

**أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS1) في تحسين
جودة المعلومات المحاسبية**

**اسامه انور خليل
د. حسن كتلو
رئيس قسم المالية والمصرفية / جامعه حلب**

The effect of adopting the financial reporting
standard (IFRS1) on the quality of accounting
information

أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي (IFRS1) في تحسين جودة المعلومات
المحاسبية

Osama Anwar Khalil *

Dr. Hasan Kattlo

Head of the Department of Finance and Banking
University of Aleppo

اسامه أنور خليل *

د. حسن كاتلو

رئيس قسم المالية والمصرفية / جامعه حلب

تاريخ النشر: 2024/03/01

Received: 16/08/2023

تاريخ القبول: 2023/09/14

Accepted: 14/09/2023

تاريخ الاستلام: 2023/08/16

Published: 01/03/2024

المستخلص:

أكد البحث على توضيح أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة البيانات للمصارف التجارية يساعد تطبيق معيار (IFRS1)، على تطوير "جودة المعلومات المحاسبية" من خلال نظام إدارة المعلومات بالوحدة الاقتصادية بإعداد التقارير الدولية، كما تهدف إلى تحليل العلاقة بين اعتماد المعايير، والجودة في المعلومات المحاسبية للمصارف في البيئة المحلية.

ومن هنا أتت دراسة البحث في الإشكالية التالية: هل لمعيار الإبلاغ IFRS1 "لأول مرة" أثر في جودة المعلومات المحاسبية. ويتكون مجتمع البحث من مجموعة من البنوك العراقية المتواجدة في سوق العراق المالي، التي تلتزم بتطبيق معيار الإبلاغ والبالغ عددها 49 مصرف، أما عينه البحث ضمت ثلاث مصارف وهي المصرف الأهلي العراقي ومصرف الاستثمار والمصرف التجاري. وقد تم التوصل إلى عدة نتائج منها: "يوجد أثر معنوي لتبني المعايير الدولية للإبلاغ IFRS1 في جودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات المالية، للمصارف العراقية سيما (خاصية الملاءمة، التوقيت المناسب، القابلية على المقارنة، التمثيل الصادق، والقابلية على التحقق) الكلمات المفتاحية: معيار الإبلاغ IFRS1 - جودة المعلومات المحاسبية - الملائمة - التمثيل الصادق.

*بحث مستل من رساله ماجستير

Abstract:

The research emphasized the clarification of the impact of the qualitative characteristics of accounting information on the quality of data for commercial banks. The application of the (IFRS1) standard helps to develop the "quality of accounting information" through the information management system of the economic unit in preparing international reports. It also aims to analyze the relationship between the adoption of standards and quality in... Accounting formation for banks in the local environment. Hence, the research study was based on the following question: Does the "IFRS1" reporting standard for the first time have an impact on the quality of accounting information?

Keywords: IFRS1 reporting standard - quality of accounting information - appropriateness - honest representation.

المقدمة

تسعى المؤسسات لتحقيق أهدافها بشكل أسهل وذلك من خلال إحراز أفضل تنسيق بين الوظائف الأساسية والفرعية، بالإضافة إلى أهمية وظيفة المحاسبة منذ القدم وحتى اليوم في المؤسسات بكافة أنشطتها، حيث يعد (IFRS1) "تبنى المعايير الدولية للإبلاغ المالي للمرة الأولى" واحداً من أهم المعايير التي تم إصدارها من مجلس معايير المحاسبة الدولية؛ إذ يتم تطبيق هذا المعيار على الوحدة الاقتصادية عند تطبيق معايير الإبلاغ المالي لأول مرة كأساس لإعداد قوائمها المالية التي تتبنى معايير الإبلاغ المالي الدولية للمرة الأولى. ومع ازدياد متطلبات توفر المعلومات التي تتوضح أهميتها وضرورتها من مدى الاعتماد عليها في عمليات المنظمات ولا سيما في كيفية عرض المعلومات وتوقيتها وأهميتها جودتها.

ومن هنا تأتي أهمية توافر هذه المعلومات وأهميتها أن تكون كافية وحيث أن مهمة توفير المعلومات المحاسبية وظيفية مهمة للمجتمع؛ لتغطي جميع الاحتياجات لمستخدمي هذه المعلومات المحاسبية في البيانات المالية التي تختلف باختلاف القرارات التي يتخذونها. باعتبار أنها تؤدي دوراً جوهرياً في عملية المفاضلة والاختيار بين العديد من بدائل القرارات واختيار البديل الأنسب مع استراتيجية وأهداف الشركة. وهناك الكثير من الجهات المستفيدة في المؤسسات: ومنهم، الموردون والمواطنين والجهات الحكومية، المستثمرين (في الوقت الحالي والمستقبل) هذه الجهات تتطلب معلومات جديّة إلى حدٍ كبير فيجب على المعلومات المحاسبية أن تتمتع بالخصائص التي تجعلها ذات جودة عالية حيث يجب أن تكون قابلة للفهم، بالإضافة إلى الملائمة والتمثيل الصادق وقابليتها للتحقق وقابليتها للمقارنة.

ويقسم البحث على محورين

المحور الأول يشمل الاطار النظري للدراسة والمنظمن (منهجية البحث والدراسات السابقة، والمتغير التابع والمستقل)

والمحور الثاني: يشمل عينه الدراسة، ونتائج الدراسة.

منهجية البحث والدراسات السابقة

1- مشكلة البحث :

تبقى المعلومات المحاسبية مصدر قلق للكثير من الباحثين والطلاب والأنظمة العالمية على الرغم من تميزها بالجودة والوضوح، حيث إن هناك حاجة إلى اعتماد نظام إبلاغ، شفاف ومقبول دولياً، وملائم للتطورات المتتالية وذلك لفائدته الكبيرة لمتخذي القرارات. على الرغم من تغير الظروف البيئية باستمرار إلا إن النظام المحاسبي الموحد للمصارف لم يتغير على وفق هذه التغيرات، لاسيما بعد الزام البنك المركزي العراقي جميع المصارف العراقية بالتحويل نحو المعايير الدولية للإبلاغ المالي، حيث ترتبط عملية الحصول على معلومات ذات جودة عالية بتطبيق هذه المعايير ومتابعة تعديلاتها باستمرار. لذلك يمكن طرح التساؤل التالي:

هل لتبنى معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS1 اثر في جودة المعلومات المحاسبية؟

وتتفرع منه التساؤلات الآتية:

- هل لاعتقاد التطورات لمعيار (IFRS 1) تأثير "بجودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات ممثلاً بخاصية الملائمة؟
- هل لاعتقاد التطورات لمعيار (IFRS 1) تأثير "بجودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات ممثلاً بخاصية التمثيل الصادق؟
- هل لاعتقاد التطورات لمعيار (IFRS 1) تأثير "بجودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات ممثلاً بخاصية القابلية للمقارنة؟
- هل لاعتقاد التطورات لمعيار (IFRS 1) تأثير "بجودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات ممثلاً بخاصية القابلية للتحقق؟
- هل لاعتقاد التطورات لمعيار (IFRS 1) تأثير "بجودة المعلومات المحاسبية" الواردة في البيانات ممثلاً بخاصية التوقيت المناسب

