



## اثر اختبار مكونات التنوع الثقافي في السلوك المحاسبي لتحسين الأداء المالي: دراسة مقارنة في جمهورية العراق والاردن

قاسم محمد عبد الله البعاج<sup>a\*</sup> ، فاطمة فليح عودة<sup>b</sup>  
جامعة القادسية / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم المحاسبة

### الملخص

تهدف الدراسة الى تقييم تأثير القيم الثقافية الوطنية على أداء المحاسب المالي في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق وعمان للأوراق المالية. شملت عينة الدراسة التقارير المالية ل (100) شركة مدرجة في العراق والاردن وللفترة من 2015 الى 2019. تم اعتماد القيم الثقافية ل Hofstede كمؤشر للقيم الثقافية، في المقابل فقد تم اعتماد مدخل القيمة الدفترية الى القيمة السوقية كمقياس للحفاظ المحاسبي. تشير نتائج الدراسة ان الدرجة العالية من ثقافة الذكورية ومسافة القوة وتجنب عدم التحقق مرتبطة بدرجة عالية من أداء محاسبي متجه نحو عدم التحفظ. من جانب آخر فإن ثقافة التساهل مرتبطة سلبيا بأداء محاسبي متجه نحو عدم التحفظ. أكد البحث على ضرورة اجراء ندوات تعريفية لأعضاء مجالس إدارة الشركات لغرض تعريفهم بالعوامل الثقافية وتأثيرها على أدائهم كمتخذي قرار.



### معلومات المقالة

تاريخ البحث  
الاستلام: 2021/3/10  
تاريخ التعديل: 2021/3/28  
قبول النشر: 2021/3/28  
متوفر على الأنترنت: 2021/8/29

الكلمات المفتاحية :  
أداء المحاسب المالي  
القيم الثقافية  
مسافة السلطة  
التساهل  
التحفظ المحاسبي

## The effect of testing cultural diversity components on accounting behavior to maintain financial performance: A comparative study in the Republic of Iraq and Jordan

Qasim Mohammed Abdullah Al-Baaj<sup>a\*</sup> , Fatima Falih Odeh<sup>b</sup>  
Al-Qadisiyah University / College of Management and Economics / Department of Accounting.

### Abstract

This study aims to assess the influence of national cultural values on the financial accountant's conservative (AC) in a sample of listed companies in the Iraq and Amman Stock Exchange. The sample includes financial reports of (100) companies listed in Iraq and Jordan for the period from 2015 to 2019. Hofstede's cultural values are adopted as an index of cultural dimensions. Besides, the Book-to-market value method is used as a scale of accounting conservatism. The study results indicate that a high degree of masculinity culture, power distance, and uncertainty avoidance are associated with a high degree of non-conservative(AC). On the other hand, indulgence culture is negatively related to (AC) that tends to be non-conservative. This paper indicates the need to conduct introductory seminars for corporate board boards to familiarize them with cultural factors and their impacts on their performance as decision-makers.

Keywords: financial accountant performance, cultural values , power distance , indulgence , accounting conservative.

مستوى الدولة تؤثر على جودة الأرباح. يؤكد (Gray) على أن الثقافة الوطنية "تؤثر أيضاً على ممارسات القياس المحاسبي وبالتالي تؤثر على جودة الأرباح بشكل مختلف عبر البلدان. في حين أن الدراسات السابقة تكشف عن وجود ارتباط بين الثقافة الوطنية والاختلافات الدولية في المحافظة على الأرباح ، فليس من الواضح ما إذا كانت هذه العلاقة قائمة في إطار محاسبي

### المقدمة

تعتبر المعلومات المحاسبية ضرورية لاتخاذ القرار من قبل مستخدمي البيانات المالية ، بما في ذلك حملة الأسهم والمحللين الماليين والدائنين وسلطات الضرائب والمديرين وحتى الاقتصاديين. بالإضافة إلى العديد من المحددات على مستوى الشركة ، قدم باحثو المحاسبة دليلاً على أن الاختلافات على

\*  
Corresponding author : E-mail addresses : qassim2016albaag@gmail.com.

لإعداد التقارير المالية والتأثير على السلوك المحافظ المشروط عبر البلدان. يتمثل الدور الرئيسي للتقارير المالية ولأجل بيان أثر القيم الثقافية الوطنية على مستوى الأداء للمحاسب المالي ستركز الدراسة على الشركات التي تعمل في بلدان مختلفة ثقافياً. لذا فإن المقارنة بين أداء المحاسب المالي في البيئة العراقية والاردنية يمكن ان يكشف اختلاف في العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية على الأداء المتحفظ للمحاسب المالي. وعلى هذا الأساس، يهدف هذا البحث إلى بيان تأثير الثقافة الوطنية السائدة في البلد على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي وكذلك لدى المستعملين الخارجيين للمعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد مخرجات النظم المحاسبية بشكل كفاء واتخاذ قرارات رشيدة مبنية على معلومات مفيدة، وعلى بيان أهمية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل استعمالها. وذلك من خلال التركيز على أهمية إدراك واستيعاب سلوك المحاسب المالي في مرحلتي القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية ومدى تأثير في خدمة الأطراف المعنية من خلال توفير المعلومات المفيدة في اتخاذ القرارات التجارية والاقتصادية.

#### مشكلة البحث

تؤدي المعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في اتخاذ القرارات الإدارية والاستثمارية من لدن مستعملي النظم والمعلومات المحاسبية، وتشكل الثقافة الوطنية لدى المستعمل العامل الرئيس في نمو القيمة الاقتصادية للوحدة، إذ تعاني معظم الشركات العراقية من انخفاض معدلات نموها وأكثر من ذلك إخفاق اغلب الشركات وإفلاس العديد منها بسبب عدم استعمالها للمعلومات المحاسبية بشكل صحيح من لدن إدارتها، ويرجع السبب في ذلك بعض العوامل التي تشكل البيئة المحاسبية والاجتماعية للمحاسبين الماليين فضلاً عن ذلك فإن المستعملين الخارجيين ومنهم المستثمرون الحاليون والمحتلمون تكون قراراتهم الإدارية (كونهم أعضاء في الهيئة العامة) والاستثمارية (كونهم حاملي الأسهم) غير رشيدة بسبب النقص في الدراسة الكافية بالقرارات المحاسبية التي يتخذها المحاسب المالي مما يؤثر سلباً في قيمة الوحدة الاقتصادية، ولأجل بيان أثر القيم الثقافية الوطنية على مستوى الأداء للمحاسب المالي ستركز الدراسة على الشركات التي تعمل في بلدان مختلفة ثقافياً. لذا فإن المقارنة بين أداء المحاسب المالي في البيئة العراقية والاردنية من حيث الأبعاد الثقافية لهو فستد والمتضمنة (الابتعاد عن السلطة، الفردية، الذكورية، تجنب عدم التحقق، التوجه طويل الأمد، التساهل) يمكن ان يكشف اختلاف في العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية على الأداء المتحفظ للمحاسب المالي.

واحد. الثقافة مفهوم تمت دراسته وبحثه ومناقشته لآلاف السنين.. وصف Hofstede (1980) الثقافة بأنها البرمجة الجماعية للعقل التي تميز أعضاء مجموعة أو مجتمع عن أفراد مجموعة أخرى. ترجع أهمية الثقافة الوطنية كعامل توضيحي للاختلافات في مستويات التحفظ المحاسبي عبر البلدان إلى حقيقة أن خيارات التحفظ يتخذها المحاسبون والمديرون أو أعضاء مجلس الإدارة. الأمر الأكثر إثارة للاهتمام هو أن المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة "سواء كانوا على دراية بذلك أم لا، يتأثرون بالثقافة، وسلوكهم يعكس ذلك. في هذا الصدد، يُقال أن المعتقدات والقيم الثقافية للفرد لها تأثير واسع وعميق على أفكارهم وأحكامهم وقراراتهم في سياق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أن الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقدم قواعد محاسبية تهدف إلى زيادة المحافظة المشروطة بالنسبة إلى مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً المحلية. على الرغم من أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية توفر للمديرين المرونة في تطبيق المعايير. أن اعتماد مثل هذه المعايير المستندة إلى المبادئ يهدف إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتحقيق ممارسات إبلاغ منسقة في. الحجة الكامنة وراء هذا الافتراض هي أن معايير IFRS (مثل أي مجموعة أخرى من معايير المحاسبة) تزود المديرين بسلطة تقديرية كبيرة.

وتعتبر المعلومات المحاسبية المالية نتاج لمحاسبة الشركات وأنظمة التقارير الخارجية التي تقيس وتكشف للجمهور البيانات الكمية المدققة المتعلقة بالمركز المالي والأداء المالي للشركات المملوكة ملكية عامة. توفر أنظمة المحاسبة المالية مدخلات مباشرة لآليات الرقابة على الشركات، فضلاً عن توفير مدخلات غير مباشرة لآليات مراقبة الشركات من خلال المساهمة في المعلومات الواردة في أسعار الأسهم. يتمثل أحد الأهداف الأساسية لبحوث الحوكمة في المحاسبة في تقديم أدلة على مدى قدرة المعلومات التي توفرها أنظمة المحاسبة المالية على تخفيف مشاكل الوكالة بسبب فصل الإدارة عن المستثمرين الخارجيين، مما يسهل التدفق الفعال لرأس المال البشري والمالي النادر إلى فرص الاستثمار المستقبلية. وتتأثر طبيعة المعلومات المالية التي تصل للمستخدمين بسلوك المحاسب المالي تجاه التعامل مع السياسات والتعليمات المحاسبية ذات الطبيعة المرنة. واحدة من تلك المشاهدات هي المعلومات الخاصة بالقيمة الحقيقية للشركة والتي تتأثر بسلوك المحاسب نحو التحفظ المحاسبي. إذ ان الافراط في التحفظ المحاسبي او عدم التحفظ من شأنه ان يعطي تصورات غير حقيقية عن أداء الشركة الفعلي او القيمة السوقية الحقيقية للشركة. وبالتالي، من المتوقع تأثر طبيعة المعلومات المنتجة وسلوك وأداء المحاسب المالي تجاه التحفظ المحاسبي بالقيم الثقافية البيئية. حيث ان الاختلافات الدولية في الأبعاد الثقافية للقيم الثقافية المختلفة مثل فردية وتجنب عدم اليقين تؤثر على كيفية قيام المديرين من مختلف البلدان بتنفيذ المعايير الدولية

## أهداف البحث

4. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تجنب عدم التحقق كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
5. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التوجه طويل الامد كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
6. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التساهل كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.

## حدود البحث

الحدود المكانية : البيانات مستمدة من الحسابات الختامية للشركات عينة البحث أمدها خمسة سنوات كمشاهدات سنوية لمستوى التحفظ المحاسبي للفترة من 2015 الى 2019 بواقع (100) مشاهدة (50) لكل دولة.

