الاوسط، كويت، 2012.
37. عبابسة، كنزة ، متطلبات إرساء الحوكمة في القطاع البنكي الجزائري، رسالة ماجستير، جامعة أم البواقي ، جزائر، 2017.
38. عبد الحميد، حساني ، أهمية الانتقال للمعايير الدولية للمحاسبة والمعلومة المالية (IAS/IFRS) كإطار لتفعيل حوكمة المؤسسات، رسالة ماجستير، جامعة الجزائر 3 ، ، 2010.
39. عبد الكريم ، مباركي ، ضو، عمر، محمد، محمد عمار جويده ، أثر المحاسبة الإبداعية على مهام المراجع الخارجي- دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات لولاية الوادي، رسالة ماجستير، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، جزائر 2018.
40. عبد النور، بن داود محمد ، دور المراجعة الداخلية في تفعيل حوكمة الشركات، دراسة على عينة من شركات في ولاية ورقلة" رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح- ورقلة- جزائر، 2015.
41. عزيزة ، خلال ، دور المراجعة في تطبيق حوكمة الشركات، دراسة حالة شركة Sarl Spro "trap" رسالة ماجستير ، جامعة اكلي مهند أولحاج-بويرة- جزائر، 2015.
42. عمر، روخسار ، دور الحد من ممارسات ادارة الارباح على التهرب الضريبي في شمال العراق، رسالة ماجستير، جامعة اربيل التقنية، 2017.
43. عناق، وسام ، رملي، وردة ، دور محافظ الحسابات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، دراسة ميدانية لعينة من محافظي الحسابات لولاية المسيلة و باتنة، رسالة ماجستير، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ، جزائر، 2019.

44. عومرية، حماش، أثر الحوكمة على مستوى الإفصاح عن المعلومات المحاسبية، دراسة ميدانية- ولاية سعيدة " رسالة ماجستير جامعة د. الطاهر مولاي سعيدة ، جزائر، 2014.
45. فداوي، امينة، دور ركائز حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، -د راسة عينة من الشركات المساهمة الفرنسية المسجلة بمؤشر SBE250، أطروحة دكتوراه، جامعة باجي مختار- عنابة، جزائر، 2014.
46. قوتال، منير، دور تدقيق الداخلي في حوكمة الشركات الجزائرية، تحليل آراء مجموعة من الاكاديميين والمهنيين، رسالة ماجستير، جامعة ام بواقي، جزائر، 2014.
47. كموش، عبدالمجيد، التزام شركات المساهمة بمبادئ حوكمة الشركات، دراسة تقييمية للشركات المدرجة في بورصة جزائر، رسالة ماجستير ، 2015.
48. لبيسي، ايمان، مساهمة أخلاقيات مهنة المراجعة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، دراسة ميدانية لعينة من الاكاديميين والمهنيين بولاية ورقلة خلال الفترة (مارس – ابريل 2019)، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح، جزائر، 2019.
49. لعروسي، اسيا، تأثير المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية في الجزائر، دراسة إستطلاعية، أطروحة دكتوراه ، جامعة محمد بوضياف-المسيلة ، جزائر، 2019.
50. محمد امين، بن براهيم، عبدالكريم، موساوي ، الحوكمة المؤسسية البنكية وفق مقررات لجنة بازل (وكالات سعيدة AGB – CPA – BDL نموذجاً لسنة 2018)، رسالة ماجستير، جامعة د. مولاي الطاهر- سعيدة، ، جزائر: 2018.
51. مداح، عبدالباسط، أثر جودة المعلومات المحاسبية في الكشف عن الفساد المالي في ظل تبني حوكمة الشركات، دراسة حالة مجموعة من المؤسسات الإقتصادية" أطروحة دكتوراه ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، جزائر، 2018.
52. مرتجي، عمر فاروق شعبان ،مدى تطبيق شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين لقواعد حوكمة الشركات وأثر ذلك على تقييمها المالي باستخدام مدخل القيمة الاقتصادية المضافة، رسالة ماجستير ،جامعة الأزهر – غزة، 2018.
53. نفاع، عاطف عقيل احمد ، اثر التزام المدقق الخارجي الاردني بالاجراءات التحليلية في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، دراسة ميدانية، رسالة ماجستير، جامعة جرش، الاردن، 2015.
54. النيايدي، عمر مطر جمعه، دور الحوكمة في تفعيل سياسات الابتكار الإداري في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، رسالة ماجستير ،جامعة الامارات العربية المتحدة ، 2019.
55. الهندي، طارق، استخدام نموذج جونز المعدل ونموذج مخصصات القروض (LLPs) لتقييم ممارسات ادارة الارباح ،دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة السورية، رسالة ماجستير، جامعة تشرين، 2015.

