



جمهورية العراق

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة كربلاء - كلية الإدارة والاقتصاد

قسم المحاسبة



## الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

رسالة ماجستير مقدمة الى

مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة كربلاء وهي من متطلبات نيل درجة  
الماجستير في علوم المحاسبة

إعداد الطالب

أحمد ياس خضير

إشراف

م. د انمار عدنان مراح الدليمي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ

دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

صَدَقَ اللَّهُ الْعَلِيِّ الْعَظِيمِ

سورة المجادلة "آية 11"

## إقرار المقوم اللغوي

أشهد أن رسالة الماجستير الموسومة ب ( الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية) والعائدة للطالب ( أحمد ياس خضير ) قد تمت مراجعتها من الناحية اللغوية وتصحيح ما ورد فيها من أخطاء لغوية وتعبيرية وبذلك أصبحت مؤهلة للمناقشة بقدر تعلق الأمر بسلامة الأسلوب وصحة التعبير.



الامضاء:

الاسم: أ.م. د. علياء نصرت حسن

التاريخ:

## إقرار المشرف

اشهد ان اعداد الرسالة الموسومة ب (الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية) والتي تقدم بها الطالب ( احمد ياس خضير) قد جرى تحت اشرافي في جامعة كربلاء/ كلية الإدارة والاقتصاد وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في علوم المحاسبة.

المشرف: م. د. انمار عدنان خضير الدليمي

التاريخ: 2025 / /

## توصية السيد رئيس القسم

(بناء على توصية الأستاذ المشرف ارشح الرسالة للمناقشة)

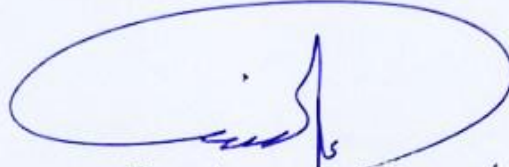
م. د. عبد الرسول عبد العباس صاحب

رئيس قسم المحاسبة

2025 / /

## إقرار رئيس لجنة الدراسات العليا

بناء على إقرار المشرف العلمي والمقوم اللغوي على رسالة الماجستير / قسم المحاسبة / للطالب ( احمد ياس خضير) الموسومة ب ( الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية) ارشح هذه الرسالة للمناقشة .




أ. د عبد الحسين جاسم الاسدي

رئيس لجنة الدراسات العليا

معاون العميد للشؤون العلمية والدراسات العليا

## مصادقة مجلس الكلية

صادق مجلس كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة كربلاء على توصية لجنة المناقشة .



أ.م. د هاشم جبار الحسيني

عميد كلية الإدارة والاقتصاد



## الإهداء

إلى من كانت دعواتهم نراذكاً، وصبرهم سراجاً يضيء عتمة الطريق، إلى والديّ الكريمين،  
من تنحني أمام عطائهما الحروف، ويعجز عن وصف فضلهما البيان.

إلى من شاركوني تفاصيل الرحلة، وساندوني في لحظات الضعف إلى إخوتي وأخواتي.

إلى من آمنت بي حين لم أحسن الظن بنفسي.. مرفيقة العمر، شريكة النجاح، ومصدر  
السكينة والدعم، إلى نزوجتي العزيزة (م. م. أزهار سعدي حاتم) التي وقفت إلى جانبي  
بكل الحب والصبر والإيمان، أهدي هذا العمل عربون امتنان لما قدّمته من دعم لا يُقدّر بثمن.

إلى كل من أسهم بكلمة، أو بدعاء، أو بدعم في لحظة احتجت فيها إلى السند.

(أهدي ثمرة هذا الجهد، عرفاناً ووفاءً، وتقديراً لما قدموه من عطاء لا يُقاس)

محمد أحمد

## الشكر والامتنان

قبل المخلوق لا بد من شكر الخالق ، فلولا فضل الله علي ورحمته لم تكن هذه الرسالة لتبصر النور . .  
أتقدم بخالص الشكر والعرفان لكل من كان له دور في إنجاح مشواري الأكاديمي، حيث أسهم دعمهم وإرشادهم في الوصول إلى هذه المرحلة ، وأتوجه بالشكر إلى جامعة كربلاء بمختلف أقسامها، إذ كانت المحاضنة العلمية التي أتاحت لي الفرصة لتطوير قدراتي واكتساب الخبرات. وأخص بالشكر الأستاذ الدكتور رئيس قسم المحاسبة (م. د عبد الرسول عبد العباس) والدكتور (م. د أنمار خضير الدليمي) لكل ما قدمه من توجيهات علمية قيمة ودعم مستمر، ولأسلوبه الراقي في نقل المعرفة والذي أضفى على هذا العمل عمقاً وجودة أكاديمية، أخصه بالشكر والتقدير.  
شكري وتقديري إلى السادة أعضاء لجنة المناقشة في إغناء البحث بالمناقشة والملاحظات القيمة .  
كما أتقدم بالشكر والامتنان إلى الأساتذة المقوم اللغوي والمقومين العلميين، لما أبدوه من ملاحظات قيمة وتوجيهات علمية سديدة، وأعبر لهم عن اعتزازي واحترامي لكل آرائهم وملاحظاتهم القيمة .  
(أسأل الله أن يبارك في جهود الجميع وأن يكون هذا العمل خطوة موفقة نحو مستقبل علمي مشرق .)

الباحث

## المستخلص Abstract

يهدف هذا البحث إلى دراسة تأثير الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي المستدام على جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، حيث تعد هذه المعايير أداة رئيسة لتعزيز الشفافية والمساءلة داخل الشركات عن طريق توفير معلومات موثوقة تعكس الأداء المالي، الاجتماعي، والبيئي.

تم اعتماد المنهج الاستنباطي في الجانب النظري عن طريق مراجعة الأدبيات ذات الصلة، بينما استخدم المنهج الوصفي الاستطلاعي في الجانب العملي، وذلك عبر تصميم استبانة يتضمن أربعة محاور رئيسة لقياس معايير الإبلاغ المالي المستدام، القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، قابلية استخدام المعلومات، وشفافيتها. حيث تم توزيع (165) استمارة استبانة وتم استرجاع (159) استمارة استبانة صالحة للتحليل وتم رفض (6) استمارة استبانة موزعة على موظفي الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باستعمال برنامج (SPSS 24) وأدوات إحصائية متعددة.

وتُظهر النتائج إن الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي المستدام يُحسن من جودة المعلومات المحاسبية والقدرة التنبؤية للمعلومات التي يستخدمها مختلف الأطراف المعنية، وعلاوةً على ذلك، فقد تبين إن المعلومات المحاسبية المتوافقة مع معايير الاستدامة تقلل من عدم اليقين وتمكن المستثمرين وصناع القرار من اتخاذ خيارات مستنيرة.

**الكلمات المفتاحية : معايير الإبلاغ المالي المستدام ،القدرة التنبؤية ،جودة المعلومات المحاسبية**

## قائمة المحتويات

### List of Content

رقم الصفحة	الموضوع
	الآية القرآنية
أ	الإهداء
ب	الشكر والامتنان
ج	المستخلص
د	قائمة المحتويات
هـ	قائمة الجداول
و	قائمة الأشكال
ز	قائمة المختصرات
ز	الملاحق
1	المقدمة
<b>الفصل الأول: منهجية البحث ودراسات سابقة وإسهامات البحث الحالي</b>	
5-2	المبحث الأول: منهجية البحث
19-6	المبحث الثاني: دراسات سابقة وإسهامات البحث الحالي
<b>الفصل الثاني: الجانب النظري</b>	
44-20	المبحث الأول: معايير الإبلاغ المالي المستدام
66-45	المبحث الثاني: جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية
<b>الفصل الثالث: قياس متغيرات البحث واختبار الفرضيات احصائيا</b>	
88-67	المبحث الأول: شرح متغيرات البحث الرئيسية وتحليلها
102-89	المبحث الثاني: نتائج اختبار فرضيات البحث احصائيا
<b>الفصل الرابع: الاستنتاجات والتوصيات</b>	
103	المبحث الأول: الاستنتاجات
104	المبحث الثاني: التوصيات
121-105	المصادر والمراجع
VIII –I	الملاحق
	Abstract

## قائمة الجداول

### List of Tables

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
41	نظرة عامة على معايير الإبلاغ عن الاستدامة	1-1
67	درجات مقياس ليكرت الخماسي	1-3
68	توزيع افراد العينة حسب الجنس	2-3
68	توزيع افراد العينة حسب عدد العمر	3-3
69	توزيع الافراد عينة الاستبانة حسب المؤهل العلمي	4-3
69	توزيع افراد العينة حسب التخصص العلمي	5-3
70	توزيع افراد العينة حسب عدد سنوات الخدمة	6-3
71	معاملات كرونباخ الفا Cronbachs Alpha لاختبار ثبات الاستبانة	7-3
71	معاملات التجزئة النصفية Split-half reliability لاختبار ثبات الاستبانة	8-3
72	الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول -معايير الإبلاغ المالي المستدام	9-3
73	الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني-القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	10-3
74	الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث-قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية	11-3
75	الاتساق الداخلي لفقرات المحور الرابع- شفافية المعلومات المحاسبية	12-3
76	استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات محور معايير الإبلاغ المالي المستدام	13-3
80	استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات المحور الثاني - القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	14-3
83	استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات المحور الثالث- قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية	15-3
86	استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات المحور الرابع- شفافية المعلومات	16-3
89	ملخص نموذج اختبار الفرضية الرئيسية	17-3
90	تباين اختبار الفرضية الرئيسية	18-3
90	معاملات دالة الانحدار للفرضية الرئيسية	19-3
93	ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الأولى	20-3
93	تباين اختبار الفرضية الفرعية الأولى	21-3
94	معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الأولى	22-3
96	ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثانية	23-3
96	تباين اختبار الفرضية الفرعية الثانية	24-3
97	معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثانية	25-3
99	ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة	26-3
99	تباين اختبار الفرضية الفرعية الثالثة	27-3
100	معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثالثة	-328

## قائمة الأشكال

### List of Figures

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
5	أنموذج البحث	1-1
27	المتغيرات البيئية المؤثرة على معايير الإبلاغ المالي	1-2
28	محددات جودة المحاسبة	2-2
31	استدامة الشركات ومصطلحات ذات العلاقة	3-2
34	ابعاد الاستدامة	4-2
38	مراحل استدامة الشركات	5-2
48	خصائص المعلومات المحاسبية	6-2
50	معايير المعلومات المحاسبية	7-2
54	مراحل نظام التنبؤ	8-2
63	العوامل المؤثرة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	9-2
68	توزيع أفراد العينة حسب الجنس	1-3
69	تقسيم الأفراد عينة الاستبانة حسب العمر	2-3
79	توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	3-3
70	توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي	4-3
71	تقسيم الأفراد عينة الاستبانة حسب سنوات الخدمة	5-3
91	العلاقة بين معايير الإبلاغ المالي المستدام وجودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	6-3
92	المدرج التكراري لبواقي الفرضية الرئيسية	7-3
92	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الرئيسية	8-3
94	العلاقة بين معايير الإبلاغ المالي المستدام ودقة المعلومات المحاسبية	9-3
95	المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الأولى	10-3
95	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الأولى	11-3
97	العلاقة بين معايير الإبلاغ المالي المستدام وقابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية	12-3
98	المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الثانية	13-3
98	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الثانية	14-3
100	العلاقة بين معايير الإبلاغ المالي المستدام وشفافية المعلومات	15-3
101	المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الثالثة	16-3
102	التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الثالثة	17-3

## قائمة المختصرات List of Abbreviations

مختصر المصطلح	المصطلح باللغة الإنجليزية	المصطلح باللغة العربية
IFAC	International Federation of Accountants	الاتحاد الدولي للمحاسبين
IFRS	Standards International Financial Reporting	معايير الإبلاغ المالي الدولية
IAS	International Accounting Standard	معايير المحاسبة الدولية
IASB	International Accounting Standard Board	مجلس معايير المحاسبة المالية
FASB	Financial Accounting Standards Board	مجلس معايير المحاسبة في الولايات المتحدة
EU	European Union	الاتحاد الأوروبي
ISO	International Organization for Standardization	منظمة المعايير الدولية
CSR	Corporate Social Responsibility Initiatives	مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات
GRI	Global Reporting Initiative Standards	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير
GSSB	Global Sustainability Standards Board	مجلس معايير الاستدامة العالمية
GCGI	Good Corporate Governance Index	مؤشر الحوكمة الجيد للشركات
IR	Integrated reports	التقارير المتكاملة
GCC	Gulf Cooperation Council	مجلس التعاون لدول الخليج العربية
CFO	net cash flow	صافي التدفق النقدي
ROA	Return on assets rate	معدل العائد على الأصول

## قائمة الملاحق List of Appendices

رقم الصفحة	التفاصيل	ت
VI-I	ملحق الاستبانة الخاصة بالمحكمين	1
VIII	ملحق أسماء السادة محكمي الاستبانة	2

## المقدمة Introduction

تعد المعلومات المحاسبية أحد المدخلات الأساسية التي يعتمد عليها صانعو القرار عند اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستثمارية، وتدفع التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية التي تواجهها الأعمال التجارية بشكل متزايد إلى الحاجة إلى اعتماد معايير مستدامة للإبلاغ المالي، وتهدف هذه المعايير إلى زيادة الشفافية والمساءلة عن طريق توفير معلومات دقيقة وموثوقة تعكس الآثار الاجتماعية والبيئية والاقتصادية لأنشطة الأعمال، حيث توفر معايير الإبلاغ المالي المستدام إطار عمل متكامل لكيفية قياس الشركات لأدائها في مجال الاستدامة والإفصاح عنه، إذ سيؤدي الالتزام بهذه المعايير إلى تحسين قدرة الشركات على الإفصاح عن المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة، الأمر الذي سينعكس على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة، يسلط هذا البحث الضوء على تأثير الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي المستدام وتحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، فالمعلومات المستدامة لا تزيد الثقة بين أصحاب المصلحة فحسب، بل توفر أيضاً توقعات أكثر دقة لأداء الشركة في المستقبل، وتساعد مثل هذه المعلومات المستثمرين والشركات المالية وجميع أصحاب المصلحة على اتخاذ قرارات أكثر استنارة، للمساهمة في النمو الاقتصادي المستدام وبناء سمعة عالية للشركة في السوق، حيث ركز هذا البحث على العلاقة بين الالتزام بمعايير الإبلاغ المستدام وجودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وذلك باستعمال أساليب البحث الوصفي لجمع البيانات وتحليلها. ويهدف هذا البحث إلى الإجابة عن السؤال المتعلق بكيفية تحسين معايير الاستدامة لجودة المعلومات المحاسبية وكيفية تأثير ذلك على الأنشطة الاقتصادية للشركات.

ونظراً لأهمية متغيرات البحث، فقد تم تقسيم البحث إلى أربعة فصول لتغطية جانبي البحث، ويحتوي الفصل الأول على مبحثين، تناول المبحث الأول منهجية البحث، والمبحث الثاني الدراسات السابقة واسهامات البحث الحالي، أما الفصل الثاني فيعرض الجوانب النظرية للبحث عن طريق مبحثين، حيث يناقش المبحث الأول الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي المستدام، بينما يناقش المبحث الثاني جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وتضمن الفصل الثالث قياس متغيرات البحث واختبار فرضيات البحث عن طريق قسمين، حيث يركز المبحث الأول منه على قياس متغيرات البحث، والمبحث الثاني على اختبار فرضيات البحث، وأخيراً يعرض الفصل الرابع الاستنتاجات والتوصيات.

## الفصل الأول

منهجية البحث ودراسات سابقة وإسهامات البحث الحالي وتم  
تقسيمه إلى :

### المبحث الأول

منهجية البحث

### المبحث الثاني

دراسات سابقة وإسهامات البحث الحالي

## المبحث الأول

### منهجية البحث Research Methodology

يتضمن هذا المبحث منهجية البحث التي تعدّ بمثابة المسار والطريقة العلمية المستخدمة لتحديد مضمون البحث، عن طريق عرض أهمية البحث، وأهدافه، ومشكلته وفرضياته، فضلاً عن وسائل جمع البيانات وتحديد مجتمع وعينة البحث وأسلوب إجراء البحث، على النحو الآتي:-

#### 1-1-1 مشكلة البحث Research problem

أدى الالتزام الزام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام ولمعرفة مدى تأثير هذه المعايير على القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية برزت مشكلة البحث التي يمكن أن يعاد صياغتها وفقاً للتساؤل الرئيسي الآتي:-

(ما تأثير الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية للمصارف عينة البحث؟) الذي تنفرع منه التساؤلات الآتية.

1. ما تأثير الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في دقة المعلومات المحاسبية للمصارف عينة البحث؟
2. ما تأثير الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في قابلية استخدام المصارف عينة البحث للمعلومات المحاسبية؟
3. ما تأثير الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في شفافية المصارف عينة البحث في عرض المعلومات المحاسبية؟

#### 2-1-1 أهداف البحث Research objectives

يسعى البحث الى تحقيق الأهداف الآتية :-

1. بيان مدى الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام
2. بيان أثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.
3. إبراز أهمية القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.

#### 3-1-1 فرضيات البحث Research Hypotheses

عَنْ طريق التساؤلات التي تمّ التطرق لها في مشكلات البحث فإنّ البحث الحالي يستند إلى الفرضية الرئيسة الآتية :

(هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية) التي تنفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية :

1. هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في دقة المعلومات المحاسبية.

2. هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية
3. هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في شفافية المعلومات المحاسبية.

### 4-1-1 أهمية البحث Research Importance

1. أهمية البحث من الناحية النظرية **Theoretical Importance**: وتتمثل في أهمية معايير الإبلاغ المالي ومساهمتها في إعطاء قدرة تنبؤية للمعلومات المالية بصورة عادلة وقابلة للمقارنة، فضلاً عن التوجه العالمي لتحديد قضايا الاستدامة من حيث ابعادها الاقتصادية، الاجتماعية، البيئية، الحوكمة، إذ تنعكس هذه الأبعاد في المبادرات العالمية ومعايير محاسبة الاستدامة، لتشجيع الشركات على المساهمة في قضايا الاستدامة وتوضيحها والافادة من المعلومات التي يبلغ عنها مجلس معايير المحاسبة المستدامة، وكذلك تكون مصدر للبحوث السابقة أي إنها ترفد المكتبات بالمعلومات الخاصة بالموضوع.
2. أهمية البحث من الناحية التطبيقية **Application Importance**: يستمد هذا البحث أهميته التطبيقية في أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي في البيئة العراقية والتي أصبحت إلزامية للقطاعات من المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، فضلاً عن إمكانية مقارنة المعلومات المالية للمصارف المماثلة في بيئة إقليمية أو دولية لتسهيل عملية اتخاذ قرارات استثمارية أفضل، ومن المهم أيضاً معرفة مدى مساهمة المصارف العراقية التجارية في الممارسات المستدامة وإعداد تقاريرها وفقاً لمعايير محاسبة الاستدامة الدولية.

### 5-1-1 مجتمع البحث وعينه Research community and sample

يتمثل مجتمع البحث في قطاع المصارف التجارية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية البالغ عددها (25) مصرفاً، وتم اختيار هذا القطاع كونه من القطاعات الرئيسة للسوق التي تضم أكبر (10) شركات من حيث الأسهم المتداولة في السوق العراقية، أما عينة البحث فتم اختيار عينة تضم (10) مصارف تجارية متمثلة ب(أشور الدولي، بغداد، التجاري العراقي، الخليج التجاري، الاستثمار العراقي، الشرق الأوسط للاستثمار، الأهلي العراقي، المنصور للاستثمار، سومر التجاري، المتحد للاستثمار)

### 6-1-1 منهج البحث وأدوات جمع البيانات

#### Research methodology and data collection tools

من أجل تحقيق أهداف البحث فقد اعتمد الباحث على :

1. **المنهج الوصفي**: اعتمد هذا المنهج في وصف متغيرات البحث وعلاقاته، بالاعتماد على الأدبيات العربية والأجنبية من كتب ودوريات، فضلاً عن رسائل الماجستير و اطاريح الدكتوراه، وما منشور على الشبكة الدولية للمعلومات (الأنترنت)، لتعقب آخر المستجدات العلمية ذات العلاقة بموضوع البحث، فضلاً عن الابحاث السابقة ذات الصلة بتحقيق أهداف البحث التي توافرت للباحث.

2. **المنهج التطبيقي:** اعتمد الباحث هذا المنهج في تقييم متغيرات البحث الرئيسية والفرعية وتحليلاتها على آراء المديرين ومديري الأقسام والموظفين العاملين الحاليين في المصارف عينة البحث .

### 1-1-7 متغيرات البحث وطرائق قياسها

## Research variables and methods of measuring them

1. **متغير مستقل (معايير الإبلاغ المستدام):** تهدف المعايير إلى الحد من عدم تماثل المعلومات عن طريق تنظيم الإبلاغ المالي، كما إن أحد الأهداف الرئيسية لمجلس معايير المحاسبة الدولية يتمثل بتطوير مجموعة واحدة من معايير رأس المال المختلفة في العالم ، لذلك طور مجلس معايير المحاسبة الدولية IFRS بهدف تلبية هدف النظرية الأساسية للإبلاغ المالي- لقياس النشاط الاقتصادي، ومن الناحية العملية، تعد معايير الإبلاغ المالي الدولية مزيجاً من مناهج القياس نظراً للتطبيق العملي للحصول على القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في كل مدة إبلاغ، أما معايير الاستدامة تدل على إدراج الجوانب الاجتماعية والبيئية في العمليات التجارية العادية للشركة وتفاعلها مع أصحاب المصلحة فضلاً عن ذلك وبنطاق أوسع، يمكن اعتبار إن الاستدامة من الناحية الاقتصادية تشير إلى نجاح نظام اقتصادي.

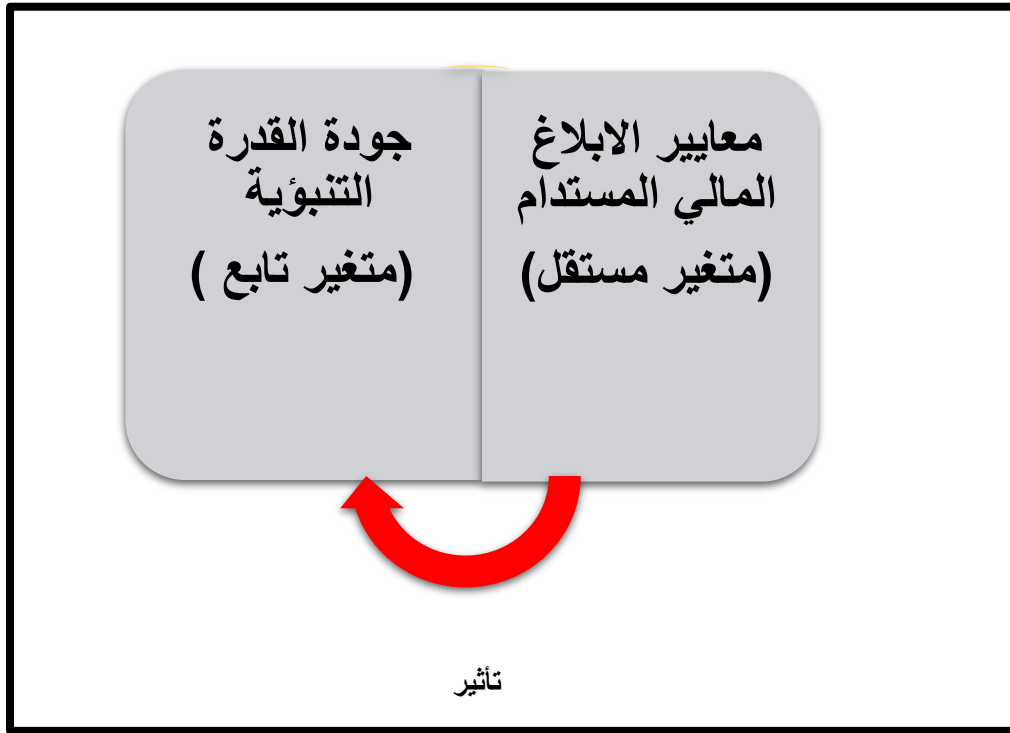
2. **متغير تابع (جودة القدرة التنبؤية):** هي القدرة على استخدام المعلومات المحاسبية السابقة والحالية لاتخاذ قرارات مستقبلية بنجاح الأداء المالي السابق والاتجاهات المالية الحالية لتقدير ما سيحدث في المستقبل، اعتماداً نماذج القياس المحاسبية والإحصائية للتوصل إلى توقعات دقيقة حول التكاليف، والإيرادات المستقبلية، والأرباح المتوقعة، وغيرها من الجوانب المالية وغير المالية، وتساعد هذه القدرة الشركات على اتخاذ قرارات استراتيجية مستدامة ومناسبة لتحقيق أهدافها المالية والتنموية .

### 1-1-8 اساليب التحليل الاحصائي Statistical analysis methods

تم استخدام المنهج الاستقرائي في دراسة وتحليل المؤلفات والمراجع الأجنبية والعربية والمحلية المتاحة من كتب ورسائل وأطروحات ودوريات ومواقع شبكات المعلومات الدولية ذات العلاقة، والتي لها أثر كبير في إثراء الجوانب النظرية للدراسة. وفي الجانب العملي تم تطوير استبانة كأداة لجمع البيانات مكونة (159) وتوزيعها على عينة من الموظفين العاملين في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وتم تفريغ الاستبانة وتحليلها في البرنامج الإحصائي (SPSS24)، (AMOS)، وذلك لتسهيل تحليل العلاقات بين المتغيرات الرسومية بصورة سهلة ودقيقة ، وتوفير تقارير دقيقة لاختبار الفرضيات بالتكامل مع برنامج (SPSS24) ، حيث ساعدت هذه البرامج الباحث على إنجاز البحث والتوصل إلى النتائج .

## Research Model 9-1-1 أنموذج البحث

يوضح الشكل (1-1) انموذج البحث متضمناً متغيرات البحث والعلاقة بينها.



الشكل (1-1) انموذج البحث

## المبحث الثاني

## دراسات سابقة واسهامات البحث الحالي

يتضمن البحث الحالي أهم الدراسات السابقة التي حصل عليها الباحث و تم تصنيفها حسب متغيرات البحث الرئيسية والعلاقة التي تربط بينهما وهي الاتي:-

أولاً:- الدراسات المحلية

1. (الحميري،2024)	
عنوان البحث	" تبني مدخل التقارير المتكاملة وفقاً لمعايير الاستدامة لتحسين المحتوى الاعلامي للمعلومات المحاسبية وانعكاسه في قيمة الشركة"
هدف البحث	هدف البحث إلى أربعة محاور رئيسة تتعلق بمعلومات الاستدامة والتقارير المتكاملة منها عرض إطار نظري يوضح مفهوم معلومات الاستدامة وأهميتها في سياق التقارير المتكاملة، وتقييم مستوى الإفصاح المستدام ضمن هذه التقارير، فضلاً عن قياس المحتوى الإعلامي للمعلومات المحاسبية وتحديد تأثيره على قيمة الشركة، وأخيراً، اختبار تأثير التقارير المتكاملة على المحتوى الإعلامي للمعلومات المحاسبية وكيف ينعكس ذلك على قيمة الشركة.
مقاييس البحث	تم استخدام المقياس الثنائي (1/0) لقياس الإبلاغ المتكامل للمصارف في عينة البحث، فضلاً عن استخدام معادلة الانحدار والانحراف المعياري لتحديد دقة خطأ تقدير المحتوى الإعلامي للمعلومات المحاسبية. كما تم الاعتماد على نموذج (Tobin's Q) لقياس قيمة الشركة. وقد تم إجراء الاختبارات الإحصائية باستعمال كل من برنامج الحزمة الإحصائية (SPSS) وبرنامج التحليل الإحصائي (Amos وEviews)
نتائج البحث	توصل البحث إلى إن المحتوى الإعلامي للمعلومات المحاسبية في التقارير المتكاملة وفقاً لمعايير الاستدامة يساعد في تقليل الفجوة المعلوماتية بين متخذي القرار وأصحاب المصلحة في المصارف المدروسة، عن طريق تعزيز الملاءمة والتمثيل الصادق للمعلومات، كما أظهرت النتائج إن مستوى الإبلاغ المتكامل كان مقبولاً، وأن خصائص المعلومات المحاسبية تؤثر على قرارات الشركات، مما يساعد في التنبؤ بالأرباح والحصة السوقية فضلاً عن ذلك، أكد البحث إن التقارير المتكاملة لها تأثير إيجابي على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، مما ينعكس أيضاً على قيمة الشركة، دون الحاجة لتوسيط الملاءمة والتمثيل الصادق.

2. (عبود ، 2023)	
عنوان البحث	"تأثير الإبلاغ المتكامل في تعزيز القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وانعكاسه على قيمة الشركة"
هدف البحث	هدف البحث إلى اختبار أثر الإبلاغ على القوة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وانعكاسها على قيمة الشركة بالاعتماد على المعلومات المالية المنشورة في سوق العراق للأوراق المالية خلال المدة (2011-2020) لعينة من المصارف المدرجة في السوق (15 مصرفاً).
مقاييس البحث	استخدمت مقاييس ثنائية (1/0) لقياس التقارير المتكاملة لمصارف العينة و(معادلة الانحدار والانحراف المعياري لدقة الخطأ التقديري) لقياس القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، ونموذج توبين Q لقياس قيمة المؤسسة والاختبارات الإحصائية باستعمال (SPSS و Amos و Eviews)
نتائج البحث	أهم النتائج التي توصل إليها الباحث هي إن المحتوى المعلوماتي للتقارير المتكاملة يسهم في تضيق فجوة المعلومات بين صانعي القرار داخل الشركة (المصارف عينة البحث) والمستثمرين وأصحاب المصلحة عن طريق زيادة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وتوصل الباحث إلى إن التقارير المتكاملة لها تأثير مباشر إيجابي ذا دلالة إحصائية على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وأن القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لها تأثير مباشر إيجابي ذا دلالة إحصائية على قيمة الشركة، وأن التقارير المتكاملة لها تأثيراً مباشراً إيجابياً ذا دلالة إحصائية على قيمة الشركة، أي لا تنعكس عن طريق القدرة التنبؤية الوسيطة للمعلومات المحاسبية.

3. (الجبوري، 2023)	
عنوان البحث	التكامل بين تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية والمعايير المالية لمحاسبة الاستدامة وتأثيرها في قيمة الشركة"
هدف البحث	يهدف البحث إلى قياس تأثير تكامل معايير الإبلاغ المالي، مثل مؤشرات الأداء الدولية (IFRS) ومعايير المحاسبة المتعلقة بالاستدامة (SASB)، على قيمة الشركات، و تم اختبار هذا التأثير باستعمال نموذج الارتباط والتأثير على عينة من 20 مصرفاً عراقياً مدرجاً في سوق العراق للأوراق المالية، خلال المدة من 2015 إلى 2021، مما يشمل 136 مشاهدة (مصرف/سنة).
مقاييس البحث	تم قياس متغيرات البحث حيث تم تحليل تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) على مؤشرات الأداء المالي مثل العائد على الموجودات وحقوق الملكية والرافعة المالية وحجم الشركة وربحية السهم، وذلك قبل وبعد تطبيق المعايير من 2016 إلى 2021، وكما تم قياس نسبة الإفصاح عن معلومات محاسبة الاستدامة للمصارف باستعمال مؤشرات محددة. وتم قياس قيمة الشركة باستعمال نموذج

<p>Tobin's Q فضلاً عن ذلك، تم تحليل تأثير التكامل بين المعايير باستعمال نموذج الانحدار المتعدد، مع تطبيق أساليب إحصائية لاختبار فرضيات البحث وحساب حجم التأثير والارتباط، باستعمال برامج SPSS v23 و Excel.</p>	
<p>أظهرت أبرز النتائج التي توصل إليها البحث وجود تأثير بين معايير الإبلاغ المالي الدولية ومعايير محاسبة الاستدامة المالية وقيمة الشركة، ويظهر هذا الارتباط بتفاوت بين الطردي والعكسي، حيث يتراوح بين القوي والمتوسط. ويُعزى هذا التفاوت إلى عوامل مثل حجم الشركة، وإدارتها، والوعي الثقافي لدى المستثمرين والعملاء والهيئات التنظيمية.</p>	<p><b>نتائج البحث</b></p>

<b>4. (علي، 2022)</b>	
<p>"تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRSs في مستوى التحفظ المحاسبي وانعكاسه على مؤشرات الأداء التشغيلي للمصارف العراقية الخاصة"</p>	<p><b>عنوان البحث</b></p>
<p>دراسة تأثير تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IFRSs) على مستوى التحفظ المحاسبي، وكيف يؤثر ذلك على مؤشرات الأداء التشغيلي للمصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.</p>	<p><b>هدف البحث</b></p>
<p>تم استخدام نموذج التحفظ المحاسبي (Shivakumar Ball 2005) ومجموعة من مؤشرات الأداء التشغيلي، والتي تشمل قيمة Tobin Q، وصافي التدفق النقدي (CFO)، وحصة السهم من التدفق النقدي التشغيلي (CFOPS)، ومعدل العائد على الأصول (ROA)، ومعدل العائد على حقوق الملكية (ROE) وقد أجرى الباحث دراسة تطبيقية لاختبار الفرضيات بهدف تحديد مدى قبولها، وذلك على عينة تضم 19 مصرفاً خلال مدة البحث التي شملت بيانات مالية فعلية تمتد لست سنوات، ثلاث سنوات قبل تطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRSs) من 2013 إلى 2015، وثلاث سنوات بعد تطبيقها من 2016 إلى 2018.</p>	<p><b>مقاييس البحث</b></p>
<p>توصل البحث إلى عدة استنتاجات أبرزها انخفاض مستوى التحفظ المحاسبي في القوائم المالية وتحسن مؤشرات الأداء التشغيلي للمصارف العراقية المدروسة، كما أظهرت النتائج وجود تأثير معنوي بين قيم التحفظ المحاسبي وقيمة Tobin's Q قبل وبعد تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRSs) ومع ذلك، لم تُظهر النتائج تأثيرات معنوية بين التحفظ المحاسبي وصافي التدفقات النقدية التشغيلية ونصيب السهم من التدفق النقدي قبل وبعد تطبيق المعايير. وأخيراً، وُجدت تأثيرات معنوية بين التحفظ المحاسبي ومعدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية قبل وبعد تطبيق المعايير.</p>	<p><b>نتائج البحث</b></p>

5. (كاظم، 2022)	
عنوان البحث	"تأثير جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لترشيد القرارات الاستثمارية"
هدف البحث	هدف البحث إلى توضيح تأثير جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، مما يسهم في تحسين اتخاذ القرارات الاستثمارية في المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، كما تتضمن عدة أهداف فرعية، منها تعريف جودة الإبلاغ وتقارير الأعمال المتكاملة، وشرح القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وطرق قياسها، فضلاً عن تعريف القرارات الاستثمارية والعوامل المؤثرة فيها.
مقاييس البحث	تناول البحث ثلاثة متغيرات رئيسية، المتغير الأول هو جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة، الذي تم قياسه عبر مؤشر إفصاح يتضمن 45 عنصراً موزعة على 8 أبعاد. المتغير الثاني هو القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، الذي تم قياسه عن طريق التحفظ المحاسبي واستمرارية الأرباح. أما المتغير الثالث فهو ترشيد القرارات الاستثمارية، الذي تم قياسه عن طريق مضاعف الربحية. تم تطبيق البحث على 15 مصرفاً مدرجاً في سوق العراق للأوراق المالية خلال المدة من 2011 إلى 2020.
نتائج البحث	توصل البحث إلى إن جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة تؤثر إيجابياً على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، مما يسهم في ترشيد القرارات الاستثمارية. كما أظهرت إن الجودة تعزز من تأثير القدرة التنبؤية على اتخاذ القرارات.

6. (الحسنوي، 2020)	
عنوان البحث	"تأثير تطبيق معايير الاستدامة في تعزيز قيمة الشركة"
هدف البحث	هدف هذا البحث إلى خلق بيئة عمل ملائمة عن طريق معايير الإبلاغ عن الاستدامة ((GRI)، مما يسهل الوصول إلى المعلومات لمختلف المستخدمين ويعزز ثقتهم. كما تسعى إلى جذب الاستثمارات الأجنبية وزيادة وعي الشركات والمساهمين وأصحاب المصلحة بأهمية تطبيق معايير الاستدامة وفقاً لمبادئ (SRI) فضلاً عن ذلك، هدف البحث إلى خدمة المستفيدين عن طريق تقديم بيانات مالية واضحة توضح الأنشطة الاجتماعية والبيئية والاقتصادية و الحوكمة بما يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة.
مقاييس البحث	استخدام الحزمة الإحصائية SPSS لتحليل العلاقة بين معايير الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والدينية وتأثيرها على قيمة الشركة. كما تم استخدام معامل كرونباخ واختبار كولمكروف - سميرنوف (K-S) للتحقق مما إذا كانت

البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا.	
نتائج البحث	توصل البحث إلى إن المعايير العالمية للإبلاغ (GRI) هي الأنسب للإفصاح عن محاسبة الاستدامة، كما أكدت على أهمية التركيز على أبعاد ومقاييس الاستدامة للشركات، حيث يحقق فوائد داخلية وخارجية على المدى الطويل، ويجذب المستثمرين ويحقق رضا أصحاب المصلحة، مما يسهم في خلق قيمة مستدامة للشركات والمجتمع.

## ثانياً:- الدراسات العربية

1. (صالح وآخرون: 2023)	
عنوان البحث	"نموذج مقترح لتقييم رأس المال الفكري وأثره على الاستدامة بالمصارف التجارية الليبية في ضوء معايير المحاسبة الدولية"
هدف البحث	هدف البحث إلى اقتراح نموذج لتقييم رأس المال الفكري وتأثيره على استدامة المصارف التجارية الليبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وتحقيق هذا الهدف، تتضمن البحث نماذج قياس رأس المال الفكري، تحليل تأثيره على استدامة المصارف، وتحديد المعايير المحاسبية الدولية اللازمة لعرض المعلومات المالية لهذه المصارف.
مقاييس البحث	استخدم الباحث معامل ارتباط بيرسون لقياس العلاقة بين متغيرات الدراسة، فضلاً عن تحليل المسار ونموذج المعادلة البنائية لتحديد العلاقات المباشرة وغير المباشرة. كما اعتمد على بطاقة الأداء المتوازن والأبعاد الرئيسية التي قدمها Kaplan & Norton لتقييم رأس المال الفكري وتأثيره على الاستدامة في المصارف التجارية الليبية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
نتائج البحث	أظهر البحث وجود تأثيرات معنوية ذات دلالة إحصائية بين عدة متغيرات في المصارف التجارية الليبية، حيث تبين إن تطبيق معايير المحاسبة الدولية يعمل كمتغير وسيط في العلاقة بين رأس المال الفكري واستدامة هذه المصارف. كما وُجد تأثير مباشر بين رأس المال الفكري واستدامة المصارف، فضلاً عن تأثير رأس المال الفكري على تطبيق معايير المحاسبة الدولية. وأخيراً، هناك تأثير بين تطبيق معايير المحاسبة الدولية واستدامة المصارف.

2. (عبدالحليم وسرور، 2023)	
عنوان البحث	"قياس أثر الإفصاح المحاسبي لتقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وقيمة الشركة."
هدف البحث	هدف البحث إلى استكشاف واختبار تأثير الإفصاح المحاسبي في تقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وذلك عن طريق دراسة التحفظ المحاسبي والمستحقات الاختيارية كما تسعى إلى قياس هذا التأثير على قيمة الشركة عن طريق تحليل أسعار الأسهم ونموذج Tobin's Q.
مقاييس البحث	يقتصر البحث على تحديد وقياس القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية عن طريق مؤشرين رئيسيين هما: التحفظ المحاسبي والمستحقات الاختيارية. كما سيتم قياس قيمة الشركة اعتماداً على مقياسين هما أسعار الأسهم ونموذج Tobin's Q، مما يعني إن أي مؤشرات أخرى لن تكون ضمن نطاق البحث.
نتائج البحث	تشير نتائج هذا البحث إلى إن الإفصاح المحاسبي في تقارير الأعمال المتكاملة له تأثير إيجابي على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وقيمة الشركة. وقد اختتم البحث بعدد من التوصيات، أبرزها أهمية اعتماد نهج تقارير الأعمال المتكاملة من قبل الجهات الإشرافية والرقابية، وإلزام جميع الشركات المدرجة في البورصة السعودية بالإفصاح عن تقارير الأعمال المتكاملة.

3. (تنسيم، 2023)	
عنوان البحث	"أثر جودة الإفصاح المحاسبي حسب معايير تقارير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS) على جودة الأرباح المحاسبية (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الخدمائية والصناعية المدرجة في بورصة فلسطين خلال 2015-2021"
هدف البحث	هدف هذا البحث إلى توضيح تأثير جودة الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في التقارير المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية على جودة الأرباح المحاسبية. يتم تحليل هذا التأثير عن طريق أربعة مؤشرات: استمرارية الأرباح، القدرة التنبؤية للأرباح، جودة المستحقات المحاسبية، وخلوها من ممارسات إدارة الأرباح، يركز البحث على الشركات المساهمة العامة في القطاعين الصناعي والخدمي المدرجة في بورصة فلسطين خلال المدة من 2015 إلى 2021.
مقاييس البحث	تم اعتماد المنهج التحليلي الكمي الذي يعتمد على تحليل بيانات السلاسل الزمنية واستخدام الأساليب الإحصائية للإجابة على فرضيات الدراسة.
نتائج البحث	أظهر البحث إن هناك تأثيرات إيجابية لجودة الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في التقارير المالية السنوية على جودة الأرباح المحاسبية، عن طريق استمرارية

الأرباح، والقدرة التنبؤية للأرباح، وجودة المستحقات المحاسبية. ومع ذلك، لم تُظهر البحث تأثيراً ذا دلالة إحصائية لجودة الإفصاح على جودة الأرباح عن طريق غياب ممارسات إدارة الأرباح.	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<b>4. (الجفناوي، 2022)</b>	
<b>عنوان البحث</b>	<b>أثر محددات الإفصاح المتكامل على تعظيم قيمة المنشأة لترشيد قرارات المستثمرين وتحقيق التنمية المستدامة بسوق الاوراق المالية الكويتية .</b>
<b>هدف البحث</b>	هدف البحث إلى التوصل إلى إطار مقترح يعكس العلاقة بين الإفصاح المتكامل وتعظيم قيمة المنشأة لترشيد قرارات المستثمرين
<b>مقاييس البحث</b>	استخدام معامِل ارتباط بيرسون واستخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط.
<b>نتائج البحث</b>	توصل البحث إلى نتائج تفيد بعدم وجود اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستجيبين حول محددات وضوابط الإفصاح المتكامل في الشركات الكويتية، وكذلك حول محددات خلق قيمة المنشأة، كما أظهرت النتائج عدم وجود اختلافات معنوية في آراء المستجيبين بشأن احتياجات المستثمرين من الإفصاح عن تقارير الأعمال المتكاملة عند اتخاذ قرارات الاستثمار.