2- أهمية البحث :

- أهمية علمية: تسهم هذه الدراسة في توضيح أهمية "جودة المعلومات المحاسبية" واثراها في المعايير الدولية باعتبارها أحد الركائز الأساسية لكيفية التطبيق لاحتوائها على الخصائص الخمسة (الملاءمة، التمثيل الصادق، القابلية للتحقق، التوقيت المناسب)، ويكتسب البحث أهميته من خلال بيان التأثير الذي يمكن أن يحدثه تبني التطورات في المعايير الدولية للإبلاغ المالي على جودة المعلومات المحاسبية والتي تتضمنها تقارير الإبلاغ المالي

للمصارف العراقية، وانعكاس هذه الجودة على كفاءات الاستثمار، فضلاً عن أهمية تطبيق هذه المعايير ومواكبة التطورات فيها، في البيئة العراقية لاسيما بعد اصدار البنك المركزي توجيهات للمصارف بضرورة اعداد التقارير الخاصة وفق هذه المعايير. إذ إن هذه الدراسة هي مكمله لما سبق غيرها، وخاصة في جوده المعلومات المحاسبية في ضل المعايير الدولية والموضوع لا يزال قيد البحث والتحسين، وخصوصاً في مجال المصارف حيث إنه في تطوير مستمر. كما تأتي اهمية هذه الدراسة، من الاعتماد على (معييار IFRS 1 في جوده المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية)، وحاجه المكتبة العراقية بشكل خاص لمثل هذه الدراسات، وخاصة في التطور الحديث الذي طرأ على المعايير الدولية، واسس تطبيقها في العراق. أهميته عمليه : في البحث عن طريق إظهار الأثر الذي يُمكن ان يحدثه اعتماد التطورات في المعايير على "جودة المعلومات المحاسبية" الواردة بتقارير الابلاغ للبنوك. إذ حدثت تطورات في البيئة العراقية، بعضها يتعلق بالاستثمار بمجال القطاع الخاص، ومنها قطاع البنوك اثرت بانعكاس هذه الجودة على كفاءة قرارات الاستثمار، بعضها الآخر متعلق بالعملة، حيث إن تطبيق هذه المعايير في العراق، ويساعد الاقتصاد العراقي على الانفتاح على الاقتصاد العالمي وجذب رؤوس الاموال والاستثمارات الأجنبية، اذ ان تطبيقها يجعل العراق يواكب دول العالم المتطورة.

3- الهدف من البحث :

هدفت هذه الدراسة إلى:

- تحليل العلاقة بين تبني تطور المعايير الدولية للإبلاغ المالي وجودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية في عينة البحث.
- توضيح أثر "الخصائص النوعية للمعلومات" على جودة البيانات للبنوك التجارية.
- بيان اهمية التطبيق معيار (IFRS1) في البنوك، في تطوير "جودة المعلومات المحاسبية" عن طريق نظام إدارة المعلومات بالمنظمة بإعداد التقارير الدولية.
- تحليل العلاقة بين اعتماد المعايير، والجودة الواردة في كشف البنوك العراقية.
- تحليل العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث و كفاءة قرارات الاستثمار.

4- فرضية البحث:

الفرضية الرئيسية: إن اعتماد معايير الابلاغ (IFRS1) ليس له تأثير جوهري عند مستوى 0.05 على "جودة المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير للبنوك العراقية

سيقوم الباحث باختبار الفرضية الرئيسية من خلال الفرضيات الفرعية التالية:

- لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور معيار (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير ممثلًا بخاصية الملاءمة.
- لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور معيار (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير ممثلًا بخاصية التمثيل الصادق
- لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور معيار (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير ممثلًا بخاصية القابلية للتحقق
- لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور معيار (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير ممثلًا بخاصية القابلية للمقارنة

- لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لبنني تطور معيار (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" الواردة في التقارير ممثلا بخاصيه التوقيت المناسب

5- منهج البحث

اعتمد الباحث على المنهج الاستنباطي بهدف دراسة بعض الكتابات والدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة، ففي الجانب النظري تم الاستناد الى المصادر المتوفرة العربية والأجنبية من الكتب والدراسات والبحوث المنشورات. بالإضافة إلى الرسائل والأطروحات الجامعية والمعايير الصادرة من منظمات مهنية دولية والقوانين ذات الصلة بموضوع البحث والتشريعات المحلية كما تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي لغرض تطبيق متطلبات (IFRS1) وكذلك البحث فيما إذا كان هناك نوع من التوافق بين النظام المحاسبي الموحد ومعايير الإبلاغ الدولي. أما الجانب التطبيقي سوف يتم التركيز على النهج الاستقرائي من خلال توظيف الجانب الاحصائي، اذ سوف يجمع البيانات وقياس المتغيرات بالاعتماد على الاستبانة التي سوف تعد لهذا، اذ سوف توزع الاستبانة على جزء من العاملين في قطاع البنوك عينه الدراسة، وذلك بهدف قياس المتغيرات التابع المتمثل "بجودة المعلومات المحاسبية" بأبعادها كافة والمستقل المتمثل بتطبيق (معايير الإبلاغ رقم 1). إذ سيعتمد الباحث في اختبار فرضيات البحث على الاساليب الاحصائية الآتية:

- الانحدار البسيط Simple Regression لدراسة المتغيرات.
- معامل الارتباط بيرسون Pearson correlation coefficient لدراسة الارتباط وقوته ومعنويته بين المتغيرات.
- الانحدار المتعدد Multiple Regression Analysis

6- متغيرات البحث

المتغير المستقل المتمثل بتطبيق معيار الإبلاغ IFRS 1

المتغير التابع المتمثل "بجودة المعلومات المحاسبية" بأبعادها كافة:

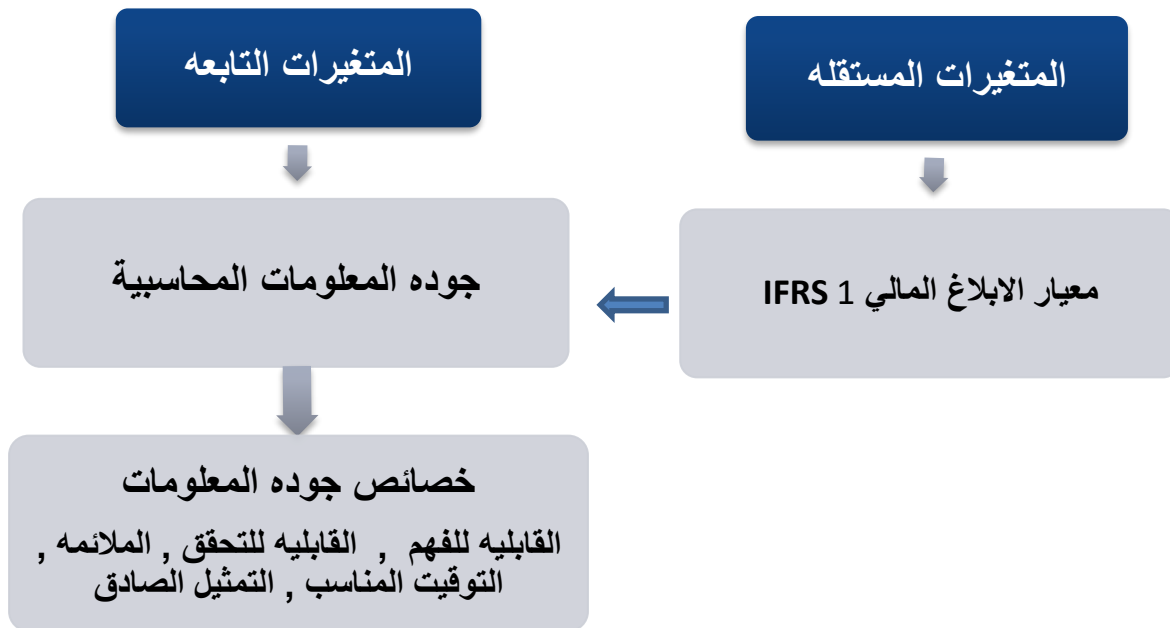
1-الملائمة 2- القابلية للتحقق 3- التوقيت المناسب