ت- الدوريات والمجلات العلمية:

1. ابراهيم، هدى خليل (دور حوكمة الشركات في محاربة الفساد من وجهة نظر محاسبية) ،مجلة كلية بغداد،العدد (38)، 2014.
2. أسامة عمر جعارة، كمال أحمد القضاة، ميساء أبو تمام (أثر إدراك المالىين لممارسة المحاسبة الابداعية على قائمة التدفق النقدي دراسة ميدانية في الشركات المساهمة الصناعية الأردنية) ،دراسات العلوم الإدارية، المجلد (42) ، العدد(1) ، 2015.
3. جاسم، مثنى روكان، عبدالله، بشرى نجم، (تأثير حوكمة الشركات في الحد من ممارسات إدارة الأرباح)، جامعة تكريت، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد الخامسة العشر، العدد(47)، 2019.
4. جبار، ناظم شعلان ،أساليب المحاسبة الإبداعية وأثرها على موثوقية البيانات المالية، دراسة ميدانية في عينة من الشركات العامة العراقية، كلية الإدارة والاقتصاد،جامعة القادسية، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية، ، المجلد (9)، العدد (32) ، 2015.
5. جريرة ،طلال سليمان والبشتاوي،سليمان حسن،الحياصات ،حمدان محمد ،أثر الآليات المحاسبية للحوكمة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، من وجهتي نظر الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن ومدققي الحسابات الخارجيين، مجلة الاردنية في ادارة الاعمال، المجلد 11، العدد2، 2015.
6. الجزراوى، ابراهيم محمد و خضير ،بشرى فاضل ، أنموذج مقترح للإفصاح عن حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية، مجلة كلية بغداد للعلوم المالية و الاقتصادية، عدد 39، 2014.
7. حداد، مناور ،دور حوكمة الشركات في التنمية الاقتصادية، جامعة جادارا، عمان، الأردن. مجلة علوم الانسانية، عدد (37)، 2012 .
8. حمودي، كبرى محمد طاهر وسعيد، سوسن احمد ،دور المحاسبة القضائية في الحد من أساليب المحاسبة الإبداعية وأثره في مكافحة التهرب الضريبي، مجلة جامعة جيهان-اربيل العلمية، اصدار خاص(الجزء-A) ،العدد (2) ، 2018.
9. الخالدي، ناهض نمر محمد ،دور المحاسبة القضائية في مواجهة ممارسات المحاسبة الإبداعية والحد من آثارها على القوائم المالية،دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات الخارجيين والعاملين في سلك القانون والقضاء الفلسطيني في قطاع غزة، مجلة جامعة فلسطين للأبحاث والدراسات ، العدد(6) ، 2014.
10. داعور،جبر إبراهيم ، عابد محمد نواف ،مدى التزام المصارف العاملة في فلسطين بمتطلبات الحوكمة المتقدمة، (دراسة ميدانية) مجلة جامعة الأزهر بغزة، المجلد15 ، العدد1، 2015.