الحدود الزمانية : شملت الحدود الزمانية للدراسة البيانات المالية من مجموعة من الشركات العراقية والاردنية لمدة خمس سنوات ابتداءً من 2015/1/1 وانتهاءً 2019 /12/31

## أدوات جمع البيانات

عدداً من الأدوات الخاصة بجمع البيانات وتحليلها للوصول الى النتائج النهائية للدراسة ومنها :-

- 1- المراجع والمصادر العلمية المختلفة اذ اعتمدت الدراسة في جانبها النظري على الادبيات المحاسبية والإدارية والثقافية من كتب وبحوث ودوريات ورسائل جامعية عربية واجنبية وما هو متوفر من "موضح في قائمة المراجع
- 2- أساليب التحليل الاحصائي لغرض تحليل المعلومات الخاصة بمتغيرات الدراسة واختبار انموذجها وفرضياتها تم استعمال جملة من الأساليب الإحصائية

## منهج الدراسة

اعتمدت الباحثة في دراستها على المنهج الكمي (التحليلي) وذلك لكونه منهجاً يساعد على التحليل المقارن والعميق للمشكلة التي هي قيد الدراسة ولكونه المنهج الذي يمتاز بإمكانية الوصول الى نتائج عالية الموثوقية بناءً لكون المعلومات المستخدمة في التحليل يتم الحصول عليها من التقارير السنوية للشركات والتي يمكن التحقق منها بشكل موضوعي تؤكد الأساليب الكمية على القياسات الموضوعية والتحليل الاحصائي او الرياضي او العددي للبيانات التي تم جمعها من خلال الاستطلاعات والمسوحات ، او عن طريق معالجة البيانات الإحصائية الموجودة مسبقاً باستخدام التقنيات الحسابية.

يهدف هذا البحث إلى بيان تأثير الثقافة الوطنية السائدة في البلد على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي وكذلك لدى المستعملين الخارجيين للمعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد مخرجات النظم المحاسبية بشكل كفوء واتخاذ قرارات رشيدة مبنية على معلومات مفيدة، وعلى بيان أهمية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل استعمالها. وذلك من خلال التركيز على أهمية ادراك واستيعاب سلوك المحاسب المالي في مرحلتي القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية ومدى تأثير الثقافة الوطنية وفقاً لنظرية لهوفستيد للقيم الثقافية الوطنية على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي بهدف تقديم نظم محاسبية كفوة تتضمن تثقيف مستخدمي المعلومات المحاسبية بمستوى معين يواكب التطورات والتقنيات في عالم اليوم وبالتالي تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية.

## أهمية البحث

يُنظر إلى الظروف الثقافية على أنها أحد أسباب هذه الاختلافات. عبر الثقافات مفيداً في إدراك الهوية الثقافية للفرد. ويحاول الباحثون في هذا المجال تنظيم السمات التي تميز دوائر ثقافية معينة. وتكمن أهمية الدراسة الحالية في كونها تناقش الابعاد السلوكية لشخصية المحاسب المالي وانعكاسها على ادائه فيما يتعلق بالقياس والافصاح المالي في القوائم المالية. هذا الموضوع يكسب أهمية كبرى للمستثمرين، والمحللين الماليين والمدراء وعموم أصحاب المصالح لان الكشف عن الابعاد السلوكية للافصاح المحاسبي في القوائم المالية يوفر أساساً أفضل لمتخذي القرار في تقييم مدى موثوقية المعلومات المحاسبية واتجاهاتها المستقبلية.

## فروض البحث

يستند البحث إلى فرضية أساسية هي:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قيم الثقافة الوطنية وأداء المحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية من حيث السلوك المتحفظ في القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية" وتنفرج منها الفرضيات الفرعية الآتية:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الفردية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الذكورية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
3. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتعاد عن السلطة كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.

## عينة البحث

لغرض انجاز البحث بجانبها النظري والتطبيقي فقد اعتمدت الباحثة على أساليب عدة لجمع البيانات والمعلومات ذات الصلة وكالاتي:-

1- الجانب النظري:- اعتمدت الباحثة على المصادر والمراجع العلمية من الكتب والبحوث والمقالات والرسائل والاطاريح والدوريات العربية والأجنبية التي تتعلق بمتغيرات البحث ...

2- الجانب التطبيقي:- اعتمدت الباحثة في الجانب التطبيقي على ما يأتي:-

أ- القوانين والتعليمات الصادرة عن سوقي العراق والأردن للأوراق المالية .

ب- التقارير السنوية وتقارير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات للوحدات الاقتصادية عينة البحث للفترة من 2015/1/1 ولغاية 2019/12/31.

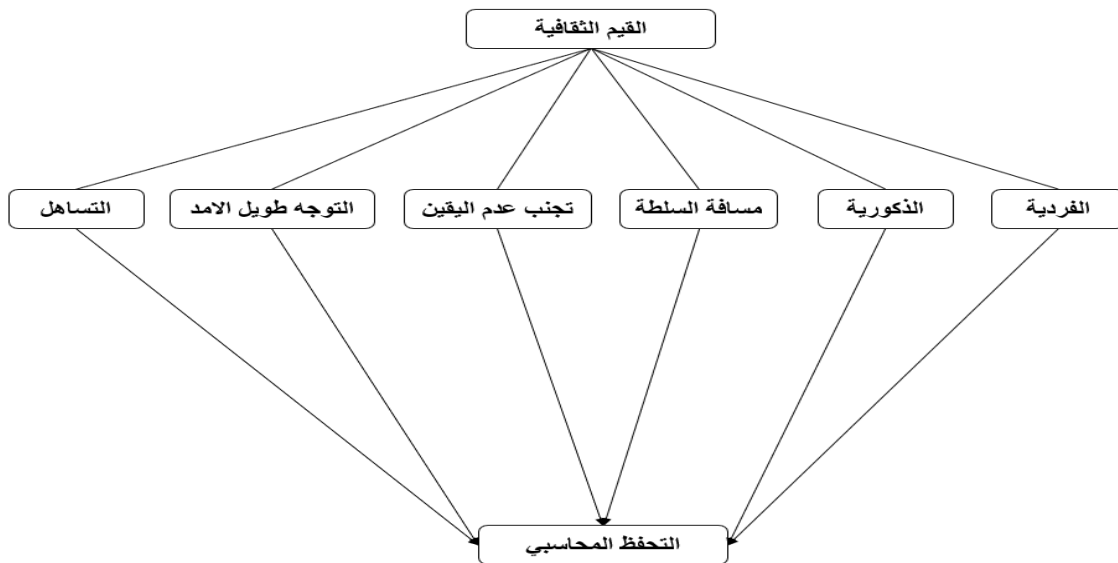
## مخطط البحث

تعتمد مداخل بناء الدراسة على المنهجين الاستنباطي والاستقرائي معاً، ففي الجانب النظري أستعمل الاستنباط بشكل مكثف ويتبين ذلك من خلال مناقشة علاقة الثقافة المحاسبية بالثقافة الاجتماعية والمجتمع ومن ثم اشتقاق طبيعة الثقافة المحاسبية، وفي الجانب العملي تم استعمال المدخلين معاً، فبعد أن تم وصف إطار Hofstede للثقافة الوطنية بشكل عام تم اختبار هذه القيم في عينتين من الشركات المسجلة في كل من سوق العراق للأوراق المالية وسوق عمان للأوراق المالية بهدف كشف مدى وجود فروقات ذات دلالة إحصائية في سوق المحاسب المالي بين العينتين. واستناداً إلى ما تقدم يوضح الشكل(1) مخطط الدراسة.

بناء على هدف البحث، تم اعتماد مستوى التحفظ المحاسبي كقياس لأداء المحاسب المالي وعينة الدراسة بموجب سلاسل زمنية من البيانات المستمدة الحسابات الختامية للشركات عينة البحث أمدها خمسة سنوات كمشاهدات سنوية لمستوى التحفظ المحاسبي للفترة من 2015 الى 2019 بواقع (100) مشاهدة (50) لكل دولة. ويستعرض الاتي تحليلاً وصفيًا لعينة الدراسة التي تتكون 100 شركة مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وسوق عمان للأوراق المالية. وتتكون عينة الشركات الأردنية من 50 شركة مدرجة في سوق عمان الدولي وهي تمثل نسبة 68% من اجمالي الشركات المدرجة ومن قطاع المصارف والصناعة والفنادق والخدمات والتأمين. حيث اشتمل قطاع المصارف من الشركات الأردنية 15 مصرفاً في حين اشتمل قطاع الصناعة على 18 شركة وهو الأعلى بين العينة الأردنية. اما قطاع الفنادق والتأمين والخدمات فقد اشتملت على 4، 6، 7 شركات على التوالي. كما بلغ عدد الشركات الكلية لعينة العراق 50 شركة من قطاع المصارف والصناعة والفنادق والخدمات والتأمين. حيث جاء العدد متناسقاً مع عدد الشركات الأردنية وذلك لضمان عدم تحيز البيانات. واشتمل قطاع المصارف من الشركات العراقية 17 مصرفاً في حين اشتمل قطاع الصناعة على 11 شركة وهو الأعلى بين العينة الأردنية. اما قطاع الفنادق فتكون من 9 شركات. كما اشتملت عينة الشركات العراقية على قطاع الزراعة والذي يحتوي على 6 شركات. اما قطاع الخدمات والتأمين والاتصالات فقد اشتملت على 4، 2، 1 شركات على التوالي.

## أسلوب جمع البيانات

الشكل (1) مخطط الدراسة



الدراسات السابقة

3- دراسة (Do & Nabar, 2019)

**Macroeconomic effects of aggregate accounting conservatism: A cross-country analysis**

تأثيرات الاقتصاد الكلي للمحاسبة المحافظة الكلية: تحليل عبر البلدان

تبحث هذه الدراسة فيما إذا كانت المحافظة الكلية المشروطة وغير المشروطة مرتبطة بالنمو الاقتصادي. وجدت الدراسات السابقة أن المحافظة المشروطة تعمل على تحسين كفاءة التعاقد، ولكن هذا الاتجاه المحافظ غير المشروط له تأثير محايد أو ضار على التعاقد. لذلك فإننا نخمن أن المحافظة المشروطة على مستوى الدولة تزيد من كفاءة تخصيص الموارد في الاقتصاد، في حين أن المحافظة غير المشروطة على مستوى الدولة ليست مفيدة بالمثل. باستخدام عينة عبر البلدان، نقوم ببناء تقديرات على مستوى الدولة للمحافظة المشروطة وغير المشروطة. وجدنا أن المحافظة المشروطة مرتبطة بمستوى أعلى من النمو في الناتج المحلي الإجمالي والناتج المحلي الإجمالي للفرد. على النقيض من ذلك، لا تظهر المحافظة غير المشروطة أي ارتباط أو ارتباط سلبي. تساهم نتائج هذه الدراسة في النقاش الدائر حول الرغبة في المحافظة على المحاسبة وتوسع أيضاً الأدبيات المتعلقة بآثار الاقتصاد الكلي لسمات التقارير المالية الإجمالية.