<b>5. (أمينة وعباس، 2021)</b>	
<b>عنوان البحث</b>	<b>"أثر تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS/IAS على تقييم الأداء المالي للمؤسسة"</b>
<b>هدف البحث</b>	هدف هذا البحث إلى قياس وتحليل تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS/IAS) على تقييم الأداء المالي للشركات المدرجة في البورصة، مع التركيز على مجمع بيوفارم المدرج في بورصة الجزائر. لتحقيق هذا الهدف، تم استخدام المنهج التحليلي لدراسة العلاقة النظرية بين متغيرات البحث، فضلاً عن إلى منهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي، حيث تم إجراء تحليل لمحتوى القوائم المالية لمجمع بيوفارم خلال مدة 2019.
<b>مقاييس البحث</b>	لتحليل تأثير تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على تقييم الأداء المالي للشركات المدرجة في البورصة، يتم الاعتماد على القوائم المالية عن طريق دراسة وتحليل محتوى قائمتي المركز المالي والدخل لمدة 2019، حيث تم تطبيق البحث على مجمع بيوفارم الجزائر وقد تم إجراء الاختبارات الإحصائية باستعمال كل من برنامج الحزمة الإحصائية (SPSS) وبرنامج التحليل الإحصائي (Amos وEviews)

<p>تم الوصول إلى مجموعة من النتائج، أبرزها إن تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية في إعداد القوائم المالية يُسهم بشكل إيجابي في تحسين المردودية المالية بشكل خاص والأداء المالي بشكل عام، وذلك عن طريق تقديم معلومات مالية عالية الجودة تعكس الوضع المالي الحقيقي للمؤسسة، مما يساعد المساهمين في اتخاذ القرارات المناسبة.</p>	<p><b>نتائج البحث</b></p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------

6. (مجر، 2019)	
<p>"أثر هيكل الملكية على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لترشيد القرار الاستثماري"</p>	<p><b>عنوان البحث</b></p>
<p>استهدف البحث تقييم تأثير هيكل الملكية على القرارات الاستثمارية عن طريق القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.</p>	<p><b>هدف البحث</b></p>
<p>استند البحث إلى خمسة أبعاد لقياس هيكل الملكية، والتي تشمل هيكل الملكية العائلية، هيكل الملكية الإدارية، هيكل الملكية المؤسسية، هيكل الملكية الحكومية، وهيكل الملكية الأجنبية. أما القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، فقد تم قياسها عن طريق استمرارية الأرباح، بينما تم تقييم القرار الاستثماري باستعمال مضاعف الربحية.</p>	<p><b>مقاييس البحث</b></p>
<p>أظهر البحث وجود علاقة قوية بين هيكل الملكية والقدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، حيث يؤثر هيكل الملكية على جودة الأرباح. المعلومات المحاسبية المستمدة من هيكل الملكية تتمتع بقيمة تنبؤية مرتفعة، مما يعزز فعالية القرارات الاستثمارية. كما كشفت النتائج عن تأثير إيجابي معنوي للقدرة التنبؤية على القرارات الاستثمارية، فضلاً عن وجود علاقة تأثير معنوي بين أبعاد هيكل الملكية والقرارات الاستثمارية عبر وساطة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.</p>	<p><b>نتائج البحث</b></p>

## ثالثاً: الدراسات الأجنبية

1. (Ali& Abbas,2024)	
<b>The Impact Of Sustainability Accounting Standards On The Quality Of Accounting Information</b> أثر معايير محاسبة الاستدامة على جودة المعلومات المحاسبية	عنوان البحث
يهدف البحث إلى دراسة اثر معايير الاستدامة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية، ومن ثم استكشاف سبل تطبيق هذه المعايير ضمن البيئة المحلية بما يسهم في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية لوحدات الاعمال في البيئة العراقية، وذلك استنادا إلى التقارير المالية المتوفرة لعينة من المصارف العراقية وشركات التأمين العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .	هدف البحث
تم قياس متغيرات البحث كمياً، حيث تم قياس معايير محاسبة الاستدامة عن طريق تحليل محتوى القوائم المالية ومعرفة مدى إفصاح العينة عن مؤشرات الاستدامة وفقاً لمعايير محاسبة الاستدامة، ثم تم قياس جودة المعلومات المحاسبية باستعمال الخصائص النوعية لمدخل المعلومات المحاسبية، وباستعمال برنامج الحزمة الإحصائية SPSS تم التأكد من ملاءمة البيانات للتحليل الإحصائي عن طريق اختبارات التوزيع الطبيعي وخلوها من التداخل الخطي.	مقاييس البحث
أصبح تقرير الاستدامة ذا أهمية متزايدة لمستثمري سوق رأس المال، حيث تفرض التشريعات الحديثة ضغوطاً على تطوير المحاسبة المستدامة حيث يشمل التقرير جهود الشركات لتلبية احتياجات مستخدمي المعلومات، ويجب إن تعكس المحاسبة المستدامة القضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية، وأن دمج التقارير المالية مع تقارير الاستدامة يعزز الشفافية والمساءلة، ويقلل من الفجوات في المعلومات، تواجه الشركات تحديات في الإبلاغ عن جهود الاستدامة، مما يتطلب تحسين ممارسات الإبلاغ، كما إن تطبيق معايير المحاسبة المستدامة في المدن ضروري لضمان استدامة الشركات، ويجب تحسين هذه المعايير لتفادي التفاوتات بين المدن.	نتائج البحث

2. (Polii.et at.,2023)	
<b>Predictive Ability Of Financial And Non-Financial Performance For Financial Statement Publication Time Frame: Moderating Role Of Covid-19 Pandemic</b> القدرة التنبؤية بالأداء المالي وغير المالي للإطار الزمني لنشر البيانات المالية: الدور المعتدل لجائحة كوفيد-19	عنوان البحث
هدف هذا البحث لبيان قدرة الأداء المالي وغير المالي في التنبؤ بالإطار الزمني لنشر التقارير المالية كما تم تعديله بواسطة جائحة COVID-19	هدف البحث
تم قياس الأداء المالي عن طريق أربعة مؤشرات: الربحية والسيولة والملاءة المالية وفي الوقت نفسه، تم قياس الأداء غير المالي المتغير عن طريق مؤشر الحوكمة الجيدة للشركات (GCG) وسمعة المدقق، تم اختبار النموذج المقترح بناءً على البيانات الكمية التي تم جمعها من 156 شركة تصنيف مدرجة في بورصة إندونيسيا (IDX) من عامي 2018 و 2020. تم إجراء تحليل الانحدار المتعدد لتحليل البيانات وتفسيرها	مقاييس البحث
تشير النتائج إلى إن الملاءمة المالية و الحوكمة الجيدة للشركات وسمعة المدقق كانت من المتنبئين المهمين للمدة الزمنية لنشر التقرير المالي ومع ذلك، وجد إن القدرة التنبؤية للربحية والسيولة على الإطار الزمني للنشر ليست ذات دلالة إحصائية، وعلاوة على ذلك، تظهر النتائج إن جائحة كوفيد-19 تعتمد على قدرة الربحية و الحوكمة الجيدة للشركات في التنبؤ بالإطار الزمني للنشر.	نتائج البحث

3. (de Villiers& Dimes,2023)	
<b>Will The Formation Of The International Sustainability Standards Board Result In The Death Of Integrated Reporting?</b> هل سيؤدي تشكيل مجلس معايير الاستدامة الدولية إلى ضعف التقارير المتكاملة؟	عنوان البحث
يحلل هذا البحث بشكل نقدي مستقبل التقارير المتكاملة (IR) بالنظر إلى التطورات الأخيرة والمحتملة في المستقبل في إعداد التقارير للشركات ومعايير الإفصاح عن الاستدامة.	هدف البحث
تستخدم هذه الورقة الإطار النقدي الذي وضعه ألفسون وديتيز (2000) للنظر في سؤال البحث عن طريق الرؤية الثاقبة (مراجعة تاريخ العلاقات مع المستثمرين	مقاييس البحث

وتشكيل مجلس معايير الاستدامة الدولية [ISSB] ، والنقد (مع مراعاة هياكل السلطة والزخم والاتجاهات العالمية) وإعادة التعريف التحويلي (اقترح أسباب كيف ولماذا قد تبقى العلاقات مع المستثمرين أو تندثر).	
إن مستقبل العلاقات مع المستثمرين كمبادرة لإعداد التقارير غير مؤكد، وقد يؤدي الضغط من المستثمرين إلى تفضيل الإفصاحات التفصيلية عن الاستدامة على نهج رواية القصص الأكثر شمولاً للعلاقات مع المستثمرين، فضلاً عن ذلك يؤدي هذا إلى انضمام العلاقات مع المستثمرين إلى القائمة الطويلة من مبادرات إعداد التقارير المؤسسية المهجورة ومع ذلك، فإن العلاقات مع المستثمرين ليست غير متوافقة مع التطورات الأخيرة في إعداد التقارير غير المالية وقد تستمر في الازدهار، و تتوافق العلاقات مع المستثمرين بشكل جيد مع التطورات في ممارسات المحاسبة الإدارية وغيرها من أشكال إعداد التقارير عن الاستدامة الطوعية، حيث يسعى "التفكير المتكامل" المرتبط بالعلاقات مع المستثمرين إلى تطوير عملية صنع القرار التنظيمي التي تؤدي إلى خلق قيمة مستدامة سواء استمر كتنسيق لإعداد التقارير الخارجية أم لا، فمن المرجح إن يترك العلاقات مع المستثمرين إرثاً يتعلق بالتغييرات في خصائص إعداد التقارير.	نتائج البحث

4. (Tsagkanos.et at.,2021)	
<p><b>Foreign Direct Investment In GCC Countries: The Essential Influence Of Governance And The Adoption Of IFRS.</b></p> <p>الاستثمار الأجنبي المباشر في دول مجلس التعاون الخليجي: التأثير الأساسي للحكومة واعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي</p>	عنوان البحث
يهدف البحث إلى تقديم تحليلاً للعوامل المؤثرة على الاستثمارات الأجنبية المباشرة، مع التركيز على جودة الحوكمة وتبني معايير إعداد التقارير المالية الدولية في دول مجلس التعاون الخليجي، والتي تعد حالة خاصة للدراسة بسبب خصائصها الفريدة ومواردها الطبيعية الغنية وموقعها الجغرافي	هدف البحث
تم إجراء تحليل بيانات اللوحة، بتطبيق ثلاثة نماذج مختلفة (التأثير الثابت، والتأثير العشوائي، ونموذج ديناميكيات السندات أريلانو).	مقاييس البحث
تظهر النتائج إن تبني معايير إعداد التقارير المالية الدولية هو عامل محدد قوي يعزز الاستثمارات الأجنبية المباشرة. فيما يتعلق بجودة الحوكمة، فقد استوفت كتلة دول مجلس التعاون الخليجي الحد الأدنى من الشروط المسبقة للحكومة فيما يتعلق بالاستثمارات الأجنبية المباشرة، وان مؤشرات الحوكمة المرتبطة بالقانون	نتائج البحث

والقواعد والفساد هي عوامل تحديد أكثر تأثيراً للاستثمارات الأجنبية المباشرة.

5. (Kainth.et at.,2021)	
<b>Do IFRS Promote Transparency? Evidence From The Bankruptcy Prediction Of Privately Held Swedish And Norwegian Companies</b>	عنوان البحث
هل تعزز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الشفافية؟ أدلة من التنبؤ بالإفلاس للشركات السويدية والنرويجية المملوكة للقطاع الخاص	
الغرض من البحث هو التحقيق فيما إذا كانت أي اختلافات بين المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا (GAAP) المحلية تؤثر على شفافية التقارير المالية للشركات غير المدرجة عن طريق التنبؤ بالإفلاس.	هدف البحث
تم استخدام الانحدار اللوجستي، والتنبؤات القائمة على المحاسبة الراسخة، وعينة من البيانات المالية من الشركات السويدية المملوكة للقطاع الخاص والتي تستخدم المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والشركات النرويجية التي تستخدم المبادئ المحاسبية المقبولة، مأخوذة من نموذج التنبؤ بالإفلاس ل Altman (1968) ونموذج SEBRA للتنبؤ بالإفلاس الذي طوره البنك المركزي النرويجي.	مقاييس البحث
تشير النتائج إلى إن البيانات المالية المعدة وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد تكون أكثر ملاءمة للتنبؤ بالإفلاس من تلك المعدة وفقًا للمبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا النرويجية. تشير نتائجنا إلى إن استخدام المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد يساعد في زيادة المعلوماتية في التقارير المالية عن طريق تعزيز الشفافية ومنع مديري الشركات التي تواجه الإفلاس من الانخراط في ممارسات المحاسبة الإبداعية	نتائج البحث

6. (Melegya & Alain, 2020)	
عنوان البحث	<b>Measuring The Effect Of Disclosure Quality Of Integrated Business Reporting On The Predictive Power Of Accounting Information And Firm Value.</b> (قياس تأثير جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وقيمة الشركة)
هدف البحث	هدف البحث إلى قياس تأثير جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وقيمة الشركات في السوق المصرية للأوراق المالية
مقاييس البحث	في قياس جودة تقارير الأعمال المتكاملة، اعتمد البحث في قياس جودة تقارير الأعمال المتكاملة على بناء مؤشر إفصاح يتألف من 45 بنداً تم ترجيحها في ثماني مجموعات تحتوي على معظم المعلومات التي يجب إن تحتويها تقارير الأعمال المتكاملة، واستخدم ثلاثة أبعاد لقياس القوة التنبؤية للمعلومات المحاسبية: التحفظ المحاسبي وسعر السهم والمستحقات الاختيارية
نتائج البحث	توصل البحث إلى إن جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة تؤدي إلى زيادة التحفظ المحاسبي وأسعار الأسهم، بينما تؤدي إلى انخفاض المستحقات الاختيارية

### تحليل الأبحاث السابقة واسهام البحث الحالي

مقارنة بالبحوث السابقة ، يعالج هذا البحث الكثير من الثغرات الملحوظة والتي تميز نفسها بالطريقة الأتية ، التركيز على المصارف التجارية الخاصة - في حين إن هناك مجموعة كبيرة من الأدبيات حول تقارير الاستدامة ومحدداتها ، فقد ركزت الكثير من الدراسات في الغالب على السياقات الغربية أو الأسواق الناشئة الأكبر، يستهدف هذا البحث المصارف العراقية التجارية ، وسد فجوة كبيرة في الأدبيات عن طريق تقديم رؤى حول ممارسات إعداد معايير الإبلاغ المستدام داخل بيئة المصارف العراقية ، يتناول هذا البحث بشكل فريد في تأثيراً المقاييس المالية على ممارسات إعداد تقارير الإبلاغ المستدام ، مع الاعتراف بالترابط بين الأداء المالي وغير المالي في تشكيل استراتيجيات الإفصاح عن الشركات، ويقدم هذا البحث فهم العلاقة بين المؤشرات المالية وممارسات إعداد تقارير الإبلاغ المستدام ،وقدمت الدراسات السابقة نظرة ثاقبة حول معايير الإبلاغ المستدام ومحددات القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ، ومع ذلك، فإنه غالباً ما تفتقر إلى دراسة دقيقة لكيفية تأثيراً تلك المعايير على جودة ومدى الكشف عن القدرة التنبؤية .

حيث هدف هذا البحث إلى سد هذه الفجوة عن طريق إجراء تحليل مفصل للتفاعل بين ممارسات إعداد تقارير معايير الإبلاغ المستدام ومقاييس القدرة التنبؤية، وتقديم رؤى حول الآليات الأساسية التي تقود قرارات الإفصاح عن الشركات في سوق العراق للأوراق المالية، في حين إن بعض الدراسات قد استكشفت تقارير الإبلاغ المستدام في الأسواق الناشئة ، إلا إن القليل منها درس سوق العراق للأوراق المالية عن طريق دمج معايير الإبلاغ المالي ومعايير الاستدامة مجتمعة والقدرة التنبؤية حسب اطلاع الباحث ، فلم يجد بحث تناول

متغيرات البحث الحالية مجتمعة ، بالإضافة يسهم هذا البحث في الأدبيات عن طريق وضع ممارسات إعداد تقارير الإبلاغ المستدام في سياق البيئة الاجتماعية والاقتصادية والتنظيمية الفريدة في العراق ، مما يوفر رؤى قيمة للشركات العاملة في سياقات الأسواق الناشئة المماثلة، وتعد التحليلات الشاملة لعدة قطاعات ضرورية لفهم كيفية اختلاف العلاقة بين المؤشرات المالية وممارسات إعداد تقارير الإبلاغ المستدام عبر الصناعات المختلفة، وهذه هي الطريقة التي يمكننا بها دمج التحليلات عبر القطاعات في البحث، يسمح هذا النهج بفهم أكثر دقة لكيفية اختلاف العلاقة بين المؤشرات المالية للإبلاغ المستدام ومقاييس القدرة التنبؤية ، وملاحظة كيف تتعامل الشركات في مختلف القطاعات مع تقارير الإبلاغ المستدام ، مع مراعاة البيئات التنظيمية وديناميكيات السوق والضغوط التنافسية و وجهات نظر أصحاب المصلحة الخاصة بالسوق لوضع النتائج في سياقها وتوفير فهم أكثر شمولاً لمواصفات القطاع ديناميكياً، و وضع توصيات سياسية مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات والخصائص المحددة لمختلف الصناعات، على سبيل المثال ، قد تتطلب الأسواق ذات التأثير الاقتصادي العالي متطلبات إبلاغ وحوافز أكثر صرامة لمبادرات الإبلاغ. وينبغي إن ننظر في التحديات والفرص الخاصة بكل قطاع عند تصميم الأطر التنظيمية، وآليات الحوافز، ومبادرات بناء القدرات لتعزيز ممارسات الإبلاغ المستدام، عن طريق دمج التحليلات عبر القطاعات في البحث.

## الفصل الثاني

يتضمن هذا الفصل إطار النظري الذي تم تقسيمه إلى الآتي:

### المبحث الأول

(معايير الإبلاغ المالي المستدام)

### المبحث الثاني

(جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية)

## المبحث الأول

## معايير الإبلاغ المالي المستدام:

## 2-1-1 نشأة وتطور معايير الإبلاغ المالي الدولية

## IFRS Origin and development

شهدت نهاية السنوات الماضية زيادة كبيرة في حجم التجارة العالمية، وأصبحت بيئة الأعمال تتصف بالعمولة الاقتصادية، وتوسع الأسواق المالية العالمية ونمو الشركات متعددة الجنسيات، كما إن إزالة الحواجز التي تعيق التجارة الدولية شجعت على الاستثمار الاجنبي المباشر، وقد أثرت كل هذه العوامل على المحاسبة كعلم ومهنة في الكثير من المجالات، ولا سيما الاختلافات والتناقضات في الممارسات المحاسبية في جميع أنحاء العالم، التي ولدت بدورها جهوداً هائلة من قبل هيئات محاسبية مختلفة و هيئات وضع معايير المحاسبة في جميع أنحاء العالم لتطوير علم المحاسبة وتوحيد المعالجات المحاسبية وإلغاء الاختلافات بين الدول، بحيث تكون هناك مجموعة واحدة من معايير المحاسبة العالمية (Janget al.,2016:1650) وفي عام 1973 تم تشكيل لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) عن طريق اتفاقية أبرمتها هيئات محاسبية مهنية من أستراليا وكندا وفرنسا وألمانيا واليابان والمكسيك وهولندا والمملكة المتحدة وإيرلندا والولايات المتحدة الأمريكية، وتم تكليف لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) بمهمة صياغة معايير محاسبية دولية لكسب ثقة المستثمرين وتوفير مناخ استثماري قوي. فتم تأسيس وتمويل مبادرة القطاع الخاص هذه وفقاً لاتفاقية بين هيئات المحاسبة في أكثر من 75 دول (Wagenhofer A.,2024:10).

وقد حظيت اللجنة باعتراف دولي واسع، وانضم إليها عدد كبير من الجمعيات المهنية في دول أخرى، فضلاً عن مؤسسيها. وفي عام 1982، أصدر الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC) الذي يضم في عضويته مائتي هيئة مهنية من جميع أنحاء العالم) قراراً ينص على إن لجنة المعايير الدولية للمحاسبة هي صاحبة الحق في إصدار هذه المعايير وأصدرت اللجنة (41) معياراً (IAS) حتى عام 2001. (Adhana,2020:472). وفي أيار من العام 2000 أعلنت لجنة بازل للرقابة المصرفية عن قبولها لمعايير المحاسبة الدولية (IAS) والصادرة من لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) ودعمها للجهود المبذولة من أجل عولمة المحاسبة، وفي العام نفسه وافقت المنظمة الدولية لهيئة الأوراق المالية (IOSCO) على قبول 30 معياراً دولياً وسمحت للشركات المسجلة بالبورصات العالمية بتطبيقها، (Malofeeva 2018:148)، ومنذ نيسان 2001 تحولت وظيفة وضع المعايير، من لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASB) إلى مجلس معايير المحاسبة الدولية المعاد تشكيله حديثاً (IASB). ويختار مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) اسماً جديداً للقواعد التي يصدرها ويطلق عليه اسم "معايير الإبلاغ المالي الدولية" (IFRS)، على الرغم من استمراره في الاعتراف بالمعايير المحاسبية السابقة (IAS) الصادرة عن جهة وضع المعايير السابقة (IASB)، والمجلس الدولي لمعايير المحاسبة (IASB) أفضل تمويلاً وأفضل كادر عمل وأكثر استقلالية من سابقته لجنة معايير المحاسبة الدولية (Ab Abonwara ,Ahmad & Halim ,2021:34).

ويهدف مجلس معايير المحاسبة الدولية إلى تحقيق ثلاثة أهداف رئيسية. (بهاء،2021:18-22) تطوير للصالح العام، مجموعة واحدة من معايير الإبلاغ المالي الدولية العالية الجودة والمفهومة والقابلة للتنفيذ والمقبولة عالمياً بناءً على مبادئ محددة بوضوح، بمعنى يجب إن تتطلب هذه المعايير معلومات عالية الجودة وشفافة وقابلة للمقارنة في التقارير المالية وغيرها من التقارير

المالية لمساعدة المستثمرين والمشاركين الآخرين في أسواق رأس المال العالمية ومستخدمي المعلومات المالية الآخرين على اتخاذ القرارات الاقتصادية.

1. التشجيع على الاستخدام والتطبيق الصارم لتلك المعايير في جميع إنحاء العالم.

2. تعزيز اعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS)، وتسهيلها كونها المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، عن طريق التقارب بين معايير المحاسبة الوطنية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية.

وفي كانون الأول من العام 2007، وافقت هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية أيضاً على السماح للشركات غير الأمريكية المدرجة في البورصات الأمريكية بإعداد حساباتها باستعمال معايير الإبلاغ المالي الدولية دون الحاجة إلى إعداد تسوية إضافية لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة، وأحرز (FASB) و (IASB) تقدماً كبيراً في جهودهما المشتركة للتقريب بين المعايير المحاسبية العالمية (معايير الإبلاغ المالي الدولية والمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة) منذ توقيعهما على مذكرة تفاهم التي تعرف باسم اتفاق Norwalk في سبتمبر (2002) (Essa, 2020 : 8-9).

وعلى الرغم من الجهود التي كانت تبذل من هيئة الأوراق المالية والبورصات الأمريكية (SEC) نحو تبني المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، إلا أن الولايات المتحدة الأمريكية لم تكن من الدول السبّاقة نحو تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS. فالذريعة التي كانت تتخذها الولايات المتحدة الأمريكية هي: اندلاع الأزمة المالية التي عصفت بها سنة 2008 وفي المقابل طبقت الدول الأوروبية معايير (IFRS) بموجب القانون الصادر تحت رقم 1606 / 2002، حيث قرر الاتحاد الأوروبي (EU) في عام 2002 مطالبة الشركات المدرجة داخل الاتحاد الأوروبي، بما في ذلك المصارف وشركات التأمين، بإعداد حساباتها الموحدة وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS، كما اعتمدها الاتحاد الأوروبي واعتباراً من 2005 فصاعداً. وهذا اعطي إن طباعاً إيجابياً في التجاوب مع المعايير الجديدة، وتعدي هذا إلى العمل على إن جاحه على الرغم من الضغوطات الثقافية والخصوصية التي تتميز بها كل دولة عن الأخرى (حامد، 2020 : 1270)، وقد أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) سبعة عشر معياراً دولياً للإبلاغ المالي (IFRS) منذ تأسيسه ولغاية تاريخ البحث الحالي، ويجري تحديثها باستمرار حسب متطلبات البيئة المحاسبية (Wijekoon, 2018:82)، وتُشير معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) إلى مجموعة كاملة من إصدارات مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) المتضمنة المعايير والتفسيرات التي وافق عليها مجلس (IASB)، وكذلك المعايير الدولية وتفسيراتها التي صادقت عليها لجنة (IASB) التي لا تزال نافذة (Adnan & Khan, 2021:100).

وبناءً ما على سبق يمكن القول إن تنوع وتطور الأسواق المالية العالمية والحاجة إلى تقارير مالية موحدة على مستوى العالم تتسم بالشفافية والموثوقية وقابلية مقارنتها دولياً كل ذلك قد أدى إلى الحاجة إلى تطوير المعايير المحاسبية الدولية.

## 2-1-2 عملية إعداد معايير الإبلاغ المالي الدولية

### Process of IFRS Standard Setting

يرى (Alibhai, z et al) بأن مجلس معايير المحاسبة الدولية لديه إجراءات رسمية واجبة مبينة في "دليل الإجراءات الواجبة لمؤسسة معايير الإبلاغ المالي الدولية"، الذي نشرته لجنة مراقبة الإجراءات القانونية (DOC) في فبراير 2013. وتتمثل المسؤوليات الأساسية للجنة، بأجراء مراجعة شاملة لأنشطة (DOC) لوضع المعايير من أجل مساعدة موظفي مجلس معايير المحاسبة، فضلاً عن مراجعة وتحديث (DOC) لوضع المعايير والتفسيرات والتأكد من تحديث الإجراءات المقدمة، ومراجعة المجموعة الاستشارية للمجلس على أساس مستمر لضمان التوازن المناسب في وجهات النظر، فضلاً عن تقديم توصيات إلى الأمناء بشأن التغييرات الأساسية في تكوين اللجان التي تشكل جزءاً من العملية (Alibhai, z et al., 2020:4).

## 3-1-2 مفهوم معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS

### The concept of international financial reporting standards

المعيار في اللغة – هو ترجمة لكلمة Standard الانكليزية التي تعني في اللغة العربية بانه نموذجاً، يُوضع ليقاس في ضوئه وزن أو طول شيء ما أو درجة جودته. (حامد واخرون، 2019: 1262)، كما عرف المعيار وفق منظمة المعايير الدولية (ISO) بأنه " وثيقة أعدت بالإجماع، ومصادق عليها من قبل هيئة معترف بها، تستعمل لأغراض مشتركة ومتكررة، قواعد أو خطوط عريضة أو مواصفات للأنشطة أو نتائجها لضمان مستوى تنظيم أمثل في سياق معيّن " (النصراوي، 2017: 46)، والمعيار في علوم المحاسبة- يقصد به " المرشد الأساس لقياس العمليات والاحداث والظروف التي تؤثر في المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وايصال المعلومات إلى المستفيدين " (حفاصة وفرحات، 2021: 274)

أما مصطلح معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) فيمكن إن يؤخذ من جانبين. فالأول: كمفهوم ضيق، حيث تُعد معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ترقياً جديداً لمعايير المحاسبة الدولية لغرض تمييزها عن بعضها البعض. أما الثاني، كمفهوم واسع، فإنّ معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) تُعد تطوراً وامتداداً طبيعياً لمضمون ومحتوى ما صدر سابقاً وسيصدر مستقبلاً من معايير المحاسبة وتفسيراتها الصادرة والمصادقة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسيرات معايير الإبلاغ المالي الدولية، ويُعد هذا استمراراً في تطوير وتحديث المعالجات المحاسبية لتكون مواكبة ومستجيبة للتطورات التكنولوجية والمعلوماتية والاقتصادية لتحقيق أهداف المستخدمين (لفته، 2021: 92).

وفي ضوء ذلك عرفت معايير الإبلاغ المالي الدولية من عدة باحثين حيث عرفها (Almaharmeh, 2017: 4) إن ها سلسلة من التصريحات المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لمساعدة معدي التقارير المالية، في جميع أنحاء العالم، على إنتاج وتقديم معلومات مالية عالية الجودة وشفافة وقابلة للمقارنة، أما (عبد السلام، 2018: 41) فيرى بأنها بمثابة قواعد وأسس ضابطة للممارسات والإجراءات المحاسبية، وتضع دليلاً لكيفية تنفيذ المعالجات المحاسبية، إلا إنها غير ملزمة، وتمتاز بمرونتها وقابليتها للتغيير استناداً إلى التغيير في الظروف

الاقتصادية، ويرى (Amartey,2019:105) إن المعايير هي مجموعة واحدة من معايير المحاسبة عالية الجودة والمفهومة والقابلة للتنفيذ والمقبولة عالمياً وتهدف إلى تحقيق الشفافية والمساءلة والكفاءة في الأسواق المالية حول العالم والعمل على خدمة المصلحة العامة عن طريق تعزيز الثقة والنمو والاستقرار المالي طويل الأجل في الاقتصاد العالمي، في حين عرفها (عبد الحليم ومحمد, 2020: 478) بأنها أدوات قياس محاسبية تستخدم في القياس والإفصاح والتقييم المحاسبي وهي تحظى بقبول عام لمعظم الأطراف المستفيدة والمستخدمة للقوائم المالية، ويتفق كلا من (حسن وعزيز:2021, 49) بأنها قواعد عامة صادرة عن لجنة متخصصة تضع السياسات والمعالجات المحاسبية لمختلف المعاملات والأحداث المالية للشركة من أجل تقديم معلومات تتسم بالموضوعية، فضلاً عن (براء وسنان،2023:165) عرفوا المعايير هي مجموعة من الإرشادات المهمة التي يوفر إطارها المفاهيمي أمكانية اختيار أساس القياس الأمثل وحسب ما تتطلبه ظروف الشركة، ويوفر المعلومات الأكثر فائدة والأقرب إلى الواقع، أما (حاتم،2024:16) عرفت المعايير بأنها ما يحتاج له المستخدم في الوقت الحالي من إفصاحات حول الشركة وتقريرها الصادرة قابلية المقارنة أكثر كفاءة ومرونة لتحديد قيمة الشركة .

*وبناءً على ما سبق من الدراسات السابقة يرى الباحث إن هناك توافقاً بين غالبية الباحثين في مضمون تعريف معايير الإبلاغ المالي الدولية مع اختلاف بسيط في شكل العرض فقط.*

## 2-1-4 فوائد تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية Benefits of Applying IFRS

يَعزى تزايد اعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية بشكل أساس إلى احتياجات الشركات الكبيرة التي تسعى نحو الوصول إلى الأسواق الدولية، وكبار الوسطاء الماليين الذين يبحثون عن فرص استثمارية عالمية، كما حدد بيان الاتحاد الأوروبي الصادر في بروكسل في 7 حزيران 2002 الفوائد المتوقعة لمعايير الإبلاغ المالي الدولية، حيث تمت الإشارة إلى إنها ستساعد على إزالة الحواجز التي تحول دون التداول عبر الحدود في الأوراق المالية عن طريق ضمان إن تكون حسابات الشركات في جميع إنحاء الاتحاد الأوروبي أكثر موثوقية وشفافية وقابلية للمقارنة بسهولة، وهذا بدوره سيزيد من كفاءة السوق ويقلل من تكلفة رأس مال الشركات، وهو يحسن القدرة التنافسية في نهاية المطاف ويساعد على تعزيز النمو الاقتصادي (Adhana,2020:480)، وفقا لذلك إن تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية يسهل الاستثمارات الأجنبية وإزالة الحواجز المتقاطعة عند تداول الأوراق المالية عبر الدول، وسيضمن إن تصبح التقارير المالية المنشورة أكثر شفافية من أي وقت مضى (Alibhai,al et.,2020:15-16)، وبوجود بيانات مالية أكثر موثوقية ومصداقية، سيزداد الميل لجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة، حيث سيكون ملف مخاطر الدولة معروفاً ويمكن التنبؤ به، بمعنى آخر يجذب المستثمرون إلى البيئات التي تكون فيها الفوائد عالية نسبياً بالنسبة للمخاطر ويسهم توافر المعلومات الموثوقة في تقليل هذا المخاطر، ومع تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية، سيدفع المستثمرون مبلغاً أقل لتعديل التقارير المالية، وسيكونون قادرين على فهمها وستكون تكاليف تعديل البيانات أقل كما يؤدي تطبيقها إلى زيادة قدرة المستثمرين على اتخاذ قرارات مالية مهمة، وهذا يزيل القلق الناشئ عن وجود طرائق مختلفة لقياس نتائج أعمال الشركات ومركزها المالي في مختلف الدول، ومن ثم تقليل مخاطر الاستثمار وانخفاض تكلفة رأس المال (Al Mazroui et al,2023:205).

كما يمكن ملاحظة إزالة الحواجز أمام الاستثمار عبر الحدود في قرارات المستثمرين الدوليين حيث زادت الصناديق الأمريكية المشتركة من ممتلكاتها في الشركات الأوروبية التي طبقت معايير الإبلاغ المالي الدولية بالنسبة إلى ممتلكاتها في مجموعة تابعة من الشركات المقيمة في تسع دول لا تطبق تلك المعايير. بالنسبة للدول التي طبقت المعايير بشكل اجباري, فقد زادت الصناديق المشتركة من ممتلكاتها فقط في الدول التي من المرجح أن يكون فيها تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية أكثر مصداقية. وبالمثل, فقد أدى تطبيق تلك المعايير إلى زيادة ملكية الأسهم من قبل الصناديق الدولية المشتركة, وهذا يُعزى إلى انخفاض تكاليف معالجة المعلومات وزيادة القدرة على مقارنة التقارير المالية (Boapeah et al., 2020:1), فضلاً عن تحسين توقعات المحللين وإدخال المعايير الدولية للإبلاغ المالي إلى تحسين الإفصاح عن البيانات المالية وشفافيتها, وستمكن المعايير الدولية للإبلاغ المالي المحليين من إصدار توقعات أكثر دقة وأقل تشتتاً للانتباه. ويجب أن تسعى البلدان التي لديها أكبر فجوة بين معايير المحاسبة الخاصة بها ومعايير الإبلاغ المالي الدولية إلى زيادة تحسين جودة المحاسبة لديها, مما سيؤدي إلى تحسين توقعات المحللين (Shiferaw Assefa,2020:1042).

## 2-1-5 تطبيق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية في العراق

### Application of International Accounting and Financial Reporting Standards in Iraq

نتيجة للتغييرات التي حدثت في العراق وصدور قوانين وتوجيهات محددة لمجموعات من الجهات الحكومية التي يتعين عليها تطبيق المعايير الدولية (IFRS) إلزامياً, عُقد المؤتمر العلمي الأول للجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين في عام 2017, والذي حضره البنك المركزي العراقي والحكومة الاتحادية وعدد من الهيئات الحكومية والمهنية, فضلاً عن مشاركة أساتذة مهنيين من الجامعات العراقية, وقدم المؤتمر سلسلة من التوصيات, ومن أبرز هذه التوصيات (khdire,2020:179)

1. دعم جهود البنك المركزي العراقي لإدخال المعايير الدولية للإبلاغ المالي والمحاسبة والاستفادة من العمل المنجز في إطار الإشراف على الأنظمة المصرفية والشركات المالية غير المصرفية
2. إلزام الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية باعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمحاسبية (IFRS), والتي تشمل الشركات المالية والشركات المالية المملوكة للدولة والخاضعة لإشراف البنك المركزي العراقي.
3. ينبغي أن تضع لجان معايير المحاسبة المحلية خطة استراتيجية لتحقيق رؤية العراق في إن يصبح العراق متوافقاً تماماً مع المعايير الدولية بحلول عام 2020, بالاشتراك مع مجلس الخبراء وهيئة الرقابة المالية.

قد يكون اعتماد العراق للمعايير الإبلاغ المالي نتيجة لضغوط متواصلة من البنك الدولي ومنظمة التجارة العالمية وانضمام العراق إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وقد يكون نتيجة لضغوط مستمرة عن طريق انضمام العراق إلى الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC), وجذب الشركات متعددة الجنسيات للاستثمار في العراق وما يرتبط بذلك من جذب الاستثمار الأجنبي

بأشكال مختلفة، و تعاقّد البنك المركزيّ مع شركة (Ernst & Yong) المتخصصة في التدقيق والاستشارات المالية والتي إن جرت بتدقيق البيانات المالية الخاصة بالبنك المركزي العراقي لسنة 2018 وكانت حجر الأساس نحو الافتتاح الاقتصادي للعراق من أجل دخوله للأسواق العالمية، حيث تعد الشركة أعلاه من كبريات الشركات العالمية الأربعة في مجال التدقيق (الصفار، 2022: 31).

## 6-1-2 تحديات تطبيق IFRSs في العراق

### Challenges of Applying IFRSs in Iraq

1. **الممارسة المحاسبية الحالية في العراق** : بعد قيام الجمهورية في العراق بدأت الشركات لإدارة الاقتصاد والسيطرة عليه، وظهرت ملامح هذه السيطرة في عام 1972م. فقد قامت الحكومة العراقية بتأسيس شركات النفط الخاصة العاملة في العراق، واقترحت الحكومة في ذلك الوقت السيطرة الكاملة على أعمال النفط من أجل ضبط عمليات هذه الشركات في ضوء تحديد الأنشطة التي تتطلب إشراف الدولة، وشكلت الدولة نظام عمليات للرقابة المحاسبية في هذا القطاع وغيره من القطاعات بعد إن بدأت وزارة التجارة العراقية بإصدار النظام، (313 : Hamwandy, 2021)، وفي عام 1982، أصبح النظام المحاسبي الموحد ضرورياً في معظم شركات الدولة وفي القطاعين الخاص والمختلط، والنظام المحاسبي الموحد هو مجموعة من المفاهيم والمصطلحات والمبادئ والأسس والإجراءات الخاصة بتسجيل وتصنيف وتشغيل الأحداث المالية في مجموعة من السجلات المحاسبية المستخدمة داخل وحدة اقتصادية، وفقاً لنظرية مسك الدفاتر ذات القيد المزدوج، بهدف عرض نتائج الأعمال والوضع المالي لهذه القطاعات في مدة معينة. (العامري، 2020: 9)

2. **النظام المحاسبي الموحد مقابل معايير الإبلاغ المالي الدولي**: يحتوي النظام المحاسبي الموحد على عدة فصول (الإطار العام للدليل المحاسبي النهائي، مجموعة المستندات ودفاتر الحسابات، تعليمات وجداول الاندثار، التكاليف، الموازنات المخططة، الحسابات القومية، و أتمتة النظام عن طريق الحاسبة الإلكترونية) ويعطى كل حساب في الدليل رقماً خاصاً يميزه عن الحسابات الأخرى، ومن ناحية أخرى، تم تصميم النظام المحاسبي العراقي الموحد على أساس قواعد متأثرة بمعايير مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً، ويتضمن هذا النظام قواعد وإجراءات أكثر تفصيلاً لمعظم المعاملات المالية لتحقيق الاتساق وتجنب الأخطاء، ويرى انصار هذا النظام إنه أسهل على المحاسبين وأقل عرضة للأخطاء ويعتقدون إن هذه ميزة من ميزات هذا النظام. كما إن النظم القائمة على المبادئ تصدر معايير محاسبية عامة ومن ثم تخلق غموضاً في الإشارة إلى المسائل الخلافية، على عكس النظم القائمة على القواعد التي تحتوي على توجيهات واضحة لا لبس فيها ذات طبيعة قانونية. وعلى عكس النظم القائمة على القواعد، التي تحتوي على توجيهات واضحة لا لبس فيها ذات طبيعة قانونية، فإن النظم القائمة على المبادئ تتمتع بحرية مفاهيمية مع تجنب التفاصيل، وتساعد على إنتاج بيانات مالية بسيطة ومرنة دون إطالة أو تعقيد. (ابراهيم، 2017: 230).

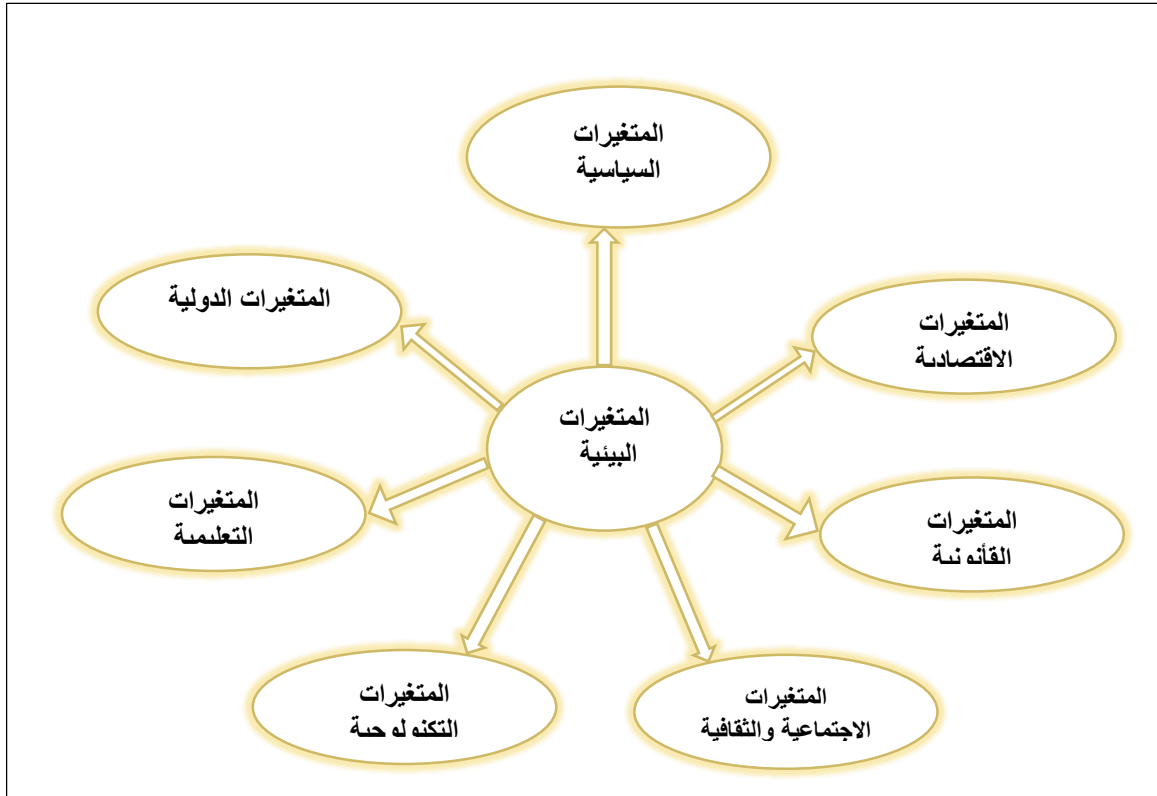
3. **الضغوط الخارجية لاعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية**: قد حفز توسع التجارة الدولية والرغبة في الوصول إلى الأسواق الخارجية الحاجة إلى معايير محاسبية عالمية. ومن الطبيعي إن يؤدي تداول الشركات وأسواق رأس المال إلى الحاجة إلى التقارب واعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي على المستويين الإقليمي والعالمي، حيث تتنافس الشركات على الصعيد العالمي على الموارد الشحيحة ويتحمل المستثمرون والدائنون والشركات المتعددة الجنسيات تكلفة إعداد بيانات مالية ذات طابع

موحد دولياً تعتبر الحاجة إلى التقارب واعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المستويين الإقليمي والعالمي نتيجة طبيعية، فضلاً عن إن عولمة أسواق رأس المال عملية لا رجعة فيها وهناك فوائد محتملة يمكن اكتسابها من اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي (Amidu, 2019:2) , ومن ناحية أخرى, وبما إن المنظمات الدولية مثل صندوق النقد الدولي والاتحاد الدولي للمحاسبين قد جعلت من التقارب أو التبني للمعايير الدولية للإبلاغ المالي معيار التقييم الرئيسي عند تقديم أي مساعدة, فإن الكثير من البلدان ملزمة من قبل المنظمات الدولية بتطبيق معايير محاسبية متقدمة, والاقتصادات الناشئة وقد تواجه ضغطاً خارجياً للتحويل أو الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية, ويرى البعض إن هذه الهيئات "منظمات إمبريالية" تسعى إلى نشر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في الاقتصادات الناشئة في المراحل الأولى من تكوينها الاقتصادي. (31) : (AL Mansour, 2019).

#### 4. معوقات تطبيق IFRS في البيئة العراقية: يمكن تصنيف التحديات التي تؤثر على تطبيق معايير الإبلاغ المالي في البيئة العراقية على النحو الآتي (علي, 2022:82)

- أ- تعقيدات البيئة التي تصاغ فيها المعايير, لا سيما تلك المتعلقة بالاستثمارات والمشتقات والأدوات المالية فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة.
- ب- في معظم الاقتصادات الناشئة, تكون القوائم المالية في معظم الاقتصادات الناشئة ذات توجه ضريبي, حيث تهدف إلى تحديد وحساب المزايا الضريبية أو إنتاج معلومات تسهم في التخطيط واتخاذ القرارات على المستوى المحلي, على الرغم من برامج الإصلاح الاقتصادي المعتمدة في هذه الدول.
- ت- الترجمة: تمثل ترجمة المعايير الدولية للإبلاغ المالي تحدياً واضحاً ومتميزاً من حيث إن المصطلحات والمفاهيم المحاسبية باللغة الإنجليزية قد لا تكون شائعة في البيئة المحلية.
- ث- التعارض بين التشريعات والتشريعات الوطنية السارية والمعايير الدولية للإبلاغ المالية.
- ج- تعد الاختلافات في التعليم واللغة والثقافة ومستوى التنمية الاقتصادية من بين تحديات تطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

5- العوامل البيئية التي تؤثر على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS : تعتبر عملية وضع المعايير الدولية (IFRS) واعتمادها من أهم المتغيرات في تاريخ المحاسبة عبر العصور بوصفها إنحاء العالم, وهناك ثلاثة عوامل رئيسية تؤثر على وضع المعايير الدولية (النظرية المحاسبية باعتبارها المصدر الرئيسي لوضع المعايير), و(العوامل البيئية التي توفر شروط التوافق مع المعايير) و(الاعراف المحاسبية التي لها تأثير واضح على المعايير الإجرائية). وتتضخم هذه التحديات بشكل خاص في البلدان النامية, وذلك لأن هذه البلدان لديها بيئات عمل مختلفة ومن ثم اختلافات في بيئات العمل, ولأن الكثير من هذه المصارف تعد بياناتها المالية باستعمال قواعد وأنظمة وأساليب محاسبية مختلفة, مما يجعل من الصعب فهم أداء المصارف عندما يتم إعداد المعلومات المالية في مواقع جغرافية مختلفة. فضلاً عن الكثير من هذه المصارف تعد بياناتها المالية باستعمال قواعد وأنظمة وأساليب محاسبية مختلفة, فإن هناك أرقاماً وقواعد مختلفة للحدث الاقتصادي الواحد, مما يجعل من الصعب فهم أداء المصرف عند إعداد المعلومات المالية في مواقع جغرافية مختلفة (Daske, et al., 2018:1087) و الشكل الآتي (1-1) يوضح اهم العوامل و المتغيرات البيئية التي تؤثر في تبني و تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS).



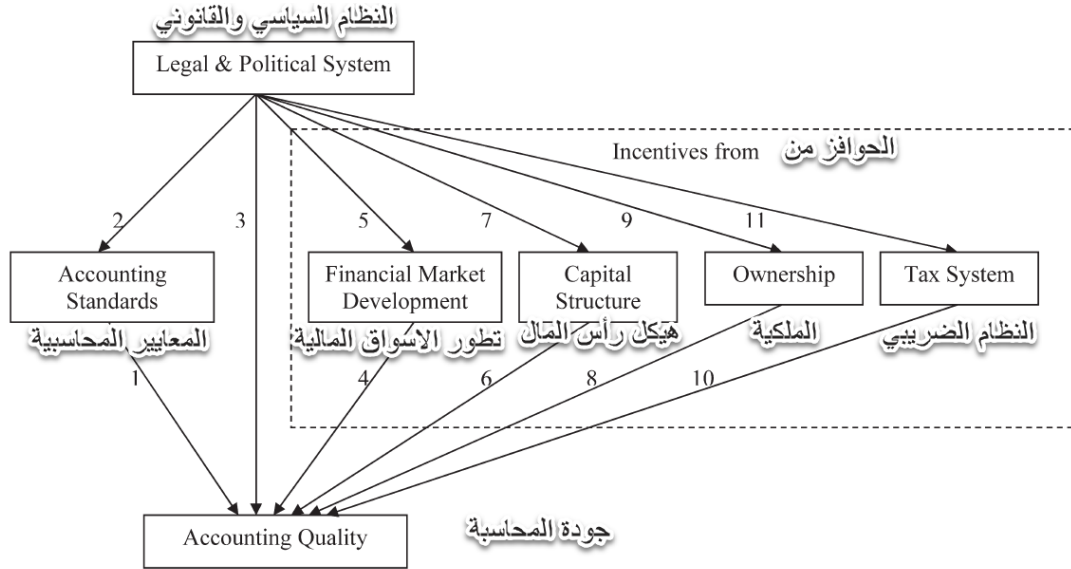
الشكل ( 1-2 ) المتغيرات البيئية المؤثرة على معايير الإبلاغ المالي

المصدر: (حاتم, أزهار سعدي 2024)

ومما سبق يمكن القول إن الشركات العراقية المدرجة في السوق المالية العراقية أو المندمجة برأس مال أجنبي لم تعد مؤهلة لتطبيق معايير إعداد التقارير المالية نتيجة لفتحها أمام الاستثمار الأجنبي. تقوم الشركات العراقية المدرجة في السوق المالية العراقية أو المندمجة برأس مال أجنبي بإعداد بياناتها المالية وفقاً لنموذجين، الأول يستند إلى معايير الإبلاغ والنموذج الثاني يستند إلى قواعد المحاسبة العراقية، وعلى هذا الأساس، فإن معظم أو جميع المصارف العراقية التي إن دمجت مع مصارف أجنبية ملزمة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي على بياناتها المالية.

