



دور الافصاح الاستباقي على جوده التقارير المالية

(دراسة تطبيقية لعينه من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية)

**The effect of applying proactive disclosure on the quality of
financial reports**

**An applied study of a sample of companies listed in the Iraqi)
(Stock Exchange**

م. د. أمل محمد سلمان التميمي¹

بسام علي عبدالله النافعي²

¹جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد، كربلاء، العراق

²جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد، كربلاء، العراق

amal.altamimy@uokerbala.edu.iq

bsam60570@gmail.com

المستخلص. يهدف البحث الى التعرف على المفاهيم الاساسية للافصاح الاستباقي والتوجهات الحديثة التي تدعو ادارة الشركات الى اظهار معلومات مفيدة في اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستثمارية والتعرف على المخاطر المحيطة التي قد تحدث للمستثمرين وايضا ايضاح تأثير الإفصاح الاستباقي على التقارير المالية . وتتمثل مشكلة البحث في التأخير الذي يحصل من قبل مجلس الادارة على المصادقة للمعلومات المالية او الهيئة العامة لشركه وبعدها تقرير مراقب الحسابات والذي يستغرق وقت طويل يصل الى عدة اشهر .حيث يؤدي فقدان المعلومات المالية لمنفعتهم وتكون غير ملائمة ويؤدي الى هذا التأخير الى عرقلة والتأثير على عمل الكثير من مستخدمي هذه المعلومات وبالتالي يأتي دور الافصاح الاستباقي في الافصاح عن المعلومات المالية التي ستؤثر في قرارات المستثمرين من خلال الافصاح الاستباقي الذي يساهم في التأثير على جوده للتقارير المالية. وأستند البحث إلى فرضية أساسية مفادها " ان الافصاح الاستباقي يساهم في التأثير على جودة التقارير المالية. وكذلك توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الافصاح الاستباقي والتقارير المالية" وتوصل البحث الى عدة استنتاجات كان أبرزها يأتي الإفصاح الاستباقي في وقت يكون الجميع بحاجة الى معرفة نتائج الشركة خاصة ذوي العلاقة المباشرة مع الشركة وكذلك يقلل الافصاح الاستباقي من الجهد والتكلفة اذ يعتمد على التقارير الداخلية المعدة مسبقا والمعلن عنها مرحليا وتقارير التخطيط للموازنات الشاملة المعدة داخليا وبناء على النتائج فإن توصيات البحث من الضروري حث الشركات المدرجة في السوق العراقي للأوراق المالية على الإفصاح عن المعلومات استباقية لما لها من أهمية كبيرة في ترشيد القرارات الاستثمارية.

الكلمات المفتاحية: الافصاح الاستباقي ، الموازنات التخطيطية ، التقارير المالية

Abstract. The research aims to identify the basic concepts of proactive disclosure and modern trends that call for companies' management to show useful information in making economic and investment decisions, identify the surrounding risks that may occur to investors, and also clarify the impact of proactive disclosure on financial reports. The research problem is the delay that occurs by the board of directors to approve the financial information or the general assembly of his company, and then the auditor's report, which takes a long time up to several months. Where the loss of financial information leads to its benefit and is inappropriate, and this delay leads to obstructing it and affecting the work Many users of this information, and therefore the role of proactive disclosure comes in disclosing financial information that will affect investors' decisions through proactive disclosure that contributes



to affecting the quality of financial reports. The research was based on a basic premise that "proactive disclosure contributes to affecting the quality of financial reports. Also, there is a significant correlation relationship between proactive disclosure and financial reports." Especially those with a direct relationship with the company, as well as proactive disclosure reduces the effort and cost as it depends on the internal reports prepared in advance and announced interim and the planning reports for the comprehensive budgets prepared internally. Because of its great importance in rationalizing investment decisions.

Keywords: Proactive disclosure, planning budgets, financial reports

1 المقدمة

يشهد عالمنا اليوم قفزات نوعية متسارعة في تكنولوجيا المعلومات (IT) واصبحت المعلومة الملائمة والتي تستلم في الوقت المناسب اساساً لاتخاذ القرار الاقتصادي السليم وان ادارة الوحدات الاقتصادية مسؤولة مسؤوليه كاملة عما تقدم وبما تفصح عن معلوماتها لأنها الاقرب الى المعلومة من غيرها. ان كل التطور التكنولوجي للمعلومات وزيادة الطلب على المعلومات اصبح على الادارة ان تولي اهتمام اكبر لمسألة الإفصاح المحاسبي لمواكبة هذا التطور لان المشكلة التي نعيشها اليوم هي مشكلة الحصول على المعلومة في الوقت المناسب على ان تكون المعلومة ملائمة ومبنية على اسس علمية تساعد في اتخاذ القرار. يعالج الإفصاح الاستباقي مشكلة اساسية وهي عدم توفر معلومات من داخل الشركة عند نهاية السنة المالية بنتيجة نشاطها ولو بشكل تخطيط في جزء من هذه المعلومات ، يعتمد في اعداد القوائم الاولية الاستباقية المنشورة على المحاسبة المالية بما تم قياسه فعلاً وعلى تقارير المحاسبة الادارية في الموازنات الشاملة للفترة المتبقية من السنة المالية اذن المعلومات المقدمة ستكون خليط بين الفعلية والمخطط لها لسد حاجة المستثمرين.

2 المنهجية

1.2 مشكلة البحث

ان التأخير الذي يحصل من قبل مجلس الادارة على المصادقة للمعلومات المالية او الهيئة العامة لشركه وبعدها تقرير مراقب الحسابات والذي يستغرق وقت طويل يصل الى عدة اشهر. حيث يؤدي فقدان المعلومات المالية لمنفعتهم وتكون غير ملائمة ويؤدي الى هذا التأخير الى عرقلة والتأثير على عمل الكثير من مستخدمي هذه المعلومات بالتالي يأتي دور الافصاح الاستباقي في الافصاح عن المعلومات المالية التي ستؤثر في قرارات المستثمرين. وتتمحور المشكلة بالتساؤل الآتية. هل ان عملية الافصاح الاستباقي يساهم في التأثير على جوده التقارير المالية.

2.2 فرضية البحث: ان الافصاح الاستباقي يساهم في التأثير على جودة التقارير المالية. وكذلك توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الافصاح الاستباقي والتقارير المالية.

2.3 أهمية البحث: تحدث بعض المخاطر الاستثمارية نتيجة التأخير في الافصاح عن نتائج الاعمال الشركات بعد انتهاء المدة المالية والذي سيؤثر سلباً في مصالح المستثمرين وتوجه قراراتهم الاستثمارية بالاتجاه السليم. وكذلك بيان اثر الإفصاح الاستباقي على المستثمرين وعلى حركة سوق الأوراق المالية.

2.4 أهداف البحث: يهدف البحث الى التعرف على المفاهيم الاساسية للإفصاح الاستباقي والتوجهات الحديثة التي تدعو ادارة الشركات الى اظهار معلومات مفيدة في اتخاذ القرارات الاقتصادية والاستثمارية والتعرف على المخاطر المحيطة التي قد تحدث للمستثمرين وايضا ايضاح تأثير الإفصاح الاستباقي على التقارير المالية

2.5 حدود البحث: الحدود المكانية: تم اختيار عدد معين من المستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية.

الحدود الزمانية: امتدت المدة الزمنية للدراسة من 2021/4/15 الى 2021/6/15

3 الاطار النظري

3.1 مفهوم الافصاح الاستباقي:- The concept of proactive accounting disclosure



يعرف الإفصاح الاستباقي (هو خليط من التقارير المالية والتقارير الادارية الداخلية المعنية بالخطط والقوائم المالية المخطط لها لفترة محاسبية محددة ويعد نوع من انواع الإفصاح المحاسبي الطوعي يظهر قوائم مالية اولية للنتيجة المتوقعة لنشاط الشركة نهاية السنة المالية الحالية ، يُعتمد في اعداد هذه القوائم على ما تم الإفصاح عنه فعلا من خلال التقارير المالية المرحلية للشركة للفترة السابقة وما تخطط ادارة الشركة ان تحققه للفترة المتبقية من السنة ، يُقدم معلومات مالية مفيدة لأصحاب المصلحة المباشرة في الشركة والمستثمرين لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية.) (الجبلي، 2021 : 239-298)

وبين ايضاً ال (Athanasakou & Hussainey) ان الإفصاح عن المعلومات المستقبلية يرتبط بالأداء المستقبلي للشركة ومدى مساعدة المستثمرين على توقع الأرباح المستقبلية حيث ان تكرار الإفصاحات المستقبلية والتغيرات في التقارير المستقبلية تجعل التقارير السنوية للشركات أكثر إفادة عن الأداء المستقبلي للشركات، كما يعمل الإفصاح عن المعلومات المستقبلية على تحسين دقة التنبؤ وتقليل تشتت توقعات المحللين والمستثمرين وبالتالي تحسين العلاقة بين العائد والأرباح حيث ان ردة فعل المستثمرين هو دالة على المصادقية وتعد المصادقية الإدارة عامل أساسي يؤثر على مصادقية الإفصاحات المستقبلية ، وأن اعتماد المستثمر على المعلومات غير القابلة للتحقق منها يعتمد على عوامل مرتبطة ببيئة المعلومات الخاصة بالشركة، ولكن قد يكون لدى المدراء حوافز للتضليل أو عدم الصدق في وقت الإفصاح عن المعلومات المستقبلية، أو قد يستخدم المديرون الإفصاحات المستقبلية للإفصاح عن معلومات تفاؤلية، وعندما يكون الإفصاح متحيز يؤدي إلى ارتفاع أسعار الأسهم، وبالتالي وفي ظل وجود الحوافز الإدارية يواجه المستثمرون حاجة أكبر للمعلومات الداخلية، فإذا كان المستثمرون يعتمدون على جودة الأرباح المعلنة سوف يزداد اعتمادهم على المعلومات المستقبلية كما ان الإفصاح عن المعلومات المستقبلية التي يمكن التحقق منها أو التدقيق فيها على الفور لأنها ذات طبيعة نوعية وعادة ما تهيمن عليها الاخبار السارة Athanasakou & Hussainey, 2014: 230