4- دراسة (Al-Abdullah, Yaqoob, Atwa, & Bsoul, 2018)

**The motives behind the alleged ability of Hofstede's cultural values in predicting sub-cultural values: the case of Iraqi forensic accountants' mentally held characteristics as sub-cultural values**

الثقافية في توقع القيم الثقافية الفرعية: حالة Hofstede الدوافع الكامنة وراء القدرة المزعومة لقيم العقلية للمحاسبين الشرعيين العراقيين كقيم فرعية ثقافية الخصائص

تهدف هذه الدراسة الى اختبار أهم مكون لنظرية هوفستد حول الثقافة هو الادعاء بأن نظامه المكون من ستة أزواج من القيم الثقافية يمكن استخدامه للتنبؤ بالقيم الثقافية الفرعية. يتم استخدام ثمانية عشر خاصية يمتلكها محاسب جنائي عراقي كقيم ثقافية فرعية. استناداً إلى الدرجات التي حددها هوفستد للقيم الثقافية المهيمنة في العراق، فإن القدرة التنبؤية المزعومة تُلقن العراقيين عقدة النقص في ثقافتهم. يتم استخدام ثلاث اختبارات مختلفة للتحقق من القدرة التنبؤية التي يطالب بها هوفستد. تولد الاختبارات الثلاثة نتائج تجعل ادعاء هوفستد بشأن القدرة التنبؤية للقيم الثقافية باطلاً. من ناحية أخرى، يكشف تقييم نظري خالص لنظام هوفستد المكون من ستة أزواج من القيم الثقافية أن الغرض من القدرة التنبؤية المزعومة هو الترويج بشكل غير مباشر لتفوق

1- دراسة (Emeni & Ugbogbo, 2016)

**"Accounting Frameworks and Cross-Cultural Effects on Accounting disclosure Practices in Nigeria"**

اطر المحاسبة والاثار عبر الثقافات على ممارسات الإفصاح عن المحاسبة في نيجيريا

ركز Ugbogbo في دراسته على الأبعاد المميزة للثقافة (مسافة القوة، الجماعية والفردية) باستخدام إطار عمل هوفستد وتأثيره على ممارسات الإفصاح المحاسبي في جمهورية نيجيريا الاتحادية. باستخدام طريقة الانحدار OLS لتحليل البيانات، لوحظ أن البعد الجماعي ومسافة القوة للثقافة يؤثر بشكل إيجابي على ممارسات الإفصاح المحاسبي، على الرغم من أن البعد الثقافي للجماعية هو الوحيد الذي وجد أنه مهم. وجد أن البعد الثقافي للفردانية يرتبط سلباً وغير مرتبط بشكل كبير بممارسات الإفصاح المحاسبي. بناءً على هذه النتيجة، تم تقديم بعض التوصيات، من أبرزها أنه في تنسيق ممارسات / معايير الإفصاح المحاسبي نحو ضمان التوحيد في الممارسات المحاسبية، هناك حاجة للنظر في القيم الثقافية المتعلقة بالجماعية ومسافة السلطة؛ بينما القيم الثقافية من حيث الفردية لا تحتاج إلى إيلاء الكثير من الاهتمام عند تطوير معايير محاسبية موحدة مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

2- دراسة (Guermazi & Halioui, 2020)

**"Do differences in national cultures affect cross-country conditional conservatism behavior under IFRS" ?**

هل الاختلافات في الثقافات الوطنية تؤثر على السلوك المشروط السلوك المحافظ بموجب IFRS؟

الغرض من هذه الدراسة هو استكشاف ما إذا كانت الاختلافات الدولية في الأبعاد الثقافية للفردية وتجنب عدم اليقين تؤثر على كيفية قيام المديرين من مختلف البلدان بتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والتأثير على السلوك المحافظ المشروط عبر البلاد. نقوم بتحليل السلوك المحافظ المشروط للشركات المدرجة في البورصة في 14 دولة عضو في الاتحاد الأوروبي (EU) خلال الفترة 2006-2016. تؤكد النتائج العلاقة بين أبعاد الفردية وتجنب عدم اليقين للثقافة الوطنية والمحافظة المشروطة في فترة ما بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. على وجه الخصوص، تكون المحافظة المشروطة أعلى في البلدان التي تكون فيها الفردية أقل وحيث يكون تجنب عدم اليقين أعلى.

لا اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جميع أنحاء العالم. يتم تسليط الضوء بشكل خاص على دور الثقافة في شرح الممارسات المحاسبية بعد اعتماد مجموعة واحدة من معايير المحاسبة.

#### 7- دراسة (Lee & Herold, 2018)

### Cultural Relevance in Environmental and Sustainability Management Accounting (EMA) in the Asia-Pacific Region: A Link Between Cultural Values and Accounting Values Towards EMA Values

الصلة الثقافية البيئية ومحاسبة ادارة الاستدامة منطقة اسيا والمحيط الهادي رابط بين القيم الثقافية والقيم المحاسبية تجاه الملازمة الثقافية في البيئة

هدفت الدراسة الى اختبار تأثير الثقافة الوطنية في مجال محاسبة الاستدامة وإدارة الاستدامة وأهمية وملاءمة الثقافة الوطنية وتأثيرها على مستوى تنفيذ محاسبة الاستدامة وممارسات الإدارة. من أجل تقديم رؤى جديدة حول العلاقة بين الثقافة الوطنية وممارسة EMA، تعتمد Gray's (1988) نظرية الصلة الثقافية في أنظمة المحاسبة الوطنية. باختصار، اقترح جراي إطاراً لشرح كيفية تأثير الثقافة الوطنية على نظام المحاسبة القومي باستخدام هوفستد (1986) السياق الثقافي للمحاسبة: المحاسبة والثقافة. ورقة مقدمة للمؤتمر السنوي لجمعية المحاسبة الأمريكية بأبعاد ثقافة نيويورك. يمكن أن يساعدنا فهم الثقافة الوطنية وتأثيرها على اعتماد وتنفيذ EMA على تحسين أهمية ممارسة EMA وتنفيذها في بلدان مختلفة. استناداً إلى Abacus 24 (1988) Gray's (1): إطار عمل 1-15 طور الرابط بين القيم الثقافية الوطنية وقيم EMA. كمساهمات أصلية في محاسبة الاستدامة، نقتراح أربعة أبعاد لقيمة EMA (رمزي مقابل فعل، رجعي مقابل مسؤول، طوعي مقابل شفاف، تكامل مقابل تمايز).

#### 8- دراسة (Kristjánssdóttir, Guðlaugsson, & Guðmundsdóttir, 2017)

### Hofstede national culture and international trade

#### ثقافة هوفستيد الوطنية والتجارة الدولية

هدفت الدراسة الى تحليل تأثير الثقافات الوطنية المختلفة على مستوى التجارة الدولية. تقدر التجارة الدولية لـ 21 دولة مدرجة في قائمة البنك الدولي كدالة للأبعاد الثقافية لهوفستد وإجمالي الناتج المحلي والسكان. أولاً، نقوم بتقدير أبعاد ثقافة هوفستد المجمع ونجد آثاراً إيجابية كبيرة على التجارة الدولية للبلدان. ثانياً، نقوم بتفكيك أبعاد ثقافة هوفستد وتقدير آثار كل بُعد منفصل

ثقافة تعظيم الثروة النقدية. لذلك، اعتقد أنك أدنى وأن العلاج جاهز، أي تعظيم الثروة النقدية موهماً في نظام من ستة أزواج من القيم الثقافية.

#### 5- دراسة (Reisch, 2020)

### Does national culture influence management's accounting behaviour and strategy? – an empirical analysis of European IFRS adopters هل تؤثر الثقافة الوطنية على سلوك الادارة المحاسبية واستراتيجياتها؟ تحليل تجريبي

تبحث هذه الدراسة، في سياق أوروبي، ما إذا كانت استراتيجية المحاسبة التي تفرضها الإدارة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) تتأثر بالثقافة الوطنية. يحلل العلاقة بين استراتيجية المحاسبة للإدارة والأبعاد الثقافية هوفستد للفردانية وتجنب عدم اليقين، وكذلك العوامل المؤسسية والخاصة بالشركة. وباستخدام قرارات محاسبية مجمعة يدوياً من 301 تقريراً سنوياً لشركات من 14 دولة أوروبية في عام 2017، تم تطوير نموذج لتحديد متغيرين لاستراتيجية المحاسبة ذات المقياس الترتيبي، يمثل كل منهما التأثير المجمع للقرارات على الأرباح ونسبة حقوق الملكية. بعد ذلك، يتم تحليل تأثير الأبعاد الثقافية على متغيرات الاستراتيجية المحاسبية هذه من خلال الانحدار اللوجستي المنظم. النتائج لا تدعم وجود ارتباط بين استراتيجية المحاسبة للإدارة والثقافة الوطنية، مكملة للأدبيات النقدية السابقة حول نظريات الثقافة القائمة على القيم. ومع ذلك، هناك دليل على أن الإنفاذ القانوني الوطني ومتطلبات الإفصاح وحجم الشركة تفسر الاختلافات في استراتيجية المحاسبة للإدارة عبر البلدان.

#### 6- دراسة (Zeghal & Lahmar, 2018)

### The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU

تأثير الثقافة على المحافظة المحاسبية اثناء اعتماد المعايير المحاسبية لاعداد التقارير المالية في الاتحاد الاوربي تهدف هذه الدراسة إلى اختبار تأثير الثقافة على التحفظ المحاسبي خلال الانتقال إلى المعايير الدولية. تتكون العينة المستخدمة في هذا التحليل من 15 دولة في الاتحاد الأوروبي اعتمدت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). تغطي الدراسة الفترة 2000-2010. تم استخدام اثنين من تدابير المحافظة، مقياس باسو (1997) لمراعاة التحفظ المشروطة ومقياس الاستحقاقات لحساب المحافظة غير المشروطة. لاختبار تأثير الثقافة، تم استخدام الأبعاد الستة لهوفستد (1980، 2010). تظهر نتائج التحليل أن الاختلاف في التحفظ يتأثر بالأبعاد الثقافية الستة. ومع ذلك، فإن التحفظ غير المشروط يتأثر فقط بالابتعاد عن السلطة. نتائج الدراسة مثيرة للاهتمام وتوفر فهماً أفضل

### تقييد الوصول الى الإفصاح المؤسسي والقيم الثقافية : اختبار للشركات متعددة الجنسيات

تهدف هذه الدراسة إلى اختبار تأثير القيم الثقافية على ممارسات الإبلاغ والإفصاح للشركات متعددة الجنسيات من خلال استخدام مؤشر الشفافية الذي طورته منظمة الشفافية الدولية ودراسة تأثير القيم الثقافية الست لهوفستد على مستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. بالإضافة إلى اختبار تأثير القيم الثقافية التقليدية على الإفصاح، فإن هذه الدراسة هي الأولى في مجال المحاسبة لتشمل البعد الثقافي للانغماس. يستخدم تحليل الانحدار الهرمي لاختبار العلاقة بين القيم الثقافية ومستوى الإفصاح لأكثر من 122 شركة متعددة الجنسيات تعمل في 23 دولة. يتم استخدام مؤشر الشفافية الذي طورته منظمة الشفافية الدولية في عام 2014 كمقياس لمستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. كانت المتغيرات المستقلة هي مقاييس الأبعاد الثقافية التي تم قياسها في هوفستد. يتم تراجع درجة الإفصاح للشركات متعددة الجنسيات مقابل الأبعاد الثقافية الستة لمسافة السلطة، وتجنب عدم اليقين، والفردية، والذكورة، والتوجه طويل الأجل، والانغماس. لمراعاة التأثير المحتمل لحجم الشركة، كمتغير متداخل محتمل، تم تطوير واختبار نموذج إحصائي ثان يتضمن حجم الشركة، مقياساً بإجمالي الأصول. الاستنتاج الرئيسي الذي تم التوصل إليه هو أنه إلى حد متفاوت، للثقافة الوطنية تأثير على مستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. تمشيا مع الاتجاه المتوقع، يرتبط البعد الثقافي لمسافة القوة سلباً بمستوى الكشف من قبل الشركات متعددة الجنسيات. ومع ذلك، على عكس ما هو متوقع في الأدبيات، وجد أن تجنب عدم اليقين مرتبط بشكل إيجابي، في حين أن الذكورة ترتبط سلباً بمستوى الإفصاح والشفافية في الشركات متعددة الجنسيات. توصلت الدراسة أيضاً إلى أن الفردية، والسيطرة طويلة المدى، والبعد الثقافي الجديد الذي قدمه هوفستد، وهو التساهل، لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. تشمل الآثار المترتبة على هذه النتائج بالنسبة لمديري الشركات متعددة الجنسيات الاعتراف بأنه لا ينبغي عليهم النظر إلى الحاجة إلى الكشف عن المعلومات من نفس العدسات الثقافية، وبالتالي، يجب توفير المزيد من الإفصاح الطوعي.