11. رشا حمادة، دور لجان المراجعة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، دراسة ميدانية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد (26)، العدد (2)، 2010.
12. ربحاوي، مها محمود رمزي، الشركات المساهمة ما بين الحوكمة والقوانين والتعليمات، حالة دراسية للشركات المساهمة العامة العمانية، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية - المجلد 24 - العدد 1، 2008.
13. صالح، منال حسين لفته، استخدام تقنيات المحاسبة القضائية في الكشف عن ممارسات المحاسبة الإبداعية وتأثيرها على القوائم المالية، كلية الإدارة والاقتصاد، الجامعة العراقية، بغداد، مجلة دنانير، العدد (8)، 2017.
14. صديق، مصطفى محمد والصواف، محمد حسين علي وحسو، جاسم محمد، (تفعيل دور التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات، دراسة ميدانية لعدد من المصارف الخاصة في محافظة نينوى)، مجلة التقني، المجلد التاسع والعشرون، العدد (1)، 2016.
15. عبدالرزاق، حبار، الالتزام بمتطلبات لجنة بازل كمدخل لإرساء الحوكمة في قطاع المصرفي العربي، حالة دول شمال إفريقيا، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، عدد 7، الجزائر 2009.
16. العدي وعبدالله، ابراهيم، حسين (دور آليات حوكمة الشركات في الحد من ممارسات إدارة الأرباح) مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية _ سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية المجلد (34) العدد (3)، 2012.
17. عطار، حيدر عباس، دور المحاسبة الإبداعية في إطار نظام الحوكمة في مكافحة الغش والتلاعب، دراسة استطلاعية في عينة من الشركات الصناعية في مدينة بغداد، مجلة الدنانير، العدد (14)، 2018.
18. القطيش، حسن فليح مفلح والصوفي، فارس جميل حسين، أساليب استخدام المحاسبة الإبداعية في قائمتي الدخل والمركز المالي في الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد (27)، 2011.
19. كفية، شنافي، آليات ومبادئ الحوكمة في شركات التأمين دراسة مقارنة بين الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) وشركة (AXA) للتأمين، جامعة سطيف - 1 / - الجزائر، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد 45، 2015.
20. مطر، محمد، ونور، عبد الناصر (مدى التزام الشركات العامة الأردنية بمبادئ الحوكمة المؤسسية - دراسة تحليلية مقارنة بين القطاعين المصرفي والصناعي، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، مجلد 3، عدد 1، 2007.

21. مومن فاطمة الزهراء، عمر عطا الله، جرموني أسماء، دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية، مجلة العلوم الادارية والمالية، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، المجلد 1، العدد 1، 2017.

ث- الاخرى:

1. التميمي،عباس حميد ،اليات حوكمة ودورها في الحد من الفساد المالي والاداري في الشركات المملوكة للدولة، بحث منشور في الموقع <https://www.academia.edu/16670319>

2. حمودة، محمود، دور اليات الحوكمة في مكافحة فساد المالي، جوان 2011 مقال منشور، على الموقع الالكتروني

3. رابح، بوقرة، هاجر، غانم ، حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد الماي والإداري، جامعة محمد خيضر- بسكرة ،الجزائر، يومي 06- 07 ايار 2012.

4. زين الدين، بروش ،جابر،دهيمي ،دور حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والاداري، جامعة محمد خضير -بسكرة-كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،يومي 6-7مايو 2012.

5. صالح مرزقة، فتيحة بوهرين ، الإبداع المحاسبي من خلال معايير المحاسبة الدولية ، الملتقى الدولي حول الإبداع والتغيير التنظيمي في المنظمات الحديثة، يومي 12 و 13 ماي، جامعة سعد دحلب – البليدة ، يومي 12 و 13 ماي ، 2010.

6. عبدالرحيم، سناء ،هيكل حوكمة الشركات، كجزء من متطلبات مادة حوكمة وريادة العمال، جامعة بغداد كلية الإدارة والاقتصاد قسم إدارة العمال / الدراسات العليا،2020.