## 7-1-2 العوامل المؤثرة على جودة المحاسبة بعد اعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولية

## Factors Affecting the Quality of Accounting After the Adoption of International Financial Reporting Standards



شكل (2-2) محددات جودة المحاسبة

المصدر: (الجبوري, حيدر جميل, 2023)

يوضح الشكل إن المعايير المحاسبية واللوائح والتشريعات والنظم السياسية وحوافز إعداد التقارير المالية تؤثر جميعها على جودة المحاسبة، وأنه على الرغم من إن الانتقال إلى معايير الإبلاغ المستدام من المرجح إن يؤثر على إعداد التقارير المالية، وهو أحد العوامل المحددة لجودة المحاسبة ستستمر المحددات الأخرى في الاختلاف من بلد إلى آخر، وحتى بعد اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي المستدام، قد تستمر جودة المحاسبة في التباين من بلد إلى آخر. وقد تتأثر جودة المحاسبة بجودة معايير المحاسبة، قد تصبح التقارير المالية بموجب المعايير الدولية ذات جودة عالية وموثوقية متزايدة. (حيدر, 2023: 32)

## 2-1-8 نطاق تطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام

## Scope of application of sustainable financial reporting standards

تتضمن مجالات تطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام مما يأتي

**أولاً: من حيث الجهة التي تطبق المعايير:** يتعين على الشركات المدرجة في سوق مالية تطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام على جميع الشركات والوحدات الاستثمارية التي يتم تداول أسهمها في السوق المالية, و الشركات غير المدرجة والوحدات العاملة في القطاع الخاص التي لا تطبق تطبيق معايير الإبلاغ المستدام لأنها تساعد على مستوى الأداء والأنشطة الداخلية والمعاملات مع الشركات المالية, فضلاً عن الشركات الصغيرة والمتوسطة أصدرت معايير خاصة لهذه الشركات والكيانات الصغيرة والمتوسطة. (النور, 2017: 81)

**ثانياً: من حيث البنود المحاسبية " التقارير المالية "**: سيضمن اعتماد معايير الإبلاغ المالي المستدام إن تحتوي القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي على معلومات عالية الجودة التي بدورها تحقق الشفافية) الوضوح (للمستخدمين وقابلية المقارنة بين جميع الأزمنة , وتوفير نقطة بداية ملائمة للمحاسبة وفقاً للمعايير الدولية, فضلاً عن توفيرها بتكلفة لا تتجاوز الفوائد التي تعود على المستخدمين. (حميدات, 2019: 810 - 809 )

## 2-1-9 مفهوم الاستدامة. The concept of sustainability.

قبل تناول مفهوم الاستدامة لا بد من توضيح معنى الاستدامة وإطارها التنظيمي. إن المعنى اللغوي لكلمة الاستدامة مأخوذ من الكلمة الإنجليزية (Sustainable Development) التي تعني الدوام أو الديمومة من الفعل استدام, كما جاء في معجم (التنمية المستدامة), ويشير أتباع مفهوم الاستدامة إلى إن هناك اختلافات و تناقضات(الججاوي والخفاجي, 2020: 147), وهناك الكثير من التعابير لكلمة مستدام. ويعود أصل الكلمة إلى علم البيئة, حيث استُخدمت لوصف تطور وتكوين النظم الديناميكية الخاضعة للتغيرات في خصائصها وعناصرها. ومن ناحية أخرى, استُخدم المصطلح كمفهوم تنموي للربط بين علم الاقتصاد وعلم البيئة, إذ إن كليهما علمان مستمدان من الأصل نفسه . (Muza, 2018: 18-19).

**ويمكن وصف مصطلح الاستدامة بأنه مفهوم واسع النطاق يدمج الكثير من الجوانب المتعلقة بتنمية الموارد الطبيعية والحفاظ عليها مثل الهواء والماء والمعادن والغاز والنفط.**

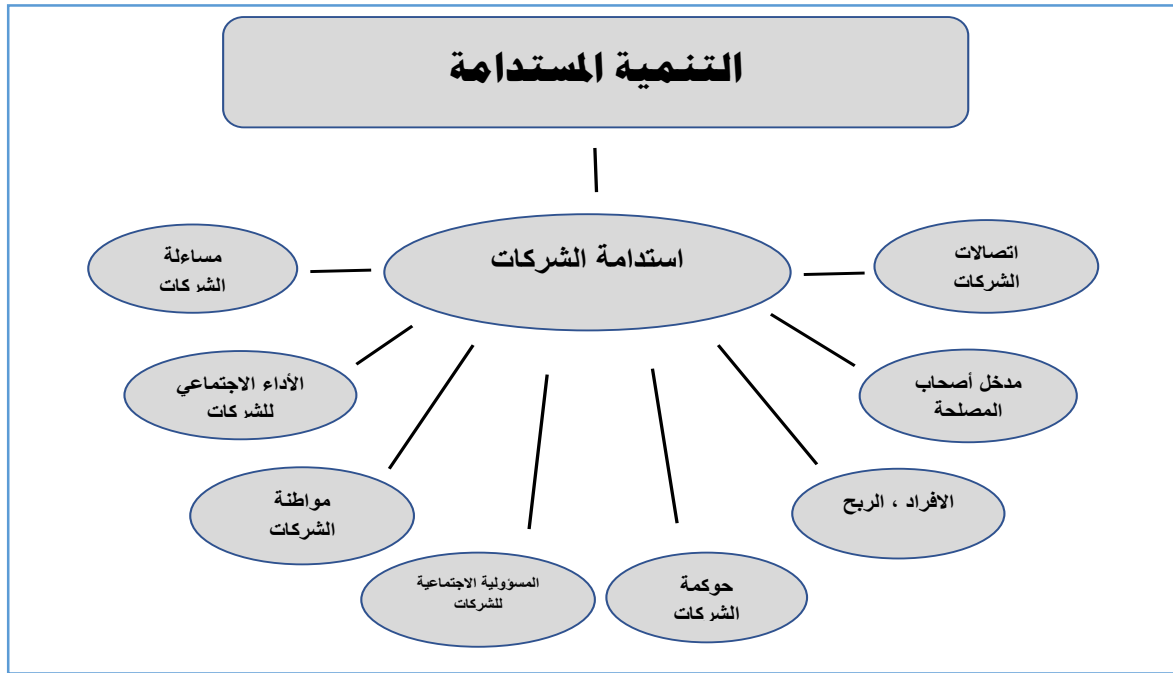
لقد أصبح الاهتمام بالاستدامة استجابة طبيعية للبيانات البيئية والاقتصادية التي تظهر إن النمو الاقتصادي الحالي منخفض وغير مستدام على المدى المتوسط إلى الطويل, ويتجلى ذلك أكثر ما يتجلى في أزمة المناخ العالمي والعوامل التي تهدد بقاء الحياة البشرية, مثل زيادة انبعاثات الكربون ( العابدي و ابو حمد , 2017: 505 ), حيث تعد الاستدامة ترابط وتكامل بين الأبعاد الثلاثة - الاقتصادية والبيئية والاجتماعية - التي تسعى الوحدة الاقتصادية إلى دمجها في جميع أنشطتها حتى تتمكن من الاستمرار في تحقيق قيمة مستدامة لها ولجميع أصحاب المصلحة, وتداخل مفهوم الاستدامة جميع الوحدات الاقتصادية واستراتيجياتها وعملياتها التجارية. إنها الطريقة التي تخلق بها الوحدات

الاقتصادية قيمة لمساهميها ومجتمعها عن طريق تعظيم الآثار الإيجابية وتقليل الآثار السلبية للقضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية (Calryurt, 2020: 46) وتعمل الوحدات الاقتصادية ذات الرؤية التجارية المستدامة على تحسين انشطتها في بيئتها وتسهم في تنمية المجتمعات التي تعمل فيها، ومن أجل استدامة هذه الأنشطة، يجب أيضاً مراعاة العوامل البيئية، وينبغي تقييم وإدارة التكاليف البيئية، التي تشكل أحد عناصر التكلفة الرئيسية في نطاق الاستدامة، أهمية كبيرة للوحدات الاقتصادية، في سبعينيات القرن العشرين، بدأ الصراع بين أهداف ومفاهيم النمو الاقتصادي والاستدامة، ومن المعروف إن النمو الاقتصادي والتنمية لا يكفیان وحدهما لضمان رفاهية المجتمع (Zhan, et al., 2018:1) لذلك فإن الاهتمام بالبيئة مهم جداً ليس فقط بسبب قيمتها الجوهرية، ولكن أيضاً بسبب الحاجة إلى حماية الموارد الطبيعية في المستقبل (جراح وسالم، 2021:138)

وتجدر الإشارة إلى إن مفهوم الاستدامة له عدة تعريفات وجوانب مختلفة، حيث عرفت بأنها تزيد من قيمة المساهمين عن طريق اغتنام الفرص وإدارة المخاطر الناشئة عن الأنشطة البيئية والاجتماعية والاقتصادية، يجب إن تراعي الوحدات الاقتصادية الاعتبارات البيئية والاجتماعية نتيجة لأنشطتها من أجل تحقيق الاستدامة على المدى الطويل (Bartels, et al., 2016:24)، وتُعرّف الاستدامة في تقرير Brundtland بأنها "التنمية التي تلبّي احتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها الخاصة"، وتشير الاستدامة إلى أنشطة الشركات التي تحافظ على قدرة الشركات على خلق القيمة على المدى الطويل وتحسنها (SASB, 2017:2)، وعرفها الاتحاد الدولي لحماية الطبيعة (IUCN) بـ "تحسين جودة الحياة والعيش في حدود القدرة الاستيعابية للنظم الإيكولوجية الداعمة"، ويستند هذا التعريف إلى مسألتين: الأولى هي تحقيق نوعية حياة أفضل، وهو ما يعادل الوصول إلى المستوى المطلوب لتلبية الاحتياجات؛ والثانية هي حدود وإمكانات النظم الإيكولوجية الداعمة، وهو ما يعادل عدم استنزاف الموارد الطبيعية والإفراط في استخدامها (الحسن، 2018: 10).

أما (Thabit & Ibraheem, 2019:5)، فيرى إن الاستدامة هي مجموعة من الآليات للحد من التدهور المتزايد للموارد الطبيعية والبشرية ومعالجة عواقب هذا التدهور على التنمية الاجتماعية والاقتصادية. حيث أشار (الجبلي، 2020: 6) إن استدامة الشركات هي الاستدامة التي تزيد من قيمة المساهمين عن طريق اغتنام الفرص وإدارة المخاطر الناشئة عن الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، ويجب إن تكون الشركات مسؤولة اجتماعياً وبيئياً نتيجة لعملياتها، عن طريق تبني مفهوم الاستدامة من أجل البقاء على المدى الطويل، تحقق الشركات المزيد من الفوائد، بما في ذلك زيادة الشفافية، (السعدي، 2021:24) يشير أيضاً إلى إن استدامة الشركات تركز على تحقيق أهدافها وغاياتها عن طريق قدرتها على تلبية احتياجات ورغبات المستهلكين وأصحاب المصلحة والاستخدام الرشيد للموارد البشرية والطبيعية دون تدمير قدرة الأجيال القادمة على الاستفادة من هذه الثروة، (الدليمي، 2022:21) عرفت مفهوم الاستدامة من منظور محاسبي بأنه قدرة المؤسسة على استدامة إن شطتها مع مرور الوقت عن طريق تحقيق وتأكيد معدلات نمو عالية، وذلك لأن نماذج الأعمال تتحول من المنظور الضيق القائم على العوائد والاستمرارية إلى منظور شامل قائم على المسؤولية الكلية وخلق القيمة، "وعرفها، (Moslehpour et al 2023:2) إنها نشاط يتم فيه تطوير الأبعاد الثلاثة للتنمية الاقتصادية والتنمية الاجتماعية (خلق فرص العمل والتقدم والعدالة الاجتماعية والحد من الفقر) وحماية البيئة (الاستخدام الاقتصادي والرشيد للموارد الطبيعية ومعالجة التلوث واستعادة البيئة وتحسينها) في مزيج متماسك ومتناغم وعقلاني، أما (الحميري، 2024:43) فعرف الاستدامة إنها تلبية الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في الوقت الحاضر دون

المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية هذه الاحتياجات عن طريق اعتماد سياسات وممارسات حوكمة الشركات. " اما فيما يتعلق بمصطلح "استدامة الشركات" فيدل على التنمية المستدامة, كما هو موضح في الشكل (1-3) الاتي :



الشكل (2-3) استدامة الشركات ومصطلحات ذات العلاقة

المصدر: (الحميري , حنان عبد الأمير, 2024)

بمراعاة أساليب الإنتاج والخدمات المستدامة في حماية البيئة ويمنح الشركة ميزة تنافسية لأنه يعزز سمعتها ويحسن مصداقيتها؛ وعلاوة على ذلك, يمكن لسجل الاستدامة للشركة وسمعتها البيئية السابقة إن يزيد من سوقها ودخلها بشكل كبير, وزيادة أرباح الشركة وتعويض التكاليف المتعلقة بالاستدامة (Moslehpour et al, 2023:2), وشعرت الشركات في السنوات الأخيرة بالحاجة إلى إصدار تقارير الاستدامة كجزء من عملياتها العادية من أجل تلبية توقعات أصحاب المصلحة والمستثمرين والمجتمع بسبب الاهتمام العام المتزايد بهذه القضايا ومن أجل تحقيق أهدافها ورغباتها, تحتاج الشركات إلى إثبات قدرتها على تلبية احتياجات ورغبات أصحاب المصلحة والمستثمرين الحاليين والمحتملين والربط بين العوامل الاقتصادية والاجتماعية والبيئية؛ وذلك لأن الهدف المعني وفقاً للمؤشرات المرتبطة بها هو تحقيق التنمية المستدامة, ويرتكز مفهوم الاستدامة على أهم ثلاثة جوانب للحياة الاجتماعية, والمعروفة باسم الركائز التي تمثل أبعاد الاستدامة الأتية (Naeem, 2022:582).

1. **البعد البيئي** : تهدف الاستدامة إلى حل الأزمات المترابطة الناجمة عن التنمية الصناعية كثيفة الموارد والتدهور المستمر للبيئة, وفي المقام الأول الحفاظ على جودة البيئة, حيث تشير البيئة إلى جميع العناصر الطبيعية والبشرية والأحداث والطاقة التي تعمل بشكل مستمر وتسهم في الحفاظ على التوازن البيئي لكوكب الأرض والتنمية البيئية يمكن إن توفر تحسين نوعية الحياة وحماية البيئة مع الحفاظ على وتيرة التنمية المستدامة (Muscalu et al, 2016:728), ومن ناحية أخرى تشير نظرية أصحاب المصلحة إلى إن الشركات تتخبط في أنشطة بيئية من أجل تلبية احتياجات أصحاب المصلحة فيها, وتحتاج الشركات إلى تقديم جرد لأنشطتها البيئية للاطلاع أصحاب المصلحة على

الأثار البيئية لعملياتها وكيفية حلها للمشاكل المتعلقة بالقضايا البيئية. يجب إن توفر استخدام مؤشرات مثل المواد القابلة لإعادة التدوير, والمواد البديلة, والمواد الصديقة للبيئة, وإعادة التدوير, وإعادة التصنيع, والتغليف القابل للتحلل, وإعادة التدوير والاسترداد في نهاية دورة حياة المنتج, وما إلى ذلك, لإبلاغ أصحاب المصلحة عن التأثير البيئي لعملياتها وكيفية حلها للمشاكل المتعلقة بالمشاكل البيئية إبلاغ أصحاب المصلحة. (Buallay,2020:17).

في ضوء ما سبق, يمكن إن يُعزى أحد عوامل وأسباب وجود محاسبة الاستدامة والسعي لتحقيقها إلى الاستغلال المفرط للموارد الطبيعية المحدودة والأثر الذي تتركه الشركات على المناخ نتيجة سعيها الدائم لتحقيق أقصى قدر من الأرباح على حساب المجتمع والطبيعة. لذلك أدرك العالم أهمية الاهتمام بالبيئة, وبدأت الدعوات إلى زيادة الوعي بأهمية الاستدامة البيئية في الظهور من مختلف المنظمات الدولية والمؤتمرات اللاحقة. ووفقاً للأبحاث, فإن البيئة تتعلق بالاستخدام السليم للموارد المستنزفة والحفاظ على الأصول الطبيعية وترك الأجيال القادمة بنفس البيئة التي يتمتعون بها اليوم.

2. البعد الاقتصادي : يشير البعد الاقتصادي إلى تأثير الممارسات التجارية للشركة على الاقتصاد ويتعلق بقدرة الاقتصاد, وهو أحد أبعاد الاستدامة, على البقاء والتطور في المستقبل من أجل دعم الأجيال القادمة, ويربط البعد الاقتصادي بين الاقتصاد المستدام والنمو الاقتصادي ومدى مساهمة الاقتصاد في دعم الاقتصاد, وبعبارة أخرى, يركز على القيمة الاقتصادية التي تضيفها الاستدامة إلى النظام المحيط (Liu et al,2019:3), وهناك درجات متفاوتة من مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) مثل كفاءة الطاقة, وتقليل انبعاثات الكربون, وإعادة التدوير وإعادة الاستخدام, والمعاملة العادلة للموظفين (Tawfik, et al 2021:1121) فإن الشركات التي تتبنى هذا المنظر لا تعالج سوى جزء صغير من أجندة الاستدامة العالمية, ويعتقد (Andersson et al, 2022:1161) إن الاستدامة ضرورية للشركات لتعظيم أدائها, وعليه, فإن الأداء الاقتصادي (أو الربحية) تشمل قدرة المؤسسة على النمو الاقتصادي من أجل تحقيق الأداء المالي.

مما سبق, يتضح للباحث إن الشركات تؤدي أثراً عندما تزيد من قيمتها الاقتصادية عن طريق ازدهارها واحترامها للمجتمع والبيئة وتسهم هذه القيمة الاقتصادية في الناتج المحلي الإجمالي للبلد بطريقة أو بأخرى, وفي الاقتصادات المتقدمة الرائدة في العالم, فإن بصمة الشركات واضحة ومؤثرة, حيث تتطلب الاستدامة إن تؤدي الشركات أثراً في المساهمة في رفاهية المجتمع والحفاظ على الموارد والبيئة من منظور اقتصادي.

3. البعد الاجتماعي : إن المؤشرات الاجتماعية عادة ما توضع لفهم التغيرات في الاهتمامات الاجتماعية ولتقديم تغذية مرتجعة ومعلومات لصانعي السياسات عن الظروف المعيشية لمجتمع ما, وتعكس إلى حد ما قياساً كمياً لتأثيراً السلوك البيئي والممارسات الاقتصادية, مثل مستويات الفقر ومعدلات الإلمام بالقراءة والكتابة ومعدلات الجريمة والحصول على الخدمات الصحية, و على سبيل المثال هي حقائق اجتماعية يمكن قياسها لتوضيح فوائد النمو الاقتصادي, ولكن يمكن استخدامها أيضاً كمؤشرات للتوترات الاجتماعية المستقبلية إذا كانت النتائج في هذه المجالات غير كافية, (Nechi et al, 755) 2020: تقترب الكثير من النظريات من مفهوم الاستدامة الاجتماعية, حيث تجادل النظريات القائمة على الموارد بأن الشركات تنخرط في إن شطة مسؤولة اجتماعياً من أجل تنمية مواردنا, مما يؤدي إلى تحقيق فوائد أكبر, والنظريات المؤسسية التي تجادل بأن الشركات تنخرط في الأنشطة الاجتماعية لأنها تتنافس ضد الضغوط القسرية, بما في ذلك ضغوط

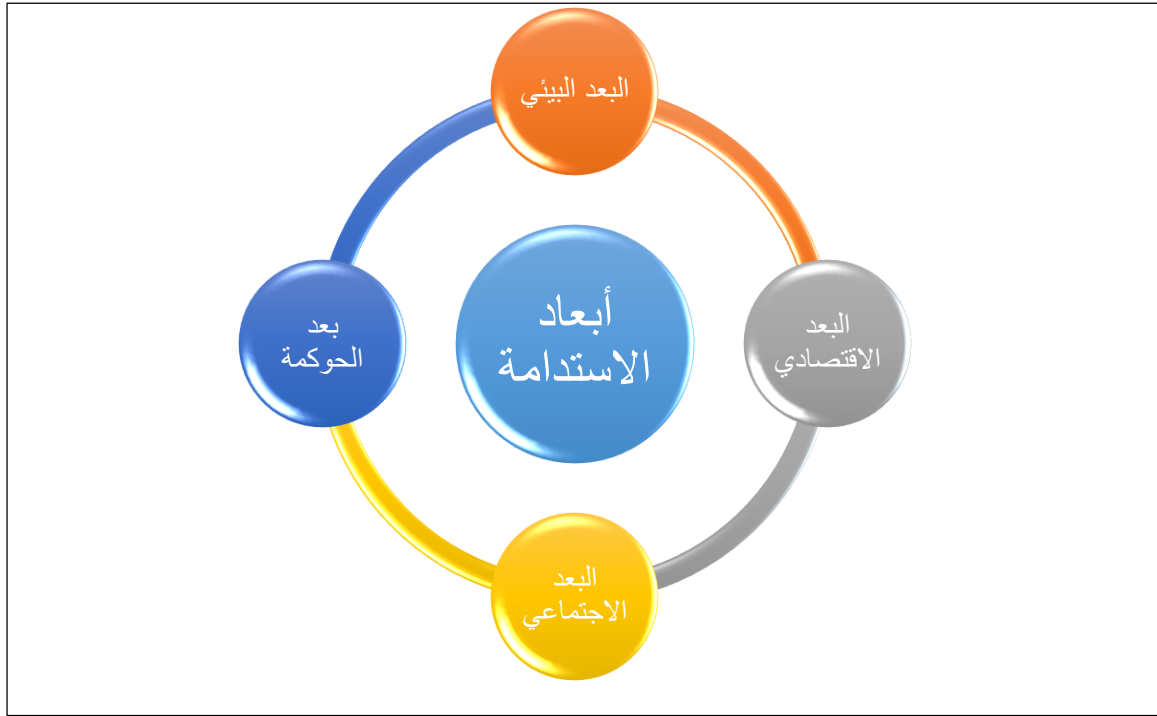
أصحاب المصلحة، في حين إنه عندما تم النظر في الاستدامة لأول مرة، كان التركيز على الجوانب الاقتصادية والبيئية، اليوم، وخاصة في سياق استدامة الشركات، فإن يتم قبول الاستدامة الاجتماعية كأحد أبعاد الاستدامة. ويرجع ذلك إلى إن الاستدامة الاجتماعية تتعلق بتأثير الشركة على النظم الاجتماعية التي تعمل فيها وعلاقتها مع أصحاب المصلحة فيها (Mies, Gold,2021: 4-3).

مما سبق، يمكن الاتفاق مع آراء الباحثين حول أهمية المجتمع وما يقدمه المجتمع للشركات، وما تسميه الشركات بممارساتها المستدامة عائدًا للمجتمع، كما يبدو إن الباحثين يربطون بين الأداء الاجتماعي والنمو الاقتصادي، مع الترابط بين البعدين في الاستدامة الشاملة للمؤسسة، والتي يجب إن تنعكس اقتصاديًا في تعظيم القيمة السوقية للمؤسسة وتمييزها عن منافسيها والوصول إلى مكانة أفضل، المدخلات المهمة التي تلخص فكرة كيفية تأثيراً أحدهما على الآخر، ووفقاً للدراسة، فإن فكرة الاستدامة الاجتماعية تتعلق بتأثير الشركات التي لديها مشاريع في المجتمع، والتي تكون مربحة اقتصاديًا ولكنها قد تكون سلبية من حيث الاستدامة الاجتماعية لأنها تولد التلوث، كما في المصانع الكيميائية على سبيل المثال.

4. بعد الحوكمة : إن الاحتيال والانهيال التنظيمي قد أدى إلى بروز حوكمة الشركات كمجال أكثر أهمية في الإدارة الحديثة، واعتبرت التعريفات المبكرة لحوكمة الشركات إن حوكمة الشركات هي نظام لحماية مصالح المستثمرين أو لضمان إن يضمن مقدمو تمويل الشركات عائداً على استثماراتهم ، ومن ثم حضت حوكمة الاستدامة باهتمام كبير لدى الباحثين والممارسين وصانعي السياسات لأنها تجمع بين الحوكمة والاستدامة معاً، كما إن الاستدامة، والمعروفة أيضاً باسم أداء الوحدة المستدام، هي جزء من الاستراتيجية الأساسية للعديد من شركات القرن الحادي والعشرين ، ونظراً للطبيعة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية لبيئة الأعمال، فقد كشفت جائحة كوفيد-19 عن أوجه قصور خطيرة في ممارسات حوكمة الشركات السابقة والحالية، فضلاً عن العواقب المحتملة التي يمكن إن تؤثر سلباً على الأداء المؤسسي، وعليه تؤدي أثراً رئيساً في إضافة قيمة إلى الأداء المالي المستدام للشركات، حيث تعد أحد أهم جوانب الاستدامة القائمة على البيانات، والتي تركز على أداء المؤسسة في المجالات البيئية والاجتماعية و الحوكمة. (Peterdy, 2022:1) فحتى لو كانت هياكل الحوكمة والأنظمة التشغيلية يأتي قائمة، فإنها يمكن إن تعطي على الأقل مؤشراً على سلوك الشركة في هذا القطاع. ومع ذلك، فإن الشعور بالإدارة وحده ليس مؤشراً صحيحاً على الأداء الفعلي للشركة في مجال الاستدامة، فهي تميل الشركات إلى تبني الخصائص الهيكلية التي يتوقعها المجتمع، حتى لو إن حرف سلوكها وأداؤها الفعلي عن هذه التسلسلات الهرمية، وحتى لو إن حرف السلوك والأداء الفعلي عن هذه الهياكل وبالفعل، في مجال الاستدامة البيئية، فإن الكثير من الشركات التي تبلغ عن المزيد من الملوثات التي تحد من امتثالها البيئي وعليه أداء أقل في الممارسات المستدامة، وكلما كانت حوكمة الاستدامة في شركة ما أقل شمولاً، قل احتمال تطبيقها للممارسات المستدامة، المعلومات المتعلقة بحوكمة الاستدامة تهدف إلى إظهار الجهود المبذولة لتحقيق الاستدامة (Naeem,2022:582).

يتضح مما سبق إن جوانب الحوكمة مهمة كعنصر من عناصر محاسبة الاستدامة، فالحوكمة الرشيدة ليست مؤشراً على إن الشركة لديها ممارسات مستدامة، والعكس صحيح، إذا كانت ممارسات الشركة مستدامة، يجب إن تكون آليات الحوكمة الرشيدة موجودة ويجب إن تكون

الحوكمة الفعالة ممكنة, وتدل الحوكمة الفعالة على حسن سلوك الشركات. ويبين الشكل ( 1-4) أبعاد الاستدامة .



الشكل (4-2) أبعاد الاستدامة

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على الادبيات السابقة

## 10-1-2 تقارير الاستدامة : Sustainability Reports

اكتسبت تقارير الاستدامة اعترافاً متزايداً كأداة مهمة للشركات في جميع أنحاء العالم لتوصيل أدائها البيئي والاجتماعي و الحوكمة, وفي حين أجريت بحوث مستفيضة بشأن الإبلاغ عن الاستدامة في سياقات مختلفة, لا تزال هناك فجوة ملحوظة في الأدبيات المتعلقة بالتأثير المحدد للمؤشرات المالية على ممارسات الإبلاغ عن الاستدامة فيما بين الشركات العراقية , حيث تكتسب اعتبارات الاستدامة أهمية متزايدة لتعزيز ممارسات الأعمال المسؤولة وكمحفز للتنمية الشاملة والمستدامة في تقارير الشركات , أصبحت تقارير الاستدامة أداة محورية للمنظمات للتعبير عن التزامها بالتنمية المستدامة والممارسات التجارية (Chen, et al., 2024:30) في عصر اليوم , تظهر عبارة "التنمية المستدامة" أكثر فأكثر في التقارير السنوية للشركات في جميع أنحاء العالم , وهي تركز بشكل متزايد على الإفصاح الشفاف عن المعلومات غير المالية , مثل تأثير الأنشطة التجارية على المجتمع والبيئة , بدلاً من مجرد الاهتمام بالكفاءة الاقتصادية, حيث يقيس تقرير الاستدامة وينشر ويحمل الشركات المسؤولية أمام أصحاب المصلحة عن أنشطتها التي تهدف إلى التنمية المستدامة, في تقرير الاستدامة , تقوم الشركات بتطوير ونشر معلومات حول أدائها في الجوانب البيئية والاجتماعية , فضلاً عن إلى معلومات حول القيمة الرأسمالية لأدائها المالي والإداري, يعد نشر تقرير الاستدامة خطوة إلى الأمام, ومن الضروري تعزيز المسؤولية الاجتماعية للشركات العراقية

(Deng et al., 2024:4), وفقاً للبحث الذي أجراه (Anh et al., 2024:5) يعد تقرير الاستدامة قناة معلومات قيمة للشركات وأصحاب المصلحة حول ثلاثة جوانب أساسية للشركة، الاقتصاد والمجتمع والبيئة، فضلاً عن ذلك، فيما يتعلق بأبحاث (Bogdan, et al., 2023:8)، تم تصميم تقارير الاستدامة لتنظيم ونشر المعلومات الكمية والنوعية حول قضايا الأعمال المستدامة، وتشجيع المشاركة وتوفير الشفافية لجميع أصحاب المصلحة، وعلى الرغم من أن تقرير الاستدامة قد أظهر وأكد على مسؤولية الشركات والشركات تجاه المجتمع، إلا أنه لا يزال يعاني من بعض أوجه القصور، لا تزال الشفافية في الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية للشركات في تقارير الاستدامة في جميع أنحاء العالم غير طوعية وغير مدققة إلى حد كبير، حيث تتحقق الأبحاث من صحة المعلومات المقدمة (Bui, et al., 2023:3) إن مصالح المديرين غالباً ما تقود تقارير الاستدامة وقد يستخدمون معلومات خاطئة أو تفاصيل مضللة لتحقيق فوائد شخصية لأنفسهم أو للشركة التي يعملون بها حالياً (Duong and Vu, 2023:7).

## 11-1-2 تصنيف تقرير الاستدامة Sustainability Report Classification

تفضل الكثير من الشركات استخدام معايير GRI لنشر تقرير استدامة الشركات الخاص بها. وقال (Firoiu, et al., 2023a:4)، فإن GRI هي منظمة دولية غير ربحية توفر معياراً شاملاً وفهماً لإعداد تقارير الاستدامة يمكن استخدامه على نطاق واسع من قبل جميع الشركات في جميع أنحاء العالم، أدى تطبيق معايير تقييم المبادرة العالمية لإعداد التقارير إلى تحسين جودة تقييم المسؤولية الاجتماعية للمؤسسة وجهود تنمية الاستدامة في تقرير الاستدامة السنوي، يساعد استخدام معايير GRI مع المنهجيات الكمية والنوعية للشركات على فهم المشكلة الحالية بشكل شامل ودقيق. تمكنهم من إعداد وتنفيذ الحلول المناسبة لمعالجة هذه المشكلات (Anh, et al., 2024:6)، إلى جانب معايير GRI، تستخدم الشركات أيضاً معايير أخرى للكشف عن تقارير الاستدامة.

مما سبق يرى الباحث يجب أن تستثمر الشركات في بناء القدرات وإشراك أصحاب المصلحة لتحسين جودة وشمولية أفصاحتها المتعلقة بالاستدامة، ويمكن أن توفر المشاركة مع المستثمرين والعملاء والموظفين والمجتمعات رؤية قيمة حول القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر أهمية لأصحاب المصلحة وتوجيه الشركات في تحديد أولويات إن شطة الإبلاغ وعلاوة على ذلك، يؤدي المستثمرون أثراً مهماً في دفع عجلة الاستدامة في الشركات عن طريق تخصيص رأس المال للشركات ذات الأداء القوي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

## 2-1-12 مبادئ مهمة لإظهار المحتوى في تقارير الاستدامة

### Important Principles For Displaying Content In Sustainability Reports

هناك ثلاثة مبادئ أساسية يجب اتباعها في تقرير الاستدامة , بما في ذلك مما يأتي :  
(Vendramini et al., 2024:10)

1. **مبدأ التشاور مع أصحاب المصلحة:** يتطلب هذا المبدأ من الشركات تحديد أصحاب المصلحة وشرح كيفية تلبية توقعات والمصالح المعقولة للأطراف ذات الصلة, حيث تساعد توقعات أصحاب المصلحة ومصالحهم الشركات على اتخاذ القرارات المناسبة في عملية إعداد التقارير (Mohammed, et al., 2024:9).
2. **مبدأ سياق التنمية المستدامة:** يتطلب هذا المبدأ تقارير لتوضيح أداء الشركات في السياق المناسب للتنمية المستدامة, و يجب إظهار المعلومات حول نتائج الأداء في سياق معين.
3. **مبدأ الأهمية النسبية:** يتطلب هذا المبدأ أن تتضمن تقارير التنمية المستدامة المجالات التي تعكس الآثار الاقتصادية والبيئية والاجتماعية الهامة للمنشأة أو تؤثر على تقييم وقرارات المؤسسة والأطراف ذات الصلة, و الموضوعات ذات الصلة لها سبب لاعتبارها ضرورية لتعكس الآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية على الشركات أو التأثير على قرارات الأطراف ذات الصلة , لذلك من المحتمل أن يتم تضمينها في التقرير. (Nematirad, et al., 2024:6)

ويرى الباحث إن عملية إعداد تقارير الاستدامة تتطلب من الشركات مراعاة مصالح أصحاب المصلحة أو الأفراد أو مجموعات الأشخاص الذين قد يتأثرون بعمليات الشركة بطريقة ما, ويشمل أصحاب المصلحة الموظفين والعملاء والشركاء والموردين والمنظمات غير الحكومية والمجتمعات والمستثمرين والحكومة ووسائل الإعلام, حيث تضيف تقارير تنمية الاستدامة قيمة كبيرة إلى سمعة المؤسسة وقدراتها التجارية عن طريق بناء الثقة مع مختلف أصحاب المصلحة .

## 2-1-13 أهمية وأهداف استدامة الشركات

### Importance and Objectives of Corporate Sustainability

الاستدامة المؤسسية هي مفهوم الاستدامة على المستويين المحلي (الكلي) والمؤسسي (الجزئي), حيث تدور استدامة الشركات حول " : تلبية احتياجات أصحاب المصلحة دون المساس بقدرتها على تلبية احتياجاتهم في المستقبل" حيث إن مراعاة أساليب الإنتاج والخدمات المستدامة يمنح الشركات ميزة تنافسية عن طريق المساهمة في حماية البيئة وتطوير سمعتها وتحسين مصداقيتها, فضلاً عن ذلك, يمكن أن يؤدي سجل الشركة في مجال الاستدامة وسمعتها البيئية السابقة إلى زيادة كبيرة في سوقها ودخلها, مما يزيد من أرباح الشركة ويوفر تعويضاً عن التكاليف المتعلقة بالاستدامة (Moslehpour et al., 2023:2), إن الدافع الأساسي للشركات للإبلاغ عن الاستدامة هو تكوين صورة جيدة لدى أصحاب المصلحة وهذه الصورة ضرورية لخلق الثقة, وعلى المدى الطويل, يمكن أن تكون الثقة محركاً إيجابياً لتحسين أداء الشركات (الخفاجي, 2022: 56-58), وتتمثل إحدى النظريات المهمة في حوكمة الشركات في إن الشركات ترتبط بعلاقة وثيقة مع مساهمها, وبما إن المساهمين هم من يقدمون رأس المال للشركة, فمن مصلحة الشركة إرضاءهم (حسين وجعفر, 2022:184) ووفقاً لنظرية تكلفة الصفقة ونظرية الوكالة, يهدف كلاهما إلى تعظيم الأرباح , فإن

الصلة بين الشركات وحملة الأسهم لا تقتصر على حملة الأسهم فحسب، بل تمتد أيضاً إلى أصحاب المصلحة الآخرين مثل العملاء والدائنين والموردين، تأخذ الشركات في الحسبان تأثيرها ومسؤوليتها تجاه أصحاب المصلحة والامتثال للاستدامة والإبلاغ عنها هو وسيلة لإدارة مخاطر السمعة في الواقع، المساهمون الذين تشارك الشركة في الاستدامة، دليل على الإدارة الجيدة والمنضبطة، وكذلك دليل على نجاح الشركة، وزيادة الاستثمار في الاستدامة (شنن، 2017: 263).

وتلتزم ممارسات الاستدامة بأن تكون الشركة في طليعة الشركات التي تعمل على تطوير برامج الاستدامة من حيث تحسين الأنشطة وترشيد الطاقة والحد من النفايات، والتي لا تؤدي فقط إلى تحسين الظروف الاقتصادية للشركة، بل تحقق أيضاً فوائد متنوعة من حيث استراتيجية الشركة وإدارة المخاطر، كما تستفيد الشركة أيضاً من تنفيذ برنامج الاستدامة، ويشير التقرير إلى إن تنفيذ برامج الاستدامة يسهم في تحسين الأنشطة، وتعزيز العلاقات العامة الإيجابية، وجذب المواهب، وتعزيز المساءلة والشفافية، وتبسيط الامتثال القانوني والتنظيمي، وجذب المستثمرين، وتفعيل أصحاب المصلحة، وزيادة إيرادات الشركة وتعزيز القدرة التنافسية. (Karkowska, 2020:2), إن إعداد تقارير الاستدامة لا يساعد الشركات على تلبية المتطلبات التنظيمية وتجنب التكاليف المرتفعة لعدم الامتثال فحسب، بل يسهم أيضاً في جمع البيانات الإلزامية بشكل أكثر فعالية وكفاءة من حيث التكلفة (المطارنة، 2019: 6).

مما سبق، يمكن الاستنتاج إن المزايا التنافسية، واكتساب السمعة وتحسينها، والحد من المخاطر، والإدراك العام للمسؤولية البيئية، وخفض التكاليف، وتوقعات المستهلكين وأصحاب المصلحة والتوقعات الاجتماعية، والضغط من عملاء الشركات والصناعة، فضلاً عن اللوائح القانونية، هي القوى الدافعة والحوافز التي تدفع الشركات إلى اعتماد ممارسات مستدامة.

## 2-1-14 مراحل استدامة الشركات Stages of Corporate Sustainability :-

من أجل التعرف على قضايا الاستدامة والاستجابة لها، يمكن تصنيف استدامة الشركات وفقاً لمراحلها ووعيتها. (الكعبي، 2023: 27-29)

1. مرحلة الرفض: وهي إدارة المخاطر البيئية الأساسية، حيث يتم التغاضي عن قضايا الاستدامة الأوسع نطاقاً أو تجاهلها.
2. مرحلة عدم الاستجابة: وترجع هذه الخطوة إلى نقص الثقافة والوعي، فضلاً عن غياب برامج لشرح أهمية مفهوم الاستدامة للشركات، وعدم معارضة أخلاقيات العمل من أجل تحقيق مكاسب مالية.
3. مرحلة عدم الامتثال: وتركز هذه المرحلة على الامتثال للحد الأدنى من المعايير وتقلل من عقوبات عدم الامتثال.
4. مرحلة الكفاءة: تمثل هذه المرحلة وعياً متزايداً لدى الشركات التي تطبق ممارسات الاستدامة وتدرك الفوائد التي يمكن تحقيقها.
5. مرحلة الفاعلية الاستراتيجية: تحتاج الشركات إلى جعل الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من استراتيجيتها.
6. مرحلة المؤسسة المستدامة: تقوم الشركات بإدخال الاستدامة في هذه المرحلة لبناء مجتمع مستدام اجتماعياً وبيئياً، والشكل ( 1-5 ) ادناه يوضح مراحل الاستدامة للشركات



الشكل (2-5) مراحل استدامة الشركات

المصدر: (الكعبي, أمل فاضل أخوباشة, 2023)

## 15-1-2 خصائص التنمية المستدامة:

### Characteristics of Sustainable Development

تتسم التنمية المستدامة بسمات وخصائص متنوعة. (منير وعادل, 2: 2015).

1. الاستمرارية: تعني التنمية المستدامة إنها تنمية طويلة الأجل تراعي حقوق الأجيال القادمة في موارد الأرض وتسعى جاهدة لحمايتها.
2. تنظيم استخدام الموارد الطبيعية: على وجه الخصوص, تنظيم استخدام الموارد القابلة للاستنفاد والمتجددة بطريقة تضمن حقوق الأجيال القادمة في الموارد.
3. تحقيق التوازن البيئي: هذا هو معيار الإدارة للتنمية المستدامة, لإنتاج الموارد المتجددة مع الاستخدام العادل للموارد غير المتجددة.
4. التكامل: تقوم التنمية المستدامة على التكامل والترابط بين الاقتصاد والمجتمع والبيئة.

## 16-1-2 معوقات تحقيق الاستدامة Obstacles to Achieving Sustainability.

تشمل معوقات تحقيق التنمية المستدامة مما يأتي: (راشد, 2019: 224-226)

1. محدودية الموارد الطبيعية وسوء استخدامها, والنقص الحاد في الموارد المائية وتلوثها تناقص توافر الأراضي الصالحة للزراعة ورداءة نوعيتها. فضلاً عن ذلك, فإن الطاقة المتجددة غير مستغلة بالقدر الكافي في بعض إنحاء العالم.
2. غياب السلام والأمن يتسبب في عدم الاستقرار في الكثير من دول العالم.

3. استمرار الهجرة من المناطق الريفية إلى المناطق الحضرية وتزايد المستوطنات العشوائية والضغط على المرافق الخدمية والنظم الإيكولوجية في المناطق الحضرية, مما يؤدي إلى زيادة تراكم النفايات وتلوث الهواء.
4. ارتفاع الأمية بسبب الفقر والنمو السكاني والبطالة وتراكم الديون والفوائد وهذه عقبة رئيسة أمام تحقيق التنمية المستدامة.
5. فشل التكنولوجيا والخبرات المستوردة من البلدان المتقدمة في التكيف مع الظروف الاقتصادية والبيئية والاجتماعية في بعض البلدان النامية.
6. عدم تكيف التقنيات والخبرات المستوردة من الدول المتقدمة مع الظروف الاقتصادية والبيئية والاجتماعية في بعض الدول النامية, نقص القدرات والأفراد القادرين على التعامل مع هذه التقنيات.

## 2-1-17 معايير الإبلاغ عن الاستدامة Sustainability Reporting Standards

توجد ثلاثة معايير رئيسة لإعداد تقارير الاستدامة متمثلة بمعايير المبادرة العالمية للإبلاغ (GRI), و ESRS, ومعايير الإفصاح عن الاستدامة للمعايير الدولية للإبلاغ المالي, نوضح معايير المبادرة العالمية بسبب ارتباطها بـ CSRD فمن ناحية, تشكل هذه المعايير جزءاً لا يتجزأ من لجنة تسوية المنازعات من ناحية أخرى, ترتبط ESRS أيضاً بكل من معايير GRI ومعايير الإفصاح عن الاستدامة الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية<sup>1</sup>

## 17-1 معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير Global Reporting Initiative Standards

### 17.1.1. الترتيب المؤسسي

تأسست المبادرة العالمية لإعداد التقارير في عام 1997, وكانت من بين المنظمات الأولى التي قدمت مبادئ توجيهية عالمية لإعداد تقارير الاستدامة, وقد نشرت النسخة الأولى من المبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير في عام 2000, مع تحديثات مستمرة في السنوات اللاحقة, في عام 2014, انشأت GRI هيكلًا جديدًا للحكومة, وهو مجلس معايير الاستدامة العالمية (GSSB), المسؤول عن وضع معايير إعداد تقارير الاستدامة, في عام 2016, تم إطلاق معايير الإبلاغ عن الاستدامة GRI لوضع أول معايير عالمية لإعداد تقارير الاستدامة, في أكتوبر 2021, أطلقت GSSB تحديثًا رئيسيًا للمعايير العالمية لـ GRI, والذي أصبح ساري المفعول بدءاً من عام 2023. تعد معايير GRI, أو الإصدارات السابقة منها, حالياً معايير الإبلاغ عن الاستدامة الأكثر استخداماً في جميع أنحاء العالم. في عام 2022, تم الإبلاغ عن 78 في المائة من أكبر 250 شركة عالمية و 68 في المائة من أكبر 100 شركة في 58 دولة وفقاً لمعايير GRI ( Citation,2022:5)

<sup>1</sup> على وجه الخصوص, ينص القانون المفوض الذي تم بموجبه اعتماد ESRS (European Commission, 2023d, 3) على أن EFRAG في تطويره لـ ESRS يهدف إلى ضمان أكبر قدر ممكن من قابلية التشغيل البيئي مع المعايير المستقبلية التي يتم تطويرها من قبل مجلس معايير الاستدامة الدولية ومع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير "

## 17.1.2. نطاق وهيكـل المعايير

تحتوي معايير GRI على هيكل معياري يتألف من ثلاث مجموعات من المعايير: المعايير العالمية لمبادرة الإبلاغ العالمية, ومعايير موضوع GRI, ومعايير قطاع GRI تتكون المعايير العالمية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير من المبادرة العالمية لإعداد التقارير من الآتي:-

- 1- التأسيس 2021 للمبادرة العالمية لإعداد التقارير
  - 2- الإفصاحات العامة لعام 2021 للمبادرة العالمية لإعداد التقارير
  - 3- الموضوعات المادية لعام 2021 تحدد المبادرة العالمية لإعداد التقارير
- الغرض من معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير تحديد أربعة مفاهيم رئيسة وثمانية مبادئ لإعداد التقارير. كما يحدد نطاق الإبلاغ, ويميز بين الإبلاغ "وفقا لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير" والإبلاغ "بالإشارة إلى معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير", تحدد المبادرة العالمية لإعداد التقارير الإفصاحات عن هيكل المنظمة المبلغة وأنشطتها وعملها و الحوكمة والاستراتيجية والسياسات والممارسات ومشاركة أصحاب المصلحة, و يتم تعريف أصحاب المصلحة على إنهم "الأفراد أو المجموعات التي لها مصالح تتأثر أو يمكن أن تتأثر بأنشطة المنظمة (GSSB, 2021:12) كما يحدد كيفية الإبلاغ عن إعادة صياغة المعلومات والضمانات الخارجية المقدمة. تحدد GRI 3 مفهوم المعايير للأهمية النسبية وتصف عملية تحديد الموضوعات المادية. يتم تعريف الموضوعات المادية على إنها تلك "التي تمثل أهم تأثيرات المنظمة على الاقتصاد والبيئة والناس, بما في ذلك التأثيرات على حقوق الإنسان الخاصة بهم GSSB " (GSSB, 2021:30) وعليه, تركز معايير GRI حصريا على الأهمية النسبية للتأثير GRI, (GRI, 2022c:25) تحدد معايير موضوع المبادرة العالمية لإعداد التقارير متطلبات إعداد التقارير التفصيلية لجميع الموضوعات المتعلقة بالاستدامة, بما في ذلك المسائل الاقتصادية (GRI-20x), والمسائل البيئية (GRI-30x), والمسائل المتعلقة بالموظفين, والمتعلقة بحقوق الإنسان, والمسائل المتعلقة بالعملاء, والمسائل الاجتماعية (GRI-40x) تشير معايير قطاع المبادرة العالمية لإعداد التقارير إلى إفصاحات خاصة بقطاع معين للموضوعات التي من المحتمل أن تكون جوهرية في كل قطاع. وقد تم حتى الآن نشر معايير قطاعية لصناعة النفط والغاز وصناعة الفحم وكذلك الزراعة وتربية الأحياء المائية وصيد الأسماك.

الهدف من معايير الإفصاح عن الاستدامة لمعايير الدولية للإبلاغ المالي هو توفير الإفصاح عن الاستدامة" المستخدمين الأساسيين للتقارير المالية للأغراض العامة" (IFRS Foundation, 2023d: 6), والتي تعرف بأنها "المستثمرون الحاليون والمحتملون والمقرضون وغيرهم من الدائنين, ويجب أن تتضمن التقارير معلومات جوهرية حول جميع المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة, والتي تتماشى مع تعريف الأهمية النسبية المالية في ESRS, وتشدد الأسس المفاهيمية أيضا على ربط المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة بعمليات الكشف الأخرى, كما هو الحال في البيانات المالية. وتنص الشروط العامة على أن يتم الكشف عن البيانات بالتزامن مع البيان المالي ويجوز إدراجه في تعليق الإدارة, أو في قسم مشابه ضمن التقرير المالي المعلن لمجلس معايير التضامن الدولية هو توفير خط أساس عالمي للإفصاح عن الاستدامة مع معايير الإفصاح عن الاستدامة الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية, ولذلك يشدد المجلس الدولي لمعايير الرقابة المالية على توافق المعايير مع معايير الإبلاغ التي تركز على أصحاب المصلحة المتعددين ومتطلبات الكشف الإضافية عن الاختصاصات القضائية, IFRS Foundation, (2023b:5), علاوة على ذلك, وفقا لمعايير ISSB, قد تعتمد الشركات على معايير ESRS أو

GRI للإفصاح عن المخاطر والفرص الأخرى المحددة المتعلقة بالاستدامة والتي لا تغطيها معايير الإفصاح عن الاستدامة الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية شريطة إن تتماشى الإفصاحات مع أهداف معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتخدم احتياجات المستثمرين من المعلومات (IFRS Foundation, 2023d:7 2023g:9) ويقدم هذا الجدول (1-1) مقارنة بين معايير الإبلاغ عن الاستدامة الثلاثة التي تم دراستها جنباً إلى جنب مع المعلومات الرئيسية :

الجدول (1-1) نظرة عامة على معايير الإبلاغ عن الاستدامة.