#### اختلاف هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بلاتي:

- 1- تناولت الثقافة الثقافية من جوانب متعددة بينما تجمع هذه الدراسة الثقافة الوطنية بإطار شامل للمحاسبة وتأثيره في السلوك المتحفظ للمحاسب المالي.
- 2- كما تعتمد على نظرية Hofstede لاشتقاق قيم الثقافة الوطنية بالأخذ بالحسبان الأبعاد الستة لنظرية هوفستد.

على التجارة الدولية، وإيجاد بُعد MAS فقط للتأثير بشكل كبير على التجارة الدولية. نحن نقدر إصدارات المعادلة الإضافية لمراعاة القيود التجارية العرضية مع عدم وجود تجارة دولية، وكذلك تقدير كيفية اختلاف التجارة الدولية بين السنوات. تدعم هذه التقديرات الإضافية نتائجنا الأصلية، وبالتالي تعمل بمثابة فحص للقوة.

#### 9- دراسة (Beugelsdijk & Welzel, 2018)

### Dimensions and Dynamics of National Culture: Synthesizing Hofstede With Inglehart

#### ابعاد وديناميكيات الثقافة الوطنية تركيب : هوفستد مع انجلهارت

هدفت الدراسة الى توظيف كلا من القيم الثقافية لهوفستد مع مفهوم انجلهيرد للأبعاد الثقافية بهدف الوصول الى تفسير للاختلافات الثقافية عبر الوطنية وأثره على الممارسات التجارية. تتقاطع الأبحاث عبر الوطنية حول الاختلافات الثقافية عبر المكان والزمان مع تخصصات متعددة، لكن أهمية المفاهيم تختلف باختلاف المجالات الأكاديمية. يهيمن مفهوم أبعاد هوفستد للثقافة على علم النفس عبر الثقافات والإدارة الدولية. على النقيض من ذلك، يسود مفهوم إنجلهارت الديناميكي للثقافة في علم الاجتماع والعلوم السياسية. نحن نجادل بأن هذا التقسيم التأديبي أمر مؤسف لأن المفهومين متكاملان، ولهذا السبب يصح التوليف نقاط الضعف المتبادلة بينهما. في الواقع، بينما يتجاهل مفهوم الأبعاد لهوفستد الديناميكيات الثقافية، فإن مفهوم Inglehart الديناميكي اختزالي الأبعاد. تبين النتائج أن الجمع بين هذين المفهومين يؤدي إلى فهم أفضل للاختلافات الثقافية. مستوحاة من الأبعاد الثقافية لهوفستد، نستخدم بيانات من دراسات القيمة الأوروبية ومسوحات القيم العالمية لـ 495,011 فرداً ولدول بين عامي 1900 و1999 في 110 دولة، ثم نوضح أن التغيير في هذه الأبعاد يتم كما يقترح Inglehart ومعاونوه. والجدير بالذكر أن الأجيال الشابة أصبحت أكثر فردية وأكثر سعادة. ولكن على الرغم من أن التنمية الاقتصادية واستبدال الأجيال يقودان هذا التغيير الثقافي، فإن ما يقرب من نصف التباين في التوجهات الثقافية الوطنية فريد من نوعه لكل بلد، بسبب اختلافات الاعتراض الدائمة في مسارات التنمية التي تعود إلى الدوافع التاريخية البعيدة. نناقش الآثار المترتبة على البحث الثقافي عبر الوطني

#### 10- دراسة (Maali & Al-Attar, 2017)

### restricted access Corporate Disclosure and Cultural Values: A Test for Multinational Corporations

لأن هذا يحافظ على المركز المالي للشركة لضمان عدم توزيع أرباح رسمية. يمكن القول أن التحفظ المحاسبي يميل إلى تحيز القياس المحاسبي ، وكما هو متوقع في المحاسبة ، فإن صافي الأصول أقل من القيمة السوقية طويلة الأجل ( Penman & Zhang, 2002,65). الأزمة المالية العالمية عام 2008 زادت البحوث التطبيقية، حيث حدثت من قدرة الشركات على الاقتراض، وجعلت الشركات تسعى للتمويل الذاتي ، وأصبحت البنوك أكثر حذراً في الإقراض وأكثر دقة في تقييم الأرقام المحاسبية ، مما أدى إلى قلة الاستثمار بشكل عام ، وبالتالي تعتبر محاسبة التحفظ من أهمها. من سمات التقارير المالية التي سيتم إعدادها وإصدارها بهذه الطريقة، التحفظ المحاسبي له تأثير كبير على قياس الوظائف والإفصاح المحاسبي. ذكر APB من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين في القائمة 4 لعام 1970 في الفقرة 171 أن التحفظ المحاسبي يشير إلى الاتجاه نحو الاعتراف المبكر بالأحداث غير المرضية (الخسائر المتوقعة) وتقليل صافي قيم الدخل الصافي إلى الحد الأدنى بسبب عدم اليقين المحيط بإعداد البيانات المالية وقياس الأصول والخصوم. تنص الفقرة 3 من بيان مبادئ إعداد التقارير المالية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية على أنه غالباً ما يتم تقليل قيم الأصول إلى الحد الأدنى ويتم تضخيم الخصوم في ظل حالات عدم اليقين ، ويميل المديرون والمحاسبون بشكل غريزي إلى جعل القياس المحاسبي موجهاً نحو تقدير أقل تقاولاً لكل صافي الدخل والأصول هذا لا يعني إنشاء احتياطات سرية أو التخفيض المتعمد لصافي الأصول والدخل ، يتم استخدام مصطلح الحذر عند الإشارة إلى التحفظ المحاسبي ( Kang, LEE, Ng, & Tay, 2004).

### ثانياً: القيم الثقافية

تنص نظرية القيمة الثقافية لهوفستد على أن جميع القيم والمعتقدات التي يتبناها أعضاء المجتمع تؤثر على أحكامهم واتخاذهم للقرارات، وهذا بدوره يؤثر على سلوك الأفراد والجماعات والمؤسسات داخل المجتمع (Hofstede, 1980). تم تطوير هذه النظرية من قبل الأستاذ جيرت هوفستد في عام 1980 من خلال إجراء واحدة من أكثر الدراسات شمولاً حول كيفية تأثير القيم في مكان العمل بالثقافة. في عمله كمدير للموارد البشرية في شركة IBM ، أجرى هوفستد استطلاعاً حول 100,000 مدير وموظف ومشرف في شركة IBM في 40 دولة خلال 1967-1973 لتحديد الأنماط السلوكية عبر الثقافات. يحدد هوفستد في الأصل ستة أبعاد تمثل قيم الأشخاص في العمل المتعلقة بالدولة التي يعملون فيها. أصبحت هذه الأبعاد الستة قيم هوفستد للثقافة الوطنية ، وهي: (Hofstede, 1980)

- 3- وكذلك حاولت هذه الدراسة الربط بين قيم الثقافة الوطنية والثقافة المحاسبية كجزء من الثقافة المنظمة، إذ إن النظام المحاسبي هو جزء من النظم التي تعمل بالمنظمة التي بدورها جزء من المجتمع.
- 4- حسب علم الباحثة تعد هذه الدراسة الأولى المطبقة في العراق والتي تتناول تأثير الثقافة الوطنية على الأداء المتحفظ للمحاسب المالي. إذ طبقت اغلب الدراسات الميدانية السابقة في بلدان تختلف عن عينة الدراسة الحالية.

### الإطار النظري

#### أولاً: التحفظ المحاسبي

لا يوجد تعريف موحد للتحفظ المحاسبي في كل من النسخ المحاسبية الصادرة عن الهيئات المهنية وفي دراسات الأكاديميين ، ولا توجد صياغة موحدة لوصف التحفظ المحاسبي ، على الرغم من عدم وجود فرق بينهما في المحتوى ، في الممارسة المحاسبية ، يتمثل الاختلاف في أن كل تعريف ركز على جانب معين من التحفظ المحاسبي دون الجوانب الأخرى ، فقد ركز تعريف FASB على هدف التحفظ ، مشيراً إلى أن التحفظ استندت إلى الاعتراف بالإيرادات المؤجلة إلى أن كان هناك دليل كافٍ لتبرير الاعتراف بها ، أكد تعريف مجلس معايير المحاسبة الدولية أن درجة التحفظ تعتمد على رغبة المدقق في إعداد التقديرات المحاسبية ، إذا تم إعداد هذه التقديرات المحاسبية باعتدال وحذر ، وبالتالي فإن التحفظ غير مبرر لتشكيل محافظة سرية أو لتضخيم المخصصات.

أظهرت أدبيات المحاسبة المالية أن التحفظ المحاسبي هي أقدم مبادئ المحاسبة ، والتي من المقرر أن تنطبق على القرن الرابع عشر. تم تطبيقه في العصور القديمة للوفاء بشروط عدم اليقين لحماية الدائنين ؛ وقد انتشر بشكل خاص خلال الأزمة الاقتصادية في الثلاثينيات من القرن الحالي بسبب حالات الإفلاس العديدة. إن وجود التحفظ المحاسبي قد جعل البحث التطبيقي من قبل الأكاديميين قد زاد بشكل ملحوظ خلال العقد الماضي. مع تزايد الطلب على التحفظ المحاسبي من قبل مؤلفي ومستخدمي البيانات المالية منذ بداية القرن العشرين، كآلية مهمة لخفض الدخل الخاضع للضريبة. تعد الحاجة إلى تطبيق التحفظ المحاسبي مع ظهور نظرية الوكالة لحل المشكلات بين المديرين والمساهمين، وتطبيق التكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها، عند تقييم المخزون ، من أكثر الأمثلة على تطبيق التحفظ المحاسبي .

بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق طرق الاستهلاك من خلال تقدير منخفض للعمر الإنتاجي للأصول، وهو حافز ضريبي لتطبيق التحفظ المحاسبي. يجب أن تأخذ جميع تقديرات الأصول الاتجاه الأقل (تساوياً في بعض الأحيان) بدلاً من اتجاه التفاؤل،



اعتادوا عليه؛ إنهم يحاولون الحصول على عدد أقل من القوانين، وعلى المستوى الفلسفي والديني، هم تجريبون، نسبيون، يسمحون بالتدفق جنباً إلى جنب مع التيارات المتميزة. الناس داخل هذه المجتمعات أكثر بلغمًا وتأملاً ولا يتوقع منهم نقل المشاعر من خلال محيطهم.