3.2 متطلبات الإفصاح الاستباقي Proactive accounting disclosure requirements

يتطلب من الشركة عنده القيام بالإفصاح الاستباقي تقوم بالاتي:- (المالكي، 2014: 40)

- 1- تطبيق نفس السياسات المحاسبية Accounting Policies في تقريرها المالي الاستباقي كما هي مطبقة في قوائمها المالية السنوية لتسهيل عملية المقارنة.
- 2- بيان فترة المعلومات الفعلية والمدة المتوقعة قوائمها ضمن التقرير ليكون موثوق به وليحسن من قدرة المستثمرين و الدائنين والجهات الأخرى على إدراك قدرة الشركة على تحقيق (الأرباح ،التدفقات النقدية) .
- 3- ان يقدم التقرير عند نهاية المدة المالية والا قد يفقد اهميته من حيث الوقتية .
- 4- ان يعلن لا صاحب المصلحة على حد سواء ويبلغ عن تاريخ ابلاغ التقرير المالي الاستباقي للكل اما عن طريق الموقع الالكتروني للشركة او في نشرة سوق الاوراق المالية او عن طريق وسائل الاعلام المعتمدة اقتصاديا وبصورة مختصرة.
- 5- ان يقدم التقرير معلومات جديدة وغير مكررة مع ما تم ذكره في تقارير سابقة مرحلية مع مراعاة مسألة الكلفة والمنفعة اذ يعد التقرير مكمل للتقارير السابقة.
- 6- احتواء أي مكون ضمن التقرير المالي الاستباقي كلمة (متوقع) لإعطاء إشارة للمتلقي بانه ليست كل المعلومات التي احتواها التقرير فعلية وانما احتوت معلومات مخطط لها ضمن خطة الإدارة مثال ذلك(كشف الدخل المتوقع، كشف التدفق النقدي المتوقع، الميزانية العمومية المتوقعة كما في 12/31...الخ).



7- ان يشمل التقرير ايضاحات تفسيرية هامة تخص السنة المالية التي على اساسها اعد التقرير .وذكر التغييرات التي حدثت في اسس القياس المحاسبي ان وجدت من اجل عدم التأثير في قرارات اصحاب المصلحة المباشرة في الشركة.

8- اذا تم اصدار تقرير مالي استباقي للسنة الماضية يذكر نتائجه مع التقرير الاستباقي الحالي للمقارنة.

9-ينبغي على إدارة الشركة الإفصاح عن الاحتمالات الطارئة المتوقعة والتي يتوقع ان يكون لها تأثير مادي مباشر على القوائم المالية للشركة.

10- تقع مسؤولية المعلومات الواردة في التقرير المالي الاستباقي على إدارة الشركة ولا ترقى هذه المسؤولية الى الجنائية ولكن من خلال المعلومة المفيدة تكسب إدارة الشركة السمعة الجيدة وثقة كل الاطراف الذين لهم علاقة مباشرة مع الشركة كالمستثمرين وحملة الاسهم واخرين .

3.3 اهمية الافصاح عن المعلومات المستقبلية: The importance of -disclosure of future information

أصدرت مجموعة أسواق المال الدولية تقريراً واضحاً عن المعلومات المستقبلية من خلال فريق عمل تابع لها حول العالم، أوضح فيه أهمية المعلومات المستقبلية لأصحاب المصلحة، وأبدى الفريق دهشته لعدم وجود طريقة فعالة تنظم الإفصاح عن مثل هذه المعلومات، ويعتقد فريق العمل انه من صالح الجمهور أن تقوم الشركات بالإفصاح عن المعلومات المستقبلية وان اهتمام الجمهور بمثل هذه المعلومات يقلل من المسؤولية القضائية الواقعة على الإدارة نتيجة الفروق بين هذه التوقعات والحقيقة (الوتار، 2017: 149)

عادتا ما تقوم الشركات من الافصاح عن معلومات مالية وغير مالية في التقارير السنوية لتلبية احتياجات المستخدمين، حيث يعمل على تخفيض ظاهرة عدم تماثل المعلومات في سوق الأوراق المالية وبالتالي الحصول على سوق كفؤ ، كما يترتب عليه فوائد تتعلق بالعلاقة بين الشركة والمجتمع والمحللين الماليين والمستثمرين والمقرضين، فضلا عن مساهمته في تحقيق السيولة في أسواق رأس المال من خلال زيادة العمليات التبادلية في السوق المالية وتخفيضه للفجوة المعلوماتية بين البائعين والمشتريين فيه ، وأشار البعض إلى أن زيادة أهمية الإفصاح الاختياري في الآونة الأخيرة جاءت نتيجة لتحول النظر إلى القوائم المالية من هدف بحد ذاتها إلى اعتبارها وسيلة لتحقيق عدة أهداف أهمها المساعدة في تخصيص الموارد وترشيد القرارات (متولي، 2017: 8)

ويرى (معمر، 2019: 9) أن أهمية الإفصاح عن المعلومات المستقبلية تأتي من خلال توفيره معلومات ملائمة لاتخاذ القرارات، وتخفيض الفجوة المعلوماتية بين أصحاب المصلحة، وتقليل عدم تماثل المعلومات وتخفيض تكلفة رأس المال، وتحسين السيولة، ومساعدة المستثمرين في تقييم المخاطر والفرص فيما يخص مستقبل الشركة.

3.4 دوافع الإفصاح عن المعلومات المستقبلية وأسبابها: Motives and reasons for disclosing future information

يوجد العديد من الدوافع والأسباب لغرض الإفصاح عن المعلومات المستقبلية أهمها الآتي:

1- أن الإفصاح عن المعلومات الجيدة يؤدي إلى زيادة قيمة الشركة، لذا يتولد الدافع لدى المديرين الإفصاح عن المعلومات الجيدة وذلك لتمييز الشركة عن الشركات الأخرى، ومن ثم يفسر المتعاملون في السوق عدم الإفصاح بأن لديها معلومات سيئة (عبد الرحمن، 2019: 330)



2- أن الإفصاح عن تنبؤات الإدارة عن المعلومات المستقبلية يزيد من قدرة الشركة على جذب رؤوس الأموال الجديدة، كما يساعد الإفصاح عن التنبؤات المالية على خفض ظاهرة عدم تماثل المعلومات بين الإدارة والمستثمرين وإيجاد علاقة جيدة بين المستثمرين والمحللين الماليين والشركة بما يساعد الشركة على جذب فرص استثمارية (حسين، 2018: 84)

3 - الشركات التي تنشر التنبؤات خوفا من الإجراءات القضائية وذلك لعدم كفاية الإفصاح أو في غير التوقيت المناسب حيث يمكن للمساهمين مقاضاة الشركة نتيجة فشلها في الإفصاح عن المعلومات الهامة في التوقيت المناسب .

4- يساهم تقديم الإدارة المعلومات مستقبلية في التنبؤ بمؤشرات الأداء التشغيلي والنفقات الرأسمالية مما يوفر معلومات يعتمد عليها المحللين الماليين في تحقيق توقعاتهم وتصحيح أخطائهم عن الأداء المستقبلي للشركة . (عبدالرحمن، 2019: 331)

5- الشركات ذات نسبة المديونية المرتفعة من المحتمل أن تفصح المزيد من المعلومات المستقبلية، حيث أن هناك قيود يفرضها المقرضون على تصرفات إدارة الشركات مثل قيود التوزيعات وشراء الأسهم وقيود على أنشطة الاندماج، القيود على الاستثمارات في منشآت أخرى، القيود على الديون الإضافية، من هنا تبدو أهمية الإفصاح عن المعلومات المستقبلية في التقارير السنوية للشركات ذات نسبة المديونية المرتفعة وذلك للتخفيف من حدة هذه القيود (Aljifri&Hussainey:2017 :p12)

6- تخفيض عدم تماثل المعلومات :ان الإفصاح عن المعلومات المستقبلية سيؤدي الى تقليل حالة عدم تماثل المعلومات وتحسين عملية اتخاذ القرارات وبالتالي تحسين فرص التمويل الخارجي وتخفيض تكلفته (Bravo, 2015: 3)

7- تقليل تكلفة التقاضي :ان جودة الافصاح ترتبط بعلاقة سلبية مع مخاطر التقاضي المقامة ضد الشركة (حسين، 2016: 56)

8- استقطاب رؤوس أموال جديدة: يعد الإفصاح عن المعلومات المستقبلية أحد الأدوات التي تستخدمها الادارة للحصول على مصادر تمويل جديدة من خلال السمعة الجيدة للشركة عند المستثمرين وزيادة درجة الثقة فيها . (Aljifri&Hussainey:2017 :p13)

9 - تخفيض تكلفة رأس المال :يقترن انخفاض تكلفة رأس المال بالتوسع في الافصاح الطوعي وجودة الأرباح (حسين، 2016: 84:) كما إن الإفصاحات المستقبلية تخفض عدم التأكد المرتبط بالمستقبل وبالتالي تخفيض المخاطرة التي تؤدي إلى تخفيض العائد.

503 الأنظمة المحاسبية ودورها في الافصاح الاستباقي:- Accounting systems and their role in proactive
role in proactive المحاسبة علم اجتماعي متطور انتقل بعدة مراحل من نظام لمسك الدفاتر هدفه الاساس حماية اصحاب الحقوق الى نظام للمعلومات غرضه الرئيس توفير البيانات المناسبة لاتخاذ القرارات من قبل الفئات المستخدمة لها من داخل الشركة او خارجها .