7. غادر، محمد ياسين، محددات الحوكمة و معاييرها، المؤتمر العلمي الدولي(عولمة المعرفة عولمة الإدارة في عصر المعرفة)، 15-17 ديسمبر - جامعة الجنان – لبنان، 2012.

8. ميخائيل، اشرف حنا، التدقيق في اطار حوكمة الشركات، المؤتمر العربي الاول حول التدقيق في اطار حوكمة الشركات، القاهرة، مصر، 2005.

ثانيا: المصادر الأجنبية:

A:Books

1. Belkhaoui,Ahmed Riahi,(2000),Accounting theory4th edition,Thomas learning.
2. Charkham, Jonathan, (2005) Keepin better company, Corporate Governance ten years on, second edition, Oxford University Press
3. Colley, John, et al, (2005), "what is corporate governance" , McGraw-Hill professional.

4. John A Bohn, Insider Trading, Corporate Governance, Trends, Special publication for Middle East and North Africa, Number 7 Spring, published by the Centre for International private Enterprise, Washington, USA, 2005.
5. M. Iskander, and N. Chamlou, Corporate governance: a framework for implementation Washington, World Bank, 2000.
6. Mulford, Charles.W, and Comisky, Eugene E., (2002): The Financial Numbers Game Detecting Creative Accounting Practices, John Wiley and Sons, Inc.
7. Murhadi werner R-2009. The impact of good corporate governance on profit management practices of companies listed on the Indonesia Stock Exchange. Journal of Management and Entrepreneurship.
8. Naser, k., Creative Financial Accounting : Its Nature and Use, Hemel Hempstead: Prentice Hall , London ,1993.

B: Thesis & Dissertation:

- 1- Kashmiri, hawazin, (2014) testing accruals based earnings management models in an international context , master thesis , massey university, albanw, new Zealand.

C: Articles:

1. Amat ,O. ; C. , Gowthorpe (2004). "**Creative Accounting Nature Incidence and Ethical Issues** ", Journal of Economic Literature , Vol.2 , May
2. Barc.Z, Klepo.T, (2006), Features of accounting manipulation Croatia, Zbrad Ekonfakrij revue, vol (24), Sv (2).
3. Chen.Tianran,(2010), Analyses on accrual-based models in detecting earnings Management, Lingnan Journal of banking, finance and Economics, Vol(2), Issue(1), (56-65).
4. Dechow, P.M., R.G.Sloan, and A.P.Sweeney, (1995), Detecting Earnings Management, The Accounting, Review. Vol(70), NO,(2), 9193-255).
5. Eckel, N (1981). **The Income Statement Hypothesis Revisited**, Abacus, 11, pp., 1-21.
6. Frank Yu, (2006), **Corporate Governance and Earnings Management**, working paper, version June 2006.
7. Is Creative Accounting a Form of (2008) Madalina. P Balaciu. Diana. p 936. 212 Vol (3) Journal Accredited Cncsis Manipulation Diversity of Order?

8. Kanagaretnam, K., G.J. Lobo and D. Whalen,(2007) **“Does Good Corporate Governance Reduce Information Asymmetry around Quarterly Earnings Announcements?”** accepted for publication, Journal of Accounting and Public Policy.
9. Kanagartnam et al.,2007) **Does Corporate Governance Reduce Information Asymmetry Around Quarterly Earnings?** Journal of Accounting and Public Policy,vol 26 , issue 4.
10. Murhadi werner R-2009. **The impact of good corporate governance on profit management practices of companies listed on the Indonesia Stock Exchange.** Journal of Management and Entrepreneurship
11. Naser, K. and M. Pendlebury: 1992, **‘A Note on the use of Creative Accounting’**, British Accounting Review 24
12. Oliver Williamsont, **Corporate govornance**, The Yale Law Journal, Vol 93,1984.
13. Reyad, S. (2013) **‘The role of auditing quality as a tool of corporate governance in enhancing earnings quality: evidence from Egypt’**, International Management Review, Vol. 9, No. 2
14. Salome, E.N., Ifeanyi, O.M., Marcel, E.C. and Echezonachi, O.E. (2012), **The effect of creative accounting on the job performance of accountants in reporting financial statements in Nigeria**, Kuwait Chapter of Arabian journal of business and management review, vol. 1, no, 9.
15. Sen, and Inanga, **" Creative accounting in Bangladesh and Global perspective "**(2006).
16. Yurt .C, Ergan.U, (2015), Accounting quality models : comprehensive lieteretuer reveiw, international jornal of economics , commerce and management , vol (3), issue (5).