**5-الاتجاه طويل المدى مقابل الاتجاه قصير المدى: LTO** الديناميكية الكونفوشيوسية (أو التوجه على المدى الطويل مقابل المدى القصير). يشير LTO إلى القيم الاستشرافية مثل المثابرة والادخار. في المقابل، يشير التوجه قصير المدى إلى قيم الماضي والحاضر مثل احترام التقاليد والوفاء بالالتزامات الاجتماعية.

**6-التساهل (IND):** تعني مجتمعاً تكون فيه الرغبات البشرية الضرورية والطبيعية المتعلقة بالاستمتاع بالحياة والمتعة مجانية نسبياً للإشباع. ضبط النفس هو مجتمع يتحكم وينظم إشباع الاحتياجات من خلال معايير اجتماعية صارمة. يمكن فهم هذا البعد الثقافي على أنه المدى الذي يحاول فيه الناس التحكم في رغباتهم ودوافعهم على أساس كيفية تربيتهم. يسمى التحكم الضعيف نسبياً IND، ويسمى ضبط النفس تحكماً قوياً نسبياً.

### الجانب العملي

#### - منهجية ومجتمع وعينة البحث

تم استخلاص بيانات القيم الثقافية للعراق والأردن من قاعدة البيانات الرسمية لهوفستد حيث توضح البيانات الثقافية مستوى مسافة القوة يبلغ (95) للعراق و (70) للأردن، من جانب آخر يتجاوز العراق الأردن في الممارسات الذكورية بمستوى مسافة قوة (70) في حين ان مؤشر الذكورية في الأردن هو (45). كذلك بالنسبة للتوجه طويل الأمد وتجنب عدم اليقين، فان العراق مؤشر ارتفاعا عن الأردن محققا (25) و (85) على التوالي، اما الأردن فتحقق (16) و(65) على التوالي. على عكس ذلك فان الأردن يمتاز بارتفاع مؤشر التساهل بالنسبة للعراق حيث يشير الأردن الى مستوى تساهل (43) في حين ان مستوى التساهل في العراق هو (17). أخيراً فان البلدان يتشاركان نفس مستوى الفردية وبمستوى (30).

اما بالنسبة لأداء المحاسب المالي يعد التحفظ بالمحاسبة أحد المؤشرات على الأداء المالي للمحاسب. ويعتبر التحفظ المحاسبي أحد المبادئ المقبولة عموماً والتي يجب اعتمادها في البيانات المالية، ومن الواضح أن التحفظ المحاسبي شائع جداً في الممارسة المحاسبية العملية، لأن اهتمام المحاسبين بها وصل إلى النقطة التي أصبح فيها أهم ركن من أركان الممارسة. خاصة عندما يواجه المحاسبون مشكلة الاختيار بين سلسلة من البدائل، عادة يختار البدائل المتوافقة مع التحفظات المحاسبية (النجار، 2014). لذلك فان التحفظ المحاسبي هو أحد المؤشرات المهمة على أداء وسلوك المحاسب المالي. ويتم قياس التحفظ

**1-مسافة السلطة PDI:** تتعامل فرضية هذا البعد مع المدى الذي يفضله المجتمع لتوزيع السلطة المتكافئ أو غير المتكافئ في العلاقات والمؤسسات والمنظمات. لذلك ، يتعلق الأمر بكيفية إدراك المجتمعات لعدم المساواة في تخصيص الأفراد للسلطة. ثقافات PDI الصغيرة هي ثقافات أقل تسامحاً بسبب عدم المساواة. الامتيازات المرتبطة بالوظائف غير مقبولة بسهولة . عرّف هوفستد مسافة القوة بأنها الدرجة التي يمكن للأفراد في المجتمع أن يقبلوا بها التوزيع غير المتكافئ للسلطة. إنه يؤثر على العلاقات الهرمية والثقة في الأسرة والسياق التنظيمي.

**2-الفردية مقابل الجماعية IDV:** السلوك البشري هو الوظيفة الجسدية والاجتماعية للفرد والمجتمع. ومع ذلك ، يختلف الأفراد في درجة الاندماج مع الآخرين والبيئة الاجتماعية. البعض ، بغض النظر عن الآخرين ، يقومون بعملهم. بعض الناس يشاركون الآخرين مشاكل وأفراح. يحدد البعض الأنا بشكل منفصل عن المنظمات الموجودة على جانب واحد من المقياس ولا تحدث إلا كأشخاص. يعتقدون أنهم يستطيعون الجلوس أو الانهيار بمفردهم والتحمل بمفردهم. من ناحية أخرى، يرى البعض الذات باعتبارها جانباً من جوانب المجموعة والاعتماد المتبادل للقيمة، حتى إلى الحد الذي يكون فيه الفرد في المجموعة. يرى هؤلاء الأشخاص المجتمع على أنه وحدة البقاء الضرورية (مهما كانت). هذا الاختلاف هو أصل بعض الاختلافات الأساسية في السلوك الشخصي. يمكن وصف المجموعة الأولى بأنها فردانية بسهولة.

**3-الذكورية مقابل الأنوثة: MAS** عندما تختلف الأدوار العاطفية بين الجنسين، يُطلق على المجتمع اسم المذكر: يجب أن يكون الذكور حازمين وقويين وماديين، بينما يجب أن تكون الإناث أكثر تواضعاً، وأكثر تواضعاً، وأكثر رقة، وأكثر وعياً بنوعية حياتهم. يُطلق على المجتمع اسم أنثى عندما يتعلق الأمر بأدوار الجنسين العاطفية في نفس الاتجاه: يتوقع من الرجال والنساء أن يكونوا متواضعين ولطيفين وقلقين بشأن حياتهم. هو المدى الذي يركز فيه المجتمع على ثقافات الذكور التقليدية مثل التنافسية والإنجاز والطموح. الفرق بين مجتمعات الأنوثة ومجتمعات الأنوثة يتعارض مع مجتمعات الأنوثة مثل التنشئة ومساعدة الآخرين وتقييم نوعية الحياة.

**4-تجنب عدم التأكد:** يعالج الغموض والتسامح في المجتمع. إنه يوضح إلى أي مدى تقوم الثقافة ببرمجة أعضائها في مواقف غير منظمة لي شعروا إما بعدم الراحة أو الراحة. المواقف غير المنظمة جديدة وغير معروفة ومفاجئة وغير عادية. يحاول عدم اليقين الذي يتجنب الثقافات تقليل إمكانية حدوث مثل هذه المواقف من خلال قواعد السلوك والقوانين والقواعد الصارمة، ورفض الآراء المنحرفة، والإيمان بالحقيقة المطلقة؛ يمكن أن تكون هناك حقيقة واحدة فقط، ونحن نمتلكها. النوع العكسي، قبول عدم اليقين، يكون أكثر تسامحاً مع وجهات النظر التي تختلف عما

وبناءً على اهداف البحث والفرضيات تم تصميم نموذج الانحدار المتعدد لاختبار العلاقة بين المتغيرات المستقلة، وهي مسافة القوة (PDI) والفردية (IDV) والذكورة (MAS) وتجنب عدم اليقين (UAI) والتوجه طويل المدى (LTO) والمرونة (IND)؛ والمتغير التابع، التحفظ المحاسبي (CONS) لتحديد إلى أي مدى يتم تفسير التباين في المتغير التابع من خلال التأثير المشترك للمتغيرات المستقلة. ان نموذج الانحدار الخطي المتعدد الخاص بالبحث هو كالاتي:

حيث ان:

CONS = مستوى التحفظ المحاسبي.

$\alpha_0$  = ثابت

PDI = مستوى مؤشر مسافة القوة.

IDV = مستوى الفردية.

$$CONS = \alpha_0 + \beta_1 PDI + \beta_2 IDV + \beta_3 MAS + \beta_4 UAI + \beta_5 LTO + \beta_6 IND + \epsilon$$

MAS = مستوى الذكورة.

UAI = مستوى تجنب عدم اليقين.

LTO = مستوى التوجه طويل الامد.

IND = مستوى التساهل.

$\beta_1$  إلى  $\beta_6$  = معاملات الانحدار للمتغيرات المستقلة PDI إلى IND على التوالي.

$\epsilon$  = الخطأ القياسي في التقريب.

#### 1- تحديد وقياس المتغيرات الأساسية للدراسة

وفقاً للنتائج، تميل (17) شركة اردنية نحو التحفظ المحاسبي، اذ تراوح المؤشر الخاص بالشركات المتحفظة من (0.1) الى اقل من (1)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (34%) من عينة الشركات الاردنية و (17%) من العينة الكلية للدراسة. من جانب اخر تميل (35) شركات من عينة الشركات الأردنية نحو عدم التحفظ بمستوى تحفظ يتراوح بين اكثر من (1) و اقل من (3)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (66%) من عينة الشركات الاردنية و (35%) من العينة الكلية للدراسة. ويوضح الشكل التالي مقارنة بين مستويات التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال في سوق عمان للأوراق المالية:

المحاسبي Accounting Conservatism من خلال الطرق الاتية:

1- مقياس باسو (1997) للوقت غير المتمائل (AT)،

2- مقياس بول وشيفاكومار (2005) غير المتمائل للتدفق النقدي إلى المستحقات،

3- نسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية MTB (أو الدفترية إلى السوقية (BTM)،

4- Penman and Zhang's (2002) مقياس الاحتياطات المخفية (HR)، و

5- مقياس الاستحقاق السلبي لجيفولي وهاين (2000) (NA).

اما بالنسبة للبحث الحالي فقد تم استخدام مقياس القيمة الدفترية الى القيمة السوقية كمقياس للتحفظ المحاسبي وبالتالي مقياسا لأداء المحاسب المالي. الفكرة الكامنة وراء استخدام القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (أو الدفترية إلى السوقية) كمقياس للتحفظ المحاسبي هي أن مع ثبات العوامل الأخرى، نظام محاسبة المحافظ يميل إلى خفض صافي القيم الدفترية للشركة بالنسبة للقيمة الاقتصادية "الحقيقية" للشركة. لذلك، فإن ارتفاع MTB (و BTM أقل) يعني درجة أعلى من التحفظ في المحاسبة والعكس صحيح. الميزة الرئيسية لـ MTB (أو BTM) هي أنها خاصة بالشركات، كما انه أحد أكثر نماذج التقييم صرامة في أدب المحاسبة، ومناسب أكثر لاختبار السلاسل الزمنية (Ghasemi & Zahediasl, 2012). نموذج التحفظ المحاسبي وفقا لـ BTM هو كالاتي:

$$CONS = \frac{BV}{MV}$$

حيث ان:

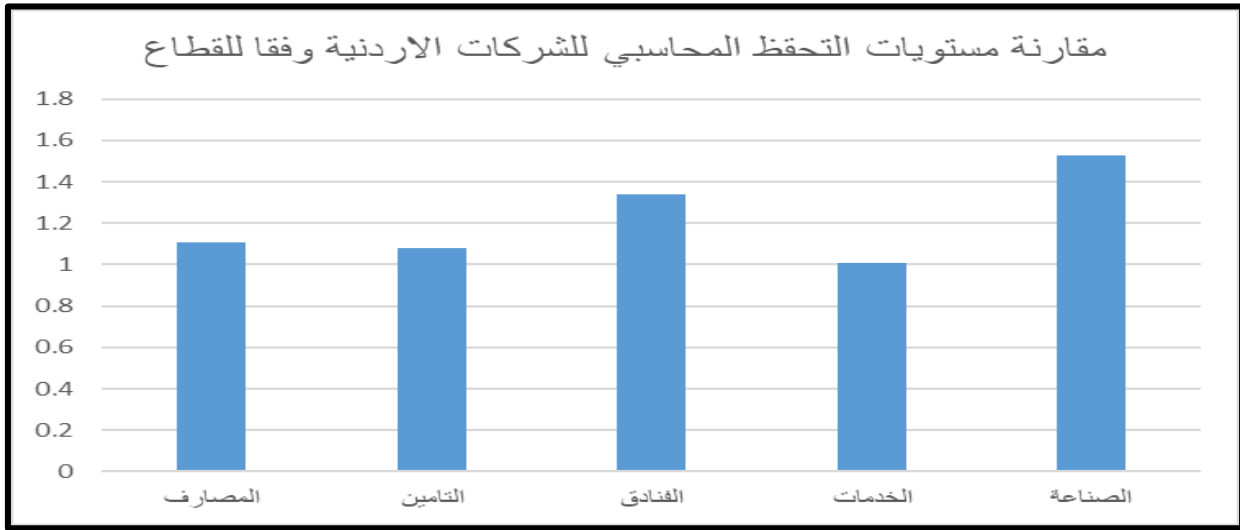
CONS: القيمة الدفترية الى القيمة السوقية

BV: القيمة الدفترية

MV: القيمة السوقية

يشر هذا المقياس الى ان الشركة تتجه نحو التحفظ اذا كانت نتيجة المعادلة اقل من (1)، في حين تشير النتائج التي تكون اكثر من (1) الى اتجاه الشركة نحو سياسة عدم التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي. وبذلك يكون الوسط الافتراضي للمقياس هو (1) والذي يعني ان القيمة الدفترية للشركة تعكس القيمة السوقية بشكل تام.