التمثيل الصادق 5- القابلية للمقارنة

7 - نموذج البحث

يوضح الشكل (1) نموذج البحث الذي يبين الاساسيات للبحث من معايير الإبلاغ (IFRS1) كتغير مستقل ومدى تأثيرها على جوده المعلومات المحاسبية "":

شكل رقم (1): نموذج البحث



من اعداد الطالب الباحث

اولاً: الدراسات العراقية

أ- دراسة (يونس): 2018. بحث منشور في مجله المحاسب القانوني , العدد 5

عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات

ب - دراسة (الهياشي) 2012. بحث منشور للمعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية معادلة للدكتوراه .

عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات
عنوان الدراسة	هدف الدراسة	أهم الاستنتاجات

مع القطاع المصرفي

ثانيا : الدراسات العربية

دراسة (حداوي) 2020 , بحث منشور في مجله اقتصاد المال والاعمال الجزائرية , مجلد 4 , العدد 1

عنوان الدراسة	تبني معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية
هدف الدراسة	استهدفت هذه الدراسة الى توضيح تأثير تبني معايير الابلاغ المالي الدولية، على جودة المعلومة المحاسبية من خلال اصدار معايير هدفها الرئيسي هو تحسين جودة المعلومة المحاسبية، فضلاً عن بيان تجارب بعض الدول من منظور تبني معايير الابلاغ المالي الدولية وآثرها على مخرجات نظم المعلومات المحاسبية
أهم الاستنتاجات	وقد توصلت الدراسة الى تأثير معايير الابلاغ المالي على تحسين جودة المعلومة المحاسبية من خلال تأمين معلومات حول كيفية تطبيق المعيار وتقديم الإفصاحان اللازمة لكل معيار للتأكد من ان المعلومة المحاسبية واضحة وسهلة الفهم من طرف المستخدمين، فضلاً عن ان معايير الابلاغ المالي الدولية تحتل مكانة دولية عظيمة من خلال تسابق العديد من الدول المتطورة والنامية الى تبني هذه المعايير لما تحظى به من القبول العالمي

ثالثا: الدراسات الاجنبية

(Anodal) 2018 , بحث منشور في مجله الدولية للإعمال والإدارة .

عنوان الدراسة باللغة الإنجليزية	The Impact of IFRS Adoption on the Value Relevance of Accounting Information: Evidence from the Insurance Sector
عنوان الدراسة باللغة العربية	" تأثير اعتماد معايير الابلاغ المالي الدولية على أهمية قيمة المعلومات المحاسبية: دليل من قطاع التأمين
هدف الدراسة	هدفت الدراسة الى التحقق مما إذا كان اعتماد معايير الابلاغ المالي الدولية يزيد من أهمية قيمة المعلومات المحاسبية لشركات التأمين الموجودة في سوق الاسهم السعودية، وقد تم جمع البيانات عن (21) شركة تأمين مدرجة في سوق الاسهم واستخدم نموذج (Ohlson) في تحليل البيانات
أهم الاستنتاجات	وقد وصلت الدراسة الى محصلات عديدة منها ان القيمة الدفترية لحقوق الملكية تصبح أقل أهمية في حين ان الارباح تكون أكثر ملاءمة بالقيمة، ويشير التحليل الاضافي الى ان الزيادة في أهمية قيمة المعلومات المحاسبية تتأثر ايجاباً بخصائص الشركات، ولا سيما الربحية والحجم بدلاً من اعتماد معايير الابلاغ المالي الدولية، وتسلبت هذه النتائج الضوء على أهمية العوامل المؤسسية في تحديد أهمية قيمة المعلومات المحاسبية في اسواق الاوراق المالية

موقع الدراسة من الدراسات السابقة

امتاز البحث الحالي عن الدراسات السابقة بالآتي:

يركز على امكانية تطبيق متطلبات معيار الابلاغ المالي الدولية (1) في المصارف العراقية والتي تم العمل بها في سنة 2018. والتي تعد نقطة الانطلاق لاستعداد البيئة العراقية لمرحلة التبني في عام 2021 من خلال تطبيق المعيار اذ تضمن جملة من الاسس والاجراء والطرق والمعالجات المحاسبية فضلاً عن الاستثناءات الالزامية والاختيارية التي تسهل عليه التبني للوحدات الاقتصادية .

تناولت هذه الدراسة , اهمية توافر معلومات محاسبية مناسبة, لمستخدمي البيانات المالية , والتي تكون لها القدرة على التنبؤ والتغذية الراجعة فضلاً عن تحديد الاهمية النسبية, للبنود المحاسبية في سياق التطبيق معيار الابلاغ المالي الدولي (1).
يعد هذا البحث الدليل الذي يمكن الوحدات الاقتصادية الاخذ به على ضوء عملية الترتيب اذ يسهم في تحديد الاسس التي من خلالها تسهل عملية التطبيق.

الاطار النظري المحور الأول

اولا -

متطلبات معيار IFRS 1 "تبني معيار الإبلاغ المالي لأول مرة"

1- المقدمة:

نشأ معيار الإبلاغ المالي IFRS 1 في حزيران من عام 2003 وأصبح اعتباراً من 1/1/2004 صالح للعمل. حيث تم إجراء تحديث وتحسين لهذا المعيار ليطبق بعد التحسينات ابتداءً من 2009/1/1، حيث يطبق على الوحدات التي طبقت المعايير للمرة الأولى وستعرض أول قوائمها طبقاً لتلك المعايير، حيث يتوجب عليها تطبيق هذا المعيار في كل تقرير مرحلي (شهري، ربع سنوي أو نصف سنوي) يظهر طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) مراحل التقارير لجزء من المدة التي تغطيها القوائم الأولى طبقاً للمعايير الدولية. (جمعه فلاح حميدات، 2014، صفحة 809)

2- الهدف من معيار الإبلاغ المالي IFRS 1:

يبين المعيار، طريقه الانتقال من تطبيق المعايير الداخلية، إلى تطبيق معايير البيانات الدولية (IFRS)، كأساس لعرض القوائم ذات الهدف العام. ويهدف هذا المعيار لضمان أن القوائم السنوية المعدة وفق معايير الإبلاغ، تؤمن معلومات عالية الجودة والتي هي: (مؤسسه معايير المحاسبة الدولية ، ، 2016، صفحة 43)

- أ- تعتبر نقطة البداية لتطبيق المحاسبة على أساس IFRS.
- ب- يمكن اعدادها بتكلفة لا تتجاوز منفعتها للمستخدمين.
- ت- ذات شفافية وقابل المقارنة على جميع الفترات المعروضة.