IFRS Sustainability Disclosure Standards	ESRS	GRI Standards	
التركيز على المستثمرين	التركيز الواسع على أصحاب المصلحة	التركيز الواسع على أصحاب المصلحة	التركيز
التركيز الأساسي على المعلومات المتعلقة بالمناخ	طائفة واسعة من المسائل المتصلة بالاستدامة	طائفة واسعة من المسائل المتصلة بالاستدامة	المسائل
الأهمية النسبية المالية	المادية المزدوجة	تأثيراً الأهمية النسبية	الأهمية النسبية
تعليق الإدارة أو تقرير مماثل في التقرير المالي	تقرير الإدارة	تقرير سنوي أو تقرير استدامة منفصل	موقع المعلومات
غير محدد حالياً <sup>2</sup> (مصادقة المنظمة الدولية لهيات الأوراق المالية)	إلزامي عن طريق الفعل المفوض عن طريق CSRD	تطوعي	الطابع القانوني (السلطة)

Source: Hummel, K., & Jobst, D. (2024). An Overview of Corporate Sustainability Reporting Legislation in the European Union. *Accounting in Europe*, 1–36.

نلاحظ مما سبق إن المقارنة العامة بين ESRS ومعايير الإفصاح عن الاستدامة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عن الاختلافات الرئيسية ، تركز معايير الإفصاح عن الاستدامة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في المقام الأول على المستثمرين ، في حين إن ESRS تأخذ في الاعتبار احتياجات المعلومات لأصحاب المصلحة المتعددين في تقارير الاستدامة.

## 2-1-18 دور محاسبة الاستدامة ومعاييرها في تحسين المحتوى المعلوماتي لمخرجات النظام المحاسبي

### The Role of Sustainability Accounting and its Standards in Improving the Information Content of Accounting System Outputs

تقوم المعلومات المحاسبية على قياس الأحداث المالية الداخلية للوحدات الاقتصادية وعدم القدرة على قياس أثر تلك الوحدات وآثارها الاجتماعية والبيئية الآن أو في المستقبل, مما يؤدي إلى عدم كفاية ناتج النظم المحاسبية وعدم كفاية ناتج النظم المحاسبية, بسبب الندرة تحتاج المحاسبة إلى الانتقال من إطار تقليدي إلى إطار شامل يساعد على قياس الأحداث والإبلاغ عنها حول الأداء الاجتماعي والبيئي للوحدات الاقتصادية (رشوان, 2018: 10), وعندما يتم استخدام الأنظمة المحاسبية بشكل متزايد كطرق حديثة للمساعدة في تبسيط العمليات الإدارية في مواجهة التحديات العالمية التي تتميز بالتغير المستمر, فإنها تؤدي دورا مهما في نجاح الوحدات الاقتصادية, لذلك فهي تتعامل مع مفاهيم الأنظمة وأنظمة المعلومات وأنظمة المعلومات المحاسبية. النظام بشكل عام عبارة عن مجموعة من الأجزاء المترابطة التي تعمل معا لتحقيق هدف, وقد يكون النظام طبيعيا أو من صنع الإنسان, ولكل نظام حدود تفصله عن البيئة المحيطة, وتأخذ معظم الأنظمة مدخلات من البيئة المحيطة وتوفر مخرجاتها لها, نتيجة لزيادة استخدام المعلومات المحاسبية عن أداء الوحدة والسعي لتحقيق رضا الموظفين والمجتمع, وتطوير القطاع واستخدام تكنولوجيا المعلومات, وزيادة المنافسة بين الإدارات في تقديم خدمات الانتماء, وكذلك ظهرت الحاجة إلى توفير معلومات إضافية عن الأداء الاجتماعي والبيئي. (راجي واخرون, 2019: 423)

## 2-1-19 إرشادات المبادرة العالمية للتقارير (GRI) تتكون من مجموعتين من الارشادات: (العبيدي, 2021:7)

1- تمثل المجموعة الأولى مبادئ إعداد التقارير وتشمل تحديد محتوى التقرير, أي كيفية تحديد الموضوعات المدرجة في تقرير الاستدامة وفقا لأهميتها, فضلاً عن إلى تحديد جودة التقرير لتحقيق الشفافية (التوازن, المقارنة, الدقة, التوقيت, الوضوح, الموثوقية), والمبادئ التوجيهية لوضع حدود الإبلاغ, التي تتضمن تحديد والإبلاغ عن معلومات دقيقة عن الكيانات التي تخضع لسيطرة الوحدات الاقتصادية أو تتأثر بشدة بها, وكذلك الكيانات التي لم يتم الإبلاغ عنها خارج نطاق سيطرتها.

2- تمثل المجموعة الثانية مكونات الإفصاح القياسي وتشمل الرؤية الاستراتيجية التي تحتوي على معلومات عن طبيعة القرارات الإدارية التي تربط بين المسؤولية الاجتماعية والاستراتيجية وتنص على احترام المعايير والقوانين الدولية, فضلاً عن معلومات عن الوحدات الاقتصادية وخصائصها (اسمها, علامتها التجارية, طبيعتها, ملكيتها, الخدمات الرئيسة, السوق التي تعمل فيها, معدل دورانها, مدة إعداد التقارير, ونطاق تدقيق المدققين الخارجيين, هيكل الحوكمة, إلخ.), ونهج الإدارة الذي يعني إنه من الضروري إظهار منظور الإدارة على المؤشرات الرئيسة المستخدمة في التقرير والتي تؤدي إلى خلق قيمة للمنظمة, فضلاً عن مقاييس الأداء هي المقاييس الرئيسة المطلوبة والمكتملة بناء على القواعد والبروتوكولات

المسؤولية عن المؤشرات الاقتصادية , والبيئة الاجتماعية , والممارسات العالمية , وحقوق الإنسان , والمجتمع , والمنتجات والخدمات).

## 20-1-2 معيار محاسبة الاستدامة FNO101 ( المصارف التجارية , ) ووصفه:-

### Sustainability Accounting Standard (FNO101 Commercial Banks), and its description:

يتكون هذا المعيار من قسمين (صاحب,2023: 30)

1. وتشمل المبادئ التوجيهية المصرفية المتعلقة بالمجلس: وتمثل جميع العمليات المتكاملة للشركات المالية مثل خدمات الوساطة المالية, والتمويل العقاري, والتمويل الاستهلاكي, وإدارة الأصول, وخدمات الرعاية , وسلامة الموظفين والتأمين , وتوفير المعايير المحاسبية الدولية التي تتضمن عوامل الاستدامة والإفصاح لعمليات هذه المؤسسات .
2. المعايير المحاسبية لقضايا الاستدامة: تستخدمها المصارف في التقارير السنوية التي تحدد قضايا الاستدامة المهمة على مستوى الصناعة , إذا تمت إزالة هذه المعلومات , فمن المحتمل إن تؤدي إلى تغيير في قرار المستثمر , فإن المعلومات ضرورية. كما ترك المجلس لكل مصرف المسؤولية النهائية عن تحديد هذه القضايا , وكذلك شرح المعايير المحاسبية لاستدامة الأداء , ويشمل هذا القطاع المصارف التجارية التي تقبل الودائع وتقدم القروض للشركات والأفراد المشاركين في البنية التحتية والعقارات وغيرها من المشاريع.

## 21-1-2 موضوعات ونطاق الاستدامة الرئيسية لمعايير محاسبة الاستدامة (FNO101) (SASB Standard for Commercial Bank,2014 :1-25)

### Key Sustainability Topics and Scope of Sustainability Accounting Standards (FNO101)

بالنسبة للمصارف التجارية , حدد المجلس قضايا الاستدامة الرئيسية المتمثلة بالشمول المالي والقدرة الاستيعابية, إضافة إلى خصوصية وأمن البيانات, وإدارة البيئة القانونية والتنظيمية , إدارة المخاطر النظامية, وأخيراً دمج عوامل المخاطر الاجتماعية والبيئية و الحوكمة في تحليل مخاطر الائتمان.

أما نطاق الإفصاح الخاص بالمعيار فتتمثل, فضلاً عن إلى المعلومات التي يتطلبها القانون , يتعين على المصارف التجارية الإبلاغ عن المزيد من المعلومات الموضوعية , حيث يتعين عليها إصدار تقارير غير مضللة, واتباع نهج استراتيجي لشركة (مصرف) لإدارة أداء الاستدامة وتحديد موقع ودرجة الرقابة للمصارف المتنافسة, فضلاً عن للمعلومات و التدابير التي يتخذها المصرف لتحسين الأداء ومساعدة مستخدمي معايير محاسبة الاستدامة , مثل المستثمرين , على إدارة حساباتهم .

مما سبق , فإن أحد معايير الاستدامة , وهو انعكاس لمحاسبة الاستدامة , هو مساعدة الشركات على فهم الفرص والمخاطر المحتملة بشكل أفضل , وتحديد العلاقة بين الأداء المالي وغير المالي , وتحديد تأثير استراتيجيات الإدارة طويلة الأجل مع أهداف الاستدامة , وخفض التكاليف مع تحسين الكفاءة , واكتساب سمعة خارجية , و يوضح إن أصحاب المصلحة يمكنهم فهم القيمة الحقيقية للمعلومات المحاسبية وإظهار كيف ستؤثر الاستدامة على المعلومات وتتأثر بها. يمكن إن يؤدي إلى تحسين الأداء في المجالات الأكثر أهمية للمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين والمجتمع.

إن اعتماد معايير المحاسبة الدولية (IFRS) وحوكمة الشركات، والمسؤولية الاجتماعية للشركات، وتكنولوجيا المعلومات، وجودة عملية التدقيق، وجودة الربح لها علاقة إيجابية بالقدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، ويحاول دافع الإدارة تحقيق الربح الشخصي، لذلك هناك علاقة سلبية مع القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، وهناك خاصية للربح يمكنها تقييم جودة الربح ومستوى الربح (عباس، 2022: 63)، وتمثل معايير الإبلاغ تحولا كبيرا من التركيز على الإبلاغ عن الأداء السابق إلى الإبلاغ عن المعلومات التي تشمل الأهداف الاستراتيجية والمعلومات التطلعية، وهذا يمثل تحديا للشركات في مجال الإبلاغ في كيفية الانتقال من النهج التقليدي المنصوص عليه في المعايير الدولية للإبلاغ المالي إلى نهج أكثر تكاملا أو تنبؤيا، اعتمدت الشركات للتقارير المتكاملة يقلل من التأثير السلبي لعدم تناسق المعلومات ويحسن جودة المعلومات المحاسبية بطريقة فعالة، وكذلك التنبؤ بالأحداث المستقبلية كتنبؤ بالأرباح والتدفقات النقدية المستقبلية، وتقرير الشركات عن الأنشطة الاجتماعية والبيئية والاقتصادية في التقرير المتكامل له تأثير إيجابي على عمليات الشركات، ويزيد من معدل النمو المتوقع للتدفقات النقدية لهذه الشركات، ويشجع على اعتماد سياسات أكثر تحفظا وحذرا، والتقرير المتكامل يزيد من القدرة على التنبؤ، ويقلل من مستوى عدم تناسق المعلومات، ويزيد من جودة ربحية الأسهم المبلغ عنها، ويزيد من السيولة والمتوقعة (يونس، 2018: 174-175)، وبينما تستند هذه المعلومات المحاسبية إلى الأحداث التاريخية السابقة في إعدادها، يعتقد صانعو القرار إن هذه المعلومات يمكن إن تساعد في تقليل عدم اليقين والتنبؤ بالمستقبل.

ويعتقد الكثير من الباحثين إن اعتماد تقارير متكاملة وفقا لمعايير الاستدامة والمحتوى الإعلامي للمعلومات المحاسبية (محتوى المعلومات) هي عوامل مهمة في التنبؤ بالمعلومات المحاسبية، فضلا عن ذلك، يمكن إن يؤدي الإفصاح المحاسبي في التقرير المتكامل إلى تحسين قدرة التنبؤ للشركة ب (التحفظ المحاسبي)، وهو أحد أبعاد القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية التي يمكن إن تؤثر بشكل إيجابي على التوقعات المستقبلية وتسهم في تحسين وتحسين دقة التنبؤ للشركات (عبد الحليم وسرور، 2023: 333)، عن طريق التحفظ المحاسبي، من الممكن تقليل مخاطر انهيار أسعار الأسهم في سوق الأوراق المالية وإفادة المجتمع ككل باتباع التحفظ المحاسبي في التقرير الموحد (Guo, et al., 2020: 2-3)، لذلك، يهتم صانعو القرار بشدة بالعلاقة بين التقارير الموحدة ودقة توقعات المحللين بناء على المعلومات المحاسبية وقدراتهم على التنبؤ، مما يساعد على تقليل وتقليل فجوة عدم تناسق المعلومات بين المستثمرين والشركة (Bakker et al., 2020: 76).

**وبناءً على ما سبق، يرى الباحث إنه لكي تكون المعلومات المحاسبية مناسبة لصنع القرار لا بد من عدة وظائف وخصائص، ومن هذه الخصائص القدرة التنبؤية، وهي قدرة المعلومات المحاسبية على مساعدة المستخدمين على عمل تنبؤات حول نتائج الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية، بحيث يمكن استخدام هذه المعلومات المحاسبية للتنبؤ بالأهداف والأحداث المستقبلية ويعتقدون إن بإمكانهم عمل تنبؤات.**

## المبحث الثاني

## جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

## توطئة :

تؤدي المعلومات المحاسبية التي تقدمها التقارير المالية أثراً مهماً في الكثير من المجالات, ونظراً لأهميتها الكبيرة بالنسبة للعديد من أصحاب المصلحة, سواء داخل الشركة أو خارجها, في اتخاذ القرارات المختلفة, فلا بد من مراعاة جميع الخصائص التي تعزز جودة المعلومات وفائدتها, ومن أهم تلك الخصائص هي القدرة التنبؤية. لذلك, سنناقش في هذه المبحث المعلومات المحاسبية وخصائصها, وكذلك مفهوم جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ونموذج قياسها, فضلاً عن أهم العوامل المؤثرة على القدرة التنبؤية.

## 1-2-2 المعلومات المحاسبية Accounting Information

تعد التقارير المالية أحد أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها المستثمرون وأصحاب المصلحة عند اتخاذ القرارات, حيث يعد الهدف الرئيسي لهذه التقارير هو توفير معلومات مالية عالية الجودة تكون مفيدة للمستثمرين وأصحاب المصلحة في اتخاذ القرارات المناسبة, وتسهم المعلومات المحاسبية عالية الجودة في تبسيط قرارات الاستثمار والتمويل وتؤدي دوراً مهماً في تنشيط أسواق رأس المال عن طريق مساعدة المستخدمين الخارجيين على تقييم الأداء التشغيلي للشركات واتخاذ أفضل القرارات في استخدامها الموارد المتاحة, فضلاً عن إن جودة المعلومات المحاسبية هي مقياس لمدى كفاية النظام المحاسبي المطبق للإدارة العليا من حيث الكفاءة التشغيلية وجودة التصميم, وهي تساعد الإدارة العليا على تحقيق أقصى قدر من الكفاءة الإنتاجية (192: 2021, Abdelraheem et al.), على الرغم من إن مفهوم جودة المعلومات المحاسبية هو موضوع حضي بقدر كبير من الاهتمام, مع الكثير من الدراسات التي أجرتها هيئات المحاسبة الوطنية والدولية, ومع ذلك, وبسبب تنوع وجهات النظر, فهو أحد المفاهيم التي لم يتم الاتفاق على تعريف موحد وشامل لها (47: 2018, Al-Dalabih), (52: 2020, golochalova) يرى إن المعلومات المحاسبية المفيدة هي الأكثر تأثيراً في اتخاذ القرارات الرشيدة وتتميز بالجودة لأن المعلومات المحاسبية لها خصائص مفيدة تستخدم كأداة بين الأهداف والمقاييس والاعتبارات في تشكيل الإطار المفاهيمي للمحاسبة.

مما سبق, يمكن استنتاج إن المعلومات المحاسبية هي المنتج النهائي للمواد الخام بعد معالجة البيانات في نظم المعلومات المحاسبية وهي المعلومات الكمية وغير الكمية حول الأحداث الاقتصادية التي يعالجها نظام المعلومات المحاسبية ويتم الإبلاغ عنها في القوائم المالية, حيث تعد المعلومات المحاسبية أساساً موثقاً يستند إليه أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين في المنظمة في اتخاذ القرارات المختلف لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين في المنظمة.

## 2-2-2 خصائص المعلومات المحاسبية

## Characteristics of Accounting Information

يشير مفهوم المعلومات المحاسبية إلى مجموعة من الخصائص الأساسية التي تميز المعلومات المحاسبية المفيدة، والتي تشكل الأساس لتقييم جودة المعلومات المحاسبية في دورها في تحقيق الأهداف المرجوة ومساعدة المستفيدين على اتخاذ أفضل القرارات (البديري، 2017: 372)، ويعرّف مجلس معايير المحاسبة الدولية هذه الخصائص بأنها تلك الخصائص التي تجعل المعلومات الواردة في البيانات المالية مفيدة للمستخدمين في اتخاذ القرارات؛ وتميز هذه الخصائص بين المعلومات المفيدة والمعلومات غير المفيدة؛ وتكون المعلومات مفيدة للمستخدمين إذا تم تمثيلها بشكل مناسب وصادق المعرفة على إنها مفيدة (مرعي، 2015: 47).

ويمكن تصنيف خصائص المعلومات المحاسبية وفقاً لأهمية المعلومات وحجم فوائدها، على النحو الآتي (فهيم، 2020: 466).

- 1- **الخصائص الأساسية:** وتتعلق هذه الخصائص بفائدة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات، وتحقق عن طريق شرطين أساسيين (أو أحدهما على الأقل)
  - ✓ تسهم في الحد من عدم اليقين بالنسبة لصناع القرار.
  - ✓ تسهم في زيادة درجة المعرفة لدى متخذ القرار.
 وتمثل هذه الخصائص فيما مما يأتي :

- 1- **الملاءمة:** تشير الملاءمة إلى قدرة المعلومات على التأثير على صانعي القرار أو تغييرهم عن طريق مساعدتهم على وضع تنبؤات حول نتائج الأحداث الحالية والماضية والمستقبلية، أو تأكيد التوقعات السابقة أو تعديلها (عبد الله وفرح، 2018: 84). ولكي تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة، يجب إن تتوافر الخصائص الفرعية الآتية
  - أ. **القدرة التنبؤية:** هي قدرة المعلومات على مساعدة المستخدمين على زيادة احتمالية التنبؤ بالنتائج السابقة والحالية والمستقبلية بشكل صحيح، بمعنى إنه يمكن للمستخدمين الاعتماد على المعلومات كأساس لوضع تنبؤاتهم الخاصة (Mosteanu&Faccia, 2020: 159).

- ب. **القيمة التوكيدية:** يجب إن يكون للمعلومات المحاسبية التي تقدمها التقارير المالية دور مزدوج، يتمثل بالقدرة على التنبؤ بالمستقبل وكذلك القدرة على تقييم صحة القرارات السابقة، حيث إن التغذية الراجعة تعني قدرة المعلومات على مساعدة المستخدمين على تقييم صحة نتائج التوقعات السابقة، وقدرة على تأكيد وتقييم صحة التوقعات هي إحدى خصائص المعلومات المناسبة (نهبان، 2020: 59).

- ت. **الأهمية النسبية:** تؤدي هذه الخاصية أثراً مهماً كمعيار لتحديد المعلومات التي يجب على الكيان الإبلاغ عنها في بياناته المالية والتي تؤثر على صانعي القرار، حيث من المحتمل إن يؤثر إغفال أو خطأ تلك المعلومات على قرارات المستخدمين التي يتم اتخاذها على أساس البيانات المالية تعتمد الأهمية النسبية على طبيعة أو حجم البند، أي إن تطبيقها يعتمد على اعتبارات كمية أو نوعية بالنسبة للاعتبارات الكمية، يجب إن يؤخذ في الحسبان حجم البند وتأثيره على اتجاه اتخاذ القرارات من قبل المستخدمين؛ أما بالنسبة للاعتبارات النوعية، يعدّ البند جوهرياً نسبياً إذا كان إغفاله أو الخطأ في بياناته سيؤدي إلى التأثير على متخذ القرار (Kieso et al., 2020: 124).

2- التمثيل الصادق: وهذا يعني وجود درجة عالية من الاتساق بين المقاييس المطبقة والظواهر التي سيتم الإبلاغ عنها، وينبغي إن تعكس التقارير المالية الظواهر الاقتصادية التي تحدث في كيان ما بطريقة عادلة وصادقة (الشيبي، 2019: 38)، ولتحقيق التمثيل النزيه، يجب إن تتوافر ثلاث خصائص فرعية في المعلومات المحاسبية:

- أ. **الاكتمال:** ويعني ذلك توفير جميع المعلومات الضرورية التي يجب نقلها إلى المستخدم من أجل فهم الظاهرة الممثلة، مع عدم إغفال ما قد يؤدي إلى أخطاء أو تشويهاً في المعلومات وعليه جعلها غير مفيدة للمستخدم، ولكي تكون المعلومات تمثيلاً أميناً، يجب إن تكون كاملة بالقدر الذي تسمح به اعتبارات الأهمية النسبية، دون إهمال المعلومات التي قد تؤثر على عملية اتخاذ القرار لدى المستخدمين (الحجاوي والعبدي، 2015: 40-41).
- ب. **الحيادية:** يشير إلى الحياد الذي يضمن الحياد في اختيار وعرض المعلومات المحاسبية؛ فالغرض من نشر المعلومات المحاسبية هو خدمة المستثمرين وجميع المستخدمين الآخرين، وليس تفضيل فئات معينة من المستخدمين على حساب فئات أخرى أو تحقيق أهداف يرغب فيها مقدم الخدمة (شريف، 2020: 309).
- ت. **الخلو من الأخطاء:** خلو المعلومات المحاسبية من الأخطاء يعني إن المعلومات المحاسبية تمثل بدقة الأحداث الاقتصادية كما هي. وتمثل المعلومات الخالية من الأخطاء تمثيلاً أدق للبيانات المالية، في حين إن تحريف بعض البنود يمكن إن يؤدي إلى بيانات مالية مضللة وتمثيل غير دقيق للنتائج (Kieso et al., 2020: 128).

## 2-2-3 الخصائص التعزيزية التي تعزز المعلومات المحاسبية.

### Reinforcing Properties That Enhance Accounting Information

وتشمل هذه السمات ما يأتي:-

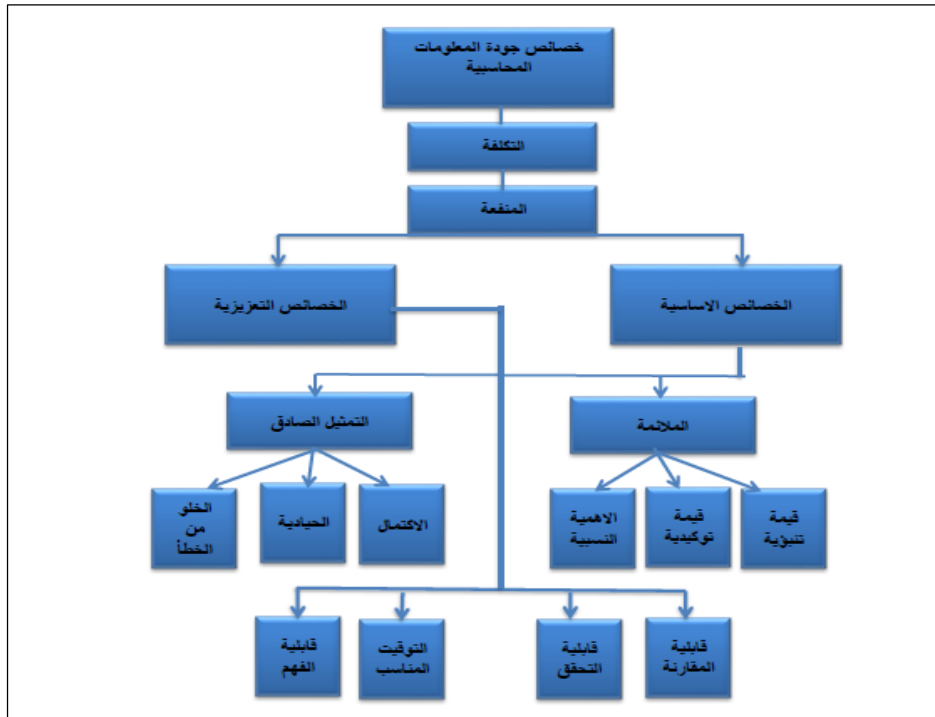
1. **قابلية الفهم:** يجب إن تكون المعلومات المحاسبية غير معقدة ومفهومة بحيث يمكن للمستخدمين الذين يتوقع إن يكون لديهم معرفة معقولة بأعمال الشركة وأنشطتها الاقتصادية إن يدركوا أهميتها المادية ويستفيدوا منها بطريقة تمكنهم من اتخاذ قرارات رشيدة، وينبغي على المستخدمين إن يتوخوا الحرص المعقول يجب إن تكون المعلومات التي سيتم الإبلاغ عنها في القوائم المالية ذات صلة باحتياجات صانعي القرارات الاقتصادية ولا ينبغي استبعادها لأنها معقدة أو يصعب على بعض المستخدمين فهمها، حيث يتعين عليهم البحث عن المعلومات وتحليلها بعناية معقولة. (التميمي وزيني، 2020: 532).
2. **القابلية للمقارنة:** تشير إلى قدرة المعلومات المحاسبية الواردة في التقرير المالي على مساعدة المستخدمين على إجراء مقارنات بين الازمنة المالية للشركة نفسها والازمنة المالية السابقة، أو مع شركات أخرى في نفس الصناعة التي تعمل فيها الشركة (Ahmed, 2020: 7).
3. **التوقيت المناسب:** يعني توفير المعلومات لصناع القرار في الوقت المناسب قبل إن تفقد المعلومات قدرتها على التأثير على القرارات، ولكي تكون المعلومات أكثر فائدة، يجب الإبلاغ عنها بانتظام في الوقت المناسب حتى يتمكن المستخدمون من اتخاذ القرارات المناسبة، وقد يؤدي عدم الإبلاغ عن المعلومات في الوقت المناسب إلى تقويض فائدة المعلومات لأغراض صنع القرار (بن سعود وقينان، 2023: 24).

4. **القابلية للتحقق:** القدرة على الجمع بين القياس الكمي والقياس للتأكد من إن المعلومات تعكس الغرض الذي تم إنتاجها من أجله, وأن طرق القياس والإبلاغ المختارة لاستخراج النتائج وعرضها مناسبة للموقف, وأن تطبيق هذه الطرق من قبل شخص آخر مستقل سيؤدي إلى النتائج نفسها التي طبقتها الشخص الأول. (جاسم وشعبان, 2021:262).

## 2-2-4 محددات جودة المعلومات المحاسبية

### Determinants of Accounting Information Quality

- 1- **قيد التكلفة-المنفعة:** يُفترض إن المستخدمين يعدون المعلومات سلعة خالية من التكلفة. ومع ذلك, يتعين على معدي ومقدمي المعلومات المحاسبية إن يوازنوا بين المعلومات والمنافع التي يمكن الحصول عليها من استخدامها, ويجب إن تكون المنافع أكبر من التكاليف (Spiceland, et al,2020:22).
- 2- **التحفظ:** يشير إلى ضرورة اتباع درجة من الحذر عند تطبيق الأحكام اللازمة لإجراء التقديرات في ظل ظروف عدم اليقين. يجب ألا يتم تقييم الأصول أو الدخل بأكثر من قيمتهما الحقيقية, كما ينبغي ألا يتم تقييم الالتزامات أو المصروفات بأقل من قيمتهما الحقيقية (اعراب, 2016: 31). من المهم إن يكون هناك مقارنة بين تكاليف تقديم المعلومات والمنافع الناتجة عنها ويمكن تمثيل تلك الخصائص بالشكل الآتي :



شكل (2-6) خصائص المعلومات المحاسبية

المصدر: (جنان, رحيم, 2022)

ويتضح من الشكل ( 1-2 ) إن مستخدمي المعلومات المحاسبية هم صانعو القرار الذين يعتمدون على هذه المعلومات لاتخاذ قرارات مختلفة, ولكي يتم الحكم على المعلومات المحاسبية بنزاهة, من الضروري توافر مجموعة من الصفات التي تميز صانعي القرار, القدرة على فهم محتوى المعلومات المحاسبية, فضلاً عن إن المعلومات المحاسبية تكون مفهومة للمستخدم, وكذلك القدرة على استخدام المعلومات المحاسبية بشكل صحيح.

من التعريفات السابقة, يمكن الاستنتاج إن جودة المعلومات هي إحدى خصائص المعلومات المحاسبية, وكلما ارتفعت جودة المعلومات المحاسبية كلما زادت ثقة مستخدميها في المعلومات المحاسبية وزادت ثقتهم في المعلومات المحاسبية وثقتهم في الاعتماد عليها في أداء مهامهم واتخاذ قراراتهم, وتسهم جودة المعلومات المحاسبية أيضاً في تلبية متطلبات الإدارة بأفضل طريقة ممكنة.

## 2-2-5 أهمية المعلومات المحاسبية

### The Importance of Accounting Information

تُعد المعلومات المحاسبية من أبرز الموارد التي تحتاجها أي مؤسسة أو شركة لتحقيق أهدافها واتخاذ القرارات السليمة. فهي تتيح للإدارة تقييم أداء الشركة, وتحليل الأرباح والخسائر, وتحديد نقاط القوة والضعف. كما تسهم في تخطيط الميزانية والاستثمارات, واتخاذ القرارات المالية الحاسمة, عن طريق المعلومات المحاسبية, يمكن للإدارة تحديد الأسعار والتكاليف, وإدارة المخزون, وتحسين عمليات الإنتاج والتسويق والمبيعات. فضلاً عن ذلك, تساعد المعلومات المحاسبية في إعداد التقارير الدورية للمسؤولين والمستثمرين والجهات الخارجية, مما يوضح مدى تحقيق الأهداف المالية المحددة, علاوة على ذلك, تسهم المعلومات المحاسبية في تعزيز الشفافية والمصادقية في إدارة الأموال والمعاملات المالية, وتحسين الرقابة الداخلية, وتقليل المخاطر المالية والقانونية (رملی, 2022: 24).

## 2-2-6 وظائف المعلومات المحاسبية Accounting Information Functions

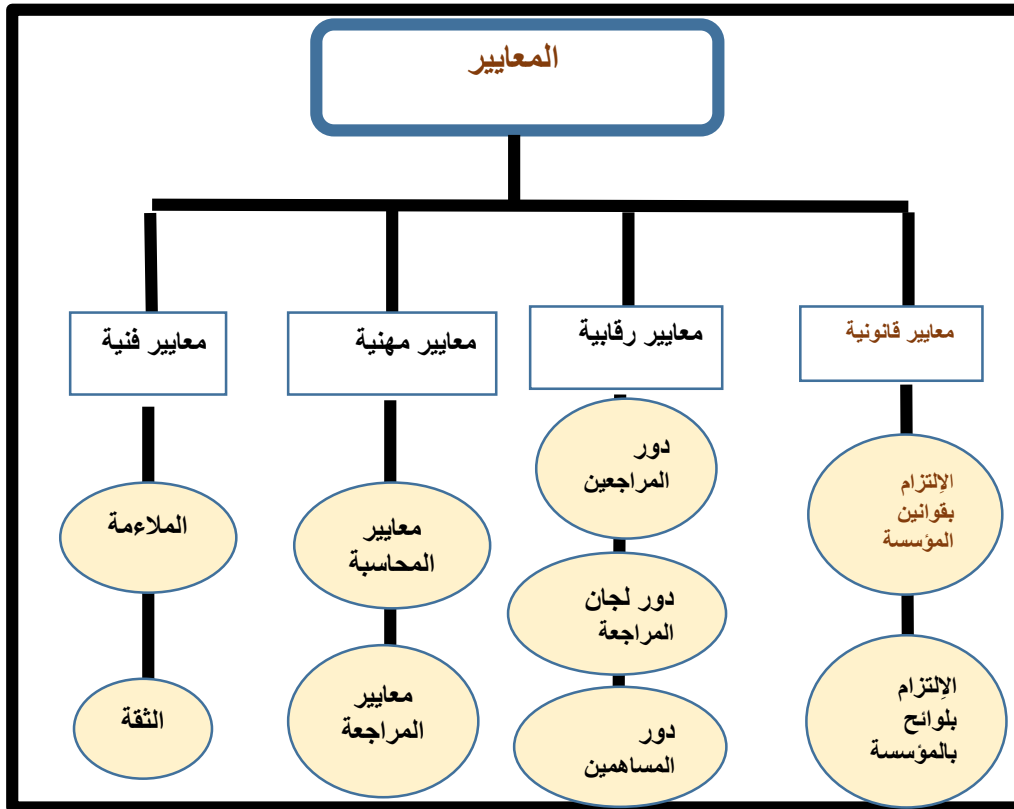
ينطوي استخدام المعلومات المحاسبية المحوسبة في الشركة على الكثير من المزايا, سواء تم بناء النظام من الصفر أم كان نتيجة لتحويل نظام محاسبي تقليدي (يدوي) إلى نظام محاسبي محوسب (آلي), وتؤدي نظم المعلومات المحاسبية عدداً من الوظائف أهمها (علي وحسن, 2022: 16).

1. وظائف تجميع البيانات المحاسبية.
2. وظائف استرجاع وإدخال وتخزين البيانات المحاسبية في نظم المعلومات.
3. وظائف معالجة البيانات المحاسبية وتحويلها إلى معلومات مفيدة للأغراض التنظيمية.
4. وظائف تخزين المعلومات المحاسبية.
5. القدرة على تلخيص المعلومات في شكل كمي أو بياني وإنتاج تقارير دورية مخصصة.

## 7-2-2 معايير المعلومات المحاسبية Accounting Information Standards

يجب إن تتسم المعلومات المحاسبية بمعايير معينة من أجل تلبية متطلبات مستخدميها, وهذه المعايير هي (آسيا, 2019: 99).

- 1- **المعايير القانونية:** يسعى عدد من الهيآت المهنية في الكثير من الدول إلى وضع معايير للتقارير المالية, كما إنها تسن قوانين ولوائح واضحة تنظم عمل هذه الهيآت لتوفير هيكل تنظيمي فعال لإدارة جوانب الأداء في المنظمة وفقاً للمتطلبات القانونية وتحقيق الامتثال, التي تلزم الشركات بالإفصاح الكافي عن الأداء
- 2- **المعايير الرقابية:** يعدّ عنصر الرقابة أحد مكونات عملية الإدارة التي تشمل كلاً من مجلس الإدارة والمستثمرين, ويعتمد نجاح هذا العنصر على ضوابط عالية الجودة وفعالة تحدد دور كل من لجنة المراجعة وهيآت الرقابة المالية والإدارية في تنظيم العملية المالية, وكذلك دور المساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين.
- 3- **المعايير المهنية:** تعمل الهيآت المهنية ومجالس المحاسبة على وضع معايير محاسبية ومواد مرجعية لضبط أداء العمليات المحاسبية. وقد أدى ذلك إلى ظهور مفهوم المساءلة الإدارية لضمان الاستثمار من قبل المالكين, إلى ظهور الحاجة إلى إعداد تقارير مالية نزيهة وصادقة.
- 4- **المعايير الفنية:** إن توافر المعايير الفنية يؤدي إلى تطور مفهوم جودة المعلومات ويزيد من ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في الشركة ويؤدي إلى زيادة الاستثمار, وقد أصدرت مجالس معايير المحاسبة, ولا سيما مجلس معايير المحاسبة المالية, عدداً من المعايير التي تسهم في توفير وإدارة الخصائص النوعية للمعلومات وإدارتها, ويمكن تمثيلها بالشكل الآتي:



الشكل (7-2) معايير المعلومات المحاسبية

المصدر : اعداد الباحث اعتمادا على الادبيات السابقة

ويوضح الشكل إن مستوى المعايير المعلومات المحاسبية تحدده درجة الامتثال للقوانين واللوائح ومعايير المحاسبة ومراجعة الحسابات, فضلاً عن دور الجهات التنظيمية, الامتثال للتشريعات, ومعايير المحاسبة والتدقيق, فضلاً عن دور الجهات التنظيمية, بما في ذلك مراجعي الحسابات, وترتبط جودة المعلومات أيضاً بالمعايير الفنية مثل الكفاية والموثوقية.

## 2-2-8 أنواع المعلومات المحاسبية Types of Accounting Information

تتنوع المعلومات المحاسبية إلى عدة فئات, (الغريباوي, 2020: 16-17) ومن بين هذه الأنواع:

- 1- المعلومات المالية: تتعلق بالأموال ويمكن التعبير عنها بالأرقام, مثل الإيرادات, التكاليف, الأصول, الخصوم, والأرباح والخسائر.
- 2- المعلومات الإدارية: تُستخدم لدعم الإدارة في اتخاذ القرارات, مثل تحليل تكاليف المنتجات, التحليل المالي, تحليل الإيرادات والنفقات, وتحليل الربحية والتنبؤ بالأداء المالي المستقبلي.
- 3- المعلومات الضريبية: تُستخدم للامتثال للتشريعات الضريبية المحلية والدولية, مثل الإقرارات الضريبية, التقارير الضريبية, والمواعيد الضريبية.
- 4- المعلومات الإدارية المالية: تُستخدم لتحليل أداء المؤسسة في الوقت الحالي والتخطيط للمستقبل, مثل تحليل التدفقات النقدية, التحليل النسبي للحسابات, والتنبؤ بالتوقعات المالية المستقبلية.
- 5- المعلومات المحاسبية الإدارية: تُستخدم لمساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات التشغيلية, مثل التحليل التكاليفي, تحليل الأداء, إدارة المخزون, والتخطيط للإنتاج.
- 6- المعلومات القانونية: تُستخدم للامتثال للتشريعات القانونية واللوائح المحلية والدولية, مثل التقارير المالية السنوية, التقارير الداخلية للمؤسسة, وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي.

## 2-2-9 قدرة المعلومات المحاسبية على التنبؤ

### The Ability of Accounting Information to Predict

تؤثر المعلومات المحاسبية بشكل كبير على اتخاذ القرارات المالية, حيث تسهم في تقييم الأحداث سواء كانت قد حدثت في الماضي أو هي أحداث حالية أو متوقعة في المستقبل, وتتميز خاصية الملاءمة بدورها التنبؤي, مما يعني إن المعلومات المحاسبية يجب إن تحمل قيمة تنبؤية (التميمي وزيني, 2020: 529). فالملاءمة تشير إلى قدرة المعلومات على إحداث تغييرات في القرارات التي يتخذها أصحاب المصلحة. وتعتبر المعلومات المالية قادرة على إحداث هذا التغيير, إذ تُعد ذات قيمة تنبؤية إذا كان بالإمكان استخدامها للتنبؤ بالنتائج المستقبلية (IASB, 2018: 14), يؤكد مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) على إن المعلومات يجب إن تكون مفيدة وملائمة لمتطلبات متخذ القرار, سواء كانت هذه المعلومات صادرة عن الوحدة الاقتصادية أو من مستخدمين آخرين, ومن الخصائص الفرعية المهمة لهذه المعلومات هي خاصية الملاءمة, التي تتضمن القدرة التنبؤية, مما يعني إن المعلومات المحاسبية يجب إن تحتوي على القدرة على التنبؤ بالمستقبل, مما يمكّن مستخدمي المعلومات من توقع الأحداث المستقبلية أو تقديرها, فالمعلومات الجيدة تساعد في تكوين توقعات مستقبلية (علي, 2014: 99), وتستند الكثير من القرارات التي يتخذها المستثمرون والمقرضون

والدائنون إلى توقعات ضمنية أو صريحة حول مقدار وتوقيت العائد على الاستثمار, سواء كان ذلك في رأس المال أو القرض أو أي أداة ائتمانية أخرى, ومن ثم, فإن المعلومات قادرة على إحداث فرق في تلك القرارات فقط إذا ساعدت في إجراء توقعات جديدة أو تعديل أو تصحيح التوقعات السابقة, أو كليهما, حيث اشارت الفقرات 6-10 QC من الإطار المفاهيمي الصادر عن المشروع المشترك بين IASB وFASB إلى أهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية, والعلاقة التي تربطها بالقدرة التنبؤية والقدرة على استرجاع المعلومات, وقد توصلت هذه اللجنة إلى مجموعة من التوصيات المتعلقة بقدرة هذه المعلومات على التنبؤ المالي, وأهمها (المشهداني وعلي, 2014: 476).

1. أن نوعية القرارات المتخذة تعتمد على مدى ملاءمة المعلومات المحاسبية لهذه القرارات عند إعداد نماذج التنبؤ أو عند إدخال تعديلات على التوقعات السابقة.
2. يجب إن تكون هناك إمكانية لاستخدام هذه المعلومات كمدخلات في عملية التنبؤ, أو كقيمة ناتجة عن إعادة تغذية المعلومات, مما يعني إن للمعلومات المحاسبية قيمة تنبؤية.
3. ترتبط القدرة التنبؤية للمعلومات بمدى إمكانية استخدام المعلومات المحاسبية في عملية التنبؤ المالي.

## 2-2-10 جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

### Quality of Predictive Ability of Accounting Information

يعدّ التنبؤ أداة مهمة لصناع القرار لاتخاذ القرارات المناسبة, ويعرّف التنبؤ بأنه وسيلة استخدام المعلومات السابقة والحالية للتنبؤ بالأحداث والنتائج المستقبلية واستخدام هذه التنبؤات للتخطيط واتخاذ القرارات, إما كمدخلات لنماذج التنبؤ, مثل التنبؤات الخاصة بالمراكز المالية, أو كمدخلات لنماذج إن تقاء الخيارات لاتخاذ القرارات الإدارية من المؤكد إن جودة المعلومات تتجلى في قدرتها على التنبؤ والحد من عدم اليقين في عملية اتخاذ القرارات الإدارية, فضلاً عن إن قدرة المعلومات على تحسين قدرة صانعي القرار على التنبؤ بنتائج الأحداث المستقبلية هي إحدى أهم الخصائص الفرعية للمعلومات ذات الصلة. ولكي تكون المعلومات ذات صلة وتؤثر على عملية صنع القرار, يجب إن تساعد المستخدمين على التنبؤ بالعوائد المرتبطة بالأنشطة المستقبلية, فبدون معرفة نتائج الأحداث في المدة الماضية يصعب التنبؤ بالمستقبل, ويعدّ الاهتمام بمعرفة نتائج الأحداث في المدة الماضية دون الاهتمام بالمستقبل عمل غير هادف (عبد الحكيم, 2020: 155), ولكي تكون المعلومات المحاسبية مناسبة لاتخاذ القرارات, يجب إن يكون لها عدد من السمات أو الخصائص, أحدها القدرة التنبؤية (golochalova, 2020: 52).

تم إدخال مفهوم الجودة في مجالات متعددة مثل الاقتصاد, المجتمع, الصحة, التعليم, والإدارة, مما أدى إلى توسيع تعريف الجودة ليشمل جميع جوانب الشركة, وقد برز مصطلح "الجودة الشاملة" و"إدارة الجودة الشاملة" (التميمي والنوري, 2017: 554-571), حيث تعددت تعريفات جودة المعلومات المحاسبية اعتمدت على الغرض من استخدامها والمستخدمين المختلفين, ويعرف المعهد الأمريكي للجودة بأنها "الصفة العامة التي تعكس قدرة الشركة على تلبية الاحتياجات الصريحة والضمنية". بينما تعرف المنظمة الدولية للتوحيد القياسي (ISO) الجودة بأنها "الصفة العامة للشركة ما كما تظهر في قدرته على تلبية الاحتياجات بشكل صريح وضمني" (الهوش, 2018: 21), حيث يمثل مفهوم الجودة بأنها "الخاصية الكلية للشركة (نشاط, منتج, خدمة, منظمة, نظام, فرد أو مجموعة منها), التي تنعكس في قدرته على تلبية الاحتياجات الصريحة أو الضمنية

(Ahmed, 2020:7), و تتميز الجودة بثلاثة جوانب رئيسية : جودة التصميم, جودة الإنتاج, وجودة المطابقة, كما توجد أبعاد متعددة لجودة السلعة أو الخدمة, والتي تشمل الأداء, المظهر, الموثوقية, المتانة, إمكانية الخدمة, الجمال, والجودة المتصورة, وفي سياق جودة الخدمة, يتجلى الأداء بشكل أساسي عن طريق المظهر, الموثوقية, استجابة العملاء, التعاطف, المعرفة, القدرة, والتواصل, حيث تعتبر الجودة في المعلومات المحاسبية من الأمور الحيوية لضمان صحة وموثوقية البيانات المالية والمحاسبية المستخدمة في اتخاذ القرارات الاستراتيجية والإدارية, وقد تم تعريف **جودة القدرة التنبؤية** من قبل عدد من الباحثين والكتاب في مجال المحاسبة حيث عرفها ( Nguyen & Hieu,2019:686) هي القدرة على التنبؤ بالأرباح والتدفقات النقدية المستقبلية والتي تكون مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات لتقييم القدرة على التنبؤ فضلاً عن التوقيت وعدم التأكد بشأن التدفقات المتوقعة في الشركات كون هذه الأرباح والتدفقات النقدية تعد كمؤشر على قيمة الشركة, أما (فهومي, 2020: 466) فعرفها إنها توقع الأحداث المستقبلية قبل وقوعها باستعمال طرق والأساليب الخاصة والمعلومات السابقة والحالية, فضلاً عن كيفية التعامل مع هذه الأحداث وإدارتها, واستعمال هذه التنبؤات في التخطيط وصنع القرار, فضلاً عن (Monteiro, et al.,2021: 487-489) أشار إلى إنها تتمثل قدرة المعلومات المحاسبية في مساعدتها للمستخدمين على إجراء تنبؤات حول نتائج الأحداث الماضية والحالية والمستقبلية. وعليه, تصبح هذه المعلومات أكثر ملاءمة للمستخدمين, حيث تسهم في التنبؤ بالأهداف والأحداث المستقبلية, حيث أضاف (جعفر, 2023:38) إن القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية تشير إلى إمكانية استخدام المعلومات المحاسبية السابقة والحالية لاتخاذ قرارات مستقبلية ناجحة, يتم ذلك عن طريق تحليل الأداء المالي السابق والاتجاهات المالية الحالية لتقدير ما قد يحدث في المستقبل, ويعتمد هذا التحليل على نماذج القياس المحاسبية والإحصائية للوصول إلى توقعات دقيقة بشأن الإيرادات المستقبلية, والتكاليف, والأرباح المتوقعة, وغيرها من الجوانب المالية, حيث تسهم هذه القدرة في مساعدة الشركات على اتخاذ قرارات استراتيجية مستدامة وملائمة لتحقيق أهدافها المالية والتنموية.