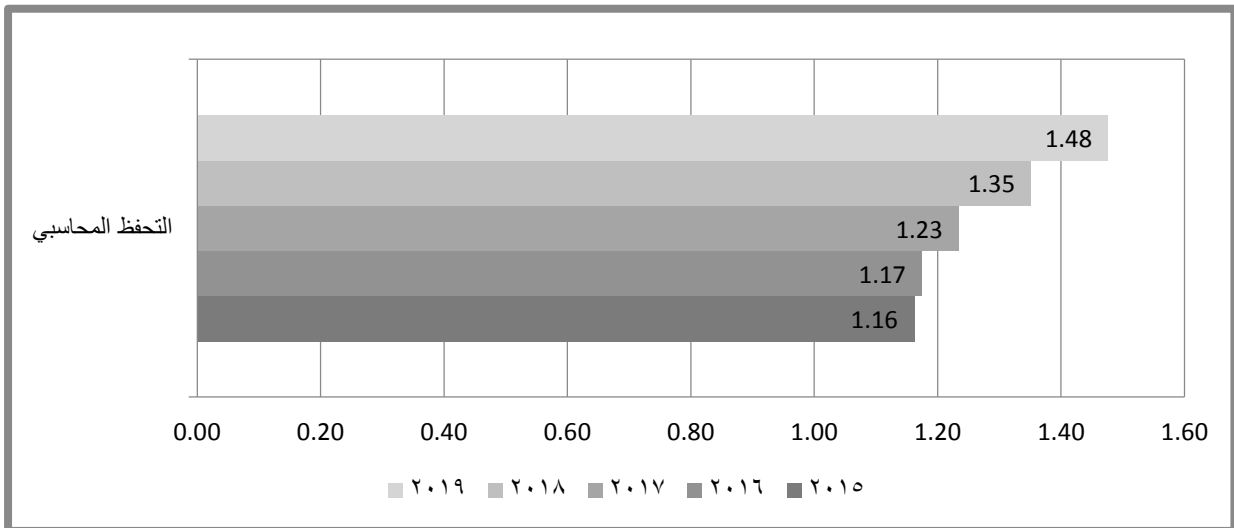
شكل (1) مقارنة مستويات التحفظ المحاسبي للشركات الأردنية وفقا للقطاع



قطاعات الاعمال في الاردن. يعرض الشكل ( ) ادناه مقارنة بين متوسطات قيم التحفظ المحاسبي للشركات الأردنية للسنوات من 2015 الى 2019. ويمكن ملاحظة توجه أداء المحاسب المالي الأردني نحو سياسة عدم التحفظ في القياس ولكن بنسب معتدلة تتراوح بين (16%) و (48%). كما تظهر المقارنة بان اتجاه عدم التحفظ هو اتجاه تصاعدي ملحوظ بشكل عام، مع عدم وجود اختلافات جوهرية من سنة الى أخرى. إذا تظهر الاختلافات الجوهرية عند المقارنة بين سنة 2019 و2018 من جهة وسنة 2015 و2016 من جهة أخرى.

وفقا للشكل أعلاه تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان المحاسبون في قطاع الصناعة الأردني يميلون بشكل أكثر نحو عدم التحفظ في الإفصاح والقياس مقارنة ببقية القطاعات، اذ بلغ متوسط مؤشر التحفظ المحاسبي أكثر من (1.5). فضلا عن ذلك، تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان قطاع الفنادق يأتي في المرتبة الثاني من حيث اتجاه سلوك المحاسب المالي نحو عدم التحفظ وبمستوى أكثر من (1.3). من جهة أخرى فان قطاع الخدمات كان الأكثر ميلا نحو التحفظ المحاسبي بالنسبة للشركات الأردنية اذ بلغ مؤشر التحفظ اقل من (1)، وبالتالي فان قطاع الخدمات هو القطاع الوحيد الذي يميل نحو التحفظ ضمن

شكل (2) مقارنة لمستوى التحفظ المحاسبي للشركات الأردنية

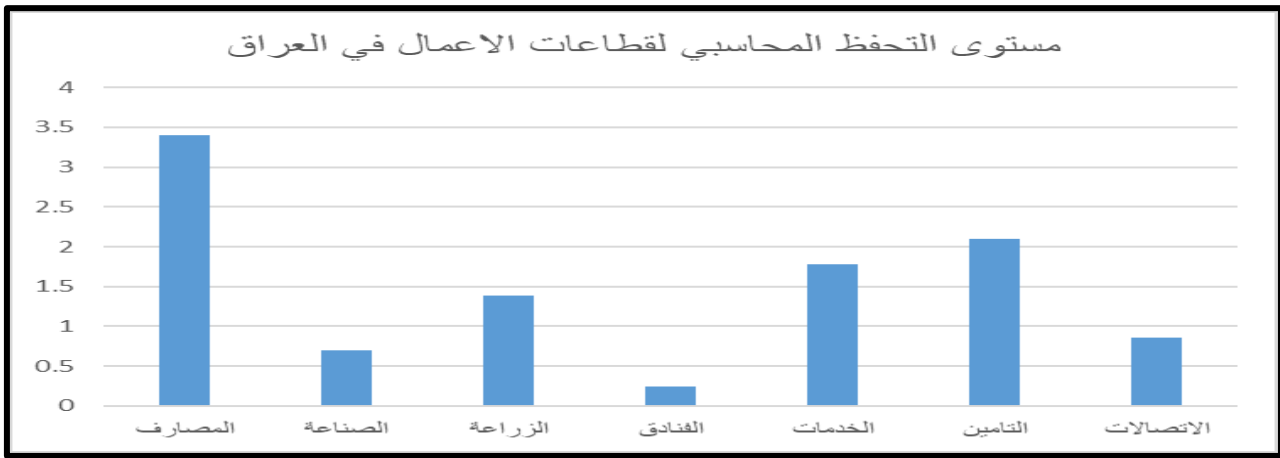


و (22%) من العينة الكلية للدراسة. من جانب اخر تميل (28) شركة من عينة الشركات العراقية نحو عدم التحفظ بمستوى تحفظ يتراوح بين أكثر من (1) واقل من (8)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (56%) من عينة الشركات العراقية و

كما تظهر نتائج الشركات العراقية ان (22) شركة عراقية تتجه نحو التحفظ المحاسبي، اذ تراوح المؤشر الخاص بالشركات العراقية المتحفظة من اقل من (0.1) الى اقل من (1)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (44%) من عينة الشركات العراقية

(28%) من العينة الكلية للدراسة. ويوضح الشكل ادناه مقارنة بين مستويات التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال العراقية:

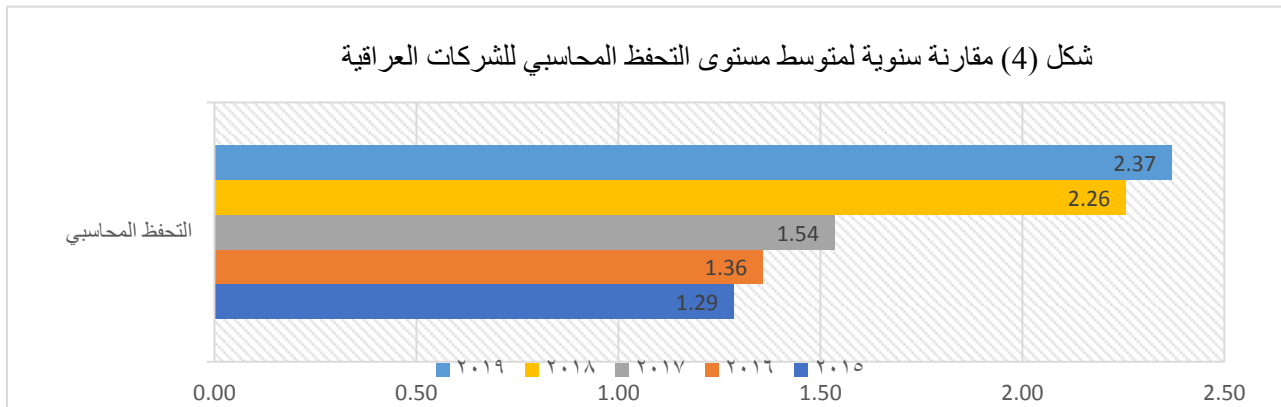
شكل (3) مستوى التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال في العراق



ويعرض الشكل التالي مقارنة بين متوسطات قيم التحفظ المحاسبي للشركات العراقية المدرجة للسنوات من 2015 الى 2019. وعلى غرار أداء المحاسب الأردني فيمكن ملاحظة توجه أداء المحاسب المالي العراقي أيضا نحو سياسة عدم التحفظ في القياس ولكن بنسب متفاوتة وتصاعديّة تتراوح بين (29%) و (137%). كما تظهر المقارنة بان اتجاه عدم التحفظ هو اتجاه تصاعدي ملحوظ بشكل عام، مع عدم وجود اختلافات جوهرية من سنة الى أخرى. إذا تظهر الاختلافات الجوهرية عند المقارنة بين سنة 2019 و 2018 من جهة وسنة 2015 و 2016 و 2017 من جهة أخرى. ويوضح الجدول ادناه نتائج مستوى التحفظ المحاسبي لكل شركة من عينة الشركات الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية من سنة 2015 الى 2019.

وفقا للشكل أعلاه تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان المحاسبون في قطاع المصارف العراقي يميلون شكل أكثر نحو عدم التحفظ في الإفصاح والقياس مقارنة ببقية القطاعات، اذ بلغ متوسط نسبة التحفظ المحاسبي أكثر من (3.25). فضلا عن ذلك، تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان قطاع التأمين يأتي في المرتبة الثاني من حيث اتجاه سلوك المحاسب المالي نحو عدم التحفظ وبمستوى أكثر من (2.2). من جهة أخرى فان قطاع الفنادق كان الأكثر ميلا نحو التحفظ المحاسبي بالنسبة للشركات العراقية اذ بلغ مؤشر التحفظ اقل من (0.5)، وبالتالي فان قطاع الفنادق هو القطاع الوحيد الذي يميل نحو التحفظ ضمن قطاعات الاعمال في العراق.