نطاق IFRS-1:

يجب على المنشأة تطبيق هذا المعيار في:

- أ- البيانات الأولى المالية بحسب المعايير الدولية.
- ب- كل تقرير مرحلي، إن وجد، تعرضه تبعاً لمعيار، (34) "التقارير الانتقالية" الجزء من المرحلة التي تغطيها بياناتها الأولى وفق للمعايير (حميدات، ، 2014، الصفحات 809-810)، منهاج خبير المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ،
- 2- تكون البيانات الأولى للمؤسسة، التي تخص المعايير، هي أول بيانات سنوية، تتبنى فيها المؤسسة المعايير، من خلال بيان صريح وغير متحفظ في تلك البيانات حول الالتزام بهذه المعايير، وتكون التقارير، بموجب هذه المعايير، هي أول بيانات للمنشأة معدة حسب هذه المعايير (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، 2018، الصفحات 2-1)
- ث-

3- متطلبات الاعتراف والقياس:

- أ- يجب على المنشأة إعداد ميزانية افتتاحية تبعاً للمعايير الدولية، والتي تحتسب نقطة بداية للمحاسبة بمقتضى المعايير، وهي "قائمة المركز المالي" للمنشأة (منشورة أو غير منشورة) في تاريخ الانتقال إلى المعايير.

ب- يتوجب على المنشأة استخدام نفس السياسات، في ميزانيتها الافتتاحية في جميع الفترات المعروضة في "قوائمها المالية الأولى" التي تطبق (IFRS)، أي أنه يلزم التطبيق الكلي بأثر رجعي للمعايير النافذة في تاريخ تقارير المنشأة، مع بعض الاستثناءات المبينة لاحقاً.

ت- أسس إعداد الميزانية الافتتاحية وفق للمعايير الدولية: يتطلب المعيار بعض المتطلبات الأساسية اللازم إتباعها عند التبني الأول للمعايير (IFRSS) (حميدات، منهاج خبر المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، 2014، صفحة 810)

القياس المحاسبي:

ان مبدأ القياس العام هو تطبيق المعايير الدولية IFRSs في قياس الأصول والخصوم المعترف بها ويشمل:

أ- ممتلكات ومعدات ومنشأة

ب- ممتلكات استثمارية:

• أصول غير ملموسة. (،، هني فان جريونج ، 2005، صفحة 18)

5- السياسات المحاسبية

يتوجب على المعيار (IFRS1) أن يستخدم السياسات التي تتخذ المعايير للمرة الأولى خلال إعداد الميزانية العمومية الافتتاحية تبعاً للمعايير نفس السياسات التي كانت تستعملها خلال كل الفترات المعروضة في بياناتها الأولى، بمقتضى تلك المعايير.

وعلاوة على ذلك يشدد المعيار، بأهمية التزام السياسات بكل معيار من المعايير، ساري المفعول في تاريخ إعداد التقارير لبياناتها الأولى بموجب تلك المعايير، إلا في ظروف محددة حيث تطالب المنشأة بإعفاءات من التطبيق بأثر رجعي للمعايير الدولية، أو عندما يحظر عليها هذا التطبيق حسب هذه المعايير.

أن تطبق المنشأة التي تبني المعايير. كما يجب أن تتطابق هذه السياسات، مع معيار التقارير المطبقة لأول مرة حيث كما ينبغي أيضاً أن تعتمد هذه السياسات، إلى الطبعة الأخيرة من "المعايير الدولية" النافذة في تاريخ إنشاء التقارير. (عباس علي ميرزا وآخرون، 2006، صفحة 317)

جودة المعلومات المحاسبية

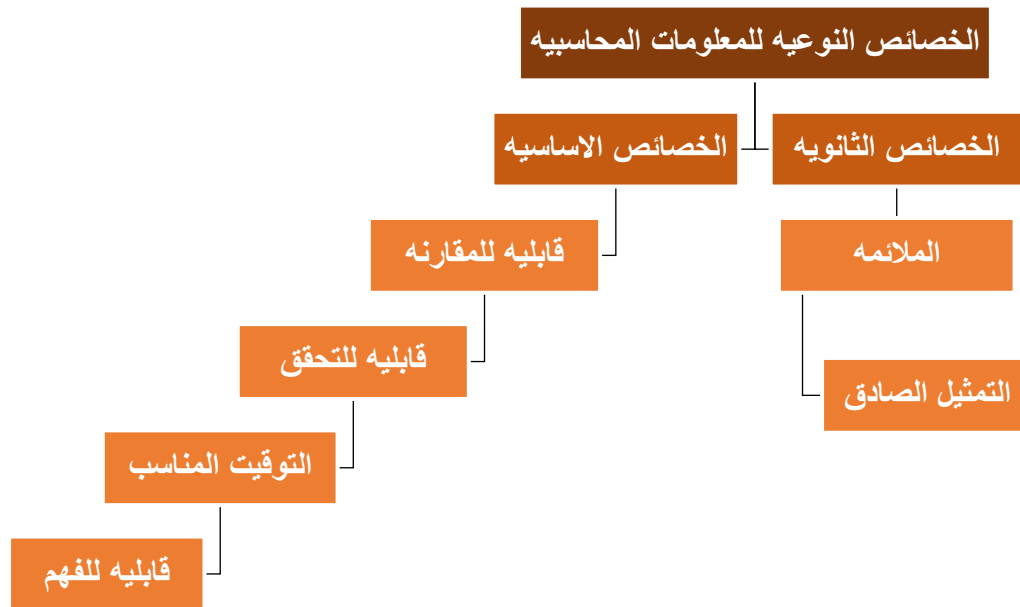
ثانياً -

سوف يتناول الباحث موضوع "جودة المعلومات المحاسبية"، وسيقوم الباحث بالتركيز على خصائصها الأساسية والثانوية، لكي تتحقق الفائدة المطلوبة من قبل المستخدمين، ففي ظل الاستخدام المتزايد للمعلومات المحاسبية، والاستفادة منها في المجالات المختلفة، فإنه من المهم وجود ملائمة في هذه المعلومات، ومصداقيتها والثقة فيها كقاعدة أساسية مختلف المجالات، وإيضاً سوف يتناول الباحث المعايير والعوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية حيث يكمن أعدادها لتصبح أكثر فعلاً لمتخذي القرار وذلك لقيمتها في صنع القرارات لمستخدميها.

مفهوم جودة المعلومات المحاسبية:

تعني (Quality) كصطلح يشتق من كلمة لاتينية (Qualities)، والتي تدل على طبيعة ودرجه الشيء. كما عرفت الجودة على انها مرتبطة، بمبدأ تشديد للمخرجات الختامية، لمنهج المعلومات المحاسبية، من خلال تقليل عيوب الاداء وتحديد الشيء المراد تحقيقه. (ناصر محمد علي الهلي، 2009/2008، صفحة 38)

الشكل رقم (2) (الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية)



الشكل من اعداد الباحث بالاعتماد على: (Weygandt, D.E., Kieso)

1- الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

إن هناك جملة من الخواص التي يلزم أن تتصف بها المعلومات لتحقيق الفائدة المرجوة لمستخدمي المعلومات، وترتبط هذه الخواص بمعايير نوعية يمكن عن طريقها تقدير مدى نتيجة الفائدة من المعلومات المحاسبية.