ان المفاهيم الحديثة للمحاسبة من قبل جمعيات المحاسبة العالمية قد خرجت بالمحاسبة من النظام التقليدي القائم على اساس دراسة القرارات الماضية وقياس نتائجها الى نظام قائم على محاولة مساعدة متخذي القرارات وامدادهم بمعلومات تركز حول الماضي والمستقبل .ولا تقل اهمية المعلومات التي تقدمها المحاسبة لكل الاطراف في اغناء هذه الاطراف لمواجهة القرارات والتحديات التي تظهر أمامها من اجل النهوض بكافة



الاعباء والالتزامات القائمة والمحتملة (Hall,2003:11-12). هناك ثلاث نظم محاسبية داخل الشركة كل واحد منها يؤدي دوره في عملية انتاج المعلومات ومن خلاصة هذه النظم تتضح عملية الإفصاح المحاسبي :

1-نظام المحاسبة المالية: هو مجموعة من المبادئ والقواعد المتعارف عليها والتي يستند اليها في تسجيل وتبويب وتحليل العمليات المالية ذات القيم النقدية في مجموعة من السجلات لغرض تحديد نتائج عمليات الشركة خلال فترة مالية معينة وكذلك المركز المالي نهاية تلك الفترة (Weghandt&Kieso,2012:3)،

يتضح من المفاهيم سالف الذكر ان المعلومات والتقارير المقدمة من هذا النظام ماهي الا احداث تاريخية والادارة وكيه للمساهمين عن نتائج اعمال الشركة.

2-نظام محاسبة التكاليف: هي عملية تسجيل وتبويب وتحليل وتفسير وعرض النفقات التاريخية والجارية والمحتملة لغرض ترشيد القرارات الادارية المتعلقة بالكلف الفرعية والرئيسة لمختلف الانشطة في الشركة (Drury,2000:4). حيث ان هذا النظام يعنى بتكاليف المستقبل عن طريق التوقع او التخمين او التكاليف المعيارية ومقارنتها بالفعل لذا يعد هذا النظام مهم في تغذية الأنظمة المحاسبية الاخرى بالمعلومات والبيانات التفصيلية والخاصة بالتكاليف خاصة في الشركات الصناعية وتعد امر حيوي عند اعداد تقارير محاسبية داخلية او خارجية .

3-نظام المحاسبة الادارية: هي الكيفية التي تستخدم فيها الاساليب العلمية المتاحة في الرياضيات والاحصاء والاقتصاد والمحاسبة والادارة وغيرها في استخراج وتطوير وتفسير وعرض البيانات المحاسبية لغرض معاونة الادارة على اختلاف مستوياتها في المشروع لاتخاذ قرارات تتمتع بالسلام Wright & Moscove (2000:6).

اذن فهذا النظام يعتمد على النظامين السابقين لتزويده بالبيانات وما يحتاجه بالإضافة لذلك من بيانات خارجية لينتج معلومات تفيد الادارة في قرارات شتى .

ويرى (الباحثان) من الضرورة وجود هذه الأنظمة وبصورة فعالة والتي من خلالها يتمكن متخذو القرار من الحصول على تقارير دقيقة وسليمة لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم وان تتفاعل الأنظمة فيما بينها لتكوين نظام معلومات محاسبية (AIS) فعال.

3.6 - الموازنات التخطيطية Planning budgets

تعرف الموازنات التخطيطية بأنها (كشف بالأهداف والغايات التي تسعى إليها الإدارة موضحةً بمفردات كمية لفترة مستقبلية معينة وهي تمثل كافة مستويات النشاط والتكامل بين خطط الإيرادات و المصروفات والمستلزمات الرأسمالية والاحتياجات المالية). (الحسون، والقيسي: 1991، 567). لموازنة budget :- هي التعبير الكمي عن خطة العمل المقترحة من قبل الإدارة لفترة محددة وايضا مساعدة لتنسيق ما يجب القيام به لتنفيذ تلك الخطة. تتضمن الموازنة بشكل عام الجوانب المالية وغير المالية في خطة ، وهي بمثابة مخطط للشركة لمتابعة في الفترة المقبلة. تحدد الموازنة المالية توقعات الإدارة فيما يتعلق بالدخل والتدفقات النقدية والمركز المالي. كما تم إعداد البيانات المالية للفترة الماضية ، يمكن إعداد البيانات للفترة مستقبلية (Horgran:2018:190) ويرى الشرع وسفيان : فقد عرّف الموازنة التخطيطية في مفهومها العام بكونها (خطة كمية لاستغلال موارد المنظمة لتحقيق الأهداف المتوخاة سواء كانت تخطيطية أو رقابية. ويجب أن تتعلق الموازنة بوحدة محاسبية وتغطي فترة مالية مستقبلية محددة. وهي بهذا المعنى تعتبر ترجمة لنشاط الشركة مما يستدعي وصف الأنشطة الفرعية التي تعبر عن مجالات عمل المنظمة في صورة كمية أو مبالغ أو الاثنين معاً بصورة دقيقة). (الشرع وسفيان 2002:255)



ويرى كارسون (بأن الموازنات التخطيطية هي أسلوب بمقتضاه يتم وضع تقديرات كمية ومبالغ لبرامج الشركة وأنشطتها لفترة مستقبلية في صورة خطة شاملة منسقة يوافق عليها ويرتبط بها المسؤولون والمنفذون وذلك في ضوء متطلبات وظروف الشركة . واتخاذها هدفاً يتم على أساسه التنفيذ ومتابعة النتائج الفعلية والرقابة عليها وذلك حتى تتمكن الإدارة من اتخاذ القرارات المصححة لمعالجة الانحرافات والتوصل للكفاية الإنتاجية (القصى). (كارسون، 2016: 185)

يتضح للباحثين مما سبق أن الموازنات التخطيطية ما هي إلا أسلوب يتم بمقتضاه وضع تقديرات كمية وقيمة لبرامج الشركة وأنشطتها المختلفة لفترة مستقبلية في صورة شاملة ومنسقة وفق ظروف الشركة بما يمكن الإدارة من اتخاذ القرارات المصححة للانحرافات والوصول إلى قناعة بدقة التقديرات التي تبنتها.

7.3 - أهداف الموازنات التخطيطية Objectives of planning budgets

(تهدف الموازنات التخطيطية إلى متابعة الأداء خلال فترة زمنية معينة حيث تمكن من متابعة تصرفات الأشخاص في التكاليف التي تدخل في مجال اختصاصها عن طريق اعتماد مبدأ محاسبة المسؤولية . وتعتبر الموازنات التخطيطية وسيلة من وسائل الرقابة على التكاليف وذلك ما أكدته النظام المحاسبي الموحد(ديوان الرقابة المالية ، 2011: 419) .

ويحقق نظام الموازنات التخطيطية اهداف متعددة هي :-

1-تحقيق الاستخدام الامثل لعوامل الانتاج والموارد المتاحة للوحدة..

2 - ضمان التدفق المستمر للبيانات المتعلقة بالنشاط الفعلي للوحدة للوقوف على مدى تطابقه مع الخطط الموضوعة لترشيد القرار الاداري .

3-توفير المؤشرات والبيانات الكمية والقيمية والنوعية للجهات المسؤولة عن التخطيط

4- توفير المعلومات التاريخية والخارجية المطلوبة لإعداد الموازنة والتنبؤ بالظروف المحيطة بالنشاط (Horgran:2018:192) .

ويرى (الباحثان) ان اهداف الموازنات التخطيطية يأتي من دورها في اعداد القوائم المالية المتنبأ بها (الاستباقية) وتوقع نتيجة النشاط مسبقا الارقام التقديرية الواردة غي الموازنات.

8.3 اهمية الموازنات التخطيطية في الافصاح الاستباقي :- The importance of planning budgets in

proactive disclosure كون السنة المالية لم تنتهي ولا زالت بعض العمليات المحاسبية لم تكتمل لذا يظهر دور حيوي للموازنات التخطيطية الشاملة Master Budget باعتبارها تجهز الادارة بقوائم مالية مخطط لها ويمكن الاستفادة منها ودمجها مع القوائم المالية التي تم الإفصاح عنها فعلا للفترة السابقة وهي الموازنات المتعلقة بتخطيط نشاط الشركة الجاري والذي يشتمل في معناه العام على التخطيط للإيرادات والمصروفات وعادة ما تكون هذه الموازنات قصيرة الأجل (اقل من سنة) وتشتمل على موازنات فرعية (هوركرن، 2018: 210).

9.3 - قواعد إعداد الموازنات التخطيطية Rules for preparing planning budgets

1 - إن الموازنة هي تعبير مالي لخطة يراد تنفيذها في مراكز المسؤولية ،وتطبيق نظام الموازنات التخطيطية يتطلب ضرورة تواجد تنظيم أداري تكون فيه مراكز المسؤولية واضحة حتى يتمكن من ربط الموازنات بتلك المراكز .



2- ضرورة الربط بين المخطط المحاسبي المالي ونظام التكاليف من جهة ونظام الموازنات من جهة أخرى لان الموازنات تتوقف على المعطيات المحاسبية وإذا لم يوجد هنالك توافق بين المخطط المحاسبي ونظام الموازنات يجب إعادة النظر في النظام المحاسبي للشركة حتى يستجيب لمتطلبات نظام الموازنات التخطيطية المعد على أساس مراكز المسؤولية الأمر الذي يساعد على تقوية وظيفة الرقابة على المصاريف والتكاليف من جهة ، وعلى نظام الموازنات من جهة أخرى من خلال نظام المعلومات المحاسبية وتفرعاته وذلك كون الموازنات التخطيطية تتوقف على المعلومات المحاسبية الهامة. (WWW.JPS-DIR.COM)

- 3- ضرورة وجود هيكل محاسبي وتنظيمي للشركة يحدد سلطات كل إدارة وصلاحياتها داخل الشركة .
- 4- ضرورة وجود معرفة لدى مختلف الإدارات داخل الشركة ومسؤولياتها وواجباتها لضمان الوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية الموضوعة من قبل الإدارة العليا .
- 5- ضرورة وجود نظام تكاليف معياري يتم من خلاله تحديد التكاليف المتوقعة للإنتاج والأنشطة المختلفة داخل الشركة . حيث يتم إعداد الموازنة بناء على هذه التكاليف المعيارية والتي تتم مقارنتها مع نتائج الأداء الفعلي لأغراض الرقابة . (Horgran:2018:198)

أن تطبيق التكاليف المعيارية المقترنة بنظام الموازنات التخطيطية يعد أفضل الطرائق بل أمثلها لغرض الرقابة على التكاليف لان تطبيقها في نظام واحد متكامل يؤدي إلى رفع قيمة الموازنات التخطيطية الخاصة بالتكاليف وتكون في هذه الحالة مبنية على اسس موضوعية وعلمية مدروسة. وخلاصة القول إن التكاليف المعيارية يجب أن تكون حجر الزاوية في إعداد الموازنة إذا أريد لها أن تكون أداة رقابية سليمة . (الجبلي ، 2021 : 256).