شكل (4) مقارنة سنوية لمتوسط مستوى التحفظ المحاسبي للشركات العراقية



سلوك التحفظ للشركات عينة الدراسة، و (50) شركة مدرجة في سوق عمان للأوراق المالية تمثل مجموعها مستوى سلوك التحفظ للشركات عينة الدراسة. ولقد اختلفت درجة التحفظ فيها

ويوضح الجدول ادناه التوزيعات التكرارية والنسب المئوية وقيم الوسط الحسابي والانحراف المعياري لـ (50) شركة مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية تمثل مجموعها مستوى

بين العراق والأردن بشكل ملحوظ على مدار السنوات الخمسة، على ان أداء المحاسب المالي الأردني يميل نحو التحفظ بشكل اذ بلغ مؤشر التحفظ في الشركات الأردنية (1.28) في حين بلغ مؤشر التحفظ في العراق (1.76) حسب مقياس الدراسة. هذا يدل في القياس والافصاح.

جدول (1) مقارنة لمستوى التحفظ المحاسبي في العراق والاردن

Country	Statistic	Std. Error
CONS الاردن	Mean	1.2801
	95% Confidence Interval Lower Bound	.08625
	for Mean Upper Bound	1.1068
	5% Trimmed Mean	1.4534
	Median	1.2457
	Variance	1.1860
	Std. Deviation	.372
	Minimum	.60990
	Maximum	.26
	Range	2.96
	Interquartile Range	2.70
	Skewness	.65
	Kurtosis	1.028
العراق	Mean	.337
	95% Confidence Interval Lower Bound	1.152
	for Mean Upper Bound	.662
	5% Trimmed Mean	1.7621
	Median	.25947
	Variance	1.2407
	Std. Deviation	2.2836
	Minimum	1.5839
	Maximum	1.0439
	Range	3.366
	Interquartile Range	1.83476
	Skewness	-.01
	Kurtosis	7.42
		7.44
		2.04
		1.408
		.337
		1.365
		.662

للتحفظ المحاسبي للشركات العراقية قد بلغ (1.834) وهذا يعبر عن عدم جود تشتت كبير نسبيا لاتجاه الشركات العراقية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي على مدار السنوات الخمسة.

كما تبين المقارنة ان الانحراف المعياري لمؤشر التحفظ في الشركات الارنية يبلغ (0.609) وهذا يعبر عن جود اتساق كبير نسبيا لاتجاه الشركات الأردنية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي على مدار السنوات الخمسة. على عكس ذلك فان الانحراف المعياري

جدول (2) الإحصاء الوصفي لبيانات البحث  
Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
التحفظ المحاسبي	1.52111	1.381651	100
البلد	.50	.503	100
مسافة القوة	82.50	12.563	100
الفردية	30.00	.000	100
الذكورية	57.50	12.563	100
تجنب عدم اليقين	75.00	10.050	100
التوجه طويل الامد	20.50	4.523	100
التساهل	30.00	13.065	100

ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون قيمة F المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار One way Anova لشركات العينة:

يشير التحليل الاحصائي لنتائج التحفظ المحاسبي لشركات العينة والمبين في الجدول (2) الى وجود اتجاه عام في سلوك المحاسب نحو عدم التحفظ بشكل عام. ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار One way Anova لاختبار معادلة الانحدار المتعدد. بين القيم الثقافية

جدول (3) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية

ANOVA <sup>a,b</sup>					
Source	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	5.809	1	5.809	6.876	.081
Residual	183.178	98	1.869		
Total	188.987	99			

a. Dependent Variable: التحفظ المحاسبي  
b. Model: (Intercept), التوجه، تجنب عدم التحقق، التوجه، المسافة القوة، الفردية، الذكورية، تجنب عدم اليقين، التساهل، طويل الامد،

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين الفردية كقيمة ثقافية ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman لشركات العينة:

من الجدول اعلاه نلاحظ ان قيمة F المحسوبة بلغت 6.876 وهي أكبر من قيمتها الجدولية البالغة 4.222. مما يعني وجود أثر ذي دلالة إحصائية للقيم الثقافية لهو فستيد على أداء المحاسب المالي، وعليه يمكن القول بقبول الفرضية الرئيسية للبحث. وتنص الفرضية الفرعية الأولى على التالي:  
" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الفردية كقيمة ثقافية وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

جدول (4) العلاقة بين الفردية والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	الفردية
التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	.
	Sig. (2-tailed)	.	.
	N	100	100
الفردية	Correlation Coefficient	.	.
	Sig. (2-tailed)	.	.
	N	100	100

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين الذكورية كقيمة ثقافية ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman لشركات العينة:

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين الفردية ومستوى التحفظ المحاسبي غير قابلة للاحتساب وذلك لان قيمة الفردية في كلى البلدين هي بمستوى واحد. وعليه يتم رفض الفرضية الفرعية الأولى. اما بالنسبة للفرضية الفرعية الثانية فتتنص على الاتي: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الذكورية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

جدول (5) العلاقة بين الذكورية والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	الذكورية
التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	618** .
	Sig. (2-tailed)	.	100.
	N	100	100
الذكورية	Correlation Coefficient	618** .	1.000
	Sig. (2-tailed)	100.	.
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

اما بالنسبة للفرضية الفرعية الثالثة فتتنص على الاتي: "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتعاد عن السلطة كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث" ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين مسافة القوة ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين الذكورية ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة إحصائية. حيث ان ارتفاع مستوى الذكورية كبعد ثقافي يؤثر بشكل إيجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فانه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى ثقافة الذكورية يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الثانية.

أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة: فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول

جدول (6) العلاقة بين مسافة القوة والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	مسافة القوة
التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	.345**
	Sig. (2-tailed)	.	100.
	N	100	100
مسافة القوة	Correlation Coefficient	.345**	1.000
	Sig. (2-tailed)	100.	.
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تجنب عدم التحقق كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث" ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة تجنب عدم التحقق ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين مسافة القوة ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة إحصائية. حيث ان ارتفاع مستوى مسافة القوة كبعد ثقافي يؤثر بشكل إيجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فانه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى ثقافة مسافة القوة يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الثالثة. اما بالنسبة للفرضية الفرعية الرابعة فتتص على الاتي:

جدول (7) العلاقة بين تجنب عدم التحقق والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	تجنب عدم التحقق
التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	**188.
	Sig. (2-tailed)	.	100.
	N	100	100
تجنب عدم التحقق	Correlation Coefficient	**188.	1.000
	Sig. (2-tailed)	100.	.
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

ثقافي يؤثر بشكل إيجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فانه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين تجنب عدم التحقق ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة إحصائية. حيث ان ارتفاع مستوى ثقافة تجنب عدم التحقق كبعد



ثقافة تجنب عدم التحقق يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الرابعة. اما بالنسبة للفرضية الفرعية الخامسة فتنص على الاتي:  
" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التوجه طويل الامد كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة التوجه طويل الامد ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (8) العلاقة بين التوجه طويل الامد والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	التوجه طويل الامد
Spearman's rho	Correlation Coefficient	1.000	56.
	Sig. (2-tailed)	.	100.
	N	100	100
	Correlation Coefficient	56.	1.000
التوجه طويل الامد	Sig. (2-tailed)	100.	.
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين التوجه طويل الامد ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ولكن ليست ذات دلالة احصائية. وبالتالي يمكن القول برفض الفرضية الفرعية الخامسة. اما بالنسبة للفرضية الفرعية السادسة فتنص على الاتي:  
" توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التساهل كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة التساهل ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (9) العلاقة بين التساهل والتحفظ المحاسبي

Correlations		التحفظ المحاسبي	التساهل
التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	462.-
	Sig. (2-tailed)	.	100.
	N	100	100
Spearman's rho	Correlation Coefficient	462.-	1.000
	Sig. (2-tailed)	100.	.
	N	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

9. نسبة قليلة من أداء المحاسبين المالي في الشركات عينة البحث تتجه نحو سياسة التحفظ في القياس والافصاح.
10. ان الانحراف المعياري لمؤشر التحفظ في الشركات الاردنية يبلغ (0.609) وهذا يعبر عن جود اتساق كبير نسبيا لاتجاه الشركات الأردنية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي.
11. ان الانحراف المعياري للتحفظ المحاسبي للشركات العراقية قد بلغ (1.834) وهذا يعبر عن عدم جود تشتت كبير نسبيا لاتجاه الشركات العراقية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي.

### الاستنتاجات والتوصيات

#### الاستنتاجات

توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات نلخص أبرزها بالنقاط الآتية:

1. يتأثر سلوك المحاسب نحو التحفظ في القياس والافصاح عن البنود في التقارير المالية بالقيم الثقافية للمجتمع.
2. تشير نتائج التحليل التجريبي إلى أن ثلاثة من أبعاد هوفستد الثقافية مرتبطة إيجابياً بأداء المحاسبين في العراق والاردن. على وجه الخصوص، كانت الدرجة العالية الذكورية ومسافة القوة وتجنب عدم التحقق مرتبطة بدرجة عالية من أداء محاسبي متجه نحو عدم التحفظ.
3. تشير نتائج التحليل التجريبي إلى أن ثقافة التساهل مرتبطة سلبياً بأداء المحاسبين في العراق والاردن. على وجه الخصوص، كانت الدرجة العالية في ثقافة التساهل مرتبطة بدرجة منخفضة من أداء محاسبي متجه نحو عدم التحفظ.
4. تشير النتائج أيضاً إلى أن التوجه طويل الأمد لا يؤثر على أداء المحاسب المالي في العراق والاردن.
5. نتائج العلاقة بين الفردية ومستوى التحفظ المحاسبي غير قابلة للاحتساب وذلك لان قيمة الفردية في كلى البلدين هي بمستوى واحد، (30) لكل بلد، وبالتالي فان عدم وجود فروق في مؤشر الفردية يقود الى رفض الفرضية بشكل استثنائي.
6. يعد أداء المحاسبين المالي في قطاع المصارف في العراق هو الأكثر تجنباً لسياسة التحفظ في القياس والافصاح. بالمقابل فان أداء المحاسبين في قطاع الصناعة في الأردن هو الأكثر تجنباً لسياسة التحفظ.
7. يعد أداء المحاسبين المالي في قطاع الفنادق في العراق هو الأكثر انحيازاً لسياسة التحفظ في القياس والافصاح. بالمقابل فان أداء المحاسبين المالي في قطاع الخدمات في الأردن هو الأكثر ميلاً لسياسة التحفظ مقارنة ببقية القطاعات.
8. يتجه سلوك المحاسبين المالي في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لعدم التحفظ في القياس والافصاح أكثر من توجه أداء المحاسب الاردني نحوه.
- بناء على ما توصل إليه البحث من نتائج يوصي الباحث بما يأتي:
1. ضرورة اهتمام الشركات المدرجة في سوق العراق وعمان للأوراق المالية بمفهوم التحفظ المحاسبي، لما له من أهمية في التأثير على قرارات المستخدمين، و جذب الاستثمارات.
2. نتيجة لاتساع حجم النشاط المصرفي في العراق والأردن وتأثيرات البيئة العالمية عليه يتطلب من المصارف ان تكيف حساباتها بما يتلاءم مع المعايير الدولية الخاصة بالقياس والافصاح في النشاط المصرفي.
3. لمساعدة الشركات على توفير تقارير مالية تحتوي على درجة قياس معقولة للبيانات المالية، فمن الضروري ادراج فقرات ارشادية واضحة من قبل السلطات ذات العلاقة عن ماهية القياس والافصاح المتحفظ وغير المتحفظ وطبيعة واهمية كل منهما.
4. ضرورة اجراء ندوات تعريفية لأعضاء مجلس إدارة الشركات لغرض تعريفهم بالعوامل الثقافية وتأثيرها على أدائهم كمتخذي قرار.
5. ضرورة تأهيل المحاسبين باستخدام التقنيات والمصادر الحديثة بالشكل الذي يؤهلهم للعمل بصورة احترافية مما يساهم في تقليل تأثير قيم المجتمع الذي يعيشون فيه على اداء اهم المالي.
6. دعوة الباحثين المستقبليين الى دراسة تأثير القيم الثقافية على أداء المحاسب بشكل يشمل مناطق ثقافية واسعة النطاق، ذلك لضمان اختلاف القيم الثقافية بشكل مؤكد وبالتالي الوصول الى نتائج تجريبية شاملة لكل القيم الثقافية.
7. دعوة الاكاديميين و المتخصصين في مجال المحاسبة للبحث في موضوع أداء المحاسب المالي بشكل اوسع، و دراسة العوامل المؤثرة عليه، ليصبح بالإمكان التعرف بشكل أكثر على العوامل والظروف التي تؤثر على أدائه.