Others:

- 1- IIA, International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, The latest additions and amendments to the Standards were issued in December 2003, and they will be effective January 1, 2004 . www.theiia.org
- 2- Inanga2006,Sang (Creative accounting in Bangladesh and Global perspective). <https://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.613.2900&rep=rep1&type=pdf>.

- 3- Management" OECD Principles of Corporate Governance 2004 .
- 4- Stolowy, H; Breton, G. (2000). **A framework for the classification of accounts manipulation.** HEC School of Management,online Available :www.dissertation.com.
- 5- Stolowy. H&Berton.G, (2000), A Framework for the classification of account manipulation, working paper available from

بسم الله الرحمن الرحيم



جامعة الشرق الأدنى

المعهد العالي للدراسات العليا في العلوم الانسانية

كلية الادارة والاقتصاد / قسم البنوك والمحاسبة

برنامج الماجستير

الملاحق

الملحق رقم (1) طلب تحكيم الاستبانة

الاستبانة

السادة المشاركون في الاستبانة المحترمون.

تحية طيبة وتقدير..

نضع بين ايديكم استمارة الاستبانة الخاصة برسائلي الموسومة (دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية/دراسة ميدانية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل) أملي كبير بتعاونكم في إنجاز هذا الجهد المتواضع من خلال مساهمتم بالإجابة على فقرات الاستبانة وسيكون لأرائكم دور كبير لضمان دقة النتائج.

فيما يلي بعض الملاحظات يرجى من حضراتكم إتباعها عند ملئ الاستمارة

الاسم طالب

بالأشراف

حكمت مصطفى احمد

د. راميار رزكار احمد

محور معلومات عامة (يرجى وضع علامة واضحة على الاجابة المناسبة لك)

1. المصرف :

2. الجنس : ذكر أنثى

3. العمر : أقل من 30 سنة 30-39 40-49 50 فأكثر

4. التحصيل العلمي : إعدادية دبلوم بكالوريوس دبلوم عالي ماجستير دكتوراه

5. العنوان الوظيفي :

6. سنوات الخدمة : أقل من خمس سنوات 5-10 11-15 16-20 21 فما فوق

اسئلة الاستبيان (ضع علامة واضحة على الاجابة المناسبة من وجهة نظرك)

ت	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
المحور الاول: ما تأثير مبدأ حماية حقوق المساهمين في حوكمة الشركات في الحد من ممارسات محاسبة الابداعية؟					
1					يوفر هذا المبدأ قناة لنشر المعلومات الكافية يساوي جميع المساهمين
2					يمكن أن يزود هذا المبدأ المساهمين بمعلومات كافية حول التغييرات الأساسية في المصرف
3					يحق لأي مساهم المبدأ هو سؤال المدققين الخارجيين عن الشؤون المالية للمصرف خلال الاجتماعات السنوية أو الطارئة للمؤتمر.
4					يوفر هذا المبدأ للمساهمين وصولاً مجانياً ومنتظماً وسهلاً إلى المعلومات حول المصرف.
5					يسمح هذا المبدأ للمساهمين بفهم إجراءات الإفصاح المالي التي تتبعها المصارف، وفقاً لهذا المبدأ.
6					يجب على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة إخطار المساهمين بأي عمليات غير طبيعية قد تؤثر في مستقبل المصرف وبالتالي على سعر سهمها.
7					يساعد هذا المبدأ المساهمين على تحمل المسؤولية والرقابة الجماعية لتحقيق أداء أفضل وحماية الأعمال المصرفية من التلاعب الداخلي.
8					يعتبر هذا المبدأ وسيلة للحد من تأثير الاحتيال والمعلومات المضللة وأخلاقيات الإدارة على النظام المالي الداخلي للمصرف.