3. 10 الإفصاح عن المعلومات المستقبلية Disclosure of future information

إن الإفصاح عن المعلومات التي تعطي نظرة مستقبلية يعتبر هام بالنسبة لأسواق رأس المال بدرجة عالية في كل العالم ، وعلى سبيل المثال ذكر التوجيه الرابع الأوروبي (EU) أنه يجب أن يعطي التقرير السنوي مؤشراً على تطور المنشأة في المستقبل. وكمثال آخر تطلب بورصة طوكيو من إدارة الشركات المسجلة أن تعطي تنبؤات المبيعات الأرباح والتوزيعات في التقرير السنوي ونصف السنوي الذي ينشر في الصحف. ومصطلح المعلومات المستقبلية يعني:

- 1 - التنبؤ بالدخل والربح أو (الخسارة) وربحية أو خسارة السهم ، والإنفاق الرأسمالي وغيرها من البنود المالية.
- 2 - معلومات مستقبلية عن الأداء الاقتصادي المتوقع أو أسباب الانخفاض عن التنبؤات في شكل بنود متوقعة ، مثل (السنة المالية والمبالغ المتوقعة).
- 3 - قائمة خطط الإدارة للعمليات المستقبلية. (السيد الناعي، 2017 : 90)

3. 11 مفهوم التقارير المالية وتطورها التاريخي. The concept of financial reports

and its historical development قد يصعب وضع حد فاصل بين القوائم المالية والتقارير المالية لان كلاهما منتج نهائي من منتجات المحاسبة ووسيلة من وسائل توصيل المعلومات للمستفيدين منها وقد أشار مجلس المعايير المحاسبية الدولي (AFSB) الى ان القوائم المالية تعدّ عصب التقارير المالية وهي تحتوي على معلومات يراد توصيلها للمستفيدين من خارج المشروع بينما تحتوي التقارير المالية بالإضافة الى القوائم المالية على كثير من المعلومات المالية وغير المالية التي لا توجد في القوائم المالية كما ان التقارير المالية تحتوي على تقرير مجلس الادارة وتقرير الادارة التنفيذية وتقرير مراقب الحسابات.(علي



عباس، شبوطي: 2018: 71) **للتقارير المالية financial reports** مفاهيم ذات مدلول واحد. وأنواع متعددة ذات هدف مشترك تسعى الية احتياجات الفئات المستخدمة للمعلومات. بالرغم اختلاف هدف الفئات في طبيعة وحجم ونوع المعلومات التي يحتاجها المستخدم . (علي عباس، شبوطي: 2018: 71) يمثل تعبير التقارير المالية تعبيراً أكثر عمومية من مصطلح القوائم المالية غير انه هذا الأخير يمثل عصب تلك التقارير كما اشار بذلك مجلس المعايير المحاسبية الأمريكية ومن بين تلك التعاريف للتقارير المالية ما يلي.

المفهوم الأول The first concept: هي مجموعة متكاملة من الوثائق المحاسبية والمالية وغير قابله للفصل فيما بينها وتسمح بإعطاء صوره واضحة وهادفة عن الوضعية المالية والاداء وعن أي أحداث قد تؤثر في الجانب المالي للمؤسسة.

المفهوم الثاني The second concept : تعتبر التقارير المالية بمثابة وثائق اعلامية حاملة للبيانات يتم استعمالها او الاطلاع عليها من اطراف عده مستخدمين للتقارير المالية .

المفهوم الثالث The third concept : تعتبر التقارير بمثابة رساله تدفق خلالها المعلومات المحاسبية المتبادلة بين منتج المعلومة (المؤسسة) ومستخدميها (متخذو القرار) . (علي عباس، شبوطي: 2018: 71)

. ويرى عبد الكريم . ان التقارير لمالية تمثل وسيلة الإدارة الأساسية للتواصل مع الأطراف المهمة بأنشطة المنشأة، فمن خلال هذه التقارير يمكن لتلك الأطراف التعرف على العناصر الرئيسية المؤثرة على المركز المالي للمنشأة وما حققته من نتائج، وتعد التقارير المالية مفهوم أشمل من القوائم المالية، حيث تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية، (عبد الكريم محمد، 2016: 112)

ويرى الباحث: من خلال استقراء المفاهيم السابقة للتقارير المالية نستنتج انه التقارير المالية هي ناتج النهائي للعمل المحاسبي في أي مؤسسة مالية وخلاصه لكل ما قامت به من عمليات ضمن نشاطها الجاري وغير الجاري وهي تقدم ال كافة الجهات ذات علاقة مباشرة بالمؤسسة وغير مباشرة والتي يمكن الاعتماد عليه في اتخاذ القرارات من قبل المستفيدين سواء كانوا اصحاب مصلحة مباشر او غير مباشره .

1203 اهداف التقارير المالية Objectives of financial reporting

قبل البدء بتحديد اهداف التقارير المالية يجدر الاشارة الى ان هذه الاهداف ليست ثابتة وانما تتغير حسب التطورات الاقتصادية والاجتماعية وكذلك تطور الاشكال القانونية هذا من جهة ومن جهة اخرى تتأثر هذه الاهداف باختلاف حاجات ورغبات مستخدمي هذه التقارير ومن اهداف التقارير المالية:

1. الهدف الاساسي للقوائم المالية هو تقديم معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات الاقتصادية
2. خدمة المستخدمين الذين تكون سلطتهم او قدرتهم او مواردهم للحصول على معلومات محددة والذين يعتمدون على التقارير المالية مصدراً أساسياً للمعلومات على الانشطة الاقتصادية للمشروع.
3. توفير معلومات مفيدة للمستثمرين والدائنين للتنبؤ بالتدفقات النقدية ومقارنتها وتقييمها من حيث المقدار والتوقيت وعدم التأكد المرتبط بها.
4. تزويد المستخدمين بمعلومات للتنبؤ بضرورة المشروع على تحقيق الارباح ومقارنتها وتنميتها.
5. تقديم معلومات مفيدة في الحكم على قدرة الادارة في استخدام موارد المشروع بفاعلية لتحقيق هدف المشروع الاساسي.



6. تقديم معلومات واقعية وتفسيرية على العمليات والاحداث الاخرى بما يفيد في التنبؤ بقدرة المشروع على تحقيق الارباح ومقارنتها وتقييمها والافصاح عن الفروض الاساسية المتعلقة بالأمور موضوع التفسير والتقييم والتنبؤ والتقدير.

7. تقديم قائمة بالمركز المالي مفيدة في التنبؤ بقدرة المشروع على تحقيق الارباح ومقارنتها. (شرويدر، كلاك، كاشي، 2006: 73-74).

140 3 العوامل المؤثرة على التقارير المالية Factors affecting financial reporting

من الأهمية بمكان فهم العوامل المؤثرة على طبيعة ومحتوى التقارير المالية وذلك لتقدير مدى سلامة وجودة المعلومات المالية المحاسبية المعروضة ضمنها. وسيتم فيما يلي مناقشة أهم العوامل الرئيسية المؤثرة؛ وهي:

1. معايير إعداد التقارير المالية Financial reporting standards :- تعرف على أنها مجموعة من المعايير المحاسبية الموثوقة والصادرة عن هيئات أو مجالس مكلفة بوضع المعايير (مثل مجلس معايير المحاسبة المالية FASB ومجلس معايير المحاسبة الدولية IASB) وتلتزم المنشأة بتطبيقها عند إعداد القوائم المالية، وتبين كيفية جمع و عرض المعلومات، وكذلك الإفصاح عن المعلومات المساعدة (<http://www.accountingtools.com/definition-gaap>) وهناك "مجموعات من القواعد والاتفاقيات والمقاييس والإجراءات المقبولة على نطاق واسع للتقرير عن المعلومات المالية على النحو المحدد من قبل المهنيين والهيئات على سبيل المثال مجلس معايير المحاسبة المالية FASB" دفع التطور الاقتصادي و تزايد عولمة الأسواق المالية والشركات إلى ضرورة إيجاد أرضية موحدة، تجمع العمل المحاسبي، وتتمثل في توحيد معايير إعداد التقارير المالية، وعليه حدد مجلس المعايير المحاسبية الدولية أهدافه في تطوير مجموعة وحيدة من معايير إعداد التقارير المالية المقبولة عموماً العالية الجودة والقابلة للفهم والنفاد عالمياً والمبنية على مبادئ محددة بوضوح، وكذلك تعزيز وتسهيل التبنّي والاستخدام والتطبيق الصارم لهذه المعايير من خلال تحقيق المقاربة بين المعايير المحاسبية الوطنية والمعايير الدولية للعداد التقارير المالية. ويتمثل نجاح المجلس في تحقيق هذا الهدف من خلال السماح بتطبيق هذه المعايير من قبل أكثر من 120 دولة بما فيها دول الاتحاد الأوروبي، كما سمحت الولايات المتحدة للشركات listed- cross بتقديم بياناتها المالية معدة وفقاً لـ IFRS إذ يحقق وجود هذه المعايير توفير مصادر معلومات أوسع وتدريب أسهل واتصال أفضل مع الأطراف الخارجية للشركات متعددة الجنسيات ، إضافة إلى انخفاض التكاليف الإضافية الناجمة عن اختلاف المعايير المحاسبية، وما يشكله من عائق أمام تكوين وتوزيع رأس المال بشكل كفؤ. وأوضح استبيان تم إجراؤه في أواخر عام 2007 من قبل IFAC لجنة المحاسبين الدوليين إجماع رأي ما يزيد عن 10 % من المحاسبين القادة على أن وجود المعايير الموحدة لإعداد التقارير أمر ضروري للنمو الاقتصادي في بلادهم. (<http://www.ifrs.com>)

2- الإدارة Administration: يتحمل المدراء المسؤولية الأساسية في إعداد التقارير المالية العادلة و الدقيقة. و من المعلوم أن إطلاق الأحكام يعتبر ضرورياً عند تحديد الأرقام في القوائم المالية. وعلى الرغم من أن المعايير المحاسبية قللت من الاعتباطية وعدم الموضوعية في هذه الأحكام، إلا أنها لم تلغيها بشكل كامل. وتتمم ممارسة الأحكام الإدارية ان سببين: الأول أن المعايير المحاسبية عادة ما تسمح للمدراء بالاختيار بين الطرائق المحاسبية البديلة، ثانياً: أن التقدير متضمن ضمن الأرقام المحاسبية. ينشأ عن إطلاق الأحكام في المحاسبة المالية ما يسمى بحرية الاختيار الإداري discretion managerial . بشكل مثالي، تحسن هذه الحرية في التصرف من المحتوى الاقتصادي للأرقام المحاسبية، وذلك بالسماح للمدراء ايصالهم المعلومات الخاصة من خلال الخيارات المحاسبية والتقديرات. بممارسة مهارتهم في التحكيم.