أصدر مجلس الدولي للمعايير المحاسبية، (FASB) البيان رقم 2 بعنوان "الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية" عام 1980 التي تتجلى في مجموعة الخصائص النوعية التي تعد كمعيار للمقارنة بين أفضل المعلومات (الأكثر إفادة) والمعلومات الأدنى (الأقل إفادة) لأغراض اتخاذ القرارات. بالإضافة لذلك فقد وضع مجلس عدداً من المحددات للخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.

2- الخصائص النوعية الرئيسية: وتشمل خاصيتين هما:

أ- الملائمة:

وهي من أهم الخصائص، التي يمكن تقديمها لمتخذي القرارات الإدارية والاستثمارية على المستوى الداخلي والخارجي، ولقد عرفتها لجنة المعايير الملائمة بأنها 'المعلومات المحاسبية التي من الضروري أن تكون مناسبة لمتطلبات متخذي القرارات. (المعايير المحاسبية الدولية، 2009، صفحة 45). كما عرفها FASB بأنها تلك: "المعلومات التي تتمكن من إحداث تغيير في اتخاذ القرار، وذلك من خلال زيادة تأثيرها في السيطرة على الحاضر، واستيعاب الماضي للتنبؤ بالمستقبل بطريقه موضوعيه، تساعد مستخدمي تلك المعلومات من عملية صنع واتخاذ قرار أكثر دقة وكفاءة، مما لو كانت تلك المعلومات غير ملائمة. (النقيب، 2007، صفحة 29)

ب- التمثيل الصادق:

لكي يصبح الإبلاغ المالي مفيد، ينبغي على المعلومات المحاسبية الاتصاف بصدق الظواهر الاقتصادية، وتتحقق خاصية التمثيل الصادق حين يتم تصوير الظاهرة الاقتصادية بشكل كامل، وحيادي وتخلو من الأخطاء المادية.

إن المعلومة المتشكلة بصورة صحيحة توضح الجوهر الاقتصادي للمعاملة الأساسية، والاحداث أو الظروف، والتي تكون دائماً متشابهة من حيث شكلها القانوني (IASB International Accounting Standards Board ، 2008 ، صفحة 36)

ثانياً: الخصائص الثانوية:

بالإضافة للخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية التي سبق ذكرها هناك خصائص أخرى ثانوية لا تقل أهمية عن الأساسية، والتي تعمل مع الخصائص النوعية الأساسية، في جودة المعلومات المحاسبية التي تضمها التقارير المالية تتجلى فيما يلي:

١ - القابلية على المقارنة:

يكون الاستمرار في اتباع النمط الواحد في تطبيق نفس الإجراءات لمعالجة الأحداث الماثلة عبر الدورات المحاسبية المستمر، في وحدة اقتصادية معينة يهدف إلى جعل الكشوفات المالية الصادرة عن الأحداث الاقتصادية المختلفة قابلة للمقارنة، وذلك عن طريق تخفيض التنوع الكبير الناشئ عن استخدام إجراءات محاسبية مختلفة في وحدات اقتصادية مختلفة ويتضمن التآثر اتباع ما يلي: (حنان، 2009، صفحة 81)

ب- القابلية للتحقق:

هي التي يتم الحصول عليها بالدقة نفسها عند اجتماع عدد كبير من المحاسبين لقياس الأحداث ذاتها وباستعمال الطرق المحاسبية ذاتها، أي بمعنى أن خاصية القابلية للتحقق، تعني أن النتائج التي وصل إليها شخص معين بواسطة طرق محددة للقياس والكشف من الممكن أن يصل لها شخص مستقل عن الشخص الأول باستعمال الأساليب ذاتها. (ميروجلي، 2007، صفحة 79)

ج- التوقيت المناسب:

هي التي تكون متاحة لصناع القرار، في وقت يمكنهم فيها التأثير على قراراتهم، وعموماً، فإن المعلومات القديمة فائدتها قليلة، ومع ذلك، فإن بعض المعلومات قد تستمر فائدتها لمدة طويلة بعد تاريخ الإبلاغ بسبب أن بعض المستخدمين ربما يحتاجونها لتحديد أو تقديم الاتجاهات. (Financial Accounting Standards Board (FASB), SFAC, 2010، صفحة 20)

هـ - القابلية على الفهم:

المعلومات المنضمة للكشوفات، يجب أن تصبح مفهومة، من أولئك الذين لديهم فهم معقول للأعمال الاقتصادية، وأن المعلومات المالية هي أداة تشبه معظم الأدوات الأخرى.

حيث لا يمكن أن تكون لها مساعدة مباشرة لأولئك الذين هم غير قادرين وغير راغبين في استخدامها أو الذين يسيئون استخدامها، وإن الكشوفات المالية يجب أن توفر معلومات يمكن أن تستخدم من الذين يرغبون في استخدامها بشكل جيد. وهناك حاجة للجهود لزيادة قابلية الفهم للمعلومات، وعلى العكس من ذلك فإن الإبلاغ المالي يجب ألا يستبعد المعلومات المالية إذا كانت صعبة الفهم على البعض أو أن بعض المستثمرين أو الدائنين لا يرغب في استعمالها. (Financial Accounting Standards Board (FASB), 2008، صفحة 14).

الاطار العملي للدراسة

المحور الثاني

نتائج تحليل الدراسة

عينة البحث

هو عيارة عن البنوك العاملة في العراق وقد اختار الباحث المصارف العاملة في محافظة بغداد نظراً لأنها تشهد، نشاطاً فعالاً لعمل المصارف وهي مركز القرار في العراق، وقد استند الباحث في جمع المعلومات 'على الاستبيان الموزع على العينات المفحوصة. وقد بلغ العدد الاجمالي للعينة المعتمد عليها في المرحلة النهائية 186 شخصاً وذلك بعد المرور بمرحلة استطلاعية للاستمارات، "حيث وزعت (35 استمارة) على عينة كشفية، في محاولة لكشف الاخطاء في الاستبانة ومحاولة تصحيح ما يمكن تصحيحه لتصبح الاستمارة أكثر جودة. استخدم الباحث في اختبار فرضيات البحث الأساليب الإحصائية الآتية:

1. الانحدار البسيط Simple Regression لدراسة المتغيرات.

2. معامل الارتباط بيرسون Pearson correlation coefficient لدراسة الارتباط وقوته ومعنويته بين المتغيرات.