المحور الثاني: ما درجة تطبيق مبدأ المعاملة المتكافئة بين المساهمين في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

					1	وفق هذا المبدأ يتطلب المصرف بالمعاملة العادلة مع جميع المساهمين وخاصة ضمان عدم تسريب البيانات من داخل المصرف لعدد من المساهمين دون غيرهم طالما لم يتم الإفصاح عن هذه البيانات بشكل رسمي للجميع.
					2	يوفر هذا المبدأ الحماية لجميع المساهمين من الاستغلال من أي طرف داخل المصرف أو خارجه، وفي الوقت نفس يوفر لهم طرق تعويض فعالة.
					3	يسمح هذا المبدأ لجميع المساهمين بالحصول على معلومات حول حقوق التصويت الخاصة بهم قبل شراء الأسهم ، وبالتالي حمايتهم من أي تلاعب بحقوقهم في المستقبل.
					4	يوفر هذا المبدأ للمساهمين الحق في التصويت عبر الحدود مما يتيح لهم الاطلاع وابداء الرأي حول امور المصرف على الرغم من عدم وجودهم داخل المؤتمرات العامة اثناء انعقاد اجتماعها.
					5	وفقاً لهذا المبدأ ، فإن حقوق الأقلية من المساهمين محمية فقط باسم المطلعين.
					6	يتطلب هذا المبدأ من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الإفصاح عن أي مصالح جوهرية لديهم أو أي أمور تتعلق بهم قد تؤثر على وضع المصرف.
					7	وفقاً لهذا المبدأ ، فإن حقوق الأقلية من المساهمين محمية من الاستغلال من كبار

					المساهمين ، ومن ثم حماية حقوق المساهمين الأقلية من أي تلاعب بحقوقهم.
المحور الثالث : إلى أي مدى يحد مبدأ دور أصحاب المصلحة في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية؟					
					1 يوفر هذا المبدأ حماية لحقوق أصحاب المصالح من خلال علاقات تعاقدية مكتوبة لمنع أي طرف داخل المصرف أو خارجه من التلاعب بهذه الحقوق
					2 يتطلب هذا المبدأ من المصارف اتخاذ جميع الاحتياطات لحماية حقوق المودعين والمقترضين من التلاعب المالي الذي قد تصدره الإدارة التنفيذية.
					3 يتطلب هذا المبدأ من المصارف التنفيذ الكامل لمتطلبات الهيئات التنظيمية (على سبيل المثال ، سلطة النقد) لمنع التعدي على حقوق أصحاب المصلحة.
					4 يتطلب هذا المبدأ من المصارف التأكد من أن أصحاب المصلحة لديهم الحق في الحصول على المعلومات التي تضمن مصالحهم بطريقة مناسبة ووفقاً للقانون.
					5 يتطلب هذا المبدأ من المصارف اتخاذ إجراءات صارمة لتعويض أي طرف عن التعدي على حقوقه ، مما يحد من قدرة مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية على التلاعب المالي.
					6 يسمح هذا المبدأ لجميع الأطراف بالاتصال بحرية بمجلس إدارة المصرف للتعبير عن مخاوفهم بشأن الإجراءات غير القانونية المحتملة من قبل الإدارة التنفيذية.