150 3 المكونات العامة للتقارير المالية السنوية General components of annual financial reports

من المكونات العامة للتقارير المالية السنوية التي يتم اظهارها هي كلاتي:

1 - ملخص التقرير Highlight Financial :- ويقدم إضاءات عن أهم العناصر التي تعرض في قائمة الدخل وقائمة المركز المالي مثل: المبيعات، الدخل من العمليات المستمرة، صافي الدخل، حصة السهم العادي من الأرباح، حصة السهم من التوزيعات، المصروفات الرأسمالية.

2 -رسالة إلى حملة الأسهم Letter to shareholders :- وتوجه من رئيس مجلس الإدارة أو من المدير العام وتعرض أهداف الشركة، استخراجيتها .انجازاتها .وكذلك وصفا عن منتجات الشركة، والتسهيلات التي تقدمها، والموظفين لديها .

3 .تقرير الإدارة Repots Management : يغطي هذه التقرير ثلاثة جوانب أساسية و هامة تتعلق بدور الإدارة ومسؤوليتها عن دقة القوائم المالية ونزاهتها وهي: سيولة الشركة، مصادرها التمويلية، ونتائج أعمالها. وتتمحور مسؤولية كل من مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي فيما يلي: المسؤولية الأساسية عن القوائم المالية والملاحظات المتعلقة بها، وتحديد نظام الرقابة الداخلية في الشركة وتقييمه، واعداد القوائم المالية وفق المبادئ المحاسبية المقبولة عموماً، وأخيراً تقييم التدقيق ونقده والمراجعة التي قام بها مدقق الحسابات وبنية لجنة التدقيق في هيئة المديرين ودورها. فالهدف من هذا التقرير هو تعزيز مسؤولية الإدارة العليا عن النظام المالي للشركة ونظام الرقابة والدور المشترك لكل من مجلس الإدارة والمدراء والمدقق في إعداد القوائم المالية.

4 .تقرير المدقق reports Auditor :يعد هذا التقرير نتاجاً للمراجعة التي يقوم بها للقوائم المالية السنوية، والذي يبيدي فيه رأيه بشأن مدى صدق وعدالة هذه القوائم في التعبير عن نتائج الشركة ومركزها المالي. و يعتبر هذا التقرير أداة الاتصال أو الوسيلة التي يمكن للمساهمين وأصحاب المصلحة في الشركة من التعرف على أحوال الشركة، و من الآليات الهامة للرقابة على أداء إدارة الشركة.

5- البيانات المالية Statements Financial :بيان المركز المالي، بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل، بيان التدفقات النقدية، بيان التغيرات في حقوق الملكية، والإيضاحات والجداول الإضافية. وتوفر الملاحظات Notes Explanatory و صفا توضيحيا او تفصيليا للبند المعروضة في البيانات او القوائم المالية وجدير بالملاحظة أن القوانين والأنظمة المطبقة في البلد هي التي تحدد نماذج ومحتوى التقرير السنوي الصادر عن الشركات، على سبيل المثال تطلب الولايات المتحدة أن تتضمن التقارير أيضاً تحليلات وقرارات الإدارة Analysis and Decisions) A&MD Management والتي تتضمن مناقشة نتائج التشغيل، السيولة، مصادر رأس المال، وأسباب التغيرات في الربحية والمخاطر خلال العام الماضي .

4- الجانب التطبيقي:-

تحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات

ان اتمام عملية التحليل في الجانب الميداني للدراسة تحتاج الى جمع البيانات التي تعتبر المادة الخام التي تخضع للتحليل وينتج عن ذلك نتائج يمكن تفسيرها بم يخدم توجهات البحث في بيئة التطبيق المعنية، وقد استعمل الباحث الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات من عينة الدراسة ولهذا فان استكشاف مدى مصداقية



وثبات المحتوى الذي تقيسه يعد امرا لا بد منه لقبول ما ينتج عن تحليلها من علاقات وتأثير بين متغيرات الدراسة، ولتحقيق ذلك اعتمد الباحثان على احصاءات عدة للتحقق من ثبات ومصدقية المقياس المتعلق بمحاور الدراسة (محور الافصاح الاستباقي، ومحور التقارير المالية) ولغرض التحقق من مصداقية وثبات هذه الاستبانة استخدم الباحث جملة من الاحصاءات وكما يلي:

1- الاستكشاف الاولي لبيانات استبانة الدراسة:-

تعد مهمة التأكد الاولي من البيانات التي يتم الحصول عليها من الاستبانة خطوة مهمة جدا باتجاه التثبت من مدى ثبات ومصدقية تلك البيانات من خلال التأكد من ان تلك البيانات تخلو من النقص والخطأ والشذوذ (أي وجود ارقام اعلى او ادنى من مقياس الدراسة المعتمد) والغرض من ذلك الحصول على ادق النتائج واكثرها موثوقية عن المتغيرات للوقوف على مدى توافرها في بيئة التطبيق وان هذه الخطوة تساهم في اكتشاف وجود خلل ام لا في البيانات التي تم جمعها من عينة الدراسة ويستلزم الامر المرور بثلاث خطوات وكالاتي:-

الخطوة الاولى:- التأكد من وجود بيانات مفقودة

يشير فقدان البيانات الى احتمالية فقدان جزء من البيانات أي وجود خلايا لم تنزل فيها رقم في البرنامج المستخدم لعملية التحليل وهذا يعد امر وارد وعندما يقوم الباحث بتوزيع الاستبانة الخاصة بالدراسة ومن ثم جمعها فهناك احتمالية ان تفقد بعض الاستبانات التي تم جمعها جزءا من معلوماتها المطلوب ان تملئ من قبل المستجيب نتيجة اسباب منها عدم الملاءمة الصحيح لكامل فقرات الاستبانة، او احتمالية الخطأ في عملية ادخال البيانات الخاصة بالتحليل، واذا ما حدث وحصل هذا الفقدان لبعض البيانات بنسب معتبرة فان ذلك يخل بمصدقية التحليل الاحصائي للبيانات، فضلا عن ان بعض البرامج لا تعمل عندما يكون هناك بيانات مفقودة ونتيجة لذلك فقد اعتمد الباحث حزمة الاحصاء (Spss V.23) في استكشاف نسب البيانات المفقودة باعتماد طريقة التكرارات فهكذا خطوة كفيفة بتحديد عدد البيانات المفقودة من البيانات الصالحة، اذ يشير جدول (1) الى الفقرات وحجم العينة والبيانات المفقودة، اذ اوضح التحليل بعدم وجود بيانات مفقودة وكما مبين في ادناه:



جدول (1) فحص البيانات المفقودة

البيانات المفقودة	العينة	الفقرات	ت	البيانات المفقودة	العينة	الفقرات	ت	البيانات المفقودة	العينة	الفقرات	ت
0	165	INV17	53	0	165	FIN9	27	0	165	PRO1	1
0	165	INV18	54	0	165	FIN10	28	0	165	PRO2	2
0	165	INV19	55	0	165	FIN11	29	0	165	PRO3	3
0	165	INV20	56	0	165	FIN12	30	0	165	PRO4	4
0	165	PRIN1	57	0	165	FIN13	31	0	165	PRO5	5
0	165	PRNI2	58	0	165	FIN14	32	0	165	PRO6	6
0	165	PRNI3	59	0	165	FIN15	33	0	165	PRO7	7
0	165	PRNI4	60	0	165	FIN16	34	0	165	PRO8	8
0	165	PRNI5	61	0	165	FIN17	35	0	165	PRO9	9
0	165	PRNI6	62	0	165	FIN18	36	0	165	PRO10	10
0	165	PRNI7	63	0	165	INV1	37	0	165	PRO11	11
0	165	PRNI8	64	0	165	INV2	38	0	165	PRO12	12
0	165	PRNI9	65	0	165	INV3	39	0	165	PRO13	13
0	165	PRNI10	66	0	165	INV4	40	0	165	PRO14	14
0	165	PRNI11	67	0	165	INV5	41	0	165	PRO15	15
0	165	COM1	68	0	165	INV6	42	0	165	PRO16	16
0	165	COM2	69	0	165	INV7	43	0	165	PRO17	17
0	165	COM3	70	0	165	INV8	44	0	165	PRO18	18
0	165	COM4	71	0	165	INV9	45	0	165	FIN1	19
0	165	COM5	72	0	165	INV10	46	0	165	FIN2	20
0	165	COM6	73	0	165	INV11	47	0	165	FIN3	21
0	165	COM7	74	0	165	INV12	48	0	165	FIN4	22
0	165	COM8	75	0	165	INV13	49	0	165	FIN5	23
0	165	COM9	76	0	165	INV14	50	0	165	FIN6	24
				0	165	INV15	51	0	165	FIN7	25
				0	165	INV16	52	0	165	FIN8	26