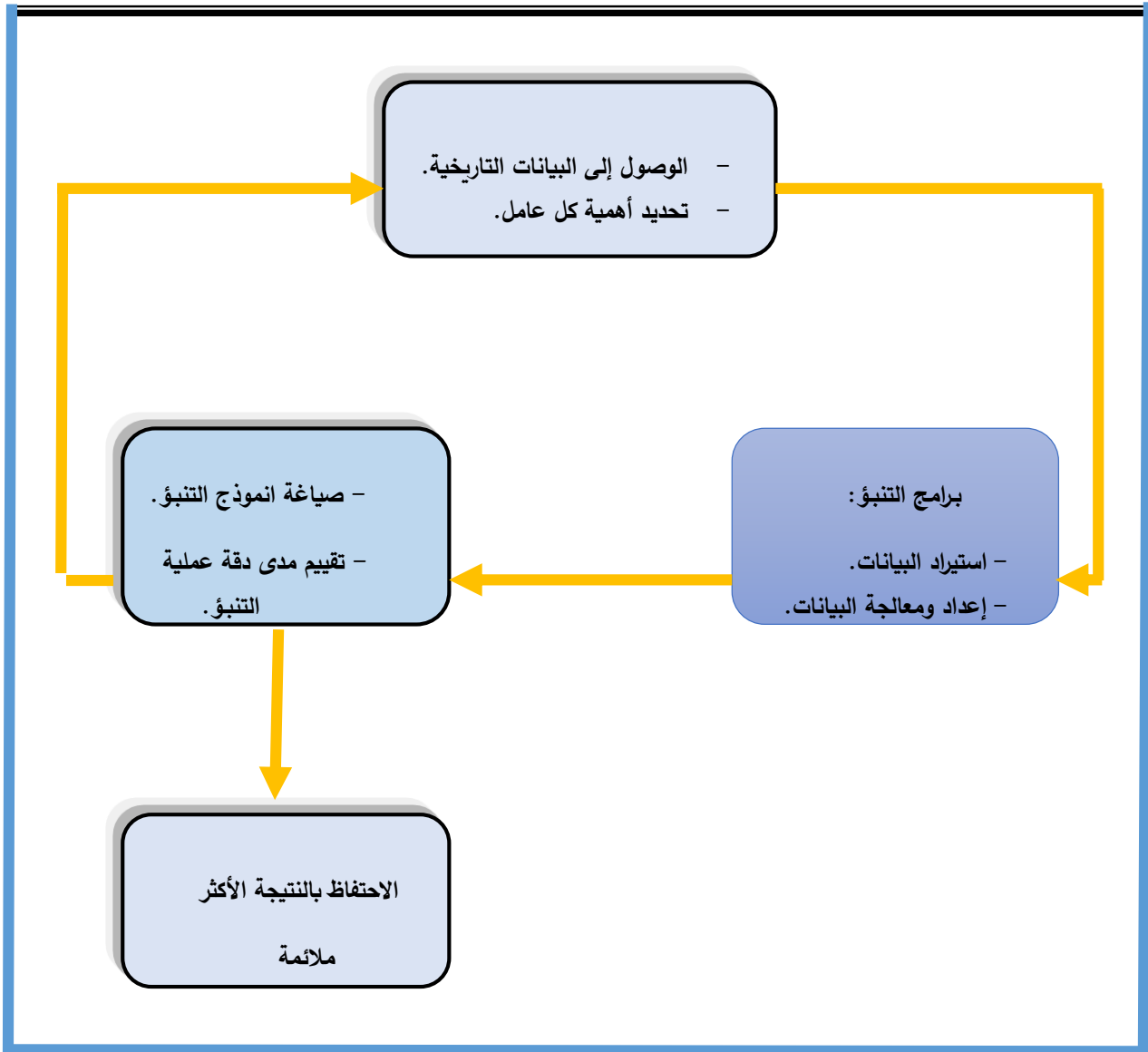
*عن طريق التعاريف المذكورة أعلاه, يعتقد الباحث إن مفهوم القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية يعكس فعالية المعلومات التي تمكن المستخدمين من الاعتماد عليها واستخدامها كمدخلات لإجراء تنبؤاتهم حول نتائج الأحداث المستقبلية, بناءً على سلوك هذه الأحداث في الأزمنة السابقة.*

## 2-2-11 دقة التنبؤ Prediction Accuracy

تسعى الإدارة في جميع الشركات الاقتصادية إلى تحقيق تنبؤات أكثر دقة, نظراً لوجود احتمالات للخطأ في تقدير الأمور المستقبلية التي تتأثر بالكثير من المتغيرات لذلك, تعمل الإدارة على استخدام مجموعة متنوعة من الأساليب الكمية وغير الكمية, وتستفيد من الخبرات والمهارات المتاحة لتحقيق هذا الهدف, إذ إن الخطأ في التنبؤ بنشاط معين لا يقتصر تأثيره على ذلك النشاط فقط, بل يمتد ليشمل الأنشطة الأخرى ذات الصلة, و تُقاس درجة الدقة عن طريق مقدار الخطأ الناتج عن التنبؤ, والذي يتمثل في الفارق بين القيمة المتوقعة والقيمة الفعلية ويتفق خبراء التنبؤ على إن أفضل أسلوب للتنبؤ هو الذي يقلل من هذا الخطأ إلى أدنى حد ممكن, وتُعد دقة النتائج في التنبؤ حقيقة معروفة ومتفق عليها, حيث تعتمد بشكل كبير على مستوى تحليل البيانات وجودة الافتراضات المستخدمة. كما إن دقة التنبؤات المتعلقة بالمستقبل تتيح للمديرين إمكانية تخصيص الموارد بشكل فعال لتحقيق أقصى قدر من الأرباح. فضلاً عن ذلك, فإن دقة التنبؤات تتأثر أيضاً بمصادر وحجم البيانات المجمعة, وكذلك

باختيار المتغيرات الوصفية للنموذج التنبؤي المستخدم، وتعتمد دقة النتائج على المراحل الثلاث الآتية في نظام التنبؤ (Herninta et at.,2021:299)

- 1- جمع كمية كبيرة من البيانات التاريخية.
- 2- استخدام برامج التنبؤ لمعالجة البيانات.
- 3- اختيار النموذج المناسب للتنبؤ وتقييم دقته، فضلاً عن تحديد أهمية كل عامل ضمن مجموعة البيانات والشكل الآتي يوضح المراحل الثلاثة لنظام التنبؤ:



الشكل (8-2) مراحل نظام التنبؤ

المصدر: (حسوان , عبد الرزاق, 2014)

مما سبق يرى الباحث إن دقة التنبؤات تعتمد على المستوى الإداري الذي تُقدم إليه، وكذلك على نوع القرارات الإدارية التي ستستند إلى تلك التنبؤات. في بعض الأحيان، قد تكون الحاجة فقط لمعرفة ما سيكون عليه النشاط الاقتصادي للوحدة الاقتصادية في المدة المقبلة. بينما في حالات

أخرى, قد يتطلب الأمر إجراء تحليل كمي شامل للوصول إلى تقديرات دقيقة للغاية, بهدف فرض رقابة فعالة على الأداء المستقبلي.

## 2-2-12 متطلبات التنبؤ Forecasting Requirements

يتطلب إعداد التنبؤات المالية من القائمين على التنبؤات المالية تحديد العوامل والافتراضات التي من المتوقع حدوثها باحتمالية عالية, وبما إنه من المهم فهم المبادئ التوجيهية لعملية التنبؤ المالي, فمن المهم فهم المكونات الأساسية التي تسهم في نجاح العملية, وأهم هذه الضوابط ما يأتي (Li,et.at.,2024:600):

1. **المبادئ المحاسبية المطبقة**: لا بد إن توضح عملية التنبؤ المالي خيارات ووسائل إعداد التوقعات المالية, وقت المحاسبة خيارات ووسائل إعداد التوقعات المالية اللاحقة وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة عموماً المطبقة على الشركة في الازمنة المستقبلية.
2. **تأهيل القائمين بالتنبؤ**: يجب إعداد التوقعات المالية من قبل أشخاص مؤهلين علمياً يتمتعون بالخبرة الكافية ويقومون بالعناية الواجبة في عملية التنبؤ المالي.
3. **أفضل المعلومات المتاحة**: لإتمام عملية التنبؤ المالي بكفاءة, يجب إن تستند التنبؤات المالية على جمع المعلومات اللاحقة والإفصاح عنها من أجل إكمال عملية التنبؤ المالي بكفاءة.
4. **الخطط التشغيلية**: ينبغي إن تعكس المعلومات المستخدمة في إعداد التوقعات المالية, وينبغي إن تكون مخرجات عملية التنبؤ متماشية مع احتياجات ومتطلبات إعداد وتنفيذ هذه الخطط.
5. **الافتراضات المناسبة والموثوقة**: ينبغي إن تستند عملية التنبؤ إلى تحديد افتراضات التنبؤ, وأن تكون هذه الافتراضات معقولة ومدعومة ومؤكدة وإن تكون ديمقراطية.

## 2-2-13 خطوات عملية التنبؤ Steps of the Forecasting Process

تتضمن عملية التنبؤ مجموعة من الخطوات العامة والمهمة التي يجب اتباعها لتحقيق تنبؤ دقيق, وتشمل هذه الخطوات ما مما يأتي: (عبد الرحمن, 2021:37)

1. **تعريف وتحديد موضوع التنبؤ**: يجب تحديد الموضوع الذي سيتم التنبؤ به بوضوح.
2. **تحليل عناصر الموضوع**: يتطلب ذلك دراسة مكونات الموضوع والعوامل التي تؤثر في زيادته أو نقصه.
3. **دراسة التطور التاريخي**: ينبغي إجراء دراسة حول التطورات التاريخية للبيانات ذات الصلة بالموضوع, للاستفادة منها في توقع القيم المستقبلية.
4. **دراسة العلاقات**: يجب دراسة العلاقة بين العنصر موضوع التنبؤ والعناصر الأخرى ذات الصلة.
5. **التحديث المستمر للنماذج**: يتطلب الأمر تحديث نماذج التنبؤ والمتغيرات المختلفة التي تشكل هذه النماذج.
6. **استخدام البرمجيات المتخصصة**: يُفضل الاستعانة ببرامج حاسوبية مخصصة تتناسب مع طبيعة نشاط الوحدة الاقتصادية, مما يسهم في توفير الوقت والجهد, فضلاً عن الحصول على معلومات

دقيقة. وتعتمد دقة التنبؤ في المحاسبة على عاملين أساسيين يجب توافرها لتقييم صحة ودقة عملية التنبؤ:

1. نوع البيانات: يجب إن تكون البيانات المستخدمة في عملية التنبؤ ملائمة.

2. البيئة المحيطة: تؤثر البيئة المحيطة على هذه البيانات.

بناءً على ما سبق، يمكن القول إن عملية التنبؤ تُعد أداة مهمة لأصحاب المصلحة ومتخذي القرارات في التخطيط ووضع توقعات للمستقبل، ويتم ذلك عن طريق استخدام تقنيات خاصة على مدى زمني مختلف، بالاعتماد على أسس علمية وأساليب رياضية، واستخدام بيانات مالية تاريخية للوصول إلى معلومات مستقبلية تساعد متخذي القرارات في الوحدات الاقتصادية على اتخاذ القرارات المناسبة. كما إن التنبؤ يعدّ مرحلة أساسية في التخطيط المالي، حيث يساعد في تحديد الاحتياجات المالية للوحدة الاقتصادية وتوفير الأموال اللازمة بشكل متوازن من مصادر التمويل المختلفة.

## 2-2-14 أنواع التنبؤات: Types of Forecasting

تستعمل إدارات الوحدات الاقتصادية مجموعة متنوعة من التنبؤات لتخطيط الأنشطة التي تقوم بها. ومن أبرز هذه الأنواع: (Siyi Li, et at., 2021:9-12)

**1- التنبؤ بالمبيعات:** يعدّ التنبؤ بالمبيعات نقطة انطلاق أساسية في التنبؤ المالي، حيث يُعرف بأنه "تقدير مبيعات الوحدة الاقتصادية من حيث المبالغ والوحدات خلال مدة زمنية محددة في المستقبل، مستنداً إلى الاتجاهات الأخيرة للمبيعات فضلاً عن التوقعات الاقتصادية للدولة والمنطقة والصناعة، كما يُعرف بأنه "توقع عدد الأشخاص الذين سيشترون منتجات معينة بناءً على خصائص المنتج وظروف البيع.

يمكن تعريف التنبؤ بالمبيعات من منظور الباحث بأنه "عملية تقدير كمية المبيعات المتوقعة في المستقبل والإيرادات الناتجة عنها لوحدة اقتصادية معينة خلال مدة زمنية محددة، مع الأخذ بعين الاعتبار مستويات المبيعات الفعلية في الأزمنة السابقة ومدى الطلب على منتجاتها، فضلاً عن تأثير الوسائل الإعلانية والترويجية على المستهلكين". وتتبع أهمية التنبؤ بالمبيعات من كونه أحد المصادر الرئيسية للنقد للوحدات الاقتصادية، مما يؤثر على استراتيجياتها وقدرتها على الاستمرار والتوسع.

وعلى الرغم من إن مصطلح التنبؤ بالمبيعات يوحي بأنه مناسب فقط للوحدات الاقتصادية التي تبيع منتجات، إلا أنواعاً أخرى من الوحدات الاقتصادية تعتمد أيضاً على الموارد المالية، وعليه تحتاج إلى التنبؤ. على سبيل المثال، يجب على الجامعات تقدير مقدار المساعدات الحكومية قبل تخطيط المقررات الدراسية وحجم الموظفين، وكذلك يجب على المستشفيات تقدير الإيرادات المستقبلية من رسوم المرضى ومدفوعات التأمين لتقييم قدرتها على التوسع وعادةً ما يبدأ التنبؤ بالمبيعات بمراجعة المبيعات خلال الخمس أو العشر سنوات الماضية، مع التركيز على الأرقام الأقرب إلى المدة التي يتم التنبؤ بها. وقد أظهرت الدراسات إن النمو في المبيعات مرتبط بشكل أوثق بالأحداث الأخيرة مقارنة بالأحداث البعيدة، إلى إن هناك الكثير من مصادر المعلومات التي يمكن استخدامها في التنبؤ

بالمبيعات, فضلاً عن الأرقام السابقة, مثل نمو الوحدة الاقتصادية واستقرارها, والمؤشرات الاقتصادية العامة, والتحسينات التكنولوجية, والاستراتيجيات التسويقية الجديدة, وسلوك المنافسة. (الرزاق, 2015, 397). جميع هذه العوامل يمكن إن تُستخدم معاً لضمان الحصول على تنبؤات دقيقة. كما إن المبيعات المتوقعة تُعد إطاراً توجيهياً للكثير من الأنشطة الأخرى, مثل نفقات المواد الخام والموازنات الإعلانية وتكاليف التشغيل, والتي تعتمد جميعها على أرقام المبيعات المتوقعة, في معظم الوحدات الاقتصادية, يعدّ التنبؤ بالمبيعات الجانب الأكثر صعوبة في إعداد الموازنة, نظراً لما يتضمنه من ذاتية كبيرة. ولتقليل هذه الذاتية, يتم جمع أكبر قدر ممكن من المعلومات, وغالباً ما تستخدم الإدارة مجموعة من الأساليب المختلفة للوصول إلى التنبؤات من مصادر متعددة, بدءاً من توقع الإيرادات للمدة التي يتم إعداد الموازنة عنها. (العامري, 2015: 127)

**ويرى الباحث إنه من الأنسب تسمية هذا النوع من التنبؤ الذي تقوم به الوحدات غير الربحية "التنبؤ بالإيرادات", حيث يمثل عملية تقدير الإيرادات المتوقعة من مصادر التمويل المختلفة, مما يساعد في إعداد خططها وتحديد حجم الخدمات الممكن تقديمها بناءً على تلك الإيرادات.**

**1- التنبؤ بالنقد :** تساعد قائمة التدفقات النقدية المستخدمين الخارجيين في تقييم قدرة الوحدة الاقتصادية على توليد النقد. فضلاً عن هذه القائمة, يعتمد مدراء الأعمال على وثيقة التخطيط الداخلي المعروفة بالتنبؤ النقدي (Cash Forecast), والتي تُعدّ واحدة من أهم مستندات التخطيط المالي في عالم الأعمال, وتُستخدم هذه الوثيقة من قبل المدراء لتقدير الاحتياجات النقدية المستقبلية, حيث يسعون من خلالها إلى ضمان عدم تعرض وحداتهم الاقتصادية لمشاكل نقدية في المستقبل, حيث تعرف التنبؤات النقدية بأنها كشف يوضح المقبوضات والمدفوعات النقدية المتوقعة, فضلاً عن الأرصدة النقدية المتوقعة لمدة معينة في المستقبل القريب, والتي قد تتراوح بين شهر أو أسابيع أو حتى أيام, فضلاً عن إلى إن التنبؤات النقدية وثيقة للتخطيط الداخلي, حيث يتم إعدادها عادةً لتكون غير متاحة للأشخاص من خارج الوحدة الاقتصادية, ويمكن إن توفر إنذاراً مبكراً للمشاكل النقدية المحتملة, مما يتيح للمدراء الاستعداد لتلك الحالات وضمان عدم حدوثها بشكل غير متوقع. يتم التنبؤ بالتدفقات النقدية لكل نوع من أنواع المقبوضات والمدفوعات النقدية بهدف تقديم تقدير لصافي التدفق النقدي لمدة معينة, وتعتبر التنبؤات بالتدفقات النقدية للوحدات الاقتصادية ضرورية في الكثير من القرارات الاقتصادية, فهي تؤدي أثراً حيوياً في اتخاذ القرارات من قبل مختلف الأطراف, مثل محلي الأوراق المالية والدائنين والإدارة, حيث تعتمد توزيعات الأرباح وسداد الفوائد والالتزامات على هذه التدفقات النقدية (Noury, et at. 2020:4).

**2- التنبؤ الأرباح :** يولي الاقتصاديون اهتماماً كبيراً للأرباح المستقبلية التي تحققها الوحدات الاقتصادية الهادفة للربح, حيث تُعدّ هذه الأرباح مؤشراً على قوة ومثانة الاقتصاد الوطني, كما يركز المحللون الماليون على الأرباح المستقبلية بهدف مقارنة الوحدات الاقتصادية ذات الأنشطة المتماثلة عند اتخاذ قرارات تتعلق ببيع أو شراء الأوراق المالية, و من جهة أخرى, يهتم المحاسبون بتوقع الأرباح في سياق البحث عن أفضل الطرق لنقل المعلومات المحاسبية إلى المستفيدين, فضلاً عن تقييم مدى قدرة المعلومات المحاسبية المستقبلية على دعم متخذي القرارات الاقتصادية.

(Derianto et.at., 2020:3260)

**3- التنبؤ بأسعار الأسهم:** يعدّ التنبؤ الدقيق بتحركات الأسعار في الأسواق المالية وأسواق السلع من أبرز التحديات التي يواجهها المضاربون والمستثمرون والشركات الاقتصادية, ولتحقيق هذا التنبؤ يفترضون إن ما سيحدث في المستقبل يعتمد في جزء منه على أحداث ومعطيات الماضي والحاضر, ويعدّ التنبؤ بأسعار الأسهم مهمة أساسية في اتخاذ القرارات الاستثمارية والمالية وهي

إحدى المهام الأساسية لجميع المستثمرين سواء كانوا أفراداً أم مجموعات اقتصادية في هذا المجال (Zhou et al., 2021:2), على الرغم من وجود الكثير من الدراسات حول التنبؤ بسوق الأسهم, إلا إن بعض هذه الدراسات ركزت على عدم استقرار سوق الأسهم وعوامل أخرى مثل الدورات الاقتصادية والسياسة النقدية وأسعار الفائدة التي وقد فشل بعضها في الوصول إلى توقعات دقيقة بسبب عوامل أخرى تؤثر على ومن ثم , إذا لم يتم التحكم في هذه العوامل بشكل كافٍ, فلن يكون أداء نظام التنبؤ فعالاً , ومن بين المؤشرات التي يمكن استخدامها كمدخلات في عملية التنبؤ بأسعار الأسهم عدد من الأحداث المعقدة التي تؤثر على سوق الأسهم, مثل الدورات الاقتصادية والسياسة النقدية وأسعار الفائدة والظروف السياسية وفقاً لـ (Magdy et al., 2020:1378), نجد ما يأتي :

- 1- **ربحية السهم الواحد (Earnings Per Share):** تعدّ هذه المقياس أحد المؤشرات التي تعكس قوة الوحدة الاقتصادية, حيث تتيح مقارنة قدرة الوحدات الاقتصادية المختلفة على تحقيق الأرباح, ويعتمد استمرار أي عمل تجاري على الدخل الذي يمكن إن يحققه.
- 2- **ربحية السهم الواحد المتوقعة (Prediction Earnings Per Share)**
- 3- **التوزيعات للسهم الواحد (Dividend Per Share):** تمثل إجمالي توزيعات الأرباح المدفوعة على مدار عام كامل (باستثناء توزيعات الأرباح الممتازة) مقسومة على عدد الأسهم العادية القائمة.
- 4- **نسبة السعر إلى الأرباح (Price-Earnings Ratio):** تعكس هذه النسبة العلاقة بين سعر السهم وأرباح الوحدة الاقتصادية, وهي أحد أكثر المؤشرات استخداماً عند تحليل الأسهم وأحد أهم المقاييس المتاحة للمستثمرين عند تقييم سعر سهم الوحدة الاقتصادية, ويتم احتسابها بقسمة سعر السهم على ربحية السهم العادي.
- 5- **نسبة الأرباح إلى السعر (Earnings-Price Ratio):** تعدّ وسيلة لتحديد قيمة الأسهم, حيث تمثل القيمة العادلة للأسهم في الأسواق المثالية. يمكن استخدامها بدلاً من نسبة السعر إلى الأرباح, وتُعرف أيضاً بالعائد على الأرباح (Earnings Yield), وتُحسب بقسمة ربحية السهم الواحد من الأسهم العادية على سعر السهم.
- 6- **سعر السهم (Stock Price):** يمثل آخر سعر تم تداول السهم به.

**5-التنبؤ التكنولوجي:** التنبؤ التكنولوجي هو نوع من التنبؤات التي تستخدمها الكثير من الوحدات الاقتصادية, حيث يركز على توقع التقنيات المستقبلية التي يُحتمل إن تظهر, خاصة عندما تكون هذه التقنيات ذات جدوى اقتصادية, في عصر يعدّ فيه التقدم والابتكارات التكنولوجية أساسياً وليس استثناءً, يصبح من الضروري إن يتمكن المدراء من استباق التطورات الجديدة, فإذا كان المدراء يستثمرون مبالغ كبيرة في التكنولوجيا الحالية مثل عمليات الإنتاج والمعدات وأنظمة الكمبيوتر التي أصبحت قديمة, فإن الوحدة الاقتصادية ستفقد مواردها بشكل غير فعال, إن التنبؤ التكنولوجي ينطبق بشكل عام على جميع المحاولات المنهجية التي تهدف إلى توقع الاتجاهات, والمعدلات, والخصائص وفهمها, والآثار المحتملة للتغير التكنولوجي, وخاصة ما يتعلق بالاختراعات والابتكارات واستخدامها, لذا, فإن تحليل التقنيات الناشئة وآثارها يعد أمراً حاسماً للوحدات الاقتصادية. (Dwivedi, et al., 2023:3)

مما سبق يعتقد الباحث إن أدوات التحليلات التنبؤية الحالية ينبغي إن تقدم تطبيقات تتيح تفسير النتائج, وليس فقط إن شاء النماذج, فالمستخدمون المختلفون يبحثون عن أدوات يمكن استخدامها بسهولة, وفي هذا السياق, يلاحظ الباحث إن المبرمجين يستجيبون لهذه الاحتياجات

عن طريق تطوير برمجيات جديدة تقوم بإجراء العمليات الرياضية المعقدة وتوفر واجهات بيانات سهلة الاستخدام.

## 2-2-15 تصنيف التنبؤات المالية Financial Forecast Classification

يمكن تصنيف التنبؤات المالية إلى الفئات الآتية: (Polii. et at., 2021:6):

أولاً: وفقاً للعلاقة بين عناصر القوائم المالية:

- 1- التنبؤ المالي الثابت: يعتمد هذا النوع من التنبؤات على فرضية تفيد بأن العلاقة بين عناصر القوائم المالية ستظل ثابتة على مدى أوقات زمنية مختلفة، ولتحقيق ذلك، يقوم المستثمر بإجراء التنبؤات للمدة المالية القادمة استناداً إلى البيانات التاريخية لعدة سنوات، مستخدماً معادلة الخط المستقيم وعلاقات الارتباط والانحدار بين العناصر السابقة.
- 2- التنبؤ المالي الديناميكي: يعتمد هذا النوع على مراعاة العوامل الاقتصادية والاجتماعية والسياسية التي قد تؤثر على حجم وتكلفة المبيعات، وما يترتب على ذلك من تأثيرات على نتائج النشاط في المدة القادمة.

ثانياً: وفقاً للجهة المسؤولة عن عملية التنبؤ:

- 1- التنبؤ من قبل إدارة الوحدة الاقتصادية: يتم هذا النوع من التنبؤ عادة لأغراض داخلية، عن طريق تحليل التعادل وإعداد الموازنات التخطيطية، بهدف مراقبة الموارد المتاحة والتخطيط على المدى الطويل. كما قد تقوم إدارة الوحدة الاقتصادية أحياناً بإجراء تنبؤات لأغراض خارجية، مثل تقدير الأرباح المتوقعة في المدة المقبلة ونصيب السهم من تلك الأرباح.
- 2- التنبؤ من قبل المحللين الماليين: يستند هذا النوع من التنبؤ إلى اتفاق بين المستثمرين والدائنين وغيرهم من الأطراف المعنية، وبين المحللين الماليين، بهدف إجراء تحليل مالي للوحدات الاقتصادية التي يرغبون في الاستثمار فيها أو للحصول على الائتمان. وغالباً ما يتم نشر هذه المعلومات عبر الصحف المالية المتخصصة.

## ثالثاً: وفقاً للمدة الزمنية للتنبؤ

يمكن تصنيف التنبؤات بناءً على المدة الزمنية التي تغطيها على ثلاثة أنواع، قصير ومتوسط وطويل المدى، كما يأتي:

- 1- التنبؤ على المدى القصير: يمتد عادةً لمدة تصل إلى سنة واحدة كحد أقصى، ولكنه غالباً ما لا يتجاوز ثلاثة أشهر. يُستخدم هذا النوع من التنبؤ في تخطيط عمليات الشراء، وجدولة أوامر العمل، وتحديد مستويات الإنتاج.
- 2- التنبؤ على المدى المتوسط: يمتد لمدة زمنية تتراوح بين ثلاثة أشهر وثلاث سنوات كحد أقصى. يُفيد هذا النوع في تخطيط المبيعات، وتخطيط الإنتاج، وإعداد الموازنات، وتحليل خطط التشغيل المختلفة.
- 3- التنبؤ على المدى الطويل: يتجاوز هذا النوع من التنبؤ ثلاث سنوات، ويُستخدم في التخطيط للمنتجات الجديدة، وتحديد النفقات الاستثمارية، وتخطيط أنشطة البحث والتطوير وغيرها.

## 2-2-16 أهمية وخصائص جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية:

### The Importance and Characteristics of the Quality of Predictive Ability of Accounting Information:

يعدّ التنبؤ المالي أمرًا بالغ الأهمية للإدارة والمستثمرين والدائنين، حيث يسهم في اتخاذ قراراتهم بشكل سليم، كما يساعد في تقييم المخاطر المحتملة في المستقبل وتقليل مستوى عدم اليقين، وتظهر أهمية التنبؤ بوضوح عن طريق المعلومات المحاسبية المستقبلية التي تنتج عن هذه العملية، حيث تظهر أهمية التنبؤ بالعوائد والتدفقات النقدية في اتخاذ القرارات الاستثمارية، فضلاً عن ضرورة تقدير المخزون والالتزامات النقدية عند الاستثمار في رأس المال العامل، وأهمية دراسة العوائد والمخاطر في إدارة المحافظ الاستثمارية. كما يبرز الحاجة إلى معلومات دقيقة عند شراء أو بيع الأسهم للتنبؤ بالأرباح، وأهمية التنبؤ بالضرائب وتأثيرها على التدفقات النقدية، أخيراً، يشدد على ضرورة توفر معلومات مستقبلية لتقييم تأثيراً مصادر التمويل على السيولة والربحية والقدرة على الوفاء بالالتزامات. (حوارنة، 2018: 63-64).

*يستنتج الباحث من ما تم ذكره إن أهمية القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية تتجلى في استخدامها كمدخلات لنماذج التنبؤ بالنتائج المستقبلية، أو كمدخلات لنماذج اختيار بين بدائل القرار، حيث تسهم هذه المعلومات في تقييم المخاطر المحتملة في المستقبل، وتساعد في تقليل مستوى عدم اليقين، مما يعزز قدرة متخذي القرار على التنبؤ بنتائج الأحداث المستقبلية.*

فيما يتعلق بخصائص القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، إن تحقيق القيمة التنبؤية للمستخدمين يعتمد على توفر خاصيتين رئيسيتين: (عادل، 2022: 35)

- 1- **خاصية استمرارية الأرباح:** تركز هذه الخاصية على التمييز بين مكونات الأرباح التي يُتوقع إن تستمر في المستقبل وتلك التي لا تستمر، بناءً على ذلك، ترتبط القيمة التنبؤية بفائدة المعلومات المحاسبية للمستثمر الذي يسعى لتقييم الآفاق المستقبلية للشركة، أي إمكانيات الأرباح المستدامة التي تساعد في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية.
- 2- **خاصية المعلومات التفصيلية (غير التجميعية):** تركز على تصنيف المعلومات المتعلقة بأعمال الشركة بطريقة تساعد المستثمرين على فهم آفاقها وتطلعاتها. بناءً على ذلك، ترتبط القيمة التنبؤية بفائدة المعلومات التي تمكّن المستخدمين من تحديد وتقييم الفرص والمخاطر المختلفة المرتبطة بأعمال الشركة.

## 2-2-17 طرق الاستفادة من جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية:

### Ways to Benefit From the Quality of Predictive Ability of Accounting Information:

توجد أربع طرق للاستفادة من القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية واستخدامها في نماذج اتخاذ القرار المبنية على التنبؤ، وهي كما يأتي (جعفر، 2023: 40):

- 1- **الطريقة المباشرة:** في هذه الطريقة تكشف الإدارة عن التوقعات مباشرة في التقارير الخارجية دون الاعتماد على البيانات التاريخية، مثل توقعات التدفقات النقدية أو الالتزامات المحتملة. إلا

إن المحاسبين عادةً ما يعارضون الإبلاغ عن الأحداث المستقبلية في الحسابات النهائية، حيث يصعب التحقق من هذه التوقعات. وعلاوة على ذلك، تميل إدارة الكثير من الشركات إلى عدم الإفصاح عن تقديرات الموازنة المخططة في التقارير المنشورة بسبب التأثير السلبي المحتمل على الوضع التنافسي للشركة في السوق. فضلاً عن ذلك، تميل إدارة الكثير من الشركات إلى عدم الإفصاح عن تقديرات الموازنات المخططة في التقارير المنشورة.

**2- الطريقة غير المباشرة:** توفر هذه الطريقة للإدارة بيانات عن الأحداث الماضية بحيث يمكن لمستخدمي البيانات التنبؤ بالأحداث المستقبلية، وتستخدم هذه الطريقة فقط عندما يكون هناك ارتباط قوي بين الأحداث الماضية والأحداث المستقبلية. يمكن استخدام البيانات المحاسبية لتحديد الاتجاهات السابقة وعليه استنتاج التنبؤات المستقبلية.

**3- طريقة اعتماد مؤشرات مرشدة:** وتعتمد هذه الطريقة على توفير البيانات المستخدمة لتحديد مؤشرات التغيرات في المتغيرات الطرفية، ويمكن استخدام هذه المؤشرات مسبقاً كأساس للتنبؤ بالمستقبل. على سبيل المثال، يعدّ انخفاض نسبة السيولة مؤشراً على احتمال فشل بعض الشركات، في حين يمكن اعتبار ارتفاع نسبة الدين إلى حقوق الملكية مؤشراً على التدهور التدريجي في التدفقات النقدية المستقبلية.

**4- طريقة المعلومات المعززة:** وتتطلب هذه الطريقة ربط البيانات المحاسبية ببيانات أخرى، والتي يجب أن توفر بيانات محاسبية يمكن استخدامها للتنبؤ ببيانات أخرى. فعلى سبيل المثال، يمكن إن تشير الزيادة في العائد على الاستثمار في الأصول إلى تحسن في كفاءة الإدارة وتكون مؤشراً إيجابياً على زيادة التدفق النقدي.

## 2-2-18 العوامل المؤثرة في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

### Factors Affecting the Quality of Predictive Ability of Accounting Information

تتعدد العوامل التي تؤثر في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، ومن أبرز هذه العوامل:

**1- اعتماد معايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS):** تعدّ جودة التقارير المالية أساساً لتمكين المعلومات المحاسبية من تلبية احتياجات مختلف المستخدمين. ويتطلب ذلك وجود معايير محاسبية ملائمة تُستخدم في إعداد وعرض التقارير المالية، مما يساعد المستثمرين وأصحاب المصالح على اتخاذ قرارات مدروسة، لتحسين ملاءمة المعلومات المقدمة، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير الإبلاغ المالي الدولي (IFRS)، التي تعتمد بشكل كبير على مفهوم القيمة العادلة، إن اعتماد هذه المعايير يعدّ أمراً بالغ الأهمية للمستثمرين ومستخدمي التقارير المالية، حيث تعكس القيمة العادلة الوضع الحقيقي للشركة عن طريق الأخذ بعين الاعتبار الأسعار السوقية، كما إن لها قيمة تنبؤية أكبر، إذ تعكس التأثيرات الاقتصادية الحالية على القيمة السوقية للسهم، مما يؤثر بدوره على الأرباح المستقبلية وقرارات المستثمرين المتعلقة بالتنبؤ بالمعلومات المحاسبية (Abdallah 2020:60).

**2- حوكمة الشركات:** تشير الحوكمة إلى مجموعة من القواعد والآليات التي تضمن توفير رقابة فعالة وتحافظ على التوازن بين الإدارة والملاك، فضلاً عن إلى حماية حقوق المساهمين، حيث تؤدي آليات الحوكمة أثراً حيوياً في التحقق المستمر من جودة المعلومات المبلغ عنها وكشف المعلومات المخفية لأغراض معينة، وتعزز ممارسات الحوكمة الجيدة من مصداقية وثقة وشفافية

التقارير المالية، مما ينعكس إيجاباً على القيمة السوقية للسهم، والتي تعدّ مقياساً مناسباً للتنبؤ بالأرباح المستقبلية، كما تسهم آليات الحوكمة الفعالة في ضمان استخدام الشركة لممارسات التحفظ المحاسبي بشكل سليم، دون المبالغة في توقعات الأرباح المستقبلية، وبما إن التحفظ المحاسبي يعدّ من الخصائص التي يمكن إن تحسن دقة التنبؤ، فإن ذلك يعزز من القدرة التنبؤية بشكل عام (Mollah et al., 2019: 373-374).

**3- المسؤولية الاجتماعية للشركات:** تتطلب المسؤولية الاجتماعية للشركات توسيع نطاق القياس المحاسبي ليشمل الآثار الخارجية الناتجة عن أنشطة الشركة وأدائها الاجتماعي، فضلاً عن ضرورة الإبلاغ عنها، حيث تسهم في تحسين الأداء المالي للشركة عن طريق تعزيز العلامة التجارية، وتحفيز العاملين، وجذبهم، كما تسهم في تقليل تكلفة رأس المال، مما يؤدي إلى زيادة قيمة الأسهم، علاوة على ذلك، فإن الإبلاغ عن الأداء الاجتماعي لا يؤثر فقط بشكل مباشر على أسعار الأسهم، بل يؤثر أيضاً بشكل غير مباشر على المتغيرات المحاسبية الرئيسة مثل الربحية والقيمة الدفترية للأسهم (Hermawan, et at., 2023: 6). وتعتبر تقارير المسؤولية الاجتماعية مصدرًا إضافيًا للمعلومات للمستثمرين، حيث تؤثر على اتجاهات المتغيرات المحاسبية التقليدية، فهي تقدم معلومات حول التزامات الشركة السابقة والحالية، فضلاً عن سياساتها ومبادراتها المستقبلية، مما يوفر رؤى حول استمرارية الأرباح، ومن المتوقع إن تزداد القدرة التنبؤية لكل من الأرباح والقيمة الدفترية للأسهم، وعليه فإن المسؤولية الاجتماعية تؤثر بشكل غير مباشر على أسعار الأسهم عن طريق تعزيز قدرة المعلومات المعلنة في التقارير المالية (استمرارية الأرباح والقيمة الدفترية للأسهم) على التنبؤ بقيمة الشركة (أحمد، 2016: 107-126).

**4- دوافع الإدارة:** تعدّ المرونة في اختيار السياسات المحاسبية وصياغة التقديرات المحاسبية واختيار طرق معينة لمعالجة البنود المحاسبية بشكل كبير على تقديرات الإدارة وأحكامها الشخصية، وقد تُستخدم هذه المرونة لتحقيق أهداف ومصالح شخصية، مما قد يؤدي إلى ممارسات إدارة الأرباح، وهو ما يؤثر سلباً على جودة المعلومات المحاسبية وقدرتها التنبؤية، مما ينعكس بدوره على قرارات المستثمرين في توقع المعلومات المحاسبية (كاظم، 2022: 37).

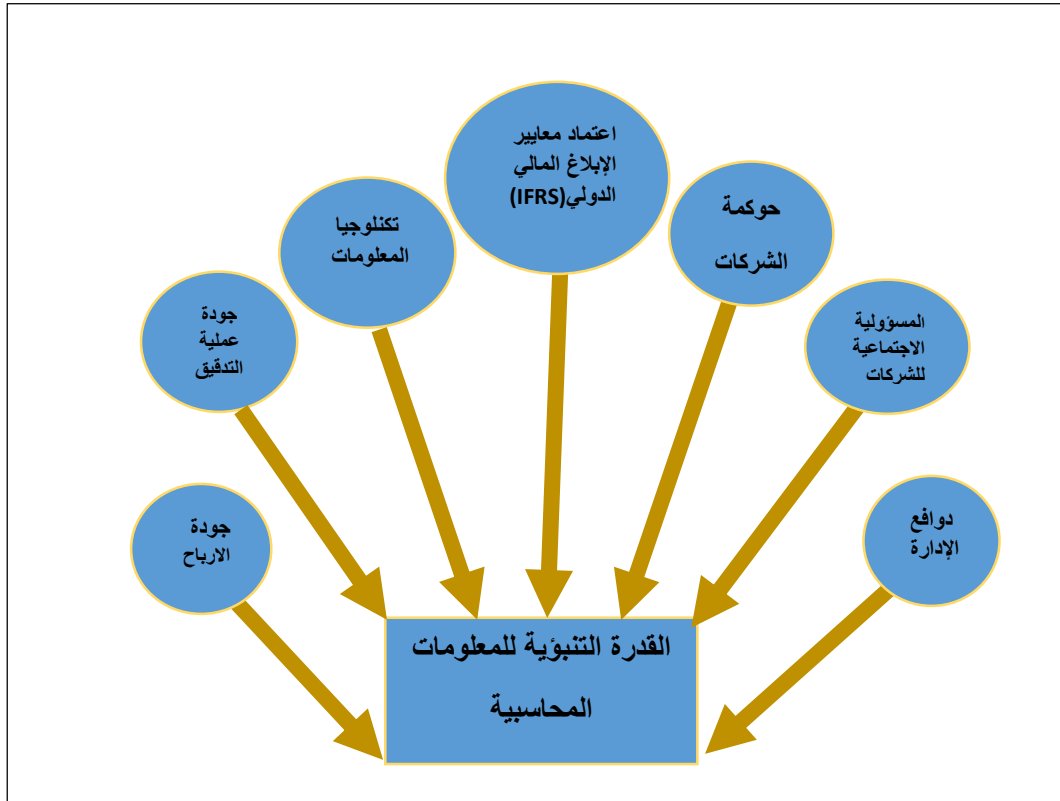
**5- تكنولوجيا المعلومات:** تعتبر من العوامل الرئيسة التي تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية المستخدمة في اتخاذ القرارات. إذ تؤدي تكنولوجيا المعلومات أثراً حيوياً في تقليل الجهد المبذول من قبل المحاسبين، سواء في العمليات المحاسبية أم العمليات الأخرى المتعلقة بالبيانات وحساب النتائج. كما إن استخدام تكنولوجيا المعلومات في معالجة وعرض المعلومات المحاسبية يعزز من خصائص جودة هذه المعلومات، مما يوفر معلومات أكثر ملاءمة وفائدة في مجال اتخاذ القرارات (Farhood, 2019: 1-2).

**6- جودة عملية التدقيق:** تسهم تقارير المدقق الخارجي في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية عن طريق مراجعة التقارير المالية المنشورة والتحقق من دقة المعلومات الواردة فيها، كما تضمن إن إعداد وعرض هذه التقارير يتماشى مع المعايير المحاسبية المعتمدة، وهذا يعزز الثقة في المعلومات الموجودة في التقارير المالية، مما يتيح للمستثمرين وأصحاب المصلحة الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات والتنبؤ بشكل مناسب (Ayuningtyas et at., 2020: 4).

**7- جودة الأرباح:** تعدّ الأرباح المحاسبية التي تُعلن عنها الشركات في تقاريرها المالية من أبرز المعلومات المحاسبية التي تؤدي أثراً حيوياً في عملية التنبؤ، وكلما كانت معلومات الأرباح التي تقدمها الشركات ذات جودة عالية، زادت قدرة المستخدمين على توقع الأحداث المستقبلية بشكل دقيق، مما يعزز مهاراتهم في هذا المجال، حيث تسهم جودة الأرباح المحاسبية في تقليل عدم تماثل المعلومات، مما يخلق بيئة معلوماتية أفضل للمشاركين في السوق المالي، ومن ثم

يمكن للمستثمرين وأصحاب المصالح الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات استثمارية تضمن تخصيص الموارد بكفاءة وفاعلية في أسواق رأس المال. كما إن جودة الأرباح المحاسبية تسهم في تقليل مستوى عدم اليقين الذي قد تواجهه الشركات في المستقبل, وتوفر قاعدة معلومات ضرورية لتحديد جدوى الاستثمارات. على النقيض, فإن انخفاض جودة الأرباح المحاسبية يؤدي إلى مخاطر معلوماتية, مما يزيد من حالات عدم اليقين والشك حول مصداقية الأرباح المحاسبية, ويقال من القدرة على التنبؤ بالأرباح والتدفقات النقدية المستقبلية. (نعمة وحسن 2019: 69-70).

يتضح من ذلك إن اعتماد معايير المحاسبة الدولية (IFRS) وحوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية للشركات وتكنولوجيا المعلومات وجودة عملية التدقيق وجودة الأرباح يرتبط بشكل إيجابي مع القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية, في المقابل تسعى دوافع الإدارة لتحقيق المصالح الشخصية, مما يجعل ارتباطها بالقدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية سلبياً, والشكل (2-4) أدناه يوضح العوامل المؤثرة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية.



شكل (2-9) العوامل المؤثرة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

المصدر: الشكل تم تعديله بواسطة الباحث .

## 2-2-19 نماذج قياس جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

### Models for Measuring the Quality of Predictive Ability of Accounting Information

توجد الكثير من النماذج التي تُستخدم لقياس القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية، ومن أبرز هذه النماذج:

**1-الدقة:** يثير عدم تماثل المعلومات عددًا من المخاوف عند تحديد المستوى الأمثل لشفافية السوق، وترتبط شفافية السوق بقدرة المشاركين في السوق على مراقبة المعلومات المتعلقة بعملية التداول ووفقًا للأدبيات السابقة، يفضل المستثمرون المطلعون انظمة تداول أقل شفافية، بينما يفضل المستثمرون غير المطلعين المزيد من شفافية السوق، وفي الأسواق الأقل شفافية، يطلب المستثمرون المطلعون عوائد أعلى بسبب مشكلات الاختيار المعاكس الناشئة عن التداول مع المتداولين المطلعين، بينما يجعل التداول المطلاع الأسعار أكثر ربحية، ويشير (Harake, 2017:45)، إلى إنه في ظل المعلومات غير المتماثلة حول الأصول الموجودة، فإن يكون تمويل الأسهم أكثر تكلفة، مما يشير إلى إن يقوم المستثمرون غير المطلعين بخصم قيمة الأسهم المعروضة بسبب عدم تأكدهم من المعلومات المعروضة، والتي تزداد في ظل المعلومات غير المتماثلة، ووفقًا لنظرية عدم تناظر المعلومات، ينبغي على المصدرين تقديم خصم أعلى في الأسعار عندما يكون هناك مستوى أعلى من عدم اليقين بشأن القيمة الأساسية للأسهم المعروضة، يشير هذا البحث إلى إن رد فعل السوق على عمليات تحسين محركات البحث للشركات ذات المستويات الأعلى من عدم تناظر المعلومات وعدم اليقين يكون أكثر سلبية، وعليه، فإن النماذج النظرية والنتائج التجريبية تتفق مع وجود ارتباط قوي بين عدم تناظر المعلومات (عدم اليقين) وانخفاض أسعار الأسهم. فضلاً عن إن إدخال المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية هو جانب من جوانب تحسين محرك البحث في أداء الشركات وأن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تقلل ومن ثم عدم تناظر المعلومات وتحسن بيئة المعلومات المحاسبية، فقد أشار إلى زيادة شفافية التقارير المالية، فهي مجموعة من معايير إعداد التقارير المالية عالية الجودة التي تمكن المستثمرين من مقارنة البيانات المالية بين مختلف البلدان. ولذلك، وبعد الاعتماد الإلزامي للمعايير الدولية للإبلاغ المالي مع تطبيقها الصارم للمعايير المحاسبية، فإن أخطاء توقعات المحللين وتشتت توقعاتهم ستقل بشكل كبير (إكرم وسامح، 2023:17).

ويرى الباحث بأن اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي يقلل من عدم تناسق المعلومات ويؤثر على بيئة المعلومات المحاسبية وتكلفة رأس المال على حد سواء.