					إن وجود هذا المبدأ يقلل من المركز المهيمن لمجلس إدارة المصرف أو الإدارة التنفيذية في عملية صنع القرار ، وبالتالي يساعد في تقليل التلاعب المالي.	7
					ووفقاً لهذا المبدأ ، فإن فريق التدقيق - إذا كان (داخلياً ، خارجياً ، سلطة نقدية) - يتحقق من ويحدد الأساليب و السياسات المحاسبية المستخدمة داخلياً من قبل المصرف ، وأسباب الاستخدام ، وأسباب التغييرات عند الضرورة ، وبالتالي الحد من البيانات المالية تأثير غير عادل.	8
					يمنح هذا المبدأ المصارف الثقة في احترافية وكفاءة النظام الرقابي (داخلي وخارجي).	9
المحور الرابع: ما مدى تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟						
					إن مبدأ النظام الإداري والمالي المعتمد من قبل المصرف يقلل من الأحكام والتقديرية الشخصية ، مما يساعد على بناء الثقة في إصدار المصارف للبيانات المالية.	1
					يؤدي عدم الإفصاح عن السياسات والأساليب المحاسبية التي تتبعها المصارف إلى الإفلاس والانهيار المالي.	2
					يؤدي مبدأ الإفصاح عن السياسات المحاسبية إلى التحكم في المعالجة المحاسبية وحل مشاكل القياس المحاسبي في المصارف.	3
					فضلاً عن ضمان العناصر الأساسية ، يوفر المبدأ أيضاً جميع المعلومات المهمة في الوقت المناسب لضمان وصول المعلومات إلى جميع أصحاب المصلحة والمساهمين.	4

					5 هذا المبدأ يكشف بالكامل عن جميع بنود البيانات المالية.
					6 يتطلب هذا المبدأ بياناً بأي مخاطر مصرفية قد تحدث في المستقبل.
					7 ينص هذا المبدأ على نشر معايير اختيار مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وطرق تحديد مكافآتهم وحوافزهم.
					8 تم نشر هذا المبدأ على نطاق واسع لأي ممارسات أو سلوكيات غير أخلاقية تم نشرها من أي طرف له علاقة بالأعمال المصرفية.

المحور الخامس : ما أثر مبدأ مسؤوليات مجلس الإدارة في تقييد ممارسات المحاسبة الإبداعية؟

					1 إن عمل المجلس على أساس المعلومات الكافية والعناية الواجبة يمكن أن يحقق هذا المبدأ الذي يسهم في الأداء المالي والإداري الفعال والمهني.
					2 يتطلب هذا المبدأ من مجلس الإدارة أداء مهامه بمعايير أخلاقية عالية.
					3 يسهل هذا المبدأ الحكم المهني المستقل ، ومن خلال تعيين أعضاء ذوي خبرة ومؤهلين تأهيلاً عالياً للإشراف على إعداد البيانات المالية ، وبالتالي ضمان سلامة البيانات المالية.
					4 يوفر هذا المبدأ الإفصاح عن صلاحيات اللجنة الناتجة وعمليات الرقابة المالية والإدارية.
					5 يُلزم هذا المبدأ السلطات المختصة بتنفيذ القوانين واللوائح لحماية مصالح جميع الأطراف من التعدي على حقوقهم.
					6 ينص هذا المبدأ على أن لجنة التدقيق التي يرسلها مجلس الإدارة يجب أن تزودها

					بالمعلومات الصحيحة والضرورية في الوقت المناسب من أجل اتخاذ القرارات المناسبة لصالح البنك.
					7 تقوم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة على مبدأ عدم لجوء الإدارة التنفيذية للمصرف إلى محاكاة العمليات المحاسبية عند إعداد التقارير المالية.
					8 لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن التحقيق في استقلالية المدققين الداخليين والخارجيين.
					9 درست لجنة التدقيق التابعة للجنة التقارير والبيانات السلبية المقدمة من المدققين الخارجيين وحاولت تجنب التكرار في المستقبل.