المصدر: اعداد الباحثان باعتماد مخرجات برنامج Spss. V.23



الخطوة الثانية:- تدقيق شذوذ البيانات وتطرفها

ان عملية تدقيق شذوذ البيانات وتطرفها يشير الى وجود احتمالية ان تكون بعض البيانات تم ادخالها خطأ بحيث يكون مستواها اعلى عن المستوى العام لمعظم الدراسات ونوع المقياس المستخدم او قد تقل عن ذلك المستوى مما يشكل مشكلة تؤثر على مجريات عمليات التحليل الاحصائي وبالتالي الظهور بنتائج لا تعكس حقيقة العلاقات بين الظواهر المدروسة ونتيجة لذلك فان الباحث عليه تتبع تلك البيانات واكتشافها لغرض معالجتها ان كانت موجودة ضمن تشكيلة البيانات المجموعة ولتحقيق هذا الغرض استخدم الباحث طريقة (Boxplot) لمعرفة وجود هذه القيم ولكل فقرة من فقرات الاستبانة، اذ اظهرت النتائج عدم وجود القيم الشاذة والمتطرفة، وعليه يعتبر هذا ممهد للاطمئنان بمصادقية نتائج التحليل التي سيتم استخراجها من خلال البرنامج. وفيما يلي نمودجا لعملية تدقيق الشذوذ لأحدى فقرات المقياس (لم تذكر جميع الفقرات كونه يخرج عن الهدف العلمي للبحث)

الخطوة الثالثة:- التحقق من اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:-

ان التحقق من اختبار نوع التوزيع يشكل ضرورة لأنه يساعد في اختيار الباحث للأدوات الاحصائية الملائمة لمجال دراسته يعد احد اهم المتطلبات للحصول على نتائج دقيقة ومعبرة، وضمن المجال الاحصائي يوجد نوعين من التوزيعات للبيانات التي يتم استخدامها في التحليل الاول يتعلق بالتوزيع الطبيعي والنوع الثاني يتعلق بالتوزيع الغير طبيعي وان اهمية تحديد ذلك يتمحور حول استخدام الاحصاءات العلمية او الاحصاءات العملية ولهذا يعد التحقق من طبيعة توزيع البيانات خطوة ضرورية توجه الباحث تجاه الاحصاءات الملائمة لتحليل بياناته فعندما يظهر توزع البيانات طبيعيا يعني على الباحث ان يستخدم ادوات الاحصاء العلمي، اما في حالة ظهور اتباع البيانات للتوزيع غير الطبيعي يعني الزام الباحث باستخدام ادوات الاحصاء اللاعلميه ، وما يشار اليه انه غالبا ما يفضل استخدام الاحصاءات العلمية في اختبار الفرضيات والسبب يعود الى ان هذه الاحصاءات تتضمن خصائص مميزة على الاحصاءات اللاعلمية لاسيما في نطاق القوة الاحصائية وسهولة التنفيذ والتخمين (Pall ant, 2007:210) ولغرض التحقق من ان العينة مسحوبة من مجتمع تتبع بياناته التوزيع الطبيعي فان الباحث اعتمد على طريقة (Kolmogorov-Smirnov) لإثبات صحة التوزيع الطبيعي للبيانات المسحوبة من المجتمع وبحسب كل متغير من متغيرات الدراسة وباستخدام برنامج (spss v.23) اذ تساعده هذه الاحصاءات في معرفة ما اذا كانت الاجوبة الخاصة بالاستبانة ضمن المنحنى الطبيعي ام لا، ولتحقيق ذلك يستلزم الامر تحديد القيمة المعيارية للاختبار وعند مستوى معنوية (5%) والتي يمكن حسابها من خلال المعادلة الاتية : (Copper and Schindler,2014:623)

$$D = \frac{1.36}{\sqrt{n}}$$



اذ تشير D الى القيمة المعيارية بينما n تشير الى حجم العينة وكلما كانت القيمة الاحصائية للاختبار اعلى من القيمة المعيارية عند مستوى (5%) فهذا يدل على ان البيانات تتبع التوزيع الطبيعي والعكس صحيح ، اذ يبين الجدول (2) ان جميع قيم الاختبار للمتغيرات وابعادها تتوزع طبيعيا مما يتيح للباحث استخدام الادوات المعلمية.

جدول (2)

اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة وابعادها

ت	المتغير	Kolomgorov- Smirnov Test Statistic	القيمة المعيارية D	المعنوية
1	الافصاح الاستباقي	0.146	0.106	P=.000
2	التقارير المالية	0.133	0.106	P=.000
3	الافصاح الاستباقي-قرار الاستثمار	0.147	0.106	P=.000
4	الافصاح الاستباقي-المستثمر	0.170	0.106	P=.000
5	مدى الالتزام بالإفصاح الاستباقي	0.321	0.106	P=.000

المصدر : اعداد الباحثان بناء على نتائج برنامج Spss V.23

اختبار الفرضيات

يتعلق هذا المبحث بجانبين يمثلان نهاية مطاف عملية التحليل والاحصائي وتفسير النتائج الجانب الاول هو اختبار علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة (الافصاح الاستباقي، التقارير المالية) اما الجانب الثاني فيتعلق باختبار العلاقات التأثيرية المباشرة وتأثير الوسيط بين تلك المتغيرات، ولغرض اختبار علاقات الارتباط اعتمد الباحث على معاملات الارتباط البسيط (Pearson)، اما لغرض اختبار علاقات التأثير المباشر والتأثير الغير مباشر (النموذج الوسيط) استخدم الباحث برنامج (Amos, V23) واعتمد منه نمذجة المعادلة الهيكلية (Structural Equation Modeling). اذ تعد نمذجة المعادلة الهيكلية (SEM) اداة قوية ولها القابلية على التعامل مع اعداد كبيرة من المتغيرات المستقلة والمعتمدة، وكذلك لها القابلية للتعامل مع المتغيرات الكامنة (Latent variables) (الغير مقاسة) التي تتكون بفعل مجموعة من المتغيرات التي يمكن قياسها. لان الباحث يستخدمها بغية بناء نموذج في ظروف نظام من التأثيرات غير الاتجاهية لمتغير ما على متغير اخر. انها تقنية مستخدمة لتخمين وتحديد نماذج العلاقات الخطية بين المتغيرات. هذه المتغيرات داخل النموذج قد تتضمن كل من المتغيرات القابلة للقياس والمتغيرات الكامنة. فالمتغيرات الكامنة هي تراكيب فرضية لا يمكن قياسها بشكل



مباشر. وتعد نمذجة المعادلة الهيكلية بديل أكثر قوة لتحليل الانحدار المتعدد، وتحليل المسار، وتحليل العاملي وتحليل السلاسل الزمنية .

وفي نمذجة المعادلة الهيكلية كل من هذه المتغيرات يتم تمثيله بمجموعة من المتغيرات المقاسة التي تمثل بالرسم كمؤشرات للمتغيرات الكامنة. ومن ثم فإن نموذج المعادلة الهيكلية هو نمط فرضي لعلاقات خطية موجه وغير موجه بين مجموعة من المتغيرات الكامنة وغير الكامنة (المقاسة). العلاقات الموجه تدل على بعض اصناف التأثيرات الموجه لمتغير ما على متغير اخر. اما العلاقات غير الموجه فهي ارتباطات لا تدل على التأثيرات الموجه. في تحليل المسار يقدم هناك اختبار لعلاقات بين مجموعة من المتغيرات المقاسة ولا تتضمن في نمودجه متغيرات كامنة.

الفرضية الرئيسة للبحث

(توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية)

تتعلق هذه الفقرة باختبار علاقات الارتباط بين المتغير المستقل والمتغير الوسيط اذ يظهر الجدول (3) مصفوفة معاملات الارتباط البسيط (Pearson) بين الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية. اذ يتبين وجود علاقة ارتباط موجبة ومعنوية بين متغير الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية، إذ بلغت قيمة معامل الارتباط البسيط بينهما (0.782^{**}) وتشير هذه القيمة الى قوة العلاقة الطردية بين متغير الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية ، وإن ما يدعم ذلك معنوية علاقة الارتباط التي ظهرت عند مستوى معنوية (1%) وبدرجة ثقة بلغت (99%) والجدول (3) يوضح تلك العلاقة، اذ يتضح قبول الفرضية الرئيسة الثالثة التي تنص على إنه (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية). عند مستوى معنوية (1%) أي إن نتيجة القرار مقبولة بدرجة ثقة قدرها (99%)



جدول (3)

مصفوفة معاملات الارتباط بين الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية

Correlations			
		الإفصاح الاستباقي	التقارير المالية
الإفصاح الاستباقي	Pearson Correlation	1	.782**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	165	165
التقارير المالية	Pearson Correlation	.782**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	165	165
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			

المصدر: مخرجات برنامج spss v.23

بناءً على ما تقدم يمكن تفسير علاقة الارتباط بين متغير الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية بوجود علاقة ارتباط طردية قوية بين المتغيرين تعكس مدى ارتباط الإفصاح الاستباقي بتعزيز التقارير المالية في سوق الأوراق المالية عينة الدراسة.

اختبار فرضيات التأثير بين متغيرات الدراسة:

تتعلق هذه الفقرة باستكشاف مستوى علاقات التأثير واتجاهها بين متغيرات الدراسة وعلى مستوى التأثير المباشر والتأثير الوسيط وكما يلي:

الفرضية الرئيسية للبحث

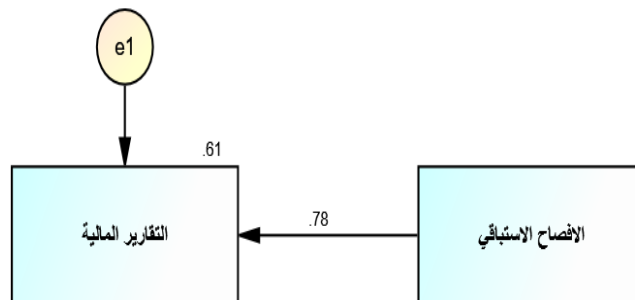
(توجد علاقة تأثير ذات دلالة معنوية بين الإفصاح الاستباقي والتقارير المالية)

يشير الشكل (1) إلى النموذج الهيكلي للدراسة الذي يوضح لمتغير المستقل (الإفصاح الاستباقي) والمتغير الوسيط (التقارير المالية) أما الأسهم ذات الاتجاه الواحد من المتغيرات المستقلة إلى المتغير المعتمد فتتمثل معاملات الانحدار المعيارية أما القيمة الظاهرة أعلى متغير التقارير المالية فتتمثل معامل التفسير (معامل التحديد)



التي تسمى بالمعاملات المعيارية (تستخدم لاختبار الفرضيات) (R^2) والتي تُبين ان متغير الافصاح الاستباقي قادرة على تفسير ما نسبته (61%) من التغيرات التي تطرأ على متغير التقارير المالية في سوق العراق للأوراق المالية اما النسبة المتبقية والبالغة (39%) فتعزى لمساهمات متغيرات اخرى غير داخلة في انموذج الدراسة.