3. الانحدار المتعدد Multiple Regression Analysis

حيث تم قياس المتغيرات من خلال الاعتماد على الاستبيان الذي يتكون من خمس درجات وهي (غير موافق بشده، غير موافق، محايد، موافق، موافق بشده) وستوزع الاستبانة على جزء من العاملين في قطاع البنوك في عينة الدراسة، وذلك لغرض قياس المتغيرات التابعة المتمثلة بجوده المعلومات المحاسبية، بأبعادها كافة والمستقل المتمثل بتطبيق معيار (IFRS1)

• أثر تطبيق معيار الإبلاغ (IFRS 1) في (خاصية الملاءمة المعلومات)

قام يقوم الباحث باختبار "أثر تطبيق معيار (IFRS 1) بخاصية الملاءمة عن طريق اختبار الفرضية الآتية:
ليس هنالك تأثير عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير (IFRS1) الواردة في التقارير متمثلاً بخاصية الملاءمة. واختبار هذه الفرضية قام الباحث بالاعتماد على البرنامج الإحصائي (spss) والأسلوب الإحصائي الانحدار البسيط وكانت النتائج واضحة في جدول رقم (1) و (2):
جدول رقم (1): نتائج التباين بين المتغيرين

Model	R	R Square	(Adjusted R Square)	(Std. Error of the Estimate)
1	.908a	.614	.594	.807

جدول رقم (2): اختبار الانحدار الخطي البسيط

ANOVA

Model	(Sum of Squares)	Df	(Mean Square)	F	Sig.
1 Regression	79.254	1	79.254	103.709	.000a
Residual	58.843	77	.764		
Total	138.097	78			

تم استعمال نتيجة اختبار الانحدار الخطي البسيط لهذه الفرضية وبين أن قيمة (F) المحسوبة تساوي 103.709 اي انها مقبولة احصائياً، وللتأكد على النتيجة أعلاه تبين النتيجة الموضحة في الجدول رقم (1) أيضاً، أن قيمتها الاحتمالية (Sig). تساوي (0.000) اي أصغر من (0.05)، لذا لا نقبل بالفرضية H0 ونقبل الفرضية H1:

يوجد أثر لمستوى الدلالة (0.05) لاعتماد تطور معايير الإبلاغ (IFRS1) في "جوده المعلومات" وخاصية الملاءمة الواردة في التقارير للبنوك."

• دراسة أثر تطبيق معيار الإبلاغ (IFRS1) في خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية

سوف يقوم الباحث باختبار أثر تطبيق معيار الإبلاغ الدولي (IFRS1) في خاصية التمثيل الصادق عن طريق اختبار الفرضية الآتية:
لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور معيار (IFRS1) الوارد في التقارير متمثلاً بخاصية "التمثيل الصادق". واختبار الفرضية قام الباحث بالاستناد على البرنامج الإحصائي (spss) والأسلوب الإحصائي (الانحدار البسيط) وكانت نتيجتها موضحة في جدول رقم (3) و (4):

جدول رقم (3): نتائج التباين بين المتغيرين

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.868a	.592	.607	.715

جدول رقم (4): اختبار الانحدار الخطي البسيط (Anova)

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	81.085	1	81.085	110.656	.000a
	Residual	59.354	81	.732		
	Total	140.439	82			

المصدر: من اعداد الطالب (spss).

تم استعمال نتائج، الانحدار الخطي البسيط لاختبار هذه الفرضية وتبينت (F) بأن قيمتها المحسوبة تساوي (110.656) وهي مقبولة احصائياً ولتأكيد على النتيجة اعلاه أيضاً أنّ قيمتها الاحتمالية (Sig). تساوي "0.000" وهي اقل من (0.05)، لذا لا تقبل الفرضية H0 ونقبل الفرضية (H1). يوجد أثر عند مستوى الدلالة 0.05 لاعتماد تطور معايير الإبلاغ (IFRS 1) في "جودة المعلومات المحاسبية" وخاصية التمثيل الصادق الواردة في التقارير للبنوك العراقية.

• دراسة أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS 1) في خاصية القابلية على المقارنة للمعلومات المحاسبية

سوف يقوم الباحث باختبار أثر تطبيق معيار (IFRS 1) بخاصية القابلية للمقارنة عن طريق اختبار الفرضية الآتية:
ليس هنالك أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لاعتماد تطور المعايير (IFRS1) في الواردة في البيانات للمصارف ممثلاً بخاصية القابلية. واختبار الفرضية قام الباحث بالاستناد على البرنامج الاحصائي (spss) والأسلوب الاحصائي (الانحدار البسيط) وكانت نتيجتها موضحة في جدول رقم (5) و (6):

جدول رقم (5): (نتائج التباين بين المتغيرين)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
-------	---	----------	-------------------	----------------------------

1	.728a	.611	.594	.807
---	-------	------	------	------

(المصدر: من اعداد الطالب الباحث spss)

جدول رقم (6): اختبار الانحدار الخطي البسيط

Anuva

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	82.124	1	82.124	106.729	.000a
	Residual	58.479	76	.769		
	Total	140.603	77			

(المصدر: من اعداد الباحث spss).

تم استخدام الانحدار الخطي البسيط لاختبار هذه الفرضية تم استخدام وتبينت (F) ان قيمتها المحسوبة تساوي (106.729) وهذه مقبولة احصائياً، ولتأكيد للنتيجة توضح النتائج في الجدول أيضاً أن قيمتها المحتملة Sig. تساوي 0.000 وهي أصغر من (0.05)، لهذا لا نقبل الفرضية (H0) ونقبل بالفرضية (H1).

يوجد أثر عند مستوى الدلالة 0.05 لاعتماد تطور معايير للإبلاغ (IFRS1) في جوده المعلومات " وخصايه القابلية للمقارنة الواردة في التقارير.

• دراسة "أثر تطبيق معيار الإبلاغ (IFRS 1) في خاصية القابلية للتحقق للمعلومات"

سوف يقوم الباحث باختبار أثر تطبيق معيار (IFRS1) في خاصية القابلية للتحقق عن طريق اختبار الفرضية الآتية:
لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير (IFRS1) الواردة في التقارير للمصارف ممثلاً بخصايه القابلية للتحقق. واختبار هذه الفرضية اعتمد الباحث على البرنامج الاحصائي spss والأسلوب الاحصائي (الانحدار البسيط) وكانت نتائجها موضحة في جدول رقم (7) و (8) التاليين:

جدول رقم (7): نتائج التباين بين المتغيرين

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.848a	.761	.628	.791

(المصدر: من اعداد الطالب الباحث spss)

جدول رقم (8): اختبار الانحدار الخطي البسيط

Anuva

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	79.992	1	79.992	115.319	.000a
	Residual	56.186	81	.693		
	Total	136.178	82			

المصدر: من اعداد الطالب الباحث (spss).

استخدمت نتائج اختبار الانحدار الخطي البسيط اختبار الفرضية هذه وتبينت (F) بأن قيمتها المحسوبة تساوي (115.319) وهي مقبولة احصائياً، وللتأكد للنتيجة، تبين أن قيمتها الاحتمالية (Sig) تساوي "0.000" وهي اقل من (0.05)، لذلك لا تقبل الفرضية (H0) وتقبل بالفرضية (H1).

يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لاعتماد تطور معايير الإبلاغ (IFRS1) في "جوده المعلومات" وخاصيه القابلية للتحقق الواردة في التقارير للبنوك.