الملاحق

الملحق رقم (2) طلب تحكيم الاستبانة

الدكتور/ _____ المحترم

م/ طلب تحكيم استبيان بحث علمي للحصول على درجة الماجستير

تحية طيبة:

يقوم الباحث بإجراء دراسة ميدانية على عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة اربيل بعنوان (دور حوكمة الشركات في الحد من ممارسات المحاسبة الابداعية).

ولتحقيق أهداف الدراسة هذه ولاسيما في قياس متغيراتها بصورة علمية تنسجم مع فرضياتها، لا بد أن يتم تحكيم الاستبانة للوصول إلى اداة سليمة وفعالة للقياس.

ونظراً لخبرتكم الواسعة في مجال البحث العلمي، وعلم المحاسبة فانه يشرفني أن تفضلوا بتحكيم الاستبانة المرفقة .

اتقدم بالشكر والامتنان لكم لتعاونكم المخلص والموافقة على التحكيم، وذلك خدمة لطلاب العلم وتعزيزا لمجالات البحث العلمي.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام.

المرفقات

الباحث

حكمت مصطفى احمد

- استمارة استبانة.

ملاحظة: يرجى تعبئة هذا الجزء

الاسم	المنصب الوظيفي	الجامعة

للباحث:

توصيات

.....

.....

.....

.....

.....

.....

الملاحق

الملحق رقم (3) اسماء السادة محكمي الاستبانة

اسماء السادة محكمي الاستبانة

ت	اسم المحكم	المنصب / الوظيفة	مكان العمل
1-	أ. د. خيرى علي اوسو	تدريسي	الكلية التقنية الإدارية / جامعة دهوك التقنية
2-	أ.م.د. سينان زهير	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد / جامعة موصل
3-	د. محمد عبدالعزيز محسن	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد / جامعة صلاح الدين
4-	د. بارزان عمر	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد/جامعة لبناني فرنسي
5-	د. ارشد صديق	تدريسي	الكلية التقنية الإدارية / جامعة اربيل التقنية
6-	د. محمد مصطفى احمد زراري	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد /جامعة كتاب
7-	د. عبدالستار عبدالجبار	تدريسي	كلية الادارة والاقتصاد / جامعة موصل

The role of corporate governance in limiting creative accounting practices (Empirical Study)

ORIGINALITY REPORT

14%

SIMILARITY INDEX

9%

INTERNET SOURCES

10%

PUBLICATIONS

4%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	Submitted to University of Baghdad Student Paper	<1%
2	moosl.blogspot.com Internet Source	<1%
3	dspace.ju.edu.jo Internet Source	<1%
4	الخوري ، عبير فايز شخاترة ، محمد زياد. "مدى استخدام The Extent = ممارسات تمهيد الدخل في قطاع الخدمات الأردني of Using Income Smoothing Practices in Service Sector in Jordan", Jordan Journal of Business Administration Publication	<1%
5	السعدي ، وسام نعمت إبراهيم. "صندوق النقد الدولي ودوره في تحقيق متطلبات النظام الدولي الجديد : دراسة قانونية دولية في ظل "أحكام القانون الدولي المالي", Arab Center for Scientific Studies and Research for Publishing and Distributing, 2020 Publication	<1%

أبو سليم ، خليل سليمان. "أثر الالتزام بتطبيق مبادئ حوكمة

**BİLİMSEL ARAŞTIRMALAR ETİK KURULU**

15.02.2021

Dear Hekmat Mustafa Ahmed

Your application titled “**The role of corporate governance in reducing creative accounting practices “A field study in a sample of Iraqi banks operating in Erbil Governorate”**” with the application number NEU/AE/2021/9 has been evaluated by the Scientific Research Ethics Committee and granted approval. You can start your research on the condition that you will abide by the information provided in your application form.

Assoc. Prof. Dr. Direnç Kanol

Rapporteur of the Scientific Research Ethics Committee

Note: If you need to provide an official letter to an institution with the signature of the Head of NEU Scientific Research Ethics Committee, please apply to the secretariat of the ethics committee by showing this document.