كما يتضح من خلال الجدول (4) بان قيمة معامل الميل الحدي (β) البالغ (0.78). بان زيادة مستويات توافر الافصاح الاستباقي بمقدار وحدة واحدة من الانحرافات المعيارية سيؤدي إلى زيادة مستويات التقارير المالية بنسبة (78%) من وحدة انحراف معياري واحد وبناء على مخرجات النموذج الهيكلي لعلاقة التأثير بين المتغير المستقل والمتغير الوسيط تقبل الفرضية الرئيسية الثالثة من فرضيات التأثير. وشكل () وجدول يوضح النموذج الهيكلي المختبر ومسارات الانحدار. اذ تبين النتائج اعلاه ان الافصاح الاستباقي يساهم في تحسين المحتوى الاعلامي للتقارير المالية في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق مالية وبنسبة (78%) وهو مؤشر جيد.



شكل (1) المسار الانحداري الخاصة بالفرضية الرئيسية الثالثة

وفق اسلوب نمذجة المعادلة الهيكلية

جدول (4) تقديرات نموذج التأثير بين متغير الافصاح الاستباقي التقارير المالية

المتغير	المسار	المتغير	S.R.W	Estimate	S.E.	C.R.	P
التقارير المالية	<---	الافصاح الاستباقي	.782	.733	.046	16.085	***

المصدر: اعداد الباحثان باعتماد مخرجات برنامج Amos

ويرى الباحثان ان أهمية الافصاح الاستباقي في التأثير على التقارير المالية اذ ان المستثمر يتعرض إلى عدة مخاطر نتيجة التأخر بالإفصاح المحاسبي خاصة الفترة المحصورة بين نهاية الفترة المالية والمصادقة على القوائم المالية ونشرها لكل مستخدميها لذا يمثل الدور الذي يؤدي الافصاح الاستباقي ودوره في التأثير على قرارات المستثمرين



5. الاستنتاجات

1- يشكل الإفصاح الاستباقي دافعاً داخلياً ملحاً للوصول الى اهداف الادارة وعملية مقارنة مستمرة مع الواقع الفعلي اذ هو اداة رقابية مهمة يحدد الانحرافات بسرعة ويضع الحلول المستقبلية لتلافي تلك الانحرافات.
2- يحقق الإفصاح الاستباقي دقة في النتائج الذي يعتمد على المقارنة بالواقع الفعلي اذ يعتمد على الموازنات الشاملة وفترة التخطيط فيه تكون اقل وبالإمكان الإفصاح عن نتائجه للأطراف الخارجية .

3- يأتي الإفصاح الاستباقي في وقت يكون الجميع بحاجة الى معرفة نتائج الشركة خاصة ذوي العلاقة المباشرة مع الشركة(0

4- يقلل الإفصاح الاستباقي من الجهد والتكلفة اذ يعتمد على التقارير الداخلية المعدة مسبقا والمعلن عنها مرحليا وتقارير التخطيط للموازنات الشاملة المعدة داخليا(0

5- يكون الإفصاح الاستباقي مرشدا لقرارات الاستثمار بدلا من الاعتماد على التخمين من قبل المستثمرين في السوق 0

6 - لا يتم افصاح اغلب الشركات عن معلومات يتطلع الاخرين لمعرفةا وتلتزم بالإفصاح التقليدي الذي اصبح غير مجدي في اتخاذ القرارات الاستثمارية لكل الاطراف الا ذوي الخبرة ومن هذه المعلومات (ربحية السهم المتوقعة ، توقعات الادارة المستقبلية اهدافها واستراتيجياتها ، وضع الشركة التنافسي ... الخ) بحيث تحقق الفائدة للجميع وتنشط حركة الاستثمار.

7- قد تواجه ادارة الشركات جملة من التحديات كونها تمثل مصدر تدفق المعلومات واساس اعداد التقارير المالية للآخرين فعليها التوازن بين الابلاغ المالي الداخلي والخارجي للمستخدمين، وتحديد المخاطر مقابل المنافع الممكن الحصول عليها وان تكون المعلومات كافية ووافية، منظمة وقانونية لتحقيق اقصى مرتبة من الشفافية والنزاهة وتمكن المنفعين من التقارير المالية من اتخاذ قرارات سليمة(0

6 . التوصيات

- 1- ضرورة الاهتمام بصورة اكبر من قبل الشركات المساهمة بمسألة الإفصاح المحاسبي وبكل أنواعه خاصة فيما يتعلق بمسألة الإسراع بتقديم التقارير المرحلية والسنوية خلال المدة القانونية المحددة باستخدام التقنيات الالكترونية الحديثة مما يلبي حاجة الجميع وخاصة المستثمرين، وبالتالي يعكس بدوره على نشاط السوق المالي ويجعله من الأسواق الرائدة عربيا وعالميا.
- 2- يتطلب من الشركات بوضوح أسس واقعية علمية وموضوعية في إعداد خططها ومن ثم نشرها للآخرين كي تتسم بالدقة عند مقارنتها مع الواقع الفعلي فليس اعتماد الطاقات التصميمية والمتاحة وحده السبيل لوضع الخطط المستقبلية



- 3- ضرورة التوسع في الإفصاح في اعداد التقارير المالية السنوية (كما يتوجب شمول التقارير على معلومات استباقية تزيد من ثقة المستثمرين وتساعد في تحقيق جودة التقارير المالية وزيادة شفافيتها
- 4- ضرورة حث الشركات المدرجة في السوق العراقي للأوراق المالية على الإفصاح عن المعلومات استباقية لما لها من أهمية كبيرة في ترشيد القرارات الاستثمارية
- 5- ضرورة إصدار تعليمات وقوانين تعمل على ضبط وتنظيم عملية الإفصاح عن المعلومات الاستباقية وإصدار قانون يلزم الشركات بالإفصاح عنها في التقارير المالية. إلزامياً وليس اختيارياً 0
- 6- ضرورة من إدارة الشركة الكشف عن التوجهات المستقبلية وعن المعلومات بهذا الشأن وخاصة صافي الدخل وأرباح السهم وتدعيم ما يطلق عليه البيانات الاحتمالية **Probabilistic**
- 7- مع تنوع إمكانيات المستثمرين على فهم محتويات القوائم المالية يفضل أن تفصح إدارة الشركة على الأمور الأكثر تأثيراً على المستثمر إلا وهي ربحية السهم الفعلية أو المتوقعة وتاريخ توزيع الأرباح.
- 8- ضرورة أن يكون الإفصاح عن المعلومات الاستباقية إفصاحاً مراعاة التكلفة ويمكن أن تعفى الشركات الصغيرة الحجم من الالتزام 0

1- المصادر العربية

- 1- الجبلي، وليد سمير عبد العظيم (2021) "اثر العلاقة بين اليت الشركات والإفصاح عن المعلومات المستقبلية على تكلفة رأس المال": المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية: المجلد الثاني: العدد الاول- الجزء الثاني
- 2- المالكي، فرات لفنة مجيد (2014) "نموذج مقترح للإفصاح المحاسبي الاستباقي وانعكاسه على مستخدمي القوائم المالية"، رسالة دكتوراه غير منشورة، المعهد العالي لدراسات المحاسبة كالمالية، جامعة بغداد، العراق .
- 3- الوتار، صادق عبد الجبار كرم (2017) "دور المدقق الخارجي في التحقق من موضوعية قياس التقديرات المحاسبية وكفاية الإفصاح عن المعلومات المالية المستقبلية في ظل المعايير الدولية"، رسالة دكتوراه في غير منشورة ، كلية الإدارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، العراق.
- 4- متولي، طلعت عبد العظيم، (2017) " نموذج مقترح لقياس حجم ونوعية الإفصاح الاختياري بالتطبيق على بيئة الأعمال في المملكة العربية السعودية، مجلة التجارة والتمويل، المجلد 1 ، العدد 1 ، كلية التجارة، جامعة طنطا.
- 5- معمر ،حمدي (2019) "حوكمة الشركات العائلية آلياتها وتطبيقاتها في الشركة العائلية نقل الأردنية"، مجلة الحوكمة، المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة ، ، المركز الجامعي أحمد زبانة غليزان - معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 1ع ،
- 6- حمد، رقية الطيب (2019) "دور المراجعة في فاعلية مبادئ وإجراءات حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي": دراسة تطبيقية ، المجلة العالمية للاقتصاد والأعمال ، مركز رفاد للدراسات والأبحاث ، مج 6، 1ع .
- 7- الحسون ،عادل محمد و القيسي، خالد ياسين /النظم المحاسبية -ج1- مطابع دار الشؤون الثقافية العامة/بغداد/1991.
- 8- نورين وكارسون. ترجمة، زايد، محمد عصام الدين "المحاسبة الادارية " دار المريخ للنشر - المملكة العربية السعودية، الرياض، 2016



- 9- الشرع ، مجيد و سفيان ، سليمان ، المحاسبة الإدارية اتخاذ القرارات ورقابة الاداء ، الطبعة الأولى ، عمان ، دار الشروق للنشر والتوزيع ، 2002 م
- 10- حسين ، احمد حسين علي ، 2006 "القوائم المالية المحاسبية" المكتب الجامعي الحديث :مصر (الاسكندرية).
- 11- عبد الدايم، سلوى عبد الرحمن (2019) تحليل العالقة بين خصائص لجنة المراجعة والإفصاح عن المعلومات المستقبلية وأثرها علي قرارات المستثمرين دراسة ميدانية ، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية ، كلية التجارة – جامعة قناة السويس ، العدد الأول.
- 12-عبدالكريم،حاتم خالد،(2016) "قصور التقارير المالية المنشورة واثرها في اتخاذ القرارات في المؤسسات المالية": دراسة ميدانية على بنك النيل: أطروحة دكتوراه ، جامعة شندي ،مصر
- 13- ديوان الرقابة المالية ، دليل الرقيب المالي ، جمهورية العراق ، 2003 م
- 2-المصادر الأجنبية

- 1-Athanasakou, Vasiliki E. and Hussainey, Khaled, (2014)," The perceived credibility offorward-looking performance disclosures. Accounting and Business Research, 44 (3). ISSN 2159-4260DOI: 10.1080 /00014788.2013. 867403.
- 2-Aljifri, K. & Hussainey, K., (2007), The determinants of forward- Looking information in annual reports of UAE companies, Managerial Auditing Journal, Vol.22, No.9.
- 3- Drury ,Colin, Management & Cost Accounting ,5th edition,Thomson Learning,2000.
- Hall,James A ,Accounting Information Systems 5th edition,Thomson,South-Western 2003
- 4-Hendricksen &Breda , Eldon S, and Michael F, 1992"" Accounting Theory",5th Ed ,Richard Dr,Irwin Inc :USA
- 5-Moscove ,Stephen A ,Wright ,Arnold ,Cost Accounting With Managerial Applications ,Houghton Mifflin Company ,1990
- 6-Kieso, Donald E. and Weygand "Intermediate Accounting" , 11th edition, John Wiley and sons Inc. 2018
- 7-Bravo, Francisco,(2016),Forward-Looking disclosure and Corporate reputation as mechanisms to reduce stock return volatility, Revisit de Contabilidad-Spanish Accounting Review, Vol. 19, No.1.