### 2-قابلية الاستخدام: ومع ازدياد تعقيد الشركات وتطور الأسواق، من الضروري إن تكون

المعلومات متاحة بشكل فعال لمجموعة من أصحاب المصلحة، بما في ذلك الإدارة والمستثمرين والمحللين الماليين، حيث تشير قابلية الاستخدام إلى مدى سهولة الوصول إلى المعلومات وفهمها وتطبيقها، وفي حالة المعلومات المحاسبية، فإن قابلية الاستخدام يجب إن تكون المعلومات المحاسبية سهلة الوصول إليها من قبل أصحاب المصلحة ومن المهم توفير نظام سهل الاستخدام والسماح بالوصول إلى البيانات المالية عن طريق المنصات الرقمية والتقارير الورقية وذلك من أجل فهم المعلومات المحاسبية يمكن استخدام الرسوم البيانية والتقارير الوصفية من أجل تسهيل الفهم، أما من

ناحية الدقة والموثوقية يجب إن تكون المعلومات المحاسبية المتاحة دقيقة وموثوقة حتى يتمكن أصحاب المصلحة من الاعتماد عليها في التخطيط والتوجيه, فضلاً عن سهولة استخدام المعلومات المحاسبية تؤثر على قرارات الإدارة والاستثمار. إذا كانت المعلومات معقدة أو يتعذر الوصول إليها, فقد يعرض ذلك المؤسسة لمخاطر كبيرة عند اتخاذ القرارات, حيث يزيد الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية والمحلية من موثوقية المعلومات عن طريق ضمان سهولة الوصول إلى المعلومات وفهمها وملاءمتها ودقتها, يمكن للشركات تحسين أدائها وزيادة قدرتها التنافسية.(احمد وكريم 2024:323)

**3- شفافية المعلومات:** تتجلى شفافية المعلومات المحاسبية عن طريق تقارير المسؤولية الاجتماعية عن طريق الإفصاح عن بُعد الاستدامة وفق متطلبات (GRI G4) وتنعكس على القيمة السوقية للشركة, إذ تسهم في الجمع بين اتخاذ القرار السياسي وغير السياسي, وتحديد المسار الاقتصادي الصحيح وتوجيهه والتحكم فيه, وإدارة أنشطة وعمليات الشركة بكفاءة, فضلاً عن المساهمة في تحديد سعر السهم ويسهم في كفاءة السوق, والحد من المعلومات المضللة, وعليه تحديد السعر الحقيقي للأسهم وزيادة كفاءة السوق وزيادة حجم الأعمال وتوفير السيولة والتنبؤات الدقيقة وتقليل تكلفة الملكية, ويمكن أيضاً التعبير عن العلاقة بين تطوير الإفصاح عن المعلومات وشفافية المعلومات المحاسبية في تقارير المسؤولية الاجتماعية.(قرارة سامية, 2020:768).

## 2-2-20 معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره على جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

### Sustainable Financial Reporting Standards and Their Impact on the Quality of Predictive Capacity of Accounting Information

تهدف معايير الإبلاغ المالي المستدام إلى تعزيز الشفافية عن طريق تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المالية, مما يمكّن المستثمرين وغيرهم من اتخاذ قرارات اقتصادية مدروسة, وعليه تعزيز جودة المعلومات المحاسبية, كما يسعى إلى تحسين المساءلة عن طريق تقليص الفجوة المعلوماتية بين مقدمي رأس المال وإدارة الشركات, وتعدّ المعلومات مفيدة إذا كانت ملائمة وتعكس بدقة الغرض الذي أعدت من أجله, حيث تزداد قيمة المعلومات المالية عندما تكون قابلة للمقارنة, وقابلة للتحقق, ومعدة في الوقت المناسب, وواضحة, وتنطبق الخصائص النوعية للمعلومات المالية على البيانات المالية والنماذج الأخرى للمعلومات المالية, ويسهم استخدام معايير الإبلاغ المالي المستدام بشكل فعال في البيئة المحاسبية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية, فضلاً عن تحسين توقيتها عن طريق تقديم بدائل أفضل لأساليب المحاسبة التقليدية, كما يعزز من الاعتمادية والشفافية في إعداد التقارير المالية, ويساعد في تقليل أخطاء الإفصاح وإدارة الأرباح, ومعالجة مشكلة عدم تناسق المعلومات, وتعزيز دقة التقارير المالية, كما يسهم في تقليل التأخير الزمني في إصدار البيانات المالية والمخاوف المرتبطة بها بشأن وجود مشكلات في الشركة (McComb & Smalt, 2018:50), من بين الكثير من الميزات المهمة, يسعى إلى تحقيق موثوقية أكبر في بيانات الشركة, حيث تسهم التقارير المالية الأكثر موثوقية في كفاءة السوق المالية, كما يستفيد المدققون من البيانات الأكثر جدارة بالثقة, مما يقلل من الوقت المستغرق في التحقق من صحة البيانات (Vetter, 2018:60), ويعدّ التوقيت المناسب أحد ميزات جودة المعلومات المحاسبية, حيث تهدف معايير الإبلاغ المالي المستدام إلى تسهيل إعداد التقارير المالية

وغيرها من التقارير غير المالية على مستوى المؤسسة, مما يضمن تقديم الخدمة دون تأخير, ونتيجة لذلك, يتم تقليل التأخير في الإفصاح بعد المدة المالية (Wunsche, 2016:35) وبشكل عام, كلما كانت المعلومات المحاسبية أكثر موثوقية, كانت التكلفة أقل.

*ويعد الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي المستدام خطوة مهمة نحو تحسين الجودة التنبؤية للمعلومات المحاسبية, فعن طريق زيادة الشفافية وتحسين دقة التوقعات وتقييم المخاطر, يساعد هذا النهج الشركات على الاستعداد بشكل أفضل لمواجهة التحديات المستقبلية, وفي هذا السياق, من المهم إن تتبنى الشركات هذه المعايير كجزء لا يتجزأ من استراتيجيتها لتحقيق النجاح المستدام.*

## الفصل الثالث

قياس متغيرات البحث واختبار الفرضيات احصائياً

ولاختبار الفرضيات، تم تنظيم الفصل في قسمين.

### المبحث الأول

(شرح متغيرات البحث الرئيسية وتحليلها)

### المبحث الثاني

(نتائج اختبار فرضيات البحث احصائياً)

## المبحث الأول

### قياس متغيرات البحث

يتضمن هذا المبحث نبذة عن المصارف عينة البحث بعد توضيح المجتمع الذي شملته, ومن ثم وصف متغيرات البحث وبيان كيفية قياسها ونتائج قياسها.

#### أولاً. نبذة عن المصارف التجارية مجتمع وعينة البحث:

تُعدّ المصارف التجارية الخاصة من المؤسسات المالية الأساسية التي تقوم بدور كبير في دفع عجلة الاقتصاد في العراق, حيث إن شئت هذه المصارف في إطار برنامج الحكومة العراقية لفتح اقتصاد البلد أمام الاستثمارات الخاصة وتحفيز الأسواق المالية بعد التحولات السياسية والاقتصادية التي مرّ بها العراق في السنوات الأخيرة, ولقد شهدت المصارف التجارية الخاصة في العراق نمواً كبيراً منذ عام 2003, بعد مدة من التباطؤ الاقتصادي, مع تطبيق السياسات الاقتصادية الجديدة وزيادة الاستثمارات الخارجية, بدأت الكثير من المصارف الخاصة في الظهور وتقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية, حيث أسهمت المصارف التجارية الخاصة في دعم الأنشطة الاقتصادية عبر تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وتقديم القروض للمستثمرين وتقديم الخدمات المالية المتنوعة, وبالرغم من الأهمية الكبيرة للمصارف التجارية الخاصة, إلا إن ها تواجه تحديات عديدة, منها البيئة التنظيمية وعدم استقرار السوق والمنافسة مع المصارف الحكومية, التي قد تمتلك مزايا تنافسية نتيجة للدعم الحكومي, والآتي جدول بالمصارف التجارية عينة البحث...

#### ثانياً: قياس متغيرات البحث:

في الجانب التطبيقي للبحث تم الاعتماد على استمارة استبيان تم تصميمها لغرض اختبار فرضيات البحث, وقد تكونت هذه من اربعة محاور:- تضمن المحور منها من اربعة عشر سؤالاً مخصصة لقياس معايير الإبلاغ المالي المستدام, والمحور الثاني تضمن سبعة اسئلة مخصصة لقياس القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية, والمحور الثالث تضمن سبعة اسئلة مخصصة لقياس قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية. والمحور الرابع تضمن ستة اسئلة مخصصة لقياس شفافية المعلومات.

وقد استعمل للتعبير عن جمل الأبعاد الخمسة مقياس ليكرت الخماسي والذي تتراوح القياسات فيه بين نقطة واحدة بمضمون لا اتفق بشدة وبين خمس نقاط بمضمون اتفق بشدة وكما مبين بالجدول الآتي :-

#### جدول ( 1-3 ) درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1
الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي = (مجموع قيم الاستجابات اعلاه) / عدد فئات المقياس					
الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي = $5 / (1+2+3+4+5) = 3$ درجة					

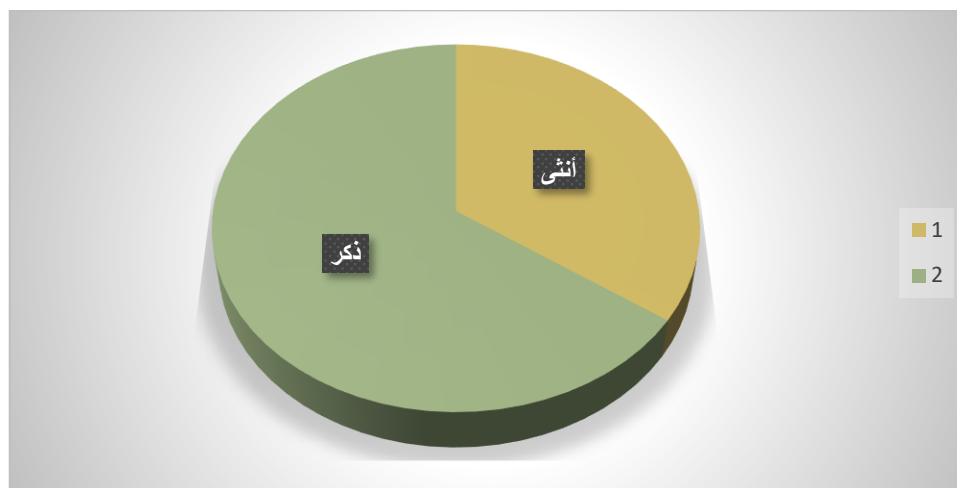
وتم توزيع 165 استمارة استبيان على افراد العينة, وفما يأتي وصف الافراد عينة الاستبانة .

- توزيع افراد العينة حسب الجنس

### جدول (2-3) توزيع افراد العينة حسب الجنس

Percent	Frequency	
34.6	55	أنثى
65.4	104	ذكر
100.0	159	Total

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن اعلى فئة هي الذكور وكانت بمقدار 104 شخص وبنسبة 65.4%, تلحقها فئة الاناث بمقدار 55 شخص وبنسبة 34.6% والشكل الآتي يوضح توزيع تلك الفئات:



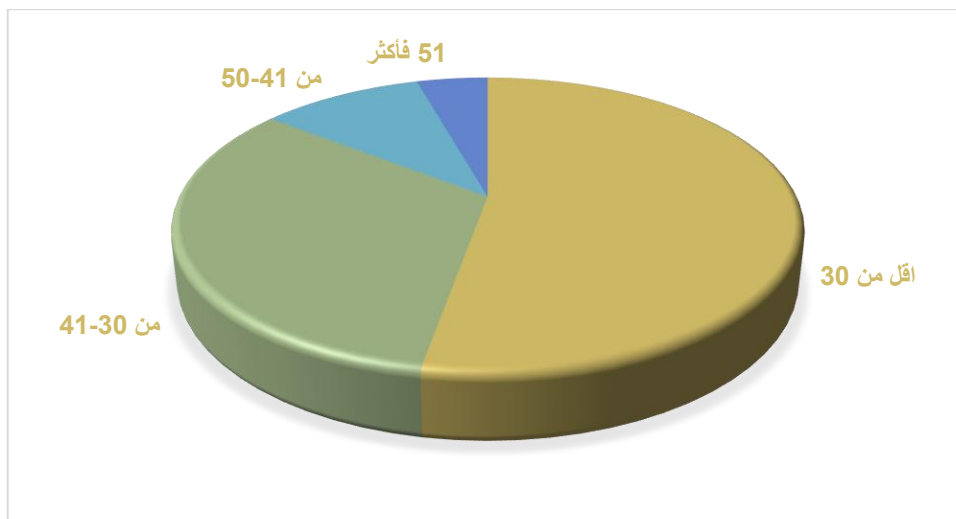
شكل (1-3) توزيع افراد العينة حسب الجنس

- توزيع الافراد حسب العمر

### جدول (3-3) توزيع افراد العينة حسب عدد العمر

Percent	Frequency	
52.8	84	اقل من 30
32.7	52	من 30-41
10.1	16	من 41-50
4.4	7	51 فأكثر
100.0	159	Total

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن اعلى فئة كانت لأصحاب الاعمار التي تقل عن 5 سنوات وكانت بمقدار 84 شخص وبنسبة 52.8%, تلحقها فئة أصحاب الاعمار التي تتراوح بين 30-41 سنة بمقدار 52 شخص وبنسبة 32.7%, تلحقها فئة فئتي أصحاب الاعمار التي تتراوح بين 41-50 سنة وبمقدار 16 شخص وبنسبة 10.1% وأخيرا كان أصحاب الاعمار الأكثر من 51 سنة وبمقدار 7 اشخاص وبنسبة 4.4%, والشكل الآتي يوضح توزيع تلك الفئات:



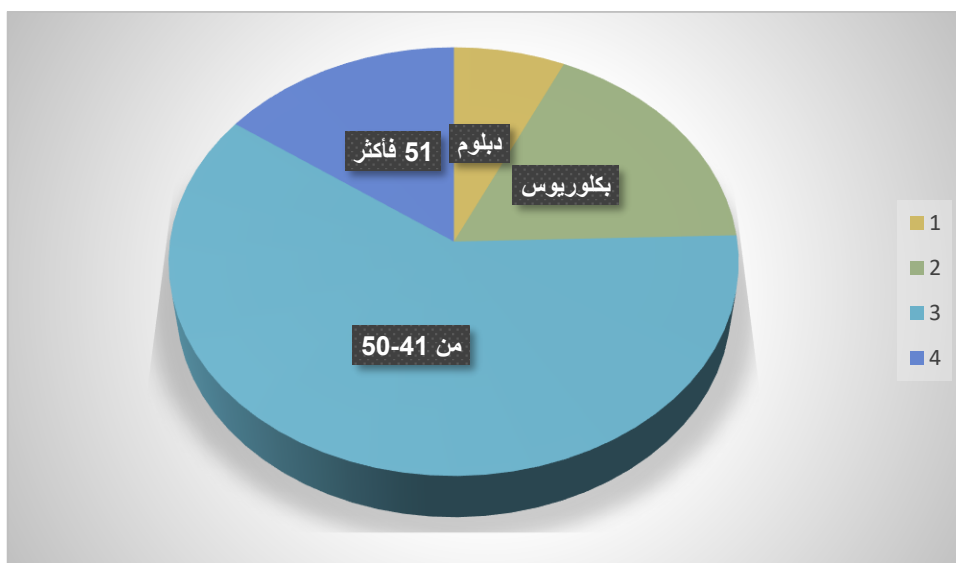
شكل (2-3) تقسيم الافراد عينة الاستبانة حسب العمر

- توزيع الافراد حسب المؤهل العلمي

جدول (4-3) توزيع الافراد عينة الاستبانة حسب المؤهل العلمي

Percent	Frequency	
6.9	11	دبلوم
17.6	28	بكالوريوس
60.4	96	ماجستير
15.1	24	دكتوراه
100.0	159	Total

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن أعلى فئة كانت لحملة شهادات الماجستير وكانت بمقدار 96 شخص وبنسبة 60.4%, تلحقها فئة حملة شهادة البكالوريوس بمقدار 28 شخص وبنسبة 17.6%, تلحقها فئة حملة شهادة الدكتوراه بمقدار 24 شخص وبنسبة 15.1%, وأخيرا كانت فئة الدبلوم بمقدار 11 شخصي وبنسبة 6.9%. والشكل الآتي يوضح توزيع تلك الفئات:



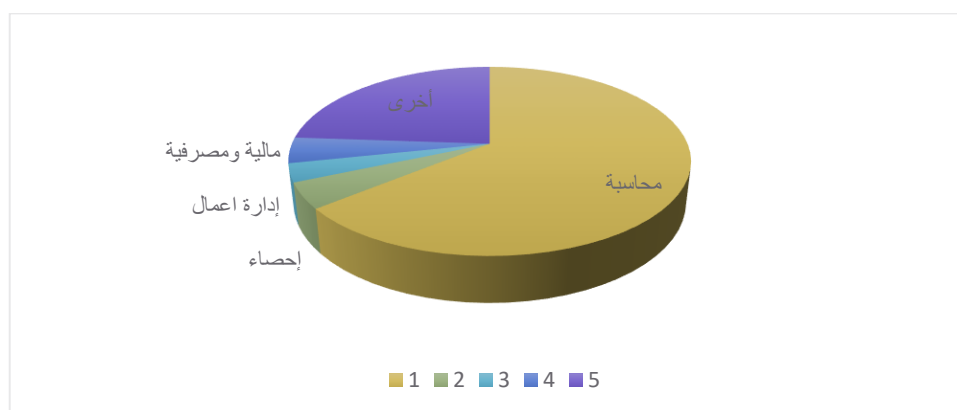
شكل (3-3) توزيع الافراد عينة الاستبانة حسب المؤهل العلمي

### • توزيع الافراد حسب التخصص العملي

جدول (3-5) توزيع افراد العينة حسب التخصص العلمي

Percent	Frequency	
64.2	102	محاسبة
4.4	7	إحصاء
3.1	5	إدارة اعمال
4.4	7	مالية ومصرفية
23.9	38	أخرى
100.0	159	Total

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن اعلى فئة كانت لأصحاب تخصص المحاسبة وكانت بمقدار 102 شخص وبنسبة 64.2%, تلحقها فئة اصحاب التخصصات الاخرى وبمقدار 38 شخص وبنسبة 23.9%, تلحقها فئة تخصصات كل من مالية ومصرفية والاحصاء بمقدار 7 اشخاص لكل فئة وبنسبة 4.4% وأخيرا كانت فئة تخصص إدارة الاعمال بمقدار 5 اشخاص وبنسبة 3.1%, والشكل الآتي يوضح توزيع تلك الفئات:



شكل (3-4) توزيع افراد العينة حسب التخصص العلمي

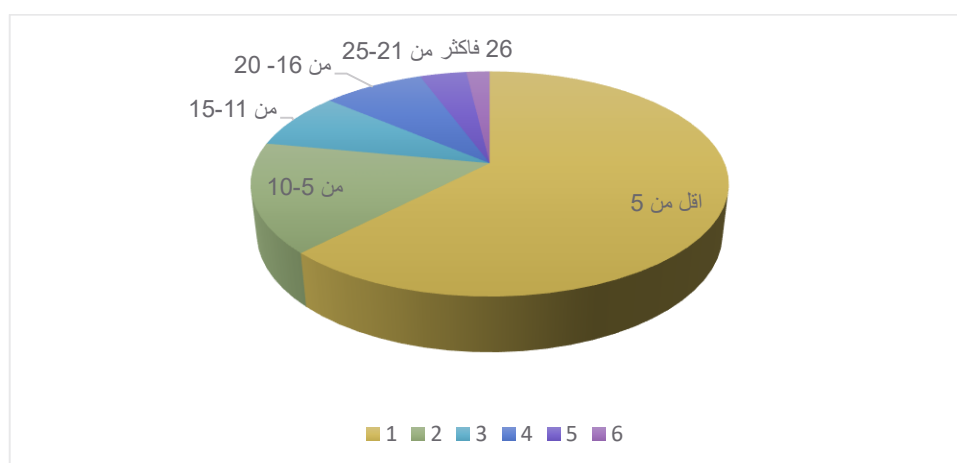
### • توزيع الافراد حسب عدد سنوات الخدمة

جدول (3-6) توزيع افراد العينة حسب عدد سنوات الخدمة

Percent	Frequency	
62.3	99	اقل من 5
15.7	25	من 5-10
8.2	13	من 11-15
8.2	13	من 16-20
3.8	6	من 21-25
1.9	3	26 فأكثر
100.0	159	Total

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن اعلى فئة كانت لأصحاب الخدمة التي تقل عن 5 سنوات وكانت بمقدار 99 شخص وبنسبة 62.3%, تلحقها فئة أصحاب الخدمة التي تتراوح بين 5- 10 سنة

بمقدار 25 شخص وبنسبة 15.7%، تلحقها فئة فنتي أصحاب الخدمة التي تتراوح من 11- 15 سنة/ ومن 16- إلى 20 سنة وبمقدار 13 شخص وبنسبة 8.2%، تلحقها فئة أصحاب الخدمة التي تتراوح بين 21- 25 سنة وبمقدار 6 اشخاص وينسبه 3.8%، وأخيرا أصحاب الخدمة التي تزيد عن 26 سنة وبمقدار 3 اشخاص وبنسبة 1.9% والشكل الآتي يوضح توزيع تلك الفئات:



شكل (3-5) تقسيم الأفراد عينة الاستبانة حسب سنوات الخدمة

وبعد الانتهاء من وصف العينة قام الباحث بالتأكد من ثبات المقياس عن طريق حساب معاملات كرونباخ الفا، وبالإستعانة ببرنامج spss كانت النتائج كالاتي :-

جدول (3-7) معاملات كرونباخ الفا Cronbach's Alpha لاختبار ثبات الاستبانة

رقم المحور	اسم المحور	معامل كرونباخ الفا
الأول	معايير الإبلاغ المالي المستدام	86.4%
الثاني	القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	78.1%
الثالث	قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية	82.3%
الرابع	شفافية المعلومات	80.3%

ويبين الجدول أعلاه ارتفاع معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبانة وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن 70% وهي قيم مرتفعة من الناحية الإحصائية. كما وقام الباحث بالتأكد من الثبات عن طريق احتساب معاملات الثبات بطريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كالاتي :-

جدول (3-9) معاملات التجزئة النصفية split-half reliability لاختبار ثبات الاستبانة

رقم المحور	اسم المحور	التجزئة النصفية باستعمال معامل Spearman-Brown or Guttman
الأول	معايير الإبلاغ المالي المستدام	85.5%
الثاني	القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية	76.9%
الثالث	قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية	79.2%
الرابع	شفافية المعلومات	70.3%

ويبين الجدول أعلاه ارتفاع معاملات الثبات لجميع ابعاد الاستبانة وان معامل الثبات لجميع المحاور يزيد عن 70% وهي تعد قيم مرتفعة من الناحية الإحصائية.

كما وتم قياس الاتساق الداخلي بين كل بعد من ابعاد الاستبانة والاسئلة المكونة له باستعمال معامل الارتباط بيرسون وكانت النتائج وفق برنامج spss كالآتي :

### • الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول

جدول (3-9) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الأول- معايير الإبلاغ المالي المستدام

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation <sup>3</sup>	Item
159	.000	.584**	X1
159	.000	.609**	X2
159	.000	.613**	X3
159	.000	.640**	X4
159	.000	.558**	X5
159	.000	.621**	X6
159	.000	.654**	X7
159	.000	.572**	X8
159	.000	.423**	X9
159	.000	.621**	X10
159	.000	.607**	X11
159	.000	.664**	X12
159	.000	.637**	X13
159	.000	.606**	X14
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الأول ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05, وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير إلى وجود ارتباط طردي بين كل

<sup>3</sup> تتراوح قوة معامل الارتباط Pearson Correlation بين موجب واحد وسالب واحد، والإشارة الموجبة تشير إلى العلاقة الطردية، في حين ان الإشارة السالبة تشير إلى العلاقة العكسية، وكلما اقتربت قيمة معامل الارتباط إلى الموجب واحد او السالب واحد كان الارتباط قويا، وكلما اقتربت قيمته إلى الصفر كان الارتباط ضعيفا.

فقرة وبين المحور الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور, وان كل فقرة قد أسهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

### • الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني

جدول (10-3) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني- القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
159	.000	.586**	X15
159	.000	.652**	X16
159	.000	.694**	X17
159	.000	.613**	X18
159	.000	.672**	X19
159	.000	.715**	X20
159	.000	.682**	X21
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول اعلاه إن جميع معاملات الارتباط بين المحور الثاني ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ إن جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05, وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير إلى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين المحور الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور, وان كل فقرة قد أسهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

• الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث

جدول (11-3) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثالث- قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
159	.000	.698**	X22
159	.000	.510**	X23
159	.000	.625**	X24
159	.000	.785**	X25
159	.000	.767**	X26
159	.000	.778**	X27
159	.000	.679**	X28
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول اعلاه ان جميع معاملات الارتباط بين المحور الثالث ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ ان جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05, وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير إلى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين المحور الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور, وان كل فقرة قد أسهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

• الاتساق الداخلي لفقرات المحور الرابع

جدول (3-12) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الرابع- شفافية المعلومات

Correlations			
N	Sig. (2-tailed)	Pearson Correlation	Item
159	.000	.667**	X29
159	.000	.635**	X30
159	.000	.576**	X31
159	.000	.757**	X32
159	.000	.717**	X33
159	.000	.791**	X34
159	.000	.591**	X35
<b>**.</b> Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			
<b>*</b> . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).			

ويلاحظ من الجدول أعلاه إن جميع معاملات الارتباط بين المحور الرابع ككل والاسئلة المتكون منها كانت قيم مرتفعة وذات دلالة من الناحية الاحصائية اذ إن جميع قيم Sig. (2-tailed) كانت أصغر من 0.05, وجميع تلك القيم كانت قيم موجبة مما يشير إلى وجود ارتباط طردي بين كل فقرة وبين المحور الذي تنتمي له وهذا ما يعكس الاتساق الداخلي العالي بين فقرات ذلك المحور, وان كل فقرة قد أسهمت في اغناء واشباع المتغير المراد قياسه.

وبعد التأكد من صدق وثبات المقياس قام الباحث بتوزيعه على الافراد عينة الاستبانة وفي مما يأتي نتائج الإحصاء الوصفي لاستجابات (الإجابات التي تم الحصول عليها):-

## المحور الأول- معايير الإبلاغ المالي المستدام

جدول ( 3-13) استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات محور معايير الإبلاغ المالي المستدام

ت	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		وسط حسابي	انحراف معياري <sup>4</sup>	معامل اختلاف <sup>5</sup>	ترتيب الأهمية <sup>6</sup>
	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار				
X1	43%	68	35%	55	23%	23	14%	4	6%	9	4.371	0.591	0.135	1
X2	42%	66	35%	55	23%	23	14%	4	8%	12	4.296	0.716	0.167	5
X3	35%	55	35%	55	23%	23	14%	4	11%	17	4.132	0.796	0.193	10
X4	38%	60	38%	60	23%	23	14%	4	11%	17	4.258	0.963	0.226	14
X5	48%	76	48%	76	23%	23	14%	4	6%	9	4.390	0.684	0.156	2
X6	36%	57	36%	57	23%	23	14%	4	9%	15	4.208	0.738	0.175	6
X7	30%	48	30%	48	23%	23	14%	4	17%	27	4.006	0.853	0.213	11
X8	36%	57	36%	57	23%	23	14%	4	8%	13	4.226	0.702	0.166	4
X9	54%	86	54%	86	23%	23	14%	4	1%	2	4.453	0.735	0.165	3
X10	33%	53	33%	53	23%	23	14%	4	18%	28	4.057	0.866	0.213	12
X11	36%	57	36%	57	23%	23	14%	4	13%	21	4.151	0.789	0.190	9
X12	30%	47	30%	47	23%	23	14%	4	14%	23	4.013	0.871	0.217	13
X13	36%	57	36%	57	23%	23	14%	4	9%	14	4.176	0.792	0.190	8
X14	43%	69	43%	69	23%	23	14%	4	4%	7	4.289	0.798	0.186	7
											4.215	0.460	0.109	2

الوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف وترتيب الأهمية للمحور الأول

<sup>4</sup> يعتبر الانحراف المعياري (Standard deviation) القيمة الأكثر استخداما من بين مقاييس التشتت لقياس مدى التبعثر الإحصائي، أي أنه يدل على مدى امتداد مجالات القيم ضمن مجموعة البيانات الإحصائية، وكلما قلَّت قيمة الانحراف المعياري، قلَّت تشتت البيانات عن الوسط الحسابي، ويعكس ذلك التقارب في وجهات نظر الأفراد عينة الاستبيان.

<sup>5</sup> هو نسبة الانحراف المعياري إلى المتوسط، كلما قل معامل الاختلاف، قل مستوى التشتت حول المتوسط، ويعكس ذلك مستوى تشتت الاجابات الفردية عن متوسط اجابات افراد العينة

<sup>6</sup> تم الاعتماد على قيمة معامل الاختلاف في ترتيب الفقرات لأنها تعكس أهمية الفقرة، وكلما كان انخفاض معامل الاختلاف كان ذلك دالا على شدة تقارب اراء الافراد عينة الاستبيان.

تبين إن الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.215 وهو اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات, وبانحراف معياري منخفض جدا بلغ 0.460 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.109, وهذا يدل على تقارب كبير حول فقرات هذا المحور من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة

وعلى المستوى التفصيلي يأتي لهذا البعد يتضح إن جميع فقرات هذا المحور كانت اوساطها الحسابية المحسوبة اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس, وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الاول والمتضمن (تعتمد إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا المحور بلغ 0.135 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4,371 وبانحراف معياري 0.591 وهذا ما يدل على إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

في حين إن الفقرة المتمثلة بالسؤال الرابع المتضمنة (يعزز الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية من ثقة المستثمرين) قد حققت اعلى معامل اختلاف بلغ 0.226 في هذا المحور وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.258 وبانحراف معياري 0.963 وهذا ما يدل على إن ه بالرغم من الافراد عينة الاستبانة يرون إن يعزز الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية من ثقة المستثمرين الا إن اجماعهم على هذه الفقرة كان اقل من باقي الفقرات في هذا المحور.

أما الأسئلة فكانت النتائج كالاتي :-

- السؤال الثاني والذي كان بمضمون (تسهم معايير الإبلاغ المالي الدولية في تخفيض المخاطر المالية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.167 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.716 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.296 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يؤيدون إن معايير الإبلاغ المالي الدولية تسهم في تخفيض المخاطر المالية.
- السؤال الثالث والذي كان بمضمون (تسهم معايير الإبلاغ المالي الدولية في تعزيز الشفافية المالية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.193 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة العاشرة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.796 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.132 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن معايير الإبلاغ المالي الدولية تسهم في تعزيز الشفافية المالية.
- السؤال الخامس والذي كان بمضمون (يساعد تدريب الموظفين بشكل كافٍ على تطبيق معايير الاستدامة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.156 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.684 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.390 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن تدريب الموظفين يساعد بشكل كافٍ على تطبيق معايير الاستدامة.
- السؤال السادس والذي كان بمضمون (أن تقييم الأداء المالي بناءً على معايير الاستدامة يساعد في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.175 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.738 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.206 وهو اعلى من الوسط

الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن تقييم الأداء المالي بناءً على معايير الاستدامة يساعد في تحسين جودة المعلومات المحاسبية .

● السؤال السابع والذي كان بمضمون (تتوافق معايير الاستدامة مع معايير الإبلاغ المالي الدولية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.213 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الحادية عشر في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.853 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.006 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن معايير الاستدامة تتوافق مع معايير الإبلاغ المالي الدولية.

● السؤال الثامن والذي كان بمضمون (تعتقد إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تعزيز جودة المعلومات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.166 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.702 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.226 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تعزيز جودة المعلومات.

● السؤال التاسع والذي كان بمضمون (هناك حاجة إلى مزيد من التوعية حول معايير الاستدامة) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.165 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.735 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.453 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون هناك حاجة إلى مزيد من التوعية حول معايير الاستدامة .

● السؤال العاشر والذي كان بمضمون (تعتقد إن معايير الاستدامة على اتخاذ القرارات الإدارية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.213 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثانية عشر في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.866 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.057 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن معايير الاستدامة على اتخاذ القرارات الإدارية.

● السؤال الحادي عشر والذي كان بمضمون (دمج معايير الاستدامة مع استراتيجيات المحاسبة يسهم في تحسين جودة المعلومات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.190 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة التاسعة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.789 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.151 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن دمج معايير الاستدامة مع استراتيجيات المحاسبة يسهم في تحسين جودة المعلومات.

● السؤال الثاني عشر والذي كان بمضمون (يعتقد إن معايير الاستدامة تسهم في تحسين العلاقة مع أصحاب المصالح.) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.217 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة عشر في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.871 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.013 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن معايير الاستدامة تسهم في تحسين العلاقة مع أصحاب المصالح.

- السؤال الثالث عشر والذي كان بمضمون (تعتقد إن تطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الأداء المالي للشركة ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.190 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الثامنة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.792 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.176 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن تعتقد إن تطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الأداء المالي للشركة .
- السؤال الرابع عشر والذي كان بمضمون (تخصص موارد كافية لتطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الجودة ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.186 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة السابعة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.798 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.298 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون تخصص موارد كافية لتطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الجودة .

## المحور الثاني: القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية (الدقة)

## جدول (3-14) استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات المحور الثاني- القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية(الدقة)

ت	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		وسط حسابي	انحراف معياري	معامل اختلاف	ترتيب الأهمية
	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار				
X15	53%	85	43%	68	3%	5	1%	1	3%	0	4.491	0.594	0.132	1
X16	45%	71	47%	75	7%	11	1%	2	7%	0	4.352	0.667	0.153	4
X17	36%	58	54%	86	7%	11	2%	3	7%	1	4.239	0.716	0.169	5
X18	43%	68	47%	75	8%	12	1%	2	8%	2	4.289	0.766	0.179	7
X19	43%	69	48%	77	7%	11	1%	2	7%	0	4.340	0.664	0.153	3
X20	43%	69	49%	78	6%	10	1%	2	6%	0	4.346	0.656	0.151	2
X21	42%	66	49%	78	6%	10	3%	4	6%	1	4.283	0.747	0.175	6
											4.334	0.453	0.105	1

الوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف وترتيب الأهمية للمحور الثاني

تبيين إن الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.334 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات, وبانحراف معياري منخفض بلغ 0.453 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.334, وهذا يدل على إن تقارب كبير في الآراء حول فقرات هذا المحور من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

وعلى المستوى التفصيلي يأتي لهذا البعد يتضح إن جميع فقرات هذا المحور كانت اوساطها الحسابية المحسوبة اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس, وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الخامس عشر والمتضمن (يعتقد إن تحديث المعلومات المحاسبية بانتظام يسهم في دقة المعلومات) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا المحور بلغ 0.132 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4,491 وبانحراف معياري 0.594 وهذا ما يدل على إن تحديث المعلومات المحاسبية بانتظام يسهم في دقة المعلومات من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

في حين إن الفقرة المتمثلة بالسؤال الثامن عشر المتضمنة (أن البيانات المالية غير الدقيقة تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية) قد حققت اعلى معامل اختلاف بلغ 0.179 في هذا المحور وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.289 وبانحراف معياري 0.766 وهذا ما يدل على إن ه بالرغم من الافراد عينة الاستبانة يرون إن البيانات المالية غير الدقيقة تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية, الا إن اجماعهم على هذه الفقرة كان اقل من بقية الفقرات ضمن هذا المحور.

اما الأسئلة فكانت النتائج كالآتي :-

- السؤال السادس عشر والذي كان بمضمون (أن التحقق من دقة المعلومات المحاسبية قبل نشرها يسهم في تحسين اتخاذ القرارات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.153 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.667 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.352 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن التحقق من دقة المعلومات المحاسبية قبل نشرها يسهم في تحسين اتخاذ القرارات .
- السؤال السابع عشر والذي كان بمضمون (توفير معلومات دقيقة للمستثمرين في الوقت المناسب يسهم بمساعدتهم في تحسين القرار) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.169 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.716 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.239 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن توفير معلومات دقيقة للمستثمرين في الوقت المناسب يسهم بمساعدتهم في تحسين القرار.
- السؤال التاسع عشر والذي كان بمضمون (أن استخدام تقنيات حديثة يسهم في تحسين دقة المعلومات المالية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.153 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.664 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.340 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن استخدام تقنيات حديثة يسهم في تحسين دقة المعلومات المالية.

- السؤال العشرون والذي كان بمضمون (مراجعة المعلومات المالية بشكل دوري يضمن توفير معلومات دقيقة ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.151 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.656 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.346 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن مراجعة المعلومات المالية بشكل دوري يضمن توفير معلومات دقيقة .
- السؤال الحادي والعشرون والذي كان بمضمون (توفير معلومات محاسبية أكثر دقة يسهم في تحسين الواقع المالي للشركة ) كان معامل الاختلاف بمقدار 0.175 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.747 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.283 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن توفير معلومات محاسبية أكثر دقة يسهم في تحسين الواقع المالي للشركة .



تبين إن الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.238 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات, وبانحراف معياري منخفض بلغ 0.540 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.128, وهذا يدل على إن تقارب كبير جدا في الآراء حول فقرات هذا المحور من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

وعلى المستوى التفصيلي لهذا المحور يتضح إن جميع فقرات هذا المحور كانت اوساطها الحسابية المحسوبة اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس, وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الثالث والعشرون والمتضمن (توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يسهم في سرعة اتخاذ القرارات ) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا المحور بلغ 0.153 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4,321 وبانحراف معياري 0.659 وهذا ما يدل على إن توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يسهم في سرعة اتخاذ القرارات ..

في حين إن الفقرة المتمثلة بالسؤال الخامس والعشرون المتضمنة (توفير الدعم الفني متاح للمستخدمين يساعدهم في دقة استخدام المعلومات المحاسبية) قد حققت اعلى معامل اختلاف بلغ 0.217 في هذا المحور وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.119 وبانحراف معياري 0.896 وهذا ما يدل على إن ه بالرغم من الافراد عينة الاستبانة يرون إن توفير الدعم الفني متاح للمستخدمين يساعدهم في دقة استخدام المعلومات المحاسبية, الا إن اجماعهم على هذه الفقرة كان اقل من بقية الفقرات ضمن هذا المحور.

اما لبقية الأسئلة فكانت النتائج كالآتي :-

- السؤال الثاني والعشرون والذي كان بمضمون (أن اعداد المعلومات المالية وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي المستدام يسهل فهم المعلومات واستخدامها ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.165 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.700 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.245 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن اعداد المعلومات المالية وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي المستدام يسهل فهم المعلومات واستخدامها .
- السؤال الرابع والعشرون والذي كان بمضمون (أن توفير تدريب كافي للموظفين عن استخدام المعلومات المالية يسهم في تحسين أدائهم.) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.153 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.671 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.371 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن توفير تدريب كافي للموظفين عن استخدام المعلومات المالية يسهم في تحسين أدائهم.
- السؤال السادس والعشرون والذي كان بمضمون (توفير المعلومات المحاسبية يسهم في عملية اتخاذ قرارات استراتيجية رشيدة.) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.214 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.887 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.151 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة

الاستبانة يرون إن توفير المعلومات المحاسبية يسهم في عملية اتخاذ قرارات استراتيجية رشيدة.

- السؤال السابع والعشرون والذي كان بمضمون (شرح وتوضيح المعلومات المحاسبية يسهم في تسهيل استخدامها من قبل الأطراف المعنية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.207 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.868 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.195 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الأفراد عينة الاستبانة يرون إن شرح وتوضيح المعلومات المحاسبية يسهم في تسهيل استخدامها من قبل الأطراف المعنية.
- السؤال الثامن والعشرون والذي كان بمضمون (أن توفر الأدوات المناسبة لتحليل البيانات يسهم في تسهيل استخدامها ) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.166 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقاً لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور , والانحراف المعياري بلغ 0.707 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.264 وهو أعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الأفراد عينة الاستبانة يرون إن توفر الأدوات المناسبة لتحليل البيانات يسهم في تسهيل استخدامها .

• المحور الرابع: القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية (شفافية المعلومات)

جدول (3-16) استجابة افراد عينة الاستبانة لفقرات المحور الرابع القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية (شفافية المعلومات)

ت	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		وسط حسابي	انحراف معياري	معامل اختلاف الأهمية	ترتيب
	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار	نسبة	تكرار				
X29	40%	63	47%	74	15	9%	5	3%	2	1%	4.201	0.833	0.198	3
X30	45%	71	42%	66	10	6%	9	6%	3	2%	4.214	0.930	0.221	5
X31	43%	68	43%	69	13	8%	0	0%	2	1%	4.322	1.148	0.266	7
X32	37%	59	50%	79	15	9%	5	3%	1	1%	4.195	0.783	0.187	1
X33	35%	55	48%	76	22	14%	5	3%	1	1%	4.126	0.809	0.196	2
X34	38%	60	42%	66	21	13%	11	7%	1	1%	4.088	0.917	0.224	6
X35	39%	62	47%	75	13	8%	6	4%	3	2%	4.176	0.875	0.210	4
											4.185	0.591	0.141	4

الوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف وترتيب الأهمية للمحور الرابع

تبين إن الوسط الحسابي الموزون لهذا المحور هو 4.185 وهو أكبر من الوسط الافتراضي للمقياس البالغ 3 درجات, وبانحراف معياري منخفض بلغ 0.591 في حين بلغت درجة معامل الاختلاف 0.141, وهذا يدل على إن تقارب كبير جدا في الآراء حول فقرات هذا المحور من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

وعلى المستوى التفصيلي لهذا المحور يتضح إن جميع فقرات هذا المحور كانت اوساطها الحسابية المحسوبة اكبر من الوسط الافتراضي للمقياس, وكانت الفقرة المتمثلة بالسؤال الثاني والثلاثون والمتضمن (تساعد الشفافية في المعلومات المحاسبية في تعزيز ثقة الأطراف المستفيدة ) قد حققت اقل معامل اختلاف في هذا المحور بلغ 0.187 مما يعكس درجة الاتفاق العالية في إجابات افراد العينة وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4,195 وبانحراف معياري 0.783 وهذا ما يدل على تساعد الشفافية في المعلومات المحاسبية في تعزيز ثقة الأطراف المستفيدة من وجهة نظر الافراد عينة الاستبانة .

في حين إن الفقرة المتمثلة بالسؤال الحادي والثلاثين المتضمنة (أن التقارير المفصلة عن نشاط الشركة يسهم في تحسين الأداء.) قد حققت اعلى معامل اختلاف بلغ 0.266 في هذا المحور وكان الوسط الحسابي لها بمقدار 4.322 وبانحراف معياري 1.148 وهذا ما يدل على إن ه بالرغم من الافراد عينة الاستبانة يرون إن التقارير المفصلة عن نشاط الشركة يسهم في تحسين الأداء, الا إن اجماعهم على هذه الفقرة كان اقل من بقية الفقرات ضمن هذا المحور.

اما الأسئلة فكانت النتائج كالاتي :-

- السؤال التاسع والعشرون والذي كان بمضمون (أن التقارير المالية المفهومة والواضحة تكون مفهومة لجميع الأطراف المعنية.) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.198 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الثالثة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.833 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.201 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن التقارير المالية المفهومة والواضحة تكون مفهومة لجميع الأطراف المعنية.
- السؤال الثلاثون والذي كان بمضمون (الإفصاح عن المعلومات بشكل كامل يسهم في تحقيق الشفافية) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.221 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الخامسة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.930 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.214 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن الإفصاح عن المعلومات بشكل كامل يسهم في تحقيق الشفافية.
- السؤال الثالث والثلاثون والذي كان بمضمون (توضيح المخاطر المرتبطة بالمعلومات يسهم في تحسين المركز المالي بشكل جيد.) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.196 والذي يقيس مدى تقارب آراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الثانية في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.809 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.126 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن توضيح المخاطر المرتبطة بالمعلومات يسهم في تحسين المركز المالي بشكل جيد.

- السؤال الرابع والثلاثون والذي كان بمضمون (الإفصاح المستمر عن المعلومات المالية يسهم في شفافية المركز المالي). فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.224 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة السادسة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.917 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.088 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن الإفصاح المستمر عن المعلومات المالية يسهم في شفافية المركز المالي.
- السؤال الخامس والثلاثون والذي كان بمضمون (أن توفير معلومات شفافة عن الشركة يساعد على المنافسة بين الشركات) فقد كان معامل الاختلاف بمقدار 0.210 والذي يقيس مدى تقارب اراء العينة والذي كان طبقا لذلك بالمرتبة الرابعة في هذا المحور, والانحراف المعياري بلغ 0.875 وكان الوسط الحسابي بمقدار 4.176 وهو اعلى من الوسط الافتراضي لمقياس ليكرت الخماسي المستخدم والبالغ 3 درجات, وهذا يعني إن الافراد عينة الاستبانة يرون إن توفير معلومات شفافة عن الشركة يساعد على المنافسة بين الشركات.

## المبحث الثاني

## نتائج اختبار فرضيات البحث

الفرضية الرئيسية:- " هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ".

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي :-

$$QAIA = B_0 + B_1 IFRS - S + \varepsilon$$

حيث:-

IFRS-S = المتغير المستقل (معايير الإبلاغ المالي المستدام).

QAIA = المتغير التابع (جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية).

$\varepsilon$  = اخطاء التقدير او ما تسمى بالبواقي الإحصائية.

$B_0$  = ثابت معادلة الانحدار والتي تمثل قيمة المتغير التابع عندما تكون قيمة المتغير المستقل مساوية للصفر.

$B_1$  = ميل دالة الانحدار والتي تقيس تأثيراً المتغير المستقل في المتغير التابع.

وباستعمال البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالتالي :-

## جدول ( 3-17 ) ملخص نموذج اختبار الفرضية الرئيسية

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.710 <sup>a</sup>	.504	.501	.332
a. Predictors: (Constant), IFRS-S				
b. Dependent Variable: QAIA				

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary إن قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.710 وهي قيمة مرتفعة القوة, وان معامل التحديد R Square بلغ (0.504) والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم, وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان (0.332) وهو رقم منخفض جدا, وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول ( 3-18) تباين اختبار الفرضية الرئيسية

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df <sup>7</sup>	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	17.610	1 <sup>8</sup>	17.610	159.335	.000 <sup>b</sup>
	Residual	17.352	157 <sup>9</sup>	.111		
	Total	34.961	158 <sup>10</sup>			
a. Dependent Variable: QAIA						
b. Predictors: (Constant), IFRS-S						

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova إن قيمة F المحسوبة بلغت (159.335) وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (157,1) والبالغة (3.84) عند مستوى دلالة (5%) وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت (0.000) وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار (0.05), وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية. وتتوافق مع دراسة (عباس & علي , 2017:550).