• دراسة أثر تطبيق معيار الإبلاغ (IFRS 1) في خاصية "التوقيت المناسب للمعلومات"

سوف يقوم الباحث باختبار أثر تطبيق معيار (IFRS1) في خاصية "التوقيت المناسب" عن طريق اختبار الفرضية الآتية:
لا يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لاعتماد تطور معايير (IFRS1) الواردة في التقارير للمصارف "متمثلاً بخاصية التوقيت المناسب. واختبار هذه الفرضية اعتمد الباحث على البرنامج احصائي spss والأسلوب الاحصائي (الانحدار البسيط) وكانت نتائجها مبينه في جدول رقم (9) و (10) التاليين:
جدول رقم (9): نتائج التباين بين المتغيرين

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.918a	.864	.736	.817

المصدر: من اعداد الطالب الباحث (spss)

جدول رقم (10): اختبار الانحدار الخطي البسيط

Anuva

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	83.084	1	83.084	108.893	.000a
	Residual	57.224	75	.762		

	Total	140.308	76		
--	-------	---------	----	--	--

المصدر: من اعداد الطالب الباحث (spss).

تم استخدام نتائج الانحدار الخطي البسيط) لاختبار وتبينت (F) ان قيمتها المحسوبة تساوي (108.893) وهي مقبولة احصائياً، وللتأكد للنتيجة أيضاً تبين أن قيمتها الاحتمالية (Sig). تساوي "0.000" وهي أصغر من "0.05"، لذا لا تقبل الفرضية (H0) وتقبل بالفرضية (H1).

يوجد أثر عند مستوى الدلالة 0.05 لاعتماد تطور المعايير (IFRS1) في "جوده المعلومات المحاسبية" وخاصيه "التوقيت المناسب" الواردة في التقارير. وبالتالي يمكن استنتاج الموافقة والايجابية للفرضية الرئيسية:

النتائج

- ✓ يوجد اثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير الابلاغ (IFRS1) في جوده المعلومات "وخاصيه الملاءمة الواردة في التقارير الواردة للمصارف التجارية العراقية.
- ✓ يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير الابلاغ (IFRS1) في "جودة المعلومات" وخاصيه التمثيل الصادق الواردة في التقارير الواردة للمصارف التجارية العراقية.
- ✓ يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير الإبلاغ (IFRS1) في "جوده المعلومات" وخاصيه القابلية على المقارنة الواردة في التقارير الواردة للمصارف التجارية العراقية.
- ✓ يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير لإبلاغ (IFRS1) في "جوده المعلومات" وخاصيه القابلية على التحقق الواردة في التقارير الواردة للمصارف التجارية العراقية.
- ✓ يوجد أثر عند مستوى الدلالة (0.05) لتبني تطور المعايير الابلاغ (IFRS1) في "جوده المعلومات" وخاصيه التوقيت المناسب الواردة في التقارير الواردة للمصارف التجارية العراقية.

يمكن ذكر هذه التوصيات عبر النظر في الجانب (النظري، والعملي) والتركيز على النقاط الضعيفة:

من خلال ملاحظة النقاط السلبية فيما يخص البحث في الجزء النظري والعملي، أو النقاط والمواضيع التي تعاني ضعفاً، يمكن تعداد التوصيات

التالية:

1. ضرورة توفير خاصية المرونة Flexibility الى جانب الخصائص السابقة والتي تعزز جودة المعلومات المحاسبية بغرض التأقلم مع المتغيرات التي تحصل.
2. ضرورة الاعتماد على الموازنات والمحاسبة التقديرية بشكل أكبر لبورها في العمليات الادارية والمحاسبية اتخاذ قرار موثوق وأضمن في التنفيذ.
3. يجب إعداد البيانات المالية Financial Statements حسب المعايير الدولية وشروط الافصاح عنها، مما يعزز الثقة والصدقية.
4. ضرورة انشاء فريق عمل ضمن القسم المحاسبي مهمته الالتزام بمعايير المحاسبة الدولية، لما له من اهمية للاحية تطور مستوى الموظفين العلمي، وتطور عمل المصارف وامكانية مقارنتها مع مثيلاتها بالنشاط على مستوى السوق الداخلي والخارجي.
4. الزام مجلس المعايير والرقابية، الشركات في العراق والبنك المركزي العراقي، بصفه عامه والبنوك بصورة خاصة، بتطبيق معايير الابلاغ (IFRS) ، ولاسيما بعد اثبات "جودة المعلومات المحاسبية" المعدة على اساسها .

Funding

None

Acknowledgement

None

Conflicts of Interest

The author declares no conflict of interest.

Arabic References:

- هني فان جربونج . (2005). "معايير التقارير المالية الدولية دليل التطبيق". (ترجمة طارق حماد، المحرر) مصر: الدار الدولية للاستشارات الثقافية.
- جعه فلاح حميدات. (2014). منهاج خبير المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. الاردن: المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين.
- حنان ، رضوان حلوه. (2009). مدخل النظرية المحاسبية (المجلد 2). الاردن: دار وائل للنشر.
- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. (2018). الاطار المفاهيمي للتقرير المالي.
- كمال عبد العزيز النقيب. (2007). مقدمه في نظريه المحاسبه. عمان: دار وائل للنشر.
- مؤسسه معايير المحاسبه الدوليہ ،. (2016). المعايير الدولية للتقرير المالي (المجلد الاولى). العراق: نقابه المحاسبين والمدققين (IUAA).
- المعايير المحاسبية الدولية،. (2009). المعايير المحاسبية الدولية، الصادرة عن لجنة المعايير الدولية (٢٠٠٩) . (ترجمة مجموعة طلال أبو غزالة الدولية، المحرر) عمان: من منشورات المجمع العربي للمحاسبين القانونيين.
- عباس علي ميرزا واخرون. (2006). "المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . عمان: مطابع المركزية.
- ميرودي ، اميد محمد ممد. (2007). ،وظيفة الابلاغ المالي للمحاسبة في اطار القوائم المالية المرحلية - دراسة تطبيقية في شركة اسياسيل للاتصالات المحدودة للسنوات 2003-2004-2005 المالية ، . رسالة مقدمة الى كلية الادارة و الاقتصاد جامعة بغداد للحصول على درجة " ماجستير علوم في المحاسبه .
- اصر محمد علي الهلي. (2009/2008). خصائص المعلومات المحاسبية وأثرها في اتخاذ القرارات ، . جامعة الحاج لخضر ،باتنه.

English References:

- المجلد Conceptual Framework for Financial Reporting .(2010). SFAC , FASB) Financial Accounting Standards Board (
- .(8
- International Accounting Standards Board IASB , .(2008) . Exposure Draft of ' An improved conceptual framework for financial reporting .
- SFAC Financial Accounting Standards Board (FASB) .(2008) .Qualitative Characteristics of Accounting Information
- .(المجلد 2)

الملاحق

قائمة الاستبانة

إستبيان

حضرة: الأستاذ(ة) الفاضل(ة)

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

تحية طيبة وبعد،

يسرنا أن نلفت عنايتكم بأن هذا الإستبيان قد تم إعداده بهدف الحصول على آرائكم المتعلقة بالدراسة التي يعدها الباحث إستكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماجستير في المحاسبة، وذلك بعنوان:

أثر تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي (IFRS1) على "جودة المعلومات المحاسبية" في المصارف التجارية العراقية

مع العلم: أن إختياركم للإجابة المناسبة مع توثي الدقة سيكون له أثر كبير في إنجازها والوصول إلى نتائج مفيدة وواقعية.