3-Internet:

<http://www.accountingtools.com/definition-gaap0>

<http://www.ifrs.com>

WWW.JPS-DIR.COM



جامعة كربلاء
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم المحاسبة

الملاحق

((بسم الله الرحمن الرحيم))

الاستبانة Questionnaire

السادة والسيدات المشاركين في الاستبانة المحترمين

السلام عليكم ورحمه الله وبركاته....

بين أيديكم الكريمة نموذج الاستبانة الخاصة باستكمال متطلبات البحث والموسم ((تأثير الافصاح
الاستباقي على جوده التقارير المالية))

تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على تأثير الافصاح الاستباقي على جوده التقارير المالية و تحتوي
الاستبانة مجموعة من الأسئلة تخص الدراسة وهدفها المذكور اعلاه وتحقيقا لهذا الهدف نأمل إجاباتكم على
الأسئلة وتعاونكم لإتمام البحث . أملّي كبير بتعاونكم في انجاز هذا الجهد المتواضع من خلال مساهماتكم بمليء
الاستبانة بدقة على وفق الفقرات المبينة فيها وسيكون لأرائكم القيمة دور كبير في ضمان دقة النتائج ودقة بناء
الاستنتاجات والتوصيات .

علما أن إجاباتكم وأرائكم لن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي .

مع وافر التقدير لمساهماتكم الكريمة

المشرف

طالب الماجستير

بسام علي عبدالله

جامعة كربلاء - قسم المحاسبة

bsam60570@gmail.com

07815593632

م. د. امل محمد سلمان التميمي

جامعة كربلاء - الادارة والاقتصاد

قسم المحاسبة



أولاً : الأسئلة العامة : ضع علامة (√) أمام المربع المناسب :

1- النوع الاجتماعي:-

ذكر		انثى	
-----	--	------	--

2- طبيعة نشاط الوحدة الاقتصادية التي تعمل فيها .

مصارف		سوق مال		تجاري		صناعي		أخرى تذكر	
-------	--	------------	--	-------	--	-------	--	-----------	--

3- المنصب الوظيفي .

استاذ جامعي		مدير عام		مدير مفوض		مدير قسم		مدير فرع		أخرى تذكر :	
----------------	--	-------------	--	--------------	--	-------------	--	-------------	--	----------------	--

4- التحصيل الدراسي .

دكتوراه		ماجستير		بكالوريوس		معهد		أخرى تذكر :	
---------	--	---------	--	-----------	--	------	--	----------------	--

5- التخصص العلمي .

إدارة أعمال		محاسبة		اقتصاد		إحصاء		أخرى تذكر :	
----------------	--	--------	--	--------	--	-------	--	----------------	--

6- عدد سنوات الخدمة.

5 سنوات فأقل		10-6 سنوات		15-11 سنوات		16-20 سنوات		20 فأكثر	
-----------------	--	---------------	--	----------------	--	----------------	--	----------	--



ثانياً:الرجاء وضع إشارة (✓) أمام الإجابة المناسبة :

أ . المحور الاول الافصاح الاستباقي :. هو خليط من التقارير المالية والتقارير الادارية الداخلية المعنية بالخطط والقوائم المالية المخطط لها لفترة محاسبية محددة ويعد نوع من انواع الافصاح المحاسبي الطوعي يظهر قوائم مالية اولية للنتيجة المتوقعة لنشاط الشركة نهاية السنة المالية الحالية ، يُعتمد في اعداد هذه القوائم على ما تم الافصاح عنه فعلا من خلال التقارير المالية المرحلية للشركة للفترة السابقة وما تخطط ادارة الشركة ان تحققه للفترة المتبقية من السنة ، يُقدم معلومات مالية مفيدة لأصحاب المصلحة المباشرة في الشركة والمستثمرين لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم الاقتصادية.

ت	الفقرة (العلاقة بين الافصاح الاستباقي و تحسين المحتوى الاعلامي للتقارير المالية)	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
1	الإفصاح الاستباقي يساهم في التأثير على قرارات المستثمرين					
2	يمكن الافصاح الاستباقي ان يساهم على تحسين التقارير المالية.					
3	يقوم الافصاح الاستباقي على المساهمة في جذب المستثمرين.					
4	توفير التقارير المالية الاستباقية يساهم في اتخاذ القرارات					
5	الافصاح الاستباقي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية					
6	عند وجود الافصاح الاستباقي سيعتمد المستخدمون على التقارير المالية بشكل ادق في اتخاذ القرارات					
7	تحتوى التقارير المالية الاستباقية على بيانات فعلية ومخططه.					
8	التقارير المالية الاستباقية تساعد على القيام بالمقارنة بين الفعلي والمخطط لعمل الشركات					
9	في حالة عرض التقارير المالية الاستباقية					



Al-Ghari Journal of Faculty of Administration and Economics



					سيسهل المقارنة بين الفعلي والمخطط لعمل الشركات .	
					توفير بيانات استباقيه ستجعل التقارير المالية موثوقة ويمكن الاعتماد عليها.	10
					يستطيع المستثمر من التنبؤ بالانخفاض والارتفاع السهم من خلال المبيعات المتوقعة .	11
					يعتمد المستثمرين في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية على حجم المبيعات المتوقع.	12
					يستطيع المستثمر من التنبؤ بقيمة السهم من خلال المعلومات عن التغيرات في الهيكل التمويلي الشركة	13
					يعتمد المستثمر على تحديد طبيعة استثماراته من خلال عائد الاسهم المتوقع.	14
					يعتمد المستثمر علي التدفقات النقدية الاستباقية في تحديد مخاطر الاستثمار .	15
					عرض التقارير المالية الاستباقية بنفس عرض التقارير المالية التاريخية يساعد المستثمر من اتخاذ قراره الاستثماري .	16
					يعتمد المستثمر على الافصاح الاستباقي في تحديد طبيعة المحفظة الاستثمارية.	17
					عنده قيام الشركات في الافصاح الاستباقي سيوفر رؤية مستقبلية عن نشاط الشركة.	18

ب. المحور الثاني التقارير المالية: تمثل وسيلة الإدارة الأساسية للتواصل مع الأطراف المهمة بأنشطة المنشأة، فمن خلال هذه التقارير يمكن لتلك الأطراف التعرف على العناصر الرئيسية المؤثرة على المركز المالي للمنشأة وما حققته من نتائج، وتعد التقارير المالية مفهوم أشمل من القوائم المالية، حيث تمثل القوائم المالية الجزء المحوري للتقارير المالية.



ت	الفقرة (العلاقة بين الافصاح الاستباقي للتقارير المالية وعملية اتخاذ القرارات)	اتفق تماماً	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
19	تساهم التقارير المالية الاستباقية في زياده الثقة بين المستثمر واداره الشركة.					
20	تكون التقارير المالية اكثر اهمية اذا احتوت على بيانات استباقية عن نشاط الشركة.					
21	يمكن الاعتماد على التقارير المالية الاستباقية من قبل اصحاب المصالح .					
22	تساهم التقارير المالية الاستباقية من اعطاء صور واضحة عن نشاط الشركة المستقبلي.					
23	يمكن للشركات اذا قدمت بيانات مالية استباقية ان تساهم هذه البيانات من نجاح الشركات .					
24	أن تحسین اسلوب الافصاح الاستباقي في التقارير المالية يجعل الادارة الشركة اكثر نجاحا.					
25	يمكن للموازنات التخطيطية كجزء من التقارير المالية ان تساعد في المقارنة بين الفعلي والمخطط					
26	يمكن لموازنة المبيعات ان تعمل على التعرف على المبيعات المخططة ومقارنتها مع المبيعات الفعلية					
27	في حالة الافصاح في التقارير المالية الاستباقية تمكن المستثمر اجراء مقارنه بين الفعلي والمخطط					
28	ان التأخير الذي يحصل في التقارير المالية السنوية عنده اظهارها يجعلها اقل فائدة بالنسبة للمستثمر					
29	مدى امكانيه الشركة اظهار التقارير المالية الاستباقية الى الجمهور					
30	تعبر التقارير المالية الاستباقية عن النتائج المستقبلي للشركة					
31	يلعب الافصاح الاستباقي في التقارير المالية دورا مهم في تحديد اسعار الاسهم لشركات من خلال الاطلاع المسبق					
32	يساعد الافصاح الاستباقي في زياده درجه الشفافية للتقارير المالية					
33	تساهم التقارير المالية الاستباقية في رسم السياسة المستقبلية لشركة من وجهة نظر المستثمر					
34	تساعد التقارير المالية الاستباقية من جذب رؤوس الاموال					
35	التقارير المالية الاستباقية مهمة في القرارات الاستثمارية					
36	يمكن المستثمر ان يقوم بالاعتماد على التقارير المالية الاستباقية في قرارة الاستثماري.					