جدول (3-19) معاملات دالة الانحدار للفرضية الرئيسية

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.191	.244		4.881	.000
	IFRS-S	.726	.058	.710	12.623	.000
. Dependent Variable: QAIA						

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار **Coefficients** إن قيمة ثابت معادلة الانحدار  $B_0$  بلغت (1.191), وان قيمة ميل معادلة الانحدار  $B_1$  بلغت (0.726) والتي تبين تأثيراً المتغير المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل  $B_1$  إلى إن هنالك تأثيراً طردي بين المتغيرين المستقل والتابع او بعبارة اخرى إن اي زيادة في المتغير المستقل (معايير الابلاغ المالي المستدام ) بمقدار درجة واحدة يؤدي إلى الزيادة بمقدار (72.6 %) في المتغير التابع (جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى, ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضا إن مستوى معنوية احصاء T للمتغير المستقل بلغت (0.00) وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار (0.05) وهذا يعني

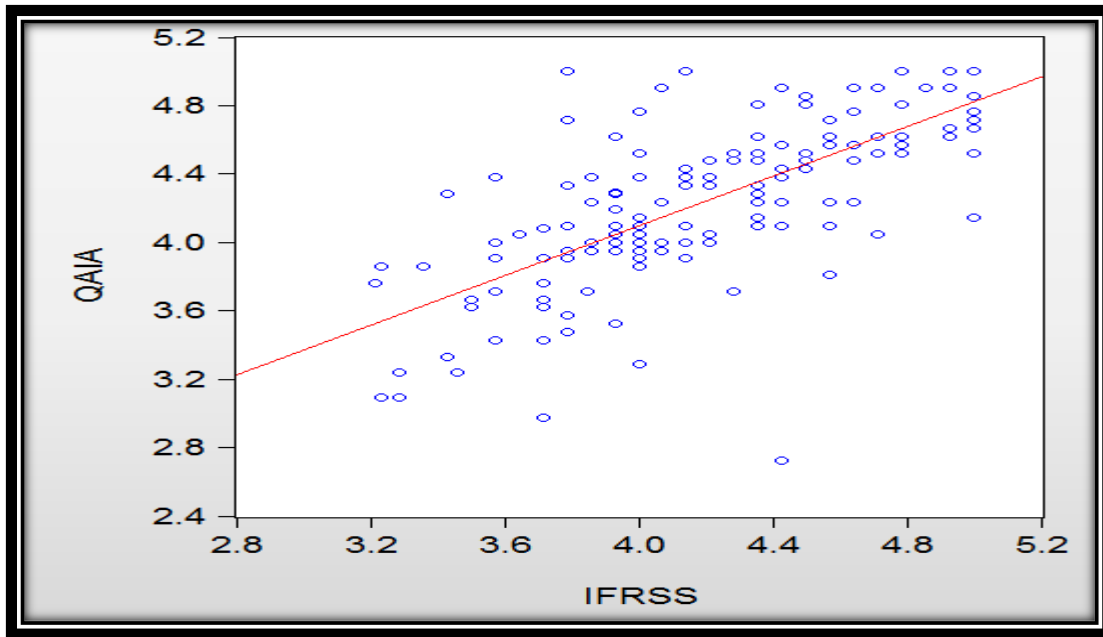
<sup>7</sup> df تعني درجات الحرية وهي مختصر degrees of freedom وتمثل عدد القيم القابلة للتغير في حساب خاصية إحصائية ما . يعتمد حساب الخصائص الإحصائية المختلفة على مجموعة من المعلومات أو البيانات. يسمى عدد المعلومات المستقلة عن بعضها والتي تدخل في حساب خاصية إحصائية معينة.

<sup>8</sup> تشير إلى درجة الحرية الأولى والتي تساوي عدد المتغيرات المستقلة في نموذج الانحدار المستخدم في قياس الفرضية.

<sup>9</sup> تشير إلى درجة الحرية الثانية وتساوي مجموع درجتي الحرية مطروحا منها درجة الحرية الأولى.

<sup>10</sup> تشير إلى مجموع درجتي الحرية الأولى والثانية وتساوي حجم العينة مطروح منها واحد.

إن بيانات العينة قد وفرت دليلا مقنعا على قبول الفرضية لثبوت الاثر احصائيا , وتتوافق هذا البحث مع (الدليمي, 2022: 132) والشكل الآتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين عن طريق الاتجاه الصاعد للمنحنى:

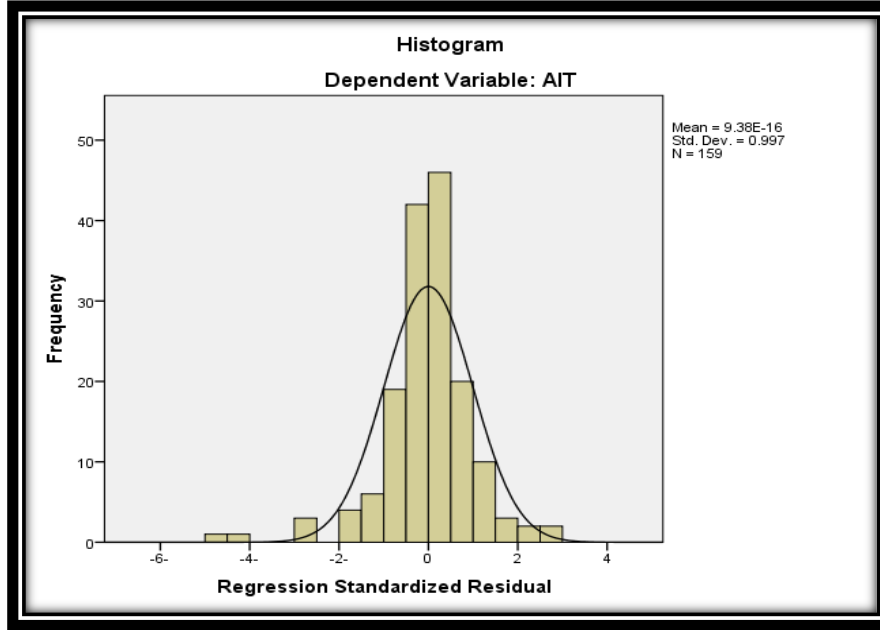


شكل (3-6) العلاقة بين معايير الابلاغ المالي المستدام وجودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية

ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الآتي :-

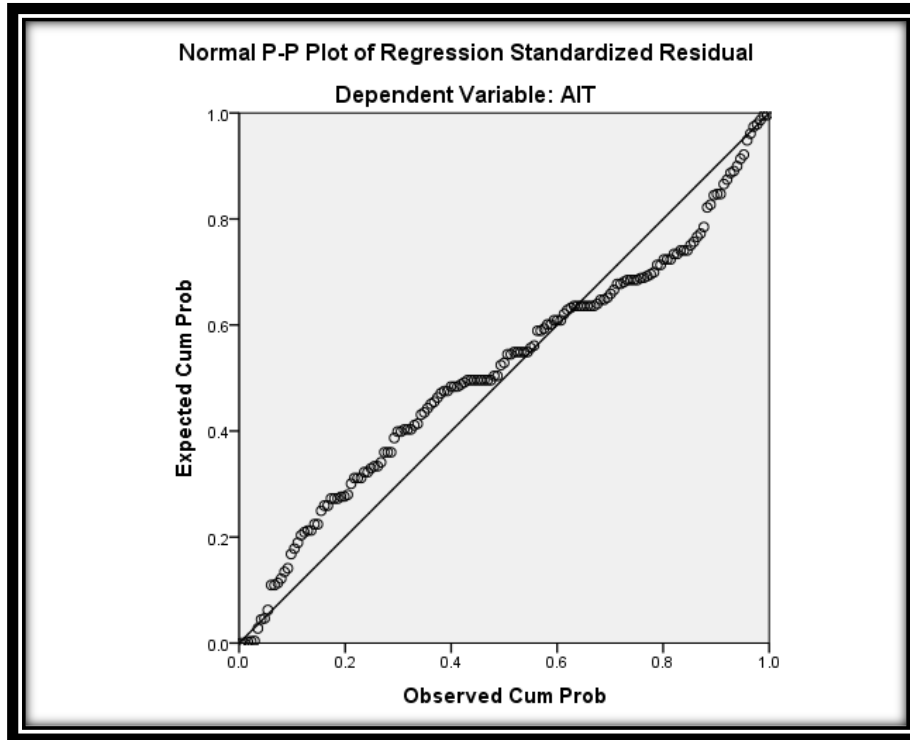
$$QAIA = 1.191 + 0.726 * IFRS - S$$

ويعرض الشكل الآتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبواقي الاحصائية<sup>11</sup> لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



شكل ( 7-3 ) المدرج التكراري لبواقي الفرضية الرئيسية

ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني عن طريق والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت إن البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل ( 8-3 ) التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الرئيسية

<sup>11</sup> يبنى تحليل الانحدار على أن البواقي موزعة توزيعاً طبيعياً عند كل النقاط للمتغير المستقل، وهذا يعني أنها تتغير من سالب لموجب حول قيمة الصفر بشكل توزيع طبيعي وبحيث يكون مجموعها صفراً.

الفرضية الفرعية الاولى:- " هنالك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في دقة المعلومات المحاسبية" .

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي :-

$$AIA = B_0 + B_1 \text{ IFRS-S} + \varepsilon$$

حيث:-

AIA = المتغير التابع الفرعي (دقة المعلومات المحاسبية)

وباستعمال البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي :-

### جدول ( 20-3 ) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الاولى

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted Square	R	Std. Error of the Estimate
1	.621 <sup>a</sup>	.385	.382		.356
a. Predictors: (Constant), IFRS-S					
b. Dependent Variable: AIA					

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت (0.621) وهي قيمة مرتفعة القوة, وان معامل التحديد R Square بلغ (0.385) والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم . اي ان المتغير المستقل (معايير الإبلاغ المالي المستدام) يفسر ما قيمته (44.5%) من التباين الحاصل في المتغير التابع الفرعي (دقة المعلومات المحاسبية), وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان (0.356) وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

### جدول ( 21-3 ) تباين اختبار الفرضية الفرعية الاولى

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	12.521	1	12.521	98.471	.000 <sup>b</sup>
	Residual	19.962	157	.127		
	Total	32.483	158			
a. Dependent Variable: AIA						
b. Predictors: (Constant), IFRS-S						

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 98.471 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (157,1) والبالغة 3.84 عند مستوى دلالة 5% وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت (0.000) وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في

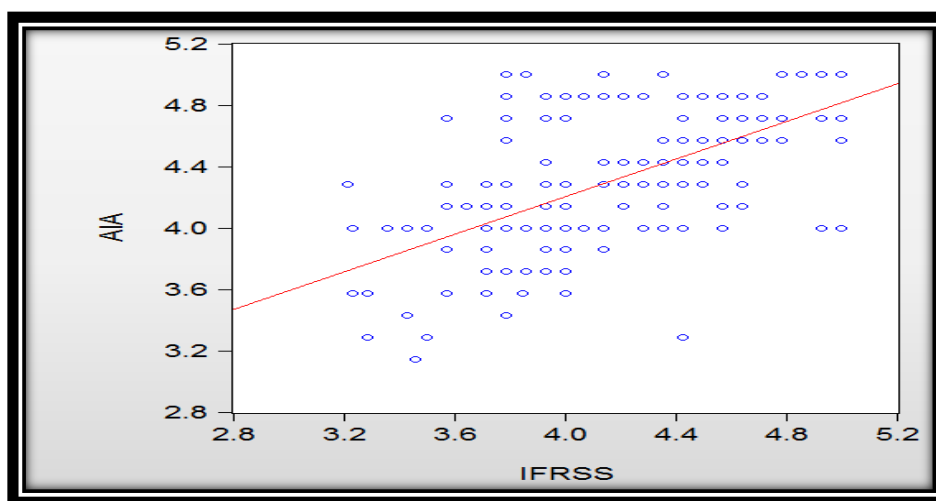
العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار (0.05)، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (3-22) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الاولى

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.753	.262		6.698	.000
	IFRS-S	.613	.062	.621	9.923	.000

a. Dependent Variable: AIA

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار **Coefficients** إن قيمة ثابت معادلة الانحدار  $B_0$  بلغت (1.753)، وان قيمة ميل معادلة الانحدار  $B_1$  بلغت 0.613 والتي تبين تأثيراً المتغير المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B)، وتشير القيمة الموجبة للمعامل  $B_1$  إلى إن هنالك تأثيراً طردياً بين المتغيرين المستقل والتابع او بعبارة اخرى إن اي زيادة في المتغير المستقل (معايير الابلاغ المالي المستدام) بمقدار درجة واحدة يؤدي إلى الزيادة بمقدار (61.3%) في المتغير التابع الفرعي (دقة المعلومات المحاسبية)، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضاً إن مستوى معنوية احصاءة T للمتغير المستقل بلغت (0.00) وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار (0.05) وهذا يعني إن بيانات العينة قد وفرت دليلاً مقنعاً على قبول الفرضية البديلة لثبوت الاثر احصائياً. والشكل الاتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين عن طريق الاتجاه الصاعد للمنحنى:

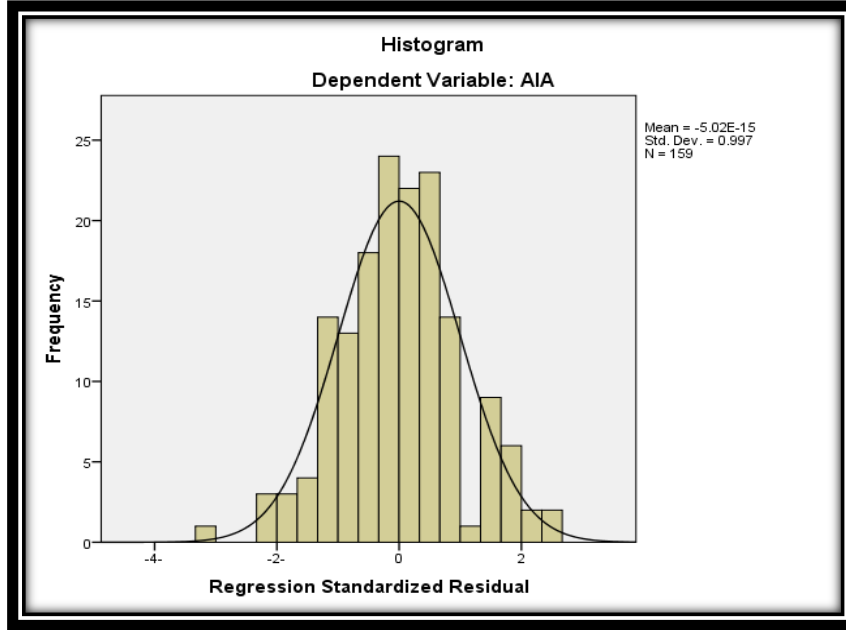


شكل (3-9) العلاقة بين معايير الابلاغ المالي المستدام ودقة المعلومات المحاسبية

ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الأتي :-

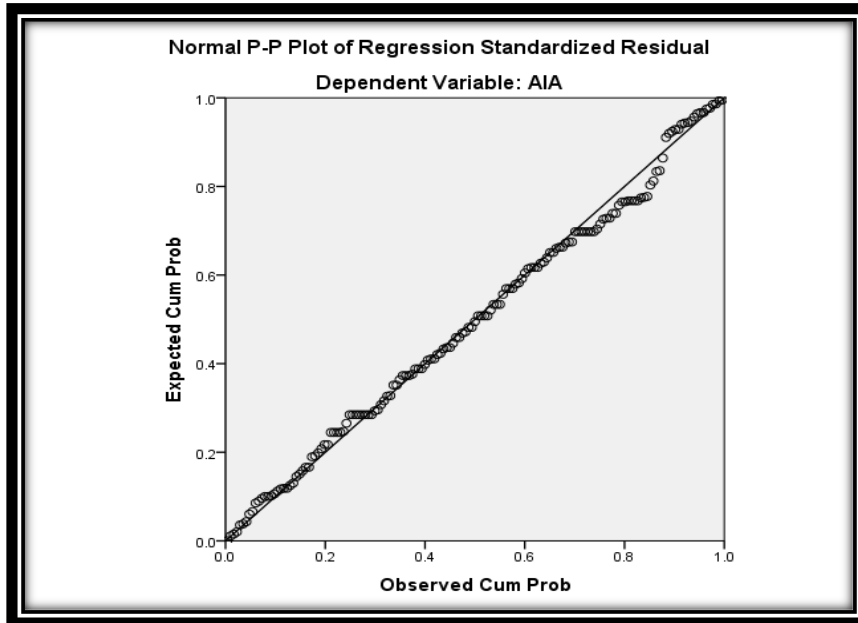
$$AIA = 1.753 + 0.613 * IFRS - S$$

ويعرض الشكل الآتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبواقي الاحصائية لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



شكل ( 10-3 ) المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الاولى

ويبين الشكل الاتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني عن طريق والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت ان البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل ( 11-3 ) التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الاولى

الفرضية الفرعية الثانية:- " هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية " .

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي :-

$$AIU = B_0 + B_1 IFRS - S + \varepsilon$$

حيث :-

AIU = المتغير التابع الفرعي (قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية)

وباستعمال البرنامج الإحصائي SPSS كانت النتائج كالتالي :-

جدول ( 3-23) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	R	Std. Error of the Estimate
1	.619 <sup>a</sup>	.383	.379		.425
a. Predictors: (Constant), IFRS-S					
b. Dependent Variable: AIU					

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت (0.619) وهي قيمة مرتفعة القوة، وان معامل التحديد R Square (0.383) والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم، اي ان المتغير المستقل (معايير الابلاغ المالي المستدام) يفسر ما قيمته (38.3%) من التباين الحاصل في المتغير التابع الفرعي (قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية)، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان (0.425) وهو رقم منخفض جدا، وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (3-24) تباين اختبار الفرضية الفرعية الثانية

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	17.676	1	17.676	97.466	.000 <sup>b</sup>
	Residual	28.473	157	.181		
	Total	46.150	158			
a. Dependent Variable: AIU						
b. Predictors: (Constant), IFRS-S						

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova ان قيمة F المحسوبة بلغت (97.466) وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية (1,157) والبالغة 3.84 عند مستوى دلالة (5%) وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت (0.000) وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في

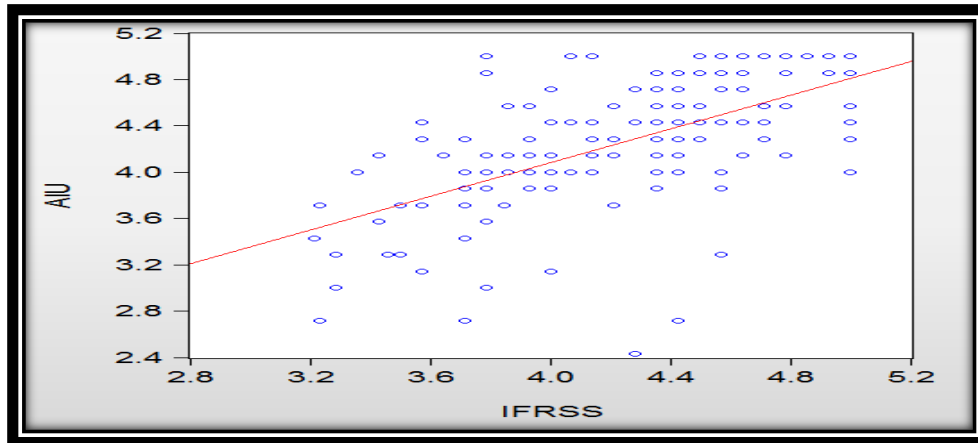
العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار (0.05)، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (3-25) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثانية

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant )	1.171	.313		3.746	.000
	IFRS-S	.728	.074	.619	9.872	.000

a. Dependent Variable: AIU

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار **Coefficients** إن قيمة ثابت معادلة الانحدار  $B_0$  بلغت (1.171)، وان قيمة ميل معادلة الانحدار  $B_1$  بلغت (0.728) والتي تبين تأثيراً المتغير المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B)، وتشير القيمة الموجبة للمعامل  $B_1$  إلى إن هنالك تأثيراً طردي بين المتغيرين المستقل والتابع او بعبارة اخرى إن اي زيادة في المتغير المستقل (معايير الابلاغ المالي المستدام) بمقدار درجة واحدة يؤدي إلى الزيادة بمقدار 72.8% في المتغير التابع الفرعي (قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية)، ويلاحظ من الجدول أعلاه أيضاً إن مستوى معنوية احصاءة T للمتغير المستقل بلغت (0.00) وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار (0.05) وهذا يعني إن بيانات العينة قد وفرت دليلاً مقنعاً على قبول الفرضية البديلة لثبوت الاثر احصائياً، والشكل الآتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين عن طريق الاتجاه الصاعد للمنحنى:

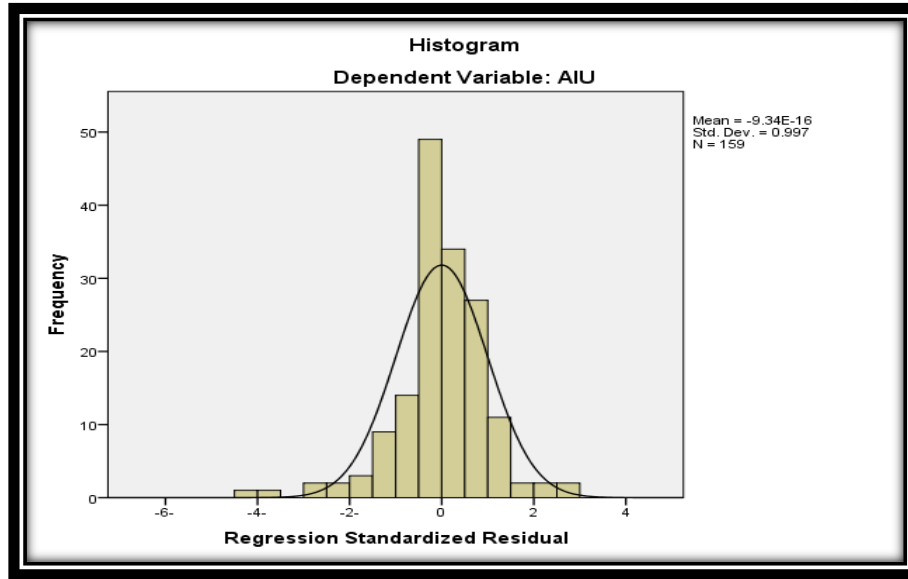


شكل (3-12) العلاقة بين معايير الابلاغ المالي المستدام وقابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية

ويمكن اعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل اليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الآتي :-

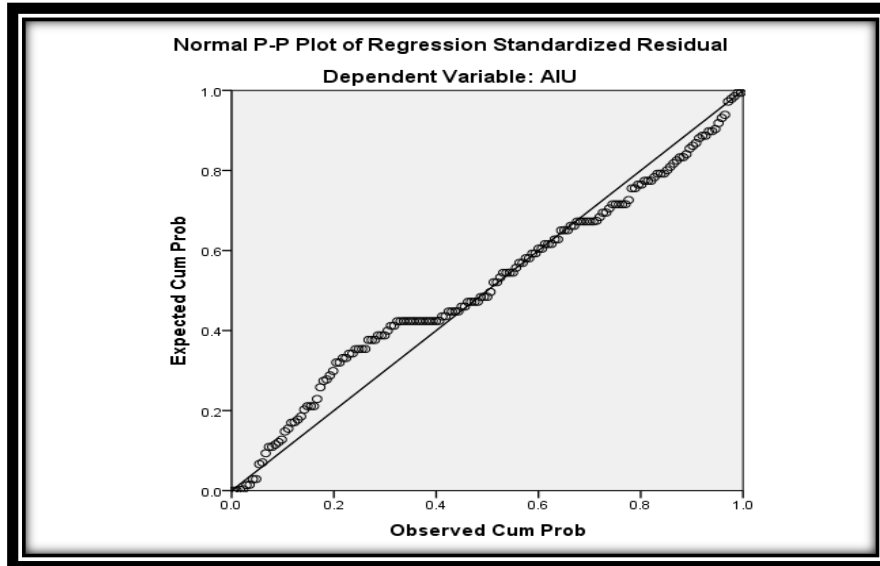
$$AIU = 1.171 + 0.728 * IFRS - S$$

ويعرض الشكل الآتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبواقي الاحصائية لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



شكل (3-13) المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الثانية

ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني عن طريق والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت إن البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل (3-14) التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الثانية

الفرضية الفرعية الثالثة:- " هنالك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في شفافية المعلومات المحاسبية " .

لاختبار هذه الفرضية تم صياغة نموذج الانحدار الخطي الآتي :-

$$AIT = B_0 + B_1 \text{ IFRS} - S + \varepsilon$$

حيث:-

$AIT$  = المتغير التابع الفرعي (شفافية المعلومات)

وباستعمال البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي :-

جدول (3-26) ملخص نموذج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted Square	R	Std. Error of the Estimate
1	.652 <sup>a</sup>	.425	.421		.449
a. Predictors: (Constant), IFRS-S					
b. Dependent Variable: AIT					

يبين جدول ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت (0.652) وهي قيمة مرتفعة القوة, وان معامل التحديد R Square بلغ (0.425) والذي يمثل القوة التفسيرية للنموذج المستخدم, اي ان المتغير المستقل (معايير الإبلاغ المالي المستدام) يفسر ما قيمته (42.5%) من التباين الحاصل في المتغير التابع الفرعي (شفافية المعلومات), وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان (0.449) وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك افضل من الناحية الاحصائية.

جدول (3-27) تباين اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	23.488	1	23.488	116.030	.000 <sup>b</sup>
	Residual	31.781	157	.202		
	Total	55.268	158			
a. Dependent Variable: AIT						
b. Predictors: (Constant), IFRS-S						

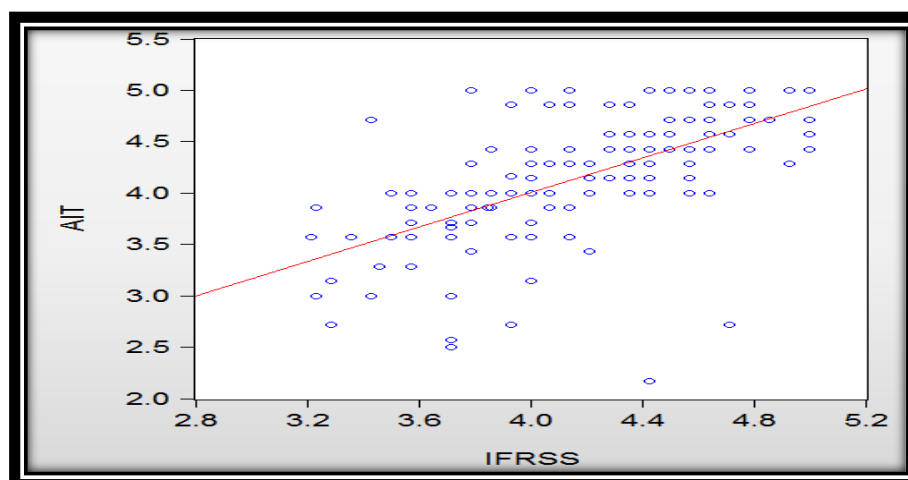
يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه anova إن قيمة F المحسوبة بلغت (116.03) وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية df (157) والبالغة 3.84 عند مستوى دلالة 5%) وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت (0.000) وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار , وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية.

جدول (28-2) معاملات دالة الانحدار للفرضية الفرعية الثالثة

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardize	T	Sig.
		B	Std. Error	d Coefficients Beta		
1	(Constant)	.649	.330		1.965	.051
	IFRS-S	.839	.078	.652	10.772	.000

a. Dependent Variable: AIT

ويبين جدول معاملات دالة الانحدار **Coefficients** إن قيمة ثابت معادلة الانحدار  $B_0$  بلغت (0.649), وان قيمة ميل معادلة الانحدار  $B_1$  بلغت (0.839) والتي تبين تأثيراً متغيراً المستقل في المتغير التابع (بواسطة المعامل B), وتشير القيمة الموجبة للمعامل  $B_1$  إلى إن هنالك تأثيراً طردي بين المتغيرين المستقل والتابع او بعبارة اخرى إن اي زيادة في المتغير المستقل (معايير الابلاغ المالي المستدام) بمقدار درجة واحدة يؤدي إلى الزيادة بمقدار (83.9%) في المتغير التابع الفرعي (شفافية المعلومات) مع ثبات كل المتغيرات المستقلة الأخرى, ويلاحظ من الجدول اعلاه أيضا إن مستوى معنوية احصاءة T للمتغير المستقل بلغت (0.00) وهي اقل بكثير من الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار (0.05) وهذا يعني إن بيانات العينة قد وفرت دليلا مقنعا على قبول الفرضية البديلة لثبوت الاثر احصائيا, والشكل الآتي يؤكد العلاقة الطردية بين المتغيرين عن طريق الاتجاه الصاعد للمنحنى:

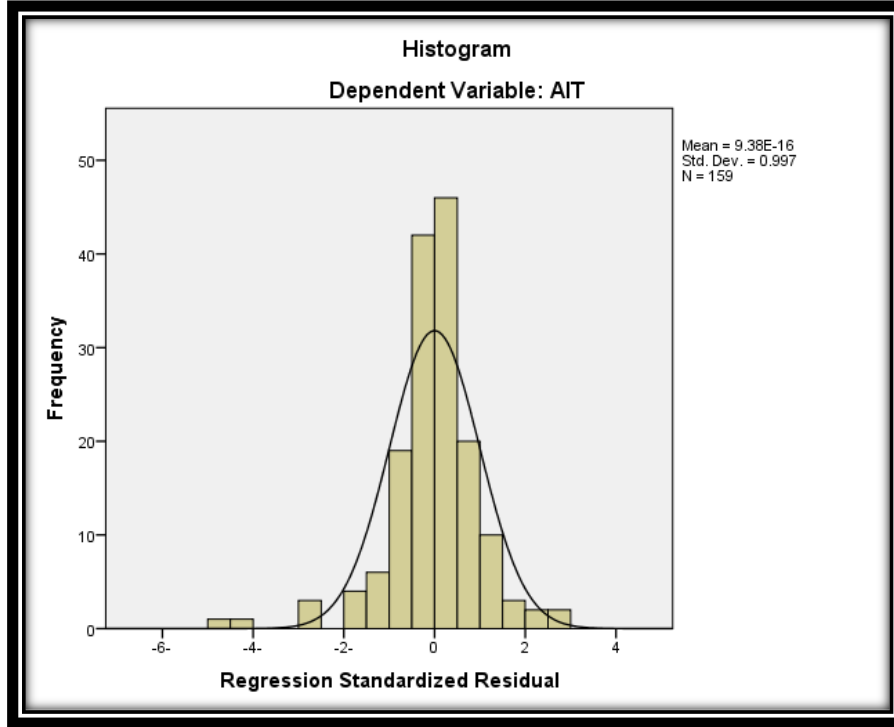


شكل (15-3) العلاقة بين معايير الابلاغ المالي المستدام وشفافية المعلومات

ويمكن إعادة صياغة معادلة الانحدار التي اعتمدت في اختبار الفرضية على ضوء النتائج التي تم التوصل إليها والتي يمكن استخدامها لغرض التنبؤ بالشكل الآتي :-

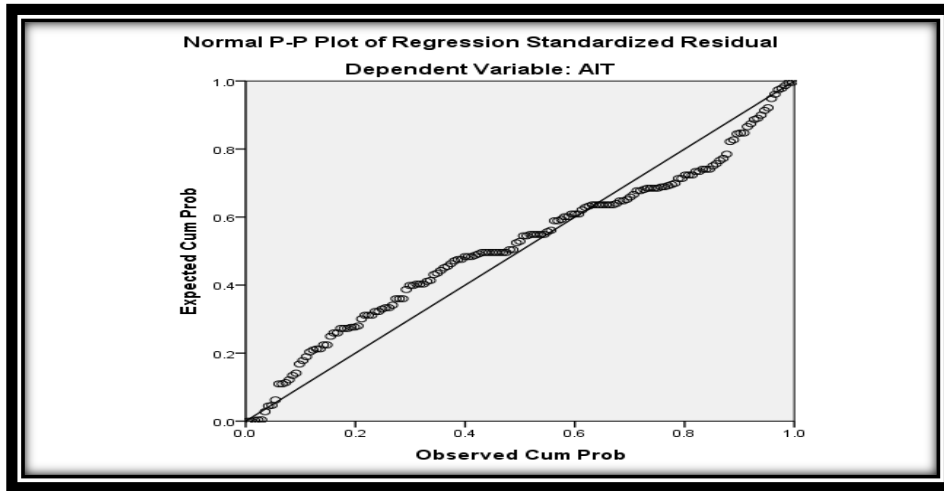
$$AIT = 0.649 + 0.839 * IFRS - S$$

ويعرض الشكل الآتي المدرج التكراري والذي يبين التوزيع الطبيعي للبواقي الاحصائية لمعادلة الانحدار والذي يبين دقة معادلة الانحدار السابقة.



شكل (3-15) المدرج التكراري لبواقي الفرضية الفرعية الثالثة

ويبين الشكل الآتي استيفاء شروط اختبار تحليل الانحدار بشكل بياني عن طريق والذي يبين توزع النقاط حول الخط المستقيم وهذا يثبت إن البواقي الاحصائية تتبع التوزيع الطبيعي.



الشكل (3-16) التوزيع الطبيعي لبواقي الفرضية الفرعية الثالثة



## الفصل الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

### المبحث الأول

الاستنتاجات

### المبحث الثاني

التوصيات

## الاستنتاجات

يتضمن هذا المبحث أهم الاستنتاجات التي تمّ التوصل إليها في هذا البحث بشقيه النظري والتطبيقي:

- 1-يزيد الامتثال لمعايير إعداد التقارير المالية المستدامة من شفافية المعلومات المحاسبية, مما يسهل على المستثمرين وأصحاب المصلحة فهم الأداء المالي وتسهيل التنبؤ بالأداء المستقبلي.
- 2-يوفر تطبيق هذه المعايير بيانات دقيقة وشاملة ويحسن القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية, وتساعد المعلومات المستدامة على التنبؤ بالمخاطر والفرص المستقبلية بشكل أفضل.
- 3- إن التزام المصارف التجارية بمعايير إعداد التقارير المستدامة يزيد من ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة في معلوماتها المالية ودعم قرارات الاستثمار.
- 4-يشجع الالتزام بالمعايير المستدامة على الابتكار في الاستراتيجيات المالية والإدارية للمصارف التجارية مما يؤدي إلى تحسين الأداء المالي, وعليه تحسين جودة المعلومات المحاسبية.
- 5- مع التركيز المتزايد على الاستدامة في السوق العالمية, فإن الامتثال للمعايير المستدامة سيساعد المصارف على الامتثال للوائح الدولية وزيادة قدرتها التنافسية.
- 6- تقليل المخاطر المالية وتوفير معلومات واضحة عن المخاطر البيئية والاجتماعية, سيمكن الشركات من تقليل المخاطر المالية المحتملة وسيكون له تأثيراً إيجابياً على استقرارها المالي.
- 7-يمكن للمصارف التي اعتمدت معيار الاستدامة إن تميز نفسها عن منافسيها, ويمكن لهذا التمايز إن يجذب مستثمرين جدد ويزيد من حصتها في السوق.
- 8-يتطلب إدخال معايير إعداد التقارير المستدامة تحسين نظم المعلومات المحاسبية, مما يحسن دقة البيانات وجودتها ويعكس الأداء المالي الحقيقي بشكل أفضل.
- 9- يمكن إن يؤدي إعداد التقارير حول الآثار البيئية والاجتماعية إلى تمكين المصارف من الاستجابة بسرعة أكبر لتغيرات السوق وتعزيز قدرتها على التكيف والابتكار.
- 10- إن الالتزام بمعايير إعداد التقارير المالية المستدامة هو استثمار استراتيجي يؤثر بشكل إيجابي على جودة المعلومات المحاسبية وقدرتها على التنبؤ عن طريق زيادة الشفافية وتحسين العلاقات مع أصحاب المصلحة والحد من المخاطر, لا يمكن للمصارف زيادة قدرتها التنافسية فحسب, بل يمكنها أيضاً دعم التنمية المستدامة بشكل عام.

## التوصيات

بناءً على الاستنتاجات التي تم التوصل إليها يوصي الباحث بالآتي :

- 1- وضع إطار عمل شامل , بما في ذلك سياسات وإجراءات واضحة لتنفيذ معايير الإبلاغ المالي المستدامة, لتيسير التنفيذ وتعزيز الالتزام على جميع المستويات
- 2- ينبغي توفير برامج تدريب وتوعية للموظفين بشأن أهمية معايير إعداد التقارير المستدامة وتطبيقها بفعالية لزيادة فهمهم ومشاركتهم في العملية.
- 3- لتحسين جمع البيانات وتحليلها وتعزيز جودة المعلومات المحاسبية, يوصى باستعمال التكنولوجيا الحديثة, مثل نظم المعلومات المحاسبية المتقدمة, لتحسين جمع البيانات وتحليلها وتعزيز جودة المعلومات المحاسبية.
- 4- ينبغي إجراء تقييمات منتظمة للامتثال لمعايير إعداد التقارير المالية المستدامة وتحديد التحسينات لضمان استمرار التقدم.
- 5- يوصى باستعمال معلومات شاملة عن الأداء المالي والاستدامة, عن طريق زيادة الشفافية في إعداد التقارير المالية وتحسين الثقة بين المؤسسة وأصحاب المصلحة فيها.
- 6- من المستحسن التعلم من تجربة المصارف الرائدة التي اعتمدت معايير إعداد التقارير المالية المستدامة واعتماد أفضل الممارسات التي أثبتت فعاليتها.
- 7- التركيز على الابتكار تطوير طرق جديدة ومبتكرة للإبلاغ عن المعلومات المالية المستدامة, ومن ثم زيادة القدرة على التنبؤ .
- 8- رصد التغييرات في التشريعات واللوائح المتعلقة بإعداد التقارير المالية المستدامة والامتثال لها لضمان الامتثال المستمر.
- 9- لقياس أثر الامتثال لمعايير إعداد التقارير المستدامة على جودة المعلومات المحاسبية والقدرة على التنبؤ بها ينبغي تطوير مؤشرات الأداء الرئيسية لقياس الأثر على إمكانية التنبؤ.

## المصادر والمراجع

## المصادر والمراجع

### المصادر والمراجع العربية

#### القران الكريم

#### أولاً:-الكتب العربية

1. الجاوي, طلال محمد علي, والمسعودي, حيدر علي جراد, (2018), " المحاسبة المالية المتوسطة على وفق المعايير الدولية للتقارير المالية" الطبعة العربية الأولى / دار الأيام النشر والتوزيع, عمان – الأردن.
2. حميدات , جمعة فلاح , (2019) " خبير المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " ,المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين ,عمان ,الأردن.
3. العامري ,سعود جايد ,(2020), " النظام المحاسبي الموحد اطر نظرية وتطبيقات عملية " , دار المناهج للنشر والتوزيع ,عمان ,الأردن.
4. العامري, محمد علي إبراهيم"(2015) الإدارة المالية دار المنهاج للنشر والتوزيع, عمان الأردن , 2015.
5. الغرباوي, شهدان عادل عبد اللطيف. (2020). إدارة الجودة الشاملة وفقاً للمعايير الدولية, دار الفكر الجامعي, الإسكندرية – مصر.
6. الهوش, أبو بكر محمود (2018), إدارة الجودة الشاملة في المجالين التعليمي والخدمي, دار حميثة النشر والترجمة القاهرة – مصر.

#### ثانياً:- البحوث والدوريات

1. أبراهيم, محمد عبد الله, (2017) " تأثيراً تطبيق المعايير المحاسبية المحلية على عالقة العراق مع الشركات الاجنبية ,كلية الادارة والاقتصاد ,جامعة بغداد ,مجلة بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة, العدد 51.
2. أحمد, محمد عزام عبد المجيد (2022), انعكاسات الإبلاغ السردى على جودة الأرباح المحاسبية, مجلة البحوث المالية والتجارية, المجلد 23 , العدد 1 , كلية التجارة, جامعة جنوب الوادي, جمهورية مصر العربية.
3. براء و سنان, (2023) تكامل تطبيق معايير المالي الدولية IFRSs للأصول وتأثيرها على النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين-دراسة تطبيقية في عينة من المصارف وشركات التأمين العراقية - كلية الادارة والاقتصاد, جامعة الموصل-مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, المجلد 19, العدد 1.
4. تسنيم علي احمد غنايم. (2023). أثر جودة الافصاح المحاسبي حسب معايير تقارير الابلاغ المالي الدولي ( IFRS) على جودة الارباح المحاسبية (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الخدمائية والصناعية المدرجة في بورصة فلسطين خلال 2015-2021) ( Doctoral dissertation جامعة القدس)."
5. التميمي, عباس حميد يحيى, زيني, حسين زهير عبد الأمير, (2020), قياس تكامل الإبلاغ عن نموذج الأعمال مع الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الملائمة والتمثيل الصادق),

- مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 26 ، العدد 117 ، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، جمهورية العراق.
6. التميمي، عباس حميد يحيى، والنوري، على ناصر ثابت تأثيراً المعلومات المحاسبية على كفاءة قرارات الاستثمار ، مجلة العلوم الاقتصادية والادارية - جامعة بغداد، العدد/ 101 /، المجلد /23/. 2017م
7. جاسم، أسماء نعمان، شعبان ، سمير عماد(2021)"دور الإفصاح السردي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية" دراسة تطبيقية في بيئة المصارف العراقية ، مجلة اقتصاديات الاعمال، المجلد 1، العدد 2، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الفلوجة ، العراق .
8. الجبلي ، وليد سمير عبد العظيم (2020)"أثر استخدام المعايير المالية لمحاسبة الاستدامة على تحسين الإفصاح المحاسبي وتعزيز ثقة المستثمرين "بحث منشور ،معهد العالي للإدارة والحاسبات ونظم المعلومات (6).
9. الججاوي، طلال وايمان جواد الخفاجي، (2020)، "قياس مدى التزام الشركات العراقية بالإبلاغ عن الاستدامة وفقا لمؤشرات ESG / ISX / S & P ومعايير: GRI بحث تطبيقي في عينة من الشركات المساهمة العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"، المجلة العربية للإدارة، مجلد 40، العدد - 1 مارس (آذار).
10. جراح، نعيم صباح وسالم، إيلاف سمير ( 2021)، دور القطاع المصرفي في تحقيق التنمية المستدامة دراسة لعينة من المصارف العراقية، مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد 16 ، العدد 60
11. الجفناوي، غانم خالد (2022)" أثر محددات الإفصاح المتكامل على تعظيم قيمة المنشأة لترشيد قرارات المستثمرين وتحقيق التنمية المستدامة بسوق الاوراق المالية الكويتية " المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية - المجلد الثالث عشر - العدد الثاني - مارس.
12. جنان عبد العباس ، رحيم رعد حميد ،(2022)" البيانات الضخمة ودورها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية" دراسة استطلاعية- مجلة الغري لكلية الإدارة والاقتصاد المجلد 18 (العدد 3) 2022 ص 556.
13. الجندي، عبد الناصر مصطفى (2020)، دور المعلومات المالية المستقبلية في ترشيد قرارات الاستثمار في سوق الأوراق المالية المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، المجلد 11، كلية التجارة بالإسماعيلية ، جامعة قناة السويس، جمهورية مصر العربية.
14. حامد اسماعيل اردلان (2020)،" معوقات التحول من النظام المحاسبي الموحد إلى معايير المحاسبة الدولية في قطاع المصارف في اقليم كردستان العراق، بحث منشور في مجلة الجامعة اللبنانية - الفرنسية أربيل
15. الججاوي، طلال محمد علي والعيدي، رافد كاظم نصيف (2015)، قياس جودة المعلومة المحاسبية من وجهة نظر معديها ومستخدميها، الطبعة الأولى، دار الأيام للنشر والتوزيع، عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.
16. حسن وعزيز، رازو رزكار، برزين الشيخ محمد،(2021) أثر ملائمة المعلومات المحاسبية في ظل تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية في التبنؤ بالفشل المالي – دراسة تطبيقية في عينة من المصارف المساهمة الخاصة في محافظة اربيل، مجلة بوليتكنيك للعلوم الانسانية والاجتماعية، المجلد 2، العدد 1، العراق.
17. حسين كلف عزيز، & جعفر باقر علوش. (2022). أثر بعض المتغيرات النقدية على مؤشرات البعد الاقتصادي للاستدامة المصرفية في العراق: دراسة قياسية للمدة ( 2004 – 2019). مجلة واسط للعلوم الانسانية، 18(الجزء الرابع).

18. حفاصة وفرحات, امينة, عباس, (2021), أثر تطبيق معايير الابلاغ المالي الدولية IFRS/IAS على تقييم الاداء المالي للمؤسسة المدرجة في البورصة : دراسة حالة مجمع بيوفارم الجزائر لمدة 2019, مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية, المجلد, 8, العدد, 21, العراق.
19. راجي, صفا مهدي & عباس, بشائر خضير, (2019), "دور محاسبة الاستدامة في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية : بحث تطبيقي في عينه من الشركات الصناعية العراقية " ,مجلة الادارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والادارية والمالية, المجلد 11, العدد 3, ص 422-440.
20. راشد, زينة عبد المحسن, (2019) تحقيق التنمية المستدامة في المجتمع, مجلة اشراقات تنموية, المجلد 4, العدد العشرين, الجامعة المستنصرية, العراق.
21. رشوان, عبد الرحمن محمد & شرف, اجهاد محمد, (2018) , " اثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير في تطوير الاطار المفاهيمي لأبعاد المحاسبة عن التنمية المستدامة: دراسة تطبيقية على الشركات المالية المدرجة في بورصة فلسطين " ,مجلة اقتصاديات المال والاعمال, العدد السابع .
22. شريف إسماعيل عثمان (2020) موثوقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الاستثمارية دراسة حالة سوق الأوراق المالية السعودي (2019-2020), مجلة كلية التنمية البشرية, العدد 9, العدد , جامعة أم درمان الإسلامية, المملكة العربية السعودية.
23. الشيبلي, هيثم عبدالرحمن (2019) " الإفصاح على وفق المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام وانعكاسه على جودة التقارير المالي-بحث تطبيقي في هيئة دعوى الملكية", المعهد العربي للمحاسبين القانونيين, جامعة الدول العربية, هو جزء من متطلبات نيل المحاسبة القانونية, 2019.
24. صالح سعيد صالح سعيد - فاروق جمعة عبد العال - محمود محمد عبد الرحيم (2023) "نموذج مقترح لتقييم رأس المال الفكري وأثره على الاستدامة بالمصارف التجارية الليبية في ضوء معايير المحاسبة الدولية" مجلة بنها للعلوم الإنسانية العدد(2) الجزء (4) (200-171).
25. العابدي, عمار ياسر أبو حمد رضا صاحب (2017) الدور اعادة هندسة العمليات المصرفية في تحقيق الأداء الاستراتيجي " مجلة كلية التربية للبنات للعلوم الانسانية العدد 21
26. عبد الحليم , احمد حامد محمود , سرور, عبير عبد الكريم إبراهيم (2023) " قياس أثر الإفصاح المحاسبي لتقارير الأعمال المتكاملة على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وقيمة الشركة." جامعة بنها المجلد الرابع عشر – العدد الأول-يناير .
27. عبد الحليم, صفوان قصي ومحمد, منى جبار ( 2020). تأثيراً تبني معيار المحاسبة الدولي 1- IAS في تحسين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية باستعمال المؤشرات المالية – دراسة تطبيقية. المجلد 26, العدد 120.
28. عبد الله, الزين عبد الله بابكر, فرح نادرة بشرى نقودي (2018), دور مراجعة الأعمال المتكاملة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية مجلة كلية التجارة العلمية, العدد 16 , كلية التجارة, جامعة النيلين , جمهورية السودان.
29. العبيدي, خالد عبيد, (2021), علاقة الإفصاح المحاسبي عن الأداء البيئي بجودة تقارير الاستدامة, مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, مجلد (17), عدد (54), ج 5.
30. علي يونس بريمة, حسن عوض حسن خالد(2022) " القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد القرارات الاستثمارية (دراسة ميدانية على بنك فيصل الإسلامي

- السوداني).المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية , العدد الحادي عشر / الجزء الأول شباط .
31. فهمي, محمد رياض, ( 2020). مدخل مقترح للتنبؤ والإفصاح المحاسبي عن المخاطر المالية المتوقعة بهدف ترشيد القرارات في منشآت الأعمال مع دراسة تطبيقية. المجلة العلمية للدراسات المحاسبية, 2(العدد الاول الجزء الأول), 457 – 509
32. لفتة, منال حسين, (2021), أثر تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS في تعزيز جودة التدقيق, مجلة دنانير, المجلد 1, العدد 21, العراق.
33. المشهداني بشرى نجم عبد الله وعلي سلامة إبراهيم (2014)" دور الإبلاغ المالي عن انخفاض قيمة الأصول غير المتداولة في تعزيز خاصية ملاءمة المعلومات المحاسبية "مدخل تحليلي بحث منشور في مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية المجلد 20 العدد 80 .
34. المطارنة ,علاء جبر,(2019) "اثر لإفصاح عن مؤشرات الاستدامة في الاداء المالي لشركات التعدين والصناعات الاستخراجية في الشركات المساهمة العامة الاردنية" جامعة جرش الاردن,
35. نيهان, صادق حسين (2020), اثر استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية (دراسة تطبيقية في شركة المنتوجات النفطية فرع ميسان, مجلة كلية الكوت الجامعة, المجلد (5), العدد (2), كلية الكوت الجامعة جمهورية العراق.
36. نعمة, عماد صالح, وحسن مصطفى سعيد , ( 2019), أثر مفاييس جودة الأرباح المحاسبية في فاعلية نموذج Sherrod-Z للتنبؤ بالفشل المالي, مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية, المجلد 15, العدد48, الجزء 2 , كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة تكريت, جمهورية العراق.
37. يونس, نجات محمد مرعي 2019" أثر الإفصاح الاختياري على جودة التقارير المالية " بحث منشور المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة العدد49, الاصدار 1.