الإجابة على هذا الإستبيان سوف تستخدم للأغراض العلمية فقط، مع التأكيد أن هذه البيانات ستعامل بسرية تامة، وسيتم تزويدكم بنتائج الدراسة عند الإنتهاء منها إذا رغبت بالإطلاع عليها.

ويسر الباحث تلقّي أي ملاحظات علمية يمكن تدوينها على الصفحات الخلفية للإستبيان، وسيكون على إستعداد للإجابة على أي إستفسار يتعلّق بالإستبيان والمفاهيم الواردة فيه، شاكرين تعاونكم مسبقاً.

الباحث

أسامة أنور خليل

القسم الأول: البيانات الديمغرافية (الشخصية)

الجنس	
	ذكر
	أنثى

العمر (سنوات)

	من 20 الى 30 سنة
	من 31 الى 40 سنة
	من 41 الى 50 سنة
	51 سنة وأكثر

المؤهل العلمي (التحصيل الدراسي) :	
	دبلوم
	بكالوريوس أو إجازة
	دبلوم عالي
	ماجستير
	دكتوراه

الخبرة في العمل (سنوات) :	
	اقل من 5 سنوات
	من 5 الى 15 سنة
	من 16 الى 25 سنة
	26 سنة وأكثر

التخصص العلمي:	
	محاسبة
	تدقيق
	اقتصاد
	إدارة أعمال

دراسات مالية مصرفية

- حسب رأيكم، ماهي أهم مصادر المعلومات من بين ما يلي:

☐ القوائم المالية
 ☐ المعلومات المحاسبية

☐ التوقعات الشخصية
 مصادر أخرى

القسم الثاني: بنود الإستبيان

المحور الأول: معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS1

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق بشدة
1	تلتزم المؤسسة التي تعملون بها بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي كما هو واجب دولياً.				
2	إنّ تطبيق معيار (IFRS1) بطريقة سليمة يؤدي الى جودة في المعلومات.				
3	تعتبر المعلومات الواضحة في البيانات دليل على مصداقية تطبيق المعايير.				
4	أن المعلومات المتواجده في البيانات " ملائمة لكافة المستخدمين.				
5	أن البيانات تعبر بوضوح عن حقيقة الوضع النقدي.				
6	إن (جودة المعلومات) تظهر طبيعة معاملات المؤسسة المالية للبنوك.				
7	إن الالتزام بمعيار (IFRS1) عن المعلومات يساهم في تحسين مستوى الأداء المالي للمؤسسة المصرفية.				
8	إنّ تبين الظروف الاقتصادية بين العراق والدول المتقدمة يؤكد ضرورة تطبيق المعيار IFRS1.				

المحور الثاني: "جودة المعلومات المحاسبية".

أولاً: خاصية ملائمة المعلومات المحاسبية كعنصر اساسي من عناصر جودة هذه المعلومات.

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	تكون المعلومات " ملائمة لعمل المؤسسة وتعمل على تقدير حصائل احد بدائلها المتعلقة بالقرار.					
2	تميز المعلومات " في مؤسستكم بقدرتها على التنبؤ وفي تخمين نتائجها المستقبلية.					
3	نص السؤال المعلومات " تساعد جمه "حقوق الملكية" والمتعاملون بتعديل العلاقة الحالية بالشركة او حفظها..					
4	توجه ملائمة المعلومات المتاحة نحو الفرص الاستثمارية" المنتجه يعتبر مساهمة في تبني أسس المعيار IFRS1.					
5	تساعد مخرجات ((Output)) الانظمة المحوسبه, الادارة على تخمين نتائج بالمستقبل, عن طريق تقارير تكون ذات جودة وكافية.					

ثانياً: خاصية التمثيل الصادق للمعلومات المحاسبية كعنصر اساسي من عناصر جودة هذه المعلومات.

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	تميز المعلومات بالوضوح الملائم الذي يساعد في اختيار البدائل.					

2	تمتع المعلومات بمفهومها بشكل جيد وبالعرض الملائم مع بيانات موضحة عند طلبها.				
3	تتضمن المعلومات صفة "التمثيل الصادق" ولا يوجد بيان جوهري "بين الواقع والمعلومات الصادرة.				
4	تحتوي معلومات النظام المحوسب على درجة عالية من المطابقة مع الظواهر المقصود توضيحها في التقارير الاستثنائية.				
5	ان المعلومات المستوحاة، من النظام المحوسب تتمثل بصدق الجوهر، وليس المظهر لغايات الاستثمار				

ثالثاً: خاصية القابلية على المقارنة للمعلومات المحاسبية كعنصر اساسي من عناصر جودة هذه المعلومات.

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق
1	يوجد ثبات في استعمال الطرق في المؤسسات وعدم تغييرها من دورة الى اخرى.					
2	من الممكن عمل مقارنة بين المعلومات لفترات مختلفة لذات المنشأة، كما يمكن اجرائها بين معلومات لعدة شركات مثلها.					
3	تتصف المعلومات بخاصية الانساق، وتلتزم المؤسسة بالتطبيق الفعلي للسياسات ولا سيما المعايير وتوضيح اسباب التغيرات والاثار المترتبة عليها.					
4	الاقسام المالية تضع تقارير منتظمة بأوجه التماثل والتباين بين اداء الشركة وباقي الشركات المشابهة لها.					
5	تعمل أنظمة المحاسبية على الإدارة من مقارنه عملها الحالي بعملها السابق بالاضافة الى توقع المستقبل.					

رابعاً: خاصية القابلية على التحقق في المعلومات المحاسبية كعنصر اساسي من عناصر جودة هذه المعلومات.

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق

1	التأكد من صحة المعلومات وحداثتها وبعدها عن التحيز.				
2	تميز المعلومات بالشمولية دون حذف أي حدث معين حتى لا تصبح مبهمه.				
3	هناك احتمالية لتحقيق لنفس المعلومات من قبل جهات استقلالية أخرى مما يؤكد موثوقيتها.				
4	يتم توفير معلومات دقيقة حتى لو كان من الضروري انتظار وصول المعلومات وعدم التسرع.				
5	تتمتع المعلومات بإمكانية المراجعة إذ يتم استخدام اساليب موضوعية.				

خامساً: خاصية التوقيت المناسب للمعلومات المحاسبية كعنصر اساسي من عناصر جودة هذه المعلومات.

الرقم	الخيارات الأسئلة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق
1	يتم الحصول على المعلومات المحاسبية في أغلب الأحيان في وقت مناسب مع وقت الحاجة والفائدة المرجوة منها.					
2	انعدام توافر المعلومات عند طلبها يجردها من فعاليتها باتخاذ القرارات المبنية على اساسها.					
3	تتسم المعلومات المحاسبية بالمرونة لاستعمالها بعملية أخذ القرار الجيد.					
4	تعد الفترة الزمنية الفاصلة بين اعداد البيانات والاعلان عنها تعتبر ذات اهمية قصوى لمنفعة المعلومات.					
5	وصول المعلومات في موعدها لمتخذي القرار يمكنهم من تحقيق فوائد كبيرة وتقديمها لمن يحتاجون إليها في وقتها.					