### ثالثاً :- الرسائل والاطاريح الجامعية

1. منير, وداعي, وعادل, بويبية, ( 2015 ), التوسع العمراني في إطار مبادئ التنمية المستدامة - مدينة سطيف: دراسة نقدية لمخطط شغل الأراضي (04) لحي تليجان ومخطط شغل الأراضي(09)لحي Z.H.U.N , رسالة ماجستير(غير منشورة), معهد تسيير التقنيات الحضرية, جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي.
2. الابراهيمى ,حسن عبد الكريم (2018)" ( توظيف معايير محاسبة الاستدامة " معيار FNO 101 المصارف التجارية لتحسين الافصاح و الشفافية وتعزيز ثقة المستثمرين )"رسالة ماجستير –جامعة كربلاء- كلية الإدارة والاقتصاد.
3. أحمد, منى سعيد محروس, (2016), دراسة العلاقة بين الإبلاغ عن الأداء الاجتماعي وبين القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية بمنشآت الأعمال (دراسة تطبيقية), رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة, كلية التجارة جامعة , عين الشمس, جمهورية مصر العربية.
4. الأسدي, شهد عودة عبد العباس, (2020), "أثر التكامل بين الهندسة المتزامنة ومعايير الاستدامة في تعزيز جودة المنتج" رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة كربلاء, العراق.

5. آسيا لعروسي,(2019) " تأثيراً المحاسبة الإبداعية على جودة المعلومات المحاسبية" في الجزائر, أطروحة دكتوراه, تخصص علوم تجارية, قسم العلوم التجارية, كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, جامعة محمد بوضياف, مسيلة, الجزائر.
6. بن مسعود إيمان, قينان كوثر(2023) " مساهمة تدقيق نظم المعلومات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية: دراسة حالة مؤسسة نفضال (مقاطعة الوقود) تيارت" رسالة ماجستير – كلية العلوم الاقتصادية, التجارية وعلوم التسيير- قسم علوم المالية والمحاسبة.
7. بهاء(2021), محددات الامتثال لمعايير الإبلاغ المالي الدولية (( IFRS وملائمة قيمة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية-رسالة ماجستير جامعة الكوفة
8. جاسم ,حسين كريم(2020)" دور الإبلاغ في محاسبة الاستدامة على وفق معايير ( GRI وSASB)في تحسين الأداء المالي "أطروحة دكتوراه –كلية الإدارة والاقتصاد – الجامعة المستنصرية .
9. الجبوري , حيدر جميل (2023)" التكامل بين تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية والمعايير المالية لمحاسبة الاستدامة وتأثيرها في قيمة الشركة" أطروحة دكتوراه مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة كربلاء.
- 10.جعفر عظيم عبود(2023)" تأثيراً الإبلاغ المتكامل في تعزيز القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وانعكاسه على قيمة الشركة" رسالة ماجستير –جامعة الكوفة -كلية الإدارة والاقتصاد –قسم المحاسبة .
- 11.حاتم, أزهار سعدي ( 2024)" تأثيراً الإفصاح عن القيمة العادلة ومخاطر السيولة على وفق IFRS 7 في جودة التقارير المالية وانعكاسه على تعظيم قيمة الشركة" رسالة ماجستير –كلية الإدارة والاقتصاد –جامعة كربلاء .
- 12.الحسن فواز مصطفى احمد , (2018). " اثر مستوى الإفصاح عن ابعاد الاستدامة على العائد السوقي للسهم : دراسة تطبيقية على البنوك الإسلامية الأردنية في بورصة عمان ". أطروحة دكتوراه, جامعة العلوم الإسلامية العالمية , عمان .
- 13.الحسناوي, مشتاق محمد ريسان (2020) , تأثيراً تطبيق معايير الاستدامة في تعزيز قيمة الشركة" رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة كربلاء
- 14.حسوان , عمار لؤي عبد الرزاق (2014)"تقييم القدرة التنبؤية لمؤشري التدفق النقدي والدخل التشغيلي لتحديد التدفقات النقدية "رسالة ماجستير – جامعة بغداد – كلية الإدارة والاقتصاد- قسم المحاسبة .
- 15.الحميري ,حنان عبد الأمير,(2024)" تبني مدخل التقارير المتكاملة وفقا لمعايير الاستدامة لتحسين المحتوى الاعلامي للمعلومات المحاسبية وانعكاسه في قيمة الشركة" أطروحة دكتوراه-كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة كربلاء.
- 16.حوارنة, راما محمد فاتح , (2018), أثر التحفظ المحاسبي في القدرة التنبؤية للأرباح المحاسبية( دراسة تطبيقي على الشركات المساهمة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية), رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة, كلية الاقتصاد, جامعة دمشق, الجمهورية العربية السورية.
- 17.خاشع, عبد الرحمن ابراهيم(2021)"تأثيراً تطبيق المعيار المحاسبي الدولي (19) لاحتساب التزامات منافع الموظفين في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية " رسالة ماجستير –كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة بغداد.

18. الخفاجي , ايمان جواد أحمد , (2022) , "معايير المحاسبة والاستدامة مع الابعاد الثقافية والقيم المحاسبية وانعكاسها على جودة التقارير المالية " , بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية "أطروحة دكتوراه , كلية الادارة والاقتصاد , جامعة كربلاء , قسم المحاسبة, العراق .
19. الخفاجي , ايمان جواد أحمد , (2022) , "معايير المحاسبة والاستدامة مع الابعاد الثقافية والقيم المحاسبية وانعكاسها على جودة التقارير المالية " , بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية " . أطروحة دكتوراه , كلية الادارة والاقتصاد , جامعة كربلاء , قسم المحاسبة, العراق
20. الدليمي , ختام صبري (2022)"تأثيراً معايير الاستدامة في جودة الأرباح وثقة المستثمرين" رسالة ماجستير-كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة كربلاء.
21. السعدي , وسام جودة نصار,(2021)"العلاقة بين تقارير تدقيق الاستدامة وجودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على ثقة المستثمرين " رسالة ماجستير-كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة كربلاء .
22. شنن علي عباس (2017), إطار مقترح للقياس والإفصاح المحاسبي عن التنمية المستدامة في بيئة الأعمال المصرية, رسالة ماجستير, المعهد العالي للعلوم الإدارية, مصر.
23. صاحب, شهد علي , (2023), "تأثيراً معايير محاسبة الاستدامة في جودة الإبلاغ المالي", رسالة مقدمة إلى مجلس كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة الكوفة كجزء من متطلبات درجة الماجستير في علوم المحاسبة.
24. الصفار, نور عبد السالم,(2022) "تأثيراً تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على مخرجات النظام المحاسبي الموحد في العراق " رسالة ماجستير –جامعة الموصل
25. عباس, علي عبد الرضا (2022) " تأثيراً تركيز الملكية وخصائص الإدارة العليا في جودة الإبلاغ المالي للشركات التابعة" رسالة ماجستير في علوم المحاسبة , كلية الإدارة والاقتصاد – جامعة العراقية, بغداد, العراق.
26. عبد الحكيم, سليماني, (2020), دور جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرار الاستثمار في ظل النظام المحاسبي والمالي الجديد (دراسة حالة مؤسسة اقتصادية - الجزائر), أطروحة دكتوراه, كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير, جامعة محمد خيضر, الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.
27. عبد السلام, مساعد احمد ( 2018). اثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية على زيادة جودة المعلومات المحاسبية. رسالة ماجستير, جامعة النيلين.
28. عبود, جعفر عظيم , (2023) " تأثيراً الإبلاغ المتكامل في تعزيز القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وانعكاسه على قيمة الشركة", رسالة مقدمة إلى مجلس كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة الكوفة كجزء من متطلبات درجة الماجستير في علوم المحاسبة.
29. علي سلامة إبراهيم (2014)"تأثيراً الإبلاغ المالي عن فحاض قيمة الموجودات الثابتة على خاصية المعلومات ملائمة المعلومات المحاسبية "أطروحة دكتوراه -كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة بغداد - العراق .
30. علي فاضل (2022). (تأثيراً تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRSs في مستوى التحفظ المحاسبي وانعكاسه على مؤشرات الاداء التشغيلي للمصارف العراقية الخاصة) , أطروحة دكتوراه, كلية الإدارة والاقتصاد, جامعة بغداد

31. كاظم, عادل موفق (2022) "تأثيراً جودة الإبلاغ عن تقارير الاعمال المتكاملة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لترشيد القرارات الاستثمارية " دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. رسالة ماجستير- جامعة تكريت- كلية الإدارة والاقتصاد -قسم المحاسبة .
32. كاظم, عادل موفق(2022) " تأثيراً جودة الإبلاغ عن تقارير الأعمال المتكاملة في القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لترشيد القرارات الاستثمارية: دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية" رسالة ماجستير-جامعة تكريت -كلية تكريت
33. الكعبي, أمل فاضل أخو باشه (2023), " الإبلاغ عن أبعاد الاستدامة للشركات وتأثيرها في العوائد السوقية وكلفة التمويل بالأسهم", رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة كربلاء.
34. مجر نورهان هشام احمد (2019), اثر هيكل الملكية على القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية لترشيد القرار الاستثماري : دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المقيدة في البورصة المصرية, رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة, كلية التجارة, جامعة المنصورة, جمهورية مصر العربية
35. مرعي, ليلي عوض محمد السيد (2015), قياس مستوى التمثيل الصادق في الإبلاغ عن المعلومات المحاسبية وتأثيراً أه على عائد السهم, رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة, كلية التجارة, جامعة المنصورة, جمهورية مصر العربية.
36. المعموري, عبد الرسول(2019) " تأثيراً تطبيقات الحوكمة ومعايير محاسبة الاستدامة ودورها في تحسين الأداء والابلاغ المالي لتعزيز الثقة في البيانات المالية" أطروحة دكتوراه-جامعة كربلاء-كلية الإدارة والاقتصاد.
37. النصراوي, سالم عادل عباس (2017). الية مقترحة لتكييف متغيرات البيئة المحلية باتجاه التوافق مع المعايير الدولية للمحاسبة والابلاغ المالي. IFRS/IAS رسالة ماجستير, كلية الادارة والاقتصاد, جامعة القادسية.
38. النور, نصر الدين حامد, (2017) " معايير التقارير المالية الدولية ودورها في جودة المعلومات المحاسبية " اطروحة دكتوراه , جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.

#### رابعاً :- المواقع العربية

1. مجلس معايير المحاسبة الدولية - <https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/iasb-> [ifrs-ic/iasb](https://www.iasplus.com/en/resources/ifrsf/iasb-)
2. رملي, فياض حمزة, أهمية المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية, شبكة بحوث وتقارير "الإلكترونية", 27/6/2022م, مراجعة 23/7/2022م
3. <https://arbyy.com/detail958551123.html> Wunsche, A. (2016). "Technological disruption of capital markets and reporting? An introduction to blockchain". Chartered Professional Accountants Canada (CPA Canada). <https://www.cpacanada.ca>

## المصادر الاجنبية

**First: Books**

- 1- Alibhai,Salim,Erwin Bakker& T.V. Balasubramanian,Kunal Bharadva,Asif Chaudhry,Danie Coetsee,James Dougherty,Chris Johnstone,Patrick Kuria,Christopher Naidoo,J Ramanarayanan,Darshan Shah,Minette Van Der Merwe (2020). Interpretation And Application Of Ifrs Standards,(2nd Ed.),John Wiley & Sons,Inc
- 2- Çalıyurt, Kıymet Tunca, (2020), New Approaches To Csr, Sustainability And Accountability, Volume I, Isbn 978-981-32-9587-2 Isbn 978-981-32-9588-9 (Ebook)
- 3- Essa ,Shazia ,(2020) ,Ifrs For Smes ,University Of Kwazulu-Natal
- 4- Kieso, Donald E.; Jerry J. Weygandt; Terry D. Warfield, (2020), "Intermediate Accounting: Ifrs", 4 Ed., Copyright © 2020 John Wiley & Sons, Inc.
- 5- Kieso, Donald, Weygandt, Jerry J., & Warfield, Terry D., (2019), "Intermediate Accounting" 17th Edition.
- 6- Sasb Conceptual Framework .Sustainability Accounting Standards Board (Sasb), February, (2017).
- 7- Spiceland, J. D. & Sepe, J. F. & Nelson, M. W., & Thomas, W. ,(2020), "Intermediate Accounting", 8th Ed, New York, Mcgraw Hill/Irwin

**Second: : Researches,Periodicals& articles.**

1. Ab Abonwara,K. M.,Ahmad,N. L. B.,& Halim,H. B. A. (2021). Determinants And Consequence Of Adopting International Financial Reporting Standards (IFRS): A Systematic Literature Review. J. Contemp. Manag. Inf. Technol,1(3),39-48
2. Abdelraheem, Abubkr; Hussaien, Asaad; Mohammed, Mohammed Abaker & Elbokhari, Yosra, (2021), The Effect Of Information Technology On The Quality Of Accounting Information, Accounting, Vol. 7, No. 1, Pp. 191-196.
3. Adhana,D. (2020). Convergence Of International Financial Reporting Standards (IFRS) In Indian Accounting Curriculum. Alochana Chakra Journal,9
4. Adnan,A. T. M.,& Khan,M. M. (2021). Adoption Of International Financial Reporting Standard (IFRS) And Its Consequences On Financial Reporting Quality: A Review. BUFT Journal Of Business & Economics (BJBE),Volume 2,ISSN 2664-9942,Pg:175-186

5. Ahmed, Ibrahim Elsiddig, (2020), The Qualitative Characteristics Of Accounting Information, Earnings Quality, And Islamic Banking Performance: Evidence From The Gulf Banking Sector, *International Journal Of Financial Studies*, Vol. 8, No. 2, Pp. 1-16
6. Al Mazroui ,T. S. S.,Al Sulaimi,M. S.,& Ahmed,E. R. (2023). Adoption Of International Financial Reporting Standards (IFRS) To Enhance Financial Reporting In Oman. *Journal Of Governance And Integrity*,6(2),552–563.
7. Al-Dalabih, Firas A., (2018), The Impact Of The Use Of Accounting Information
8. Ali Kareem Khudhair Abuzabiba & Abbas Muhammad Yassin Al-Tai "The Impact Of Sustainability Accounting Standards On The Quality Of Accounting Information. (2024). *International Journal Of Business And Management Sciences*, 4(05), 351-366
9. Amidu,M.,& Issahaku,H. (2019). Do Globalization And Adoption Of IFRS By Banks In Africa Lead To Less Earnings Management?. *Journal Of Financial Reporting And Accounting*
10. Andersson, Svante & Göran Svensson, Francisco-Jose Molina-Castillo, Carmen Otero-Neira, John Lindgren, Niklas P. E. Karlsson, Hélène Laurell (2022). Sustainable Development—Direct And Indirect Effects Between Economic, Social, And Environmental Dimensions In Business Practices, *Corp Soc Responsib Environ Manag.*;29:1158–1172.
11. Anh, Nguyen T., Le T. Hoa, Lai P. Thao, Duong A. Nhi, Nguyen T. Long, Nguyen T. Truc, And Vu Ngoc Xuan. 2024. The Effect Of Technology Readiness On Adopting Artificial Intelligence In Accounting And Auditing In Vietnam. *Journal Of Risk And Financial Management* 17: 27
12. Ayuningtyas, M. I., & Riduwan, A. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Solvabilitas, Ukuran Perusahaan, Dan Reputasi Akuntan Publik Terhadap Audit Report Lag. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 9(3), 1-21.
13. Barbara Turley-Mcintyre, Ashleigh Marchl, Brenda Stasuik,(2016)," Sustainable L I Ty Report Ing In Canada' S Financial Institutions", *Journal Of Co-Operative Accounting And Reporting*, Volume 4, Issue 1.
14. Boapeah, Henry Agyei & Michael Machokoto, Joseph Amankwah-Amoah, Abongeh Tunyi & Samuel Fosu (2020). IFRS Adoption And Firm Value: African Evidence, *Accounting Forum.*, Volume 44,- Issue 3
15. Bogdan, Victoria, Luminita Rus, Dana Simona Gherai, Adrian Gheorghe Florea, And Nicoleta Georgeta Bugnar. 2023. A Streamline Sustainable

- Business Performance Reporting Model By An Integrated Finesg Approach. *Sustainability* 15: 16860
16. Buallay, Amina, Allam Hamdan, & Qasim Zureigat, (2020), " Corporate Governance And Firm Performance: Evidence From Saudi Arabia", *Australasian Accounting, Business And Finance Journal*, Vol.11, Issue(1), 78-98
  17. Bui, Huy Nhung, Cong Doanh Duong, Van Quang Nguyen, Ngoc Xuan Vu, Son Tung Ha, Trung Thanh Le, And Trong Nghia Vu. 2023. Utilizing The Theory Of Planned Behavior To Predict COVID-19 Vaccination Intention: A Structural Equational Modeling Approach. *Heliyon* 9: E17418.
  18. CDP, CDSB, GRI, IIRC, & SASB. (2020). Statement Of Intent To Work Together Towards Comprehensive Corporate Reporting.
  19. Chen, Mengyuan, Jilan Liu, Ning Zhang, And Yichao Zheng. 2024. Vulnerability Analysis Method Based On Network And Copula Entropy. *Entropy* 26: 192
  20. Daske, H., Hail, L., Leuz, C., & Verdi, R. S. (2018). Mandatory IFRS Reporting Around The World: Early Evidence On The Economic Consequences, *Journal Of Accounting Research*, Vol. 46, No. 5.
  21. De Villiers, C. And Dimes, R. (2023), "Will The Formation Of The International Sustainability Standards Board Result In The Death Of Integrated Reporting?", *Journal Of Accounting & Organizational Change*, Vol. 19 No. 2, Pp. 279-295.
  22. Deng, Xiang, Jie Peng, And Chunlin Wan. 2024. The Impact Of Internet Use On Land Productivity: Evidence From China Land Economy Survey. *Land* 13: 262
  23. Derianto, F., & Arza, F. I. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Solvabilitas, Size Perusahaan Terhadap Timeliness Laporan Keuangan. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 2(3), 3255-3269
  24. Duong, Cong Doanh, And Ngoc Xuan Vu. 2023. The Single, Complementary, Balanced, And Imbalanced Influences Of Entrepreneurial Attitudes And Intentions On Entrepreneurial Behaviors: Polynomial Regression With Response Surface Analysis. *Heliyon* 9: E14604
  25. Dwivedi, Y. K., Sharma, A., Rana, N. P., Giannakis, M., Goel, P., & Dutot, V. (2023). Evolution Of Artificial Intelligence Research In Technological Forecasting And Social Change: Research Topics, Trends, And Future Directions. *Technological Forecasting And Social Change*, 192, 122579.

- 26.EFRAG. (2021b). Efrag's Public Consultation Paper. Due Process Procedures For EU Sustainability Reporting Standard-Setting
- 27.EFRAG. (2022a). EFRAG's Due Process Procedures. EU Sustainability Reporting Standard-Setting
- 28.European Commission. (2023d). Commission Delegated Regulation (EU) Supplementing Directive 2013/34/EU Of The European Parliament And Of The Council As Regards Sustainability Reporting Standards. Delegated Regulation (EU) C(2023) 5303 Final.
- 29.European Reporting Lab. (2021). Proposals For A Relevant And Dynamic Sustainability Reporting Standard-Setting. Final Report.
- 30.Farhood, Sabeha Barzan, (2019), Information Technology And Its Impact On The Predictive Ability Of Accounting Information Using The Application Of International Financial Reporting Standards (Ifrss). Journal Of Engineering And Applied Sciences, Vol. 14, No. 8, Pp. 2620-2632.
- 31.Firoiu, Daniela, George H. Ionescu, Laura Mariana Cismaș, Luminița Vochița, Teodor Marian Cojocaru, And Răducu-Ștefan Bratu. 2023a. Can Europe Reach Its Environmental Sustainability Targets By 2030? A Critical Mid-Term Assessment Of The Implementation Of The 2030 Agenda. *Sustainability* 15: 16650
- 32.Golochalova, I., & Tsurcanu, V. (2020). Measurement Of Financial Statements Information In The Context Of Harmonization Of The Accounting Systems. *Journal Of Finance And Accounting*, 8(1), 48-58.
- 33.GRI. (2022c). The Materiality Madness: Why Definitions Matter. The GRI Perspective, Issue 3.
- 34.GSSB. (2021). Consolidated Set Of The GRI Standards 2021. Google Scholar
- 35.Hamwandy,N. M. (2021). Adopting And Implementation Of International Financial Reporting Standard In Iraq Theoretical Perspective. *Turkish Journal Of Computer And Mathematics Education (TURCOMAT)*,12(2),312-318
- 36.Hermawan, S., Sari, Y. A., Biduri, S., Rahayu, D., & Rahayu, R. A. (2023). Corporate Social Responsibility, Firm Value, And Profitability: Evidence From Pharmaceutical Companies In Indonesia And Malaysia. *International Journal Of Professional Business Review*, 8(2), E0625-E0625
- 37.Herninta, T. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Ketepatan Waktu Penyampaian Laporan Keuangan Auditan Kepada Stakeholder.

- Esensi: Jurnal Manajemen Bisnis Institut Bisnis Nusantara, 23(3), 295-308.
38. IFRS Foundation. (2020a). Speech: Sustainability Reporting And Its Relevance To The IFRS Foundation
39. IFRS Foundation. (2020b). Consultation Paper On Sustainability Reporting.
40. IFRS Foundation. (2021a). IIRC And SASB Form The Value Reporting Foundation, Providing Comprehensive Suite Of Tools To Assess, Manage And Communicate Value
41. IFRS Foundation. (2021b). IFRS Foundation Trustees' Feedback Statement On The Consultation Paper On Sustainability Reporting.
42. IFRS Foundation. (2021c). Global Sustainability Disclosure Standards For The Financial Markets.
43. IFRS Foundation. (2023a). ISSB Issues Inaugural Global Sustainability Disclosure Standards.
44. IFRS Foundation. (2023b). IFRS Sustainability Disclosure Standards – Project Summary.
45. IFRS Foundation. (2023b). IFRS Sustainability Disclosure Standards – Project Summary.
46. IFRS Foundation. (2023d). IFRS S1. General Requirements For Disclosure Of Sustainability-Related Financial Information.
47. IFRS Foundation. (2023g). IFRS Sustainability Disclosure Standards – Effects Analysis.
48. Jang, Jee, Kyung Joo Lee, Youngmi Seo, Joonhei Cheung (2016). Economic Consequences Of IFRS Adoption In Korea: A Literature Review ,The Journal Of Applied Business Research, Vol.23 , No2
49. Kainth, A., & Wahlstrøm, R. R. (2021). Do IFRS Promote Transparency? Evidence From The Bankruptcy Prediction Of Privately Held Swedish And Norwegian Companies. *Journal Of Risk And Financial Management*, 14(3), 123.
50. Karkowska, R. (2020). Business Model As A Concept Of Sustainability In The Banking Sector. *Sustainability*, 12(1), 111.
51. Khdir, Sarhad Hamza, Jaworska, Anna Bialik, 2020, "IFRS Adoption In Emerging Markets: The Case Of Iraq", *Theoretical Journal Of Accounting*, Vol, 106 Issue (162).
52. KPMG. (2022). Big Shifts, Small Steps. Survey Of Sustainability Reporting 2022.

53. Lee, Sungchang, And Young Jun Kim. 2024. Analyzing Factors That Affect Korean B2B Companies' Sustainable Performance. *Sustainability* 16: 1719
54. Li, X., Khishe, M., & Qian, L. (2024). Evolving Deep Gated Recurrent Unit Using Improved Marine Predator Algorithm For Profit Prediction Based On Financial Accounting Information System. *Complex & Intelligent Systems*, 10(1), 595-611.
55. Liu, X., Schraven, D., Bruijne, M., Jong, M., & Hertogh, M., (2019), "Navigating Transitions For Sustainable Infrastructures—The Case Of A New High-Speed Railway Station In Jingmen, China", *Sustainability Journal* Vol. (11), No. (15), Pp. 1-21.
56. Magdy Abdul Hakim And Alaa Mohamad Malo (2020) "Measuring The Effect Of Disclosure Quality Of Integrated Business Reporting On The Predictive Power Of Accounting Information And Firm Value" *Management Science Letters* 10 (1377–1388).
57. Malofeeva, T.N., (2018) The Impact Of IFRS Adoption On Earnings Management In Russia, *European Research Studies Journal* Vo. XXI, No. 2.
58. McComb, J. M., & Smalt, S. W. (2018). "The Rise Of Blockchain Technology And Its Potential For Improving The Quality Of Accounting Information". *Journal Of Finance And Accountancy*, 23(1).
59. Melegya, Magdy Abdul Hakim & Alain, Alaa Mohamad Malo, (2020), Measuring The Effect Of Disclosure Quality Of Integrated Business Reporting On The Predictive Power Of Accounting Information And Firm Value, *Management Science Letters*, Vol. 10, No. 6, Pp. 1377-1388.
60. Mies, A., Gold, S, (2021), " Mapping The Social Dimension Of The Circular Economy" . *Journal Of Cleaner Production*, 321, 128960.
61. Mohammed, Medina Ayta, Carmen De-Pablos-Heredero, And José Luis Montes Botella. 2024. The Role Of Financial Sanctions And Financial Development Factors On Central Bank Digital Currency Implementation. *Fintech* 3: 135–50
62. Mollah, S., Al Farooque, O., Mobarek, A., & Molyneux, P. (2019). Bank Corporate Governance And Future Earnings Predictability. *Journal Of Financial Services Research*, 56, 369-394.
63. Monteiro, A., Cepêda, C., Silva, A., Leite, E., & Camacho, É. (2021). The Role Of Accounting Information In Decision-Making And Companies' Sustainability Development: The Portuguese Accountants' Perspective. *Entrepreneurship And Sustainability Issues*, 9(1), 486.

64. Moslehpour, Massoud, Ekowati, Dian & Sulistiawan, Jovi. (2023). "Corporate Sustainability Practices In Indian Automobile Industry: Enhancing Government Initiatives, Economic Improvements, And Environmental Practices ". *Inzinerine Ekonomika-Engineering Economics*, 2023, 34(4), 456–469.
65. Moslehpour, Massoud, Ekowati, Dian & Sulistiawan, Jovi. (2023). "Corporate Sustainability Practices In Indian Automobile Industry: Enhancing Government Initiatives, Economic Improvements, And Environmental Practices ". *Inzinerine Ekonomika-Engineering Economics*, 2023, 34(4), 456–469.
66. Moslehpour, Massoud, Ekowati, Dian & Sulistiawan, Jovi. (2023). "Corporate Sustainability Practices In Indian Automobile Industry: Enhancing Government Initiatives, Economic Improvements, And Environmental Practices ". *Inzinerine Ekonomika-Engineering Economics*, 2023, 34(4), 456–469.
67. Mosteanu, N. R., & Faccia, A. (2020). Digital Systems And New Challenges Of Financial Management—Fintech, XBRL, Blockchain And Crypto-Currencies. *Quality-Access To Success Journal*, 21
68. muscalu, emanoil, mihai neag, elisabeta-emilia halmaghi. (2016). "the ecological dimension of sustainable development scientific research and education in the air force-afases
69. Naeem, M. A., Karim, S., Nor, S. M., & Ismail, R. (2022). Sustainable Corporate Governance And Gender Diversity On Corporate Boards: Evidence From COVID 19 . *Economic Research-Ekonomiska Istraživanja*, 35(1), 5824-5842
70. Naeem, M. A., Karim, S., Nor, S. M., & Ismail, R. (2022). Sustainable Corporate Governance And Gender Diversity On Corporate Boards: Evidence From COVID 19 . *Economic Research-Ekonomiska Istraživanja*, 35(1), 5824-5842
71. Nechi, Salem & Belaid Aouni, Zouhair Mrabet (2020). Managing Sustainable Development Through Goal Programming Model And Satisfaction Functions, *Annals Of Operations Research*, 293, Pages 747–766.
72. Nematirad, Reza, Anil Pahwa, And Balasubramaniam Natarajan. 2024. A Novel Statistical Framework For Optimal Sizing Of Grid-Connected Photovoltaic–Battery Systems For Peak Demand Reduction To Flatten Daily Load Profiles. *Solar 4*: 179–208.
73. Nguyen, H., & Nguyen, T. (2020). The Prediction Of Future Operating Cash Flows Using Accrual-Based And Cash-Based Accounting

- Information: Empirical Evidence From Vietnam. *Management Science Letters*, 10(3), 683-694.
74. Noury, B., Hammami, H., Ousama, A.A., Zeitun, R.: The Prediction 1 Of Future Cash Flows Based On Operating Cash Flows, Earnings And Accruals In The French Context. *J. Behav. Exp. Financ.* 28, 100414 (2020)
75. Peterdy, Kyle. (2022) ESG (Environmental, Social, & Governance) A Management And Analysis Framework To Understand And Measure How Sustainably An Organization Is Operating
76. Polii, H. R. L., Soewignyo, F., Sumanti, E. R., & Mandagi, D. W. (2023). Predictive Ability Of Financial And Non-Financial Performance For Financial Statement Publication Time Frame: Moderating Role Of COVID-19 Pandemic. *Revista De Gestão Social E Ambiental*, 17(2), E03346.
77. Polii, H. R. L., Soewignyo, F., Sumanti, E. R., & Mandagi, D. W. (2023). Predictive Ability Of Financial And Non-Financial Performance For Financial Statement Publication Time Frame: Moderating Role Of COVID-19 Pandemic. *Revista De Gestão Social E Ambiental*, 17(2), E03346
78. Professors Of Accounting. (2020). Open Letter Regarding The IFRS Foundation's Consultation Paper On Sustainability Reporting.
79. Siyi Li, Theodore Sougiannis, Sophia Wang (2021) "Mandatory IFRS Adoption And The Usefulness Of Accounting Information In Predicting Future Earnings And Cash Flows" Electronic Copy Available
80. Systems On The Quality Of Financial Data, *International Business Research*, Vol.
81. Tawfik, O. I., Kamar, S. H., & Bilal, Z. O., (2021). "The Effect Of Sustainable Dimensions On The Financial Performance Of Commercial Banks : A Comparative Study In Emerging Markets ". *The Journal Of Asian Finance , Economics And Business* , 8(3), 1121-1133.
82. Thabit, T.H , & Ibraheem, L. K. , (2019). " Implementation Of Environmental Management Accounting For Enhancing The Sustainable Development In Iraqi Oil Refining Companies" . 3rd Scientific Conference Of Administration And Economic College, University Of Anbar, Anbar, Iraq.
83. Tsagkanos, A.; Svingou, A.; Daskalopoulos, E. Foreign Direct Investment In GCC Countries: The Essential Influence Of Governance And The Adoption Of IFRS. *J. Risk Financial Manag.* 2021, 14, 264. <https://doi.org/10.3390/Jrfm14060264>

84. Vendramini, Thiago Henrique Annibale, Henrique Tobarro Macedo, Andressa Rodrigues Amaral, Rafael Vessecchi Amorim Zafalon, Adrielly Aparecida Do Carmo, Cinthia Gonçalves Lenz Cesar, Pedro Henrique Marchi, Júlio Cesar De Carvalho Balieiro, And Marcio Antonio Brunetto. 2024. What Is The Cost Of Weight Loss? An Approach To Commercial (Dry And Wet) And Homemade Diets. *Animals* 14: 679
85. Wagenhofer, A. (2024). Sustainability Reporting: A Financial Reporting Perspective. *Accounting In Europe*, 21(1), 1-13.
86. Zhan, Y., Tan, K. H., Ji, G., Chung, L., & Chiu, A. S. (2018). Green And Lean Sustainable Development Path In China: Guanxi, Practices And Performance. *Resources, Conservation And Recycling*, 128, 240-249
87. Zhou, Hui, Worapree Ole Maneesoonthorn, And Xiangjin Bruce Chen. 2021. The Predictive Ability Of Quarterly Financial Statements. *International Journal Of Financial Studies* 9.

### **Third: Thesis's and Dissertations**

1. AL Mansour, M. S. (2019). Challenges And Opportunities From Adopting IFRS In Saudi Arabia: The Case Of The Banking Sector. Nottingham Trent University (United Kingdom).
2. Almaharmeh, M. I., (2017), Do IFRS Adoption, Financial Analysts And Earnings Quality Affect The Informativeness Of Stock Price? Evidence From The Uk (Doctoral Dissertation, University Of Salford).
3. Amartey, M. L. (2019). Institutional Impediment To International Financial Reporting Standard (IFRS) Adoption: Doctoral Dissertation, University Of Ghana
4. Buallay, Amina Mohamed, (2020) " The Level Of Sustainability Reporting And Its Impact On Firm Performance: The Moderating Role Of A Country's Sustainability Reporting Law," A Thesis Submitted In Fulfillment Of The Requirements For The Degree Of Doctor Of Philosophy In Accounting Brunel Business School
5. Muza ,C., ( 2018 ) , " An Assessment Of The Relevance Of Environmental Management Accounting For Sustainability In Zimbabwe's Extractive Industries Dissertation Of Doctor , Faculty Of Economics And Management Sciences" , Stellenbosch University
6. Ouali, F., & Rabet, S. (2020). Financial Analysis As A Tool For Evaluating Company Performance: SPA ENIEM Case (2015-2017)

(Doctoral Dissertation, Mouloud Mammeri University). In Addition To This, You Will Need To Know More About It.

7. Smith, Emma, (2021), " Accounting And Sustainability: Cost And Benefit", PHD Theses, Scholar Works At WMU, Western Michigan University.
8. Wijekoon Mudiyanseelage Himali Nisansala Wijekoon (2018), Towards The Development Of A Financial Reporting Framework For Sri Lankan Smes, The University Of Waikato, Submitted In Fulfilment Of The Requirements For The Degree Of Doctor Of Philosophy In Accounting
9. Wim Bartels, Teresa Fogelberg, (2016)," Carrots Sticks: Global Trends In Sustainability Eporting Regulation And Policy", University Of Stellenbosch Business School.

الملاحق

The Republic of Iraq  
Ministry of Higher Education  
and Scientific Research  
University of Karbala / College  
of Administration and  
Economics



جمهورية العراق  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة كربلاء / كلية الإدارة والاقتصاد  
قسم المحاسبة

((استبانة خاصة بالمحكّمين))

حضرة السيد/ة.....المحترم/ة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

الاستبانة التي بين يديك هي جزء من متطلبات رسالة الماجستير الموسومة "الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام وتأثيره في تحسين جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية" (دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية) لغرض الحصول على درجة الماجستير في علوم المحاسبة في جامعة كربلاء.

نأمل من حضرتكم التفضل بالإجابة على أسئلة الاستبانة بدقة وذلك لان صحة النتائج تعتمد بالدرجة الأساس على اجابتم.

شاكرين لكم حسن تعاونكم واهتمامكم

وتقبلوا فائق الاحترام والامتنان

المشرف

م. د انمار عدنان مراح الدليمي

الباحث

احمد ياس خضير

البيانات والمعلومات						
الجنس	ذكر		انثى		العمر	
	اقل من 30	30-40	41-50	51 فأكثر		
المؤهل العلمي	دكتوراه	ماجستير	دبلوم	بكالوريوس	أخرى	
التخصص العلمي	محاسبة	مالية ومصرفية	إدارة اعمال	إحصاء	أخرى	
عدد سنوات الخدمة	اقل من 5	5-10	11-15	16-20	21-25	26 فأكثر

معلومات عامة:

### المحور الأول: الالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام :

تهدف المعايير إلى الحد من عدم تناسق المعلومات عن طريق تنظيم الإبلاغ المالي، لذلك طور مجلس معايير المحاسبة الدولية IFRS بهدف تلبية هدف النظرية الأساسية للإبلاغ المالي- لقياس النشاط الاقتصادي، ومن الناحية العملية، تعد معايير الإبلاغ المالي الدولية مزيجاً من مناهج القياس نظراً للتطبيق العملي للحصول على القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في كل مدة إبلاغ، أما معايير الاستدامة تدل على إدراج الجوانب الاجتماعية والبيئية و الحوكمة في العمليات التجارية العادية للشركة وتفاعلها مع أصحاب المصلحة فضلاً عن ذلك وبنطاق أوسع، يمكن اعتبار إن الاستدامة من الناحية الاقتصادية تشير إلى نجاح نظام اقتصادي، كما يمكن الإشارة إلى الاهتمامات الاجتماعية عن طريق الحفاظ أو استمرار نجاح مجموعة اجتماعية أو إلى المسائل البيئية .

#### الفرضيات :

**الفرضية الرئيسية** (هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في جودة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية)

الفرضيات الفرعية

1-هنالك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في دقة المعلومات المحاسبية

2-هنالك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في قابلية الاستخدام للمعلومات المحاسبية.

3- هنالك تأثيراً ذا دلالة احصائية للالتزام بتطبيق معايير الإبلاغ المالي المستدام في شفافية

المعلومات المحاسبية .					
ت	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق
1	تعتقد إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تحسين جودة المعلومات المحاسبية .				
2	تسهم معايير الإبلاغ المالي الدولية في تخفيض المخاطر المالية.				
3	تسهم معايير الإبلاغ المالي الدولية في تعزيز الشفافية المالية.				
4	يعزز الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولية من ثقة المستثمرين.				
5	يساعد تدريب الموظفين بشكل كافٍ على تطبيق معايير الاستدامة.				
6	أن تقييم الأداء المالي بناءً على معايير الاستدامة يساعد في تحسين جودة المعلومات المحاسبية .				
7	تتوافق معايير الاستدامة مع معايير الإبلاغ المالي الدولية.				
8	تعتقد إن الالتزام بمعايير الاستدامة يسهم في تعزيز جودة المعلومات.				
9	هناك حاجة إلى مزيد من التوعية حول معايير الاستدامة .				
10	تعتقد إن معايير الاستدامة على اتخاذ القرارات الإدارية.				
11	دمج معايير الاستدامة مع استراتيجيات المحاسبة يسهم في تحسين جودة المعلومات .				
12	يعتقد إن معايير الاستدامة تسهم في تحسين العلاقة مع أصحاب المصالح.				
13	تعتقد إن تطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الأداء المالي للشركة .				
14	تخصص موارد كافية لتطبيق معايير الاستدامة يسهم في تحسين الجودة .				

## المحور الثاني: القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية :

هي القدرة على استخدام المعلومات المحاسبية السابقة والحالية لاتخاذ قرارات مستقبلية بنجاح بتحليل الأداء المالي السابق والاتجاهات المالية الحالية لتقدير ما سيحدث في المستقبل، اعتماداً على نماذج القياس المحاسبية والإحصائية للتوصل إلى توقعات دقيقة حول التكاليف، والإيرادات المستقبلية، والأرباح المتوقعة، وغيرها من الجوانب المالية وغير المالية، وتساعد هذه القدرة على اتخاذ قرارات استراتيجية مستدامة ومناسبة لتحقيق الأهداف المالية والتنموية، إن المعلومات المدرجة في تقرير الإدارة تتصف بارتفاع القيمة التنبؤية مقارنة بغيرها من المعلومات لأنها تتضمن المعلومات التي تبيّن الأفق المستقبلية لنشاط الشركة.

ت	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا بشدة
15	يعتقد إن تحديث المعلومات المحاسبية بانتظام يسهم في دقة المعلومات .					
16	أن التحقق من دقة المعلومات المحاسبية قبل نشرها يسهم في تحسين اتخاذ القرارات .					
17	توفير معلومات دقيقة للمستثمرين في الوقت المناسب يسهم بمساعدتهم في تحسين القرار .					
18	أن البيانات المالية غير الدقيقة تؤثر في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية.					
19	أن استخدام تقنيات حديثة يسهم في تحسين دقة المعلومات المالية.					
20	مراجعة المعلومات المالية بشكل دوري يضمن توفير معلومات دقيقة .					
21	توفير معلومات محاسبية أكثر دقة يسهم في تحسين الواقع المالي للشركة .					

ت	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا بشدة
	قابلية الاستخدام: هي قدرة المعلومات المحاسبية على تلبية احتياجات المستخدمين في اتخاذ القرارات المالية والإدارية. تعكس قابلية الاستخدام مدى سهولة فهم المعلومات، وتوافرها، وجودتها، ومدى ملاءمتها للأغراض التي تم جمعها من أجلها.					
22	أن اعداد المعلومات المالية وفقاً لمعايير الإبلاغ المالي المستدام يسهل فهم المعلومات واستخدامها .					
23	توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يسهم في سرعة اتخاذ القرارات .					
24	أن توفير تدريب كافي للموظفين عن استخدام المعلومات المالية يسهم في تحسين أدائهم.					
25	توفير الدعم الفني متاح للمستخدمين يساعدهم في دقة استخدام المعلومات المحاسبية.					
26	توفير المعلومات المحاسبية يسهم في عملية اتخاذ قرارات استراتيجية رشيدة.					
27	شرح وتوضيح المعلومات المحاسبية يسهم في تسهيل استخدامها من قبل الأطراف المعنية.					
28	أن توفر الأدوات المناسبة لتحليل البيانات يسهم في تسهيل استخدامها .					

ت	العبارات	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا بشدة
	<b>شفافية المعلومات :</b> هي مفهوم يشير إلى مدى وضوح ووضوح البيانات والمعلومات المقدمة من قبل المؤسسات، سواء كانت حكومية أو خاصة، تعني الشفافية إن المعلومات متاحة للجمهور بشكل يسهل الوصول إليه وفهمه، مما يعزز الثقة بين الأطراف المعنية					
29	أن التقارير المالية المفهومة والواضحة تكون مفهومة لجميع الأطراف المعنية.					
30	الإفصاح عن المعلومات بشكل كامل يسهم في تحقيق الشفافية .					
31	أن التقارير المفصلة عن نشاط الشركة يسهم في تحسين الأداء.					
32	تساعد الشفافية في المعلومات المحاسبية في تعزيز ثقة الأطراف المستفيدة .					
33	توضيح المخاطر المرتبطة بالمعلومات يسهم في					

					تحسين المركز المالي بشكل جيد.	
					الإفصاح المستمر عن المعلومات المالية يساهم في شفافية المركز المالي.	34
					أن توفير معلومات شفافة عن الشركة يساعد على المنافسة بين الشركات .	35

ممتنون لصدق أجابتك وسعة صدرك.....

التوقيع:.....

الاسم الثلاثي واللقب العلمي:.....

الجامعة والكلية:.....

التخصص الدقيق:.....

الايمل:.....

رقم الهاتف : .....

## الملحق 2

## أسماء السادة محكمي الاستبانة

ت	اسم الأستاذ واللقب العلمي	التخصص العام والدقيق	مكان العمل
1	أ.د. صلاح مهدي الكواز	محاسبة-كلفة وإدارية	جامعة كربلاء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
2	أ.د. طلال محمد علي الججاوي	محاسبة-محاسبة دولية	جامعة وارث الأنبياء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
2	أ.م.د. جاسم عيدان المعموري	محاسبة-محاسبة مالية	جامعة كربلاء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
3	أ.م.د. هبة الله مصطفى السيد علي	علوم مالية ومصرفية – إدارة مالية	جامعة وارث الأنبياء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
4	أ.م.د. نضال عبدالله ياسين المالكي	محاسبة	جامعة وارث الأنبياء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
5	أ.م.د. اشرف العبدون	محاسبة	جامعة تكريت / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة
6	أ.م.د. حسن طالب هاشم	محاسبة	الجامعة التقنية الجنوبية/ ذي قار
7	أ.م.د. داخل عبد الحسين	محاسبة	جامعة الفرات الأوسط /التقنية الجنوبية – ذي قار
8	أ.م.د. ماهر احمد	محاسبة	جامعة الكوفة / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة
10	أ.م.د. امل عبد الحسين	محاسبة	جامعة الفرات الأوسط /التقنية الإدارية- الكوفة
11	أ.م.د. عقيل الخفاجي	محاسبة	جامعة المثنى / كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
12	أ.م.د. صادق حسين	محاسبة	جامعة ميسان / كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
13	أ.م.د. رسول الخفاجي	محاسبة	جامعة ميسان / كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
14	م.د. احمد نعمة النافعي	محاسبة	جامعة كربلاء / كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة
15	م.د. محمد سلمان داود	محاسبة	جامعة كربلاء/ كلية الإدارة والاقتصاد/ قسم المحاسبة

## Abstract

This research aims to examine the impact of adherence to sustainable financial reporting standards on the predictive quality of accounting information. These standards are a key tool for enhancing transparency and accountability within companies by providing reliable information that reflects financial, social, and environmental performance. The theoretical approach was based on a review of relevant literature, while the practical approach was based on a descriptive exploratory approach. A questionnaire was designed with four main axes to measure sustainable financial reporting standards, the predictive capacity of accounting information, the usability of information, and its transparency. One hundred and sixty-five questionnaires were distributed, (159) valid questionnaires were retrieved for analysis, and (6) questionnaires distributed to employees of companies listed on the Iraq Stock Exchange were rejected. The study used SPSS 24 and multiple statistical tools.

The results show that adherence to sustainable financial reporting standards improves the quality of accounting information and the predictive power of the information used by various stakeholders. Furthermore, it was found that accounting information consistent with sustainability standards reduces uncertainty and enables investors and decision-makers to make informed choices.

**Keywords: Sustainable financial reporting standards, predictive power, accounting information quality**



**Republic of Iraq**  
**Ministry of Higher Education and**  
**Karbala University**  
**Economic and Administration College**  
**Accounting Department/ Graduate Studies**



**((Commitment to Implementing Sustainable Financial Reporting Standards and Its Impact on Improving the Quality Of Predictive Capacity for Accounting Information))**

**A Master's Thesis Submitted to the Board of the College of Administration and Economics / University of Karbala ,Which is Part of the Requirements for Obtaining a Master's Degree in Accounting**

**Student preparation**

**Ahmed Yass Khader**

**under Supervision**

**Dr. Anmar Adnan Marah Al-Dulaimi**

**1446 A.H.**

**A.D. 2025**