المصادر

- Auditing: A Journal of Practice & Theory, 30(3): 1-31.
- Chu, L.-C., & Lai, C.-C. (2011). A research on the influence of leadership style and job characteristics on job performance among accountants of county and city government in Taiwan. *Public Personnel Management*, 40(2): 101-118.
- Cuevas, A., Febrero, M., & Fraiman, R. (2004). An anova test for functional data. *Computational statistics & data analysis*, 47(1): 111-122.
- Do, C., & Nabar, S. (2019). Macroeconomic effects of aggregate accounting conservatism: A cross-country analysis. *Journal of International Financial Management & Accounting*, 30(1): 83-107.
- Emeni, F. K., & Ugbogbo, S. N. (2016). Accounting frameworks and cross-cultural effects on accounting disclosure practices in Nigeria. *Covenant Journal of Business and Social Sciences*, 6(2).
- Fisher, M. J., & Marshall, A. P. (2009). Understanding descriptive statistics. *Australian Critical Care*, 22(2): 93-97.
- Ghasemi, A., & Zahediasl, S. (2012). Normality tests for statistical analysis: a guide for non-statisticians. *International journal of endocrinology and metabolism*, 10(2), 486.
- Givoly, D., & Hayn, C. (2000). The changing time-series properties of earnings, cash flows and accruals: Has financial reporting become more conservative? *Journal of accounting and economics*, 29(3): 287-320.
- González-Rodríguez, G., Colubi, A., & Gil, M. Á. (2012). Fuzzy data treated as functional data: A one-way ANOVA test approach. *Computational statistics & data analysis*, 56(4): 943-955.
- Ahmed, A. S., & Duellman, S. (2007). Accounting conservatism and board of director characteristics: An empirical analysis. *Journal of accounting and economics*, 43(2-3): 411-437.
- Artusi, R., Verderio, P., & Marubini, E. (2002). Bravais-Pearson and Spearman correlation coefficients: meaning, test of hypothesis and confidence interval. *The International journal of biological markers*, 17(2): 148-151.
- Ball, R., & Shivakumar, L. (2006). The role of accruals in asymmetrically timely gain and loss recognition. *Journal of accounting research*, 44(2): 207-242.
- Banfi, L., Basso, A., Guanti, G., & Zannetti, M. T. (1997). Chemoenzymatic synthesis of asymmetricized bis (hydroxymethyl) propanoates (BHYMP\*) as a new family of chiral building blocks. *Tetrahedron: Asymmetry*, 8(24): 4079-4088.
- Bushman, R. M., & Smith, A. J. (2001). Financial accounting information and corporate governance. *Journal of accounting and economics*, 32(1-3): 237-333.
- Capuano, A., & Ramsay, I. (2011). What causes suboptimal financial behaviour? An exploration of financial literacy, social influences and behavioural economics. *An Exploration of Financial Literacy, Social Influences and Behavioural Economics* (March 23, 2011). U of Melbourne Legal Studies Research Paper(540).
- Carcello, J. V., Hermanson, D. R., & Ye, Z. (2011). Corporate governance research in accounting and auditing: Insights, practice implications, and future research directions.

- Penman, S. H., & Zhang, X. J. (2002). Accounting conservatism, the quality of earnings, and stock returns. *The Accounting Review*, 77(2): 237-264.
- Reisch, L. (2020). Does national culture influence management's accounting behaviour and strategy?—an empirical analysis of European IFRS adopters. *Cross Cultural & Strategic Management*.
- Whittington, G. (2008). Fair value and the IASB/FASB conceptual framework project: an alternative view. *Abacus*, 44(2): 139-168.
- Wronski, P. G., & Klann, R. C. (2020). Accounting Conservatism and National Culture. *BBR. Brazilian Business Review*, 17(3): 344-361.
- Yunos, R. M., Ismail, Z., & Smith, M. (2012). Ethnicity and accounting conservatism: Malaysian evidence. *Asian Review of Accounting*.
- Zeghal, D., & Lahmar, Z. (2018). The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU. *International Journal of Accounting & Information Management*.
- Gore, P. (1992). *The FASB conceptual framework project, 1973-1985: An analysis*: Manchester University Press.
- Guermazi, W., & Halioui, K. (2020). Do differences in national cultures affect cross-country conditional conservatism behavior under IFRS? *Research in International Business and Finance*, 52, 101171.
- Ho, S. S., Li, A. Y., Tam, K., & Zhang, F. (2015). CEO gender, ethical leadership, and accounting conservatism. *Journal of Business Ethics*, 127(2): 351-370.
- Kanagaretnam, K., Lim, C. Y., & Lobo, G. J. (2014). Influence of national culture on accounting conservatism and risk-taking in the banking industry. *The Accounting Review*, 89(3): 1115-1149.
- Kang, T., LEE, L. F., Ng, J., & Tay, J. (2004). The impact of culture on accounting choices: can cultural conservatism explain accounting conservatism?
- Kung, F. H. A., Ting, C. W., & James, K. (2008). Accounting conservatism in Greater China: the influence of institutions and incentives. *Asian Review of Accounting*.
- Ma, L., Zhang, M., Gao, J., & Ye, T. (2020). The effect of religion on accounting conservatism. *European Accounting Review*, 29(2): 383-407.

## الملاحق

جدول (10) نتائج التحفظ المحاسبي من 2015 الى 2019 لعينة الشركات الأردنية

2019			2018			2017			2016			2015			الشركة إسم
CONS	BV	MV	CONS	BV	MN	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	
0.7	393393779	560000000	0.7	374958618	518400000	0.5	342719762	657000000	0.5	311154659	579000000	0.5	282212524	532500000	الأرثي الإسلامي البنك
1.8	445561809	251000000	1.6	468411322	290000000	1.3	459692722	350000000	1.1	448578654	394000000	1.1	435213179	410000000	الكويتي الارثي البنك
1.4	134043931	948000000	1.5	149540599	102000000	1.0	145814791	142800000	0.9	137981432	158025000	1.0	123863476	122850000	الأرثي التجاري البنك
0.6	1026194184	1726200000	0.4	1063160166	2636550000	0.4	1012948145	2636550000	0.4	990797069	2343600000	0.4	984814952	2381400000	والتعمير للتجارة الإسكان بنك
1.0	194856787	1965000000	1.0	198700954	192000000	0.8	199160094	262500000	0.8	200099041	255000000	0.7	197238375	286500000	الارثي العربي الاستثمار بنك
1.0	141294982	1360000000	1.2	138145490	112000000	1.1	132432111	122000000	1.0	133734795	128000000	1.2	130452868	107000000	الإسلامي صفوة بنك
1.5	376741532	2576000000	1.4	370623048	256000000	1.2	310077653	259200000	1.2	293310660	251250000	1.4	272158352	190000000	الإتحاد بنك
1.8	160178766	913000000	1.5	160241804	1034000000	1.2	157107581	1287000000	1.1	152777146	1452000000	1.2	146982806	1276000000	الصرفية العربية المؤسسة بنك/الأردن
1.4	174225680	1290000000	1.3	173880374	132000000	1.1	162037496	153000000	1.0	153759425	149000000	1.1	145462786	134000000	الاستثماري البنك
1.4	286790151	2000000000	1.6	291567778	1840000000	1.8	277905601	1580000000	1.6	269468123	1660000000	1.4	282110868	2000000000	الأرثي المال بنك
1.0	127828757	1260000000	1.3	134092021	1000000000	1.2	133440813	1100000000	1.3	127587028	950000000	1.2	121517802	1010000000	جوال سو سيته بنك-الأردن
1.7	336397137	1957000000	1.4	336583677	2394000000	1.2	326472039	2700000000	0.9	307577979	3330000000	0.7	291811988	4080000000	عمان القاهرة بنك
1.0	411890607	4200000000	0.9	433665417	4900000000	0.7	405447229	6000000000	0.6	366944954	5760000000	0.8	335745730	4032600000	الأردن بنك
1.6	301312334	190622250	1.5	306186261	208372500	1.4	302665404	216825000	1.6	313518786	201250000	1.4	308822821	218750000	الأرثي الاهلي البنك
1.0	3670623000	36846000000	0.9	3549909000	3979368000	1.0	3500755000	3588480000	0.9	3518141000	3953736000	1.0	4040873000	4133160000	العربي البنك
0.6	21058370	371000000	0.5	20932785	430000000	1.2	42183873	357000000	1.1	37421889	350700000	1.2	34811998	300300000	للتأمين الأوسط الشرق
0.4	33676642	819000000	0.4	35751342	819000000	0.5	20757069	400000000	0.5	21281079	406000000	0.5	21017715	385000000	للتأمين العربي النسر
2.1	10109814	4880000	2.4	10525259	4320000	0.7	34635275	49500000	0.6	33909589	57300000	0.7	40761367	61200000	الأردنية للتأمين
1.2	9726627	8400000	1.0	9486384	9440000	1.7	10757516	6160000	1.7	10233751	6160000	1.8	10766484	5920000	العربية التأمين-الأردن
1.1	13755850	12400000	1.1	13604858	12720000	1.1	10620095	9440000	1.2	10617227	8800000	1.5	10212480	7040000	للتأمين دلتا
1.5	13866304	9200000	1.3	13902901	10400000	1.0	13444304	13600000	1.0	13762126	13600000	0.9	13626165	16000000	للتأمين القدس
1.0	31031344	316000000	0.8	31534914	395000000	0.7	31243983	459000000	0.9	30631138	357000000	0.7	29851553	447000000	الأردنية والسياحة الفنادق
2.1	55865633	268800000	1.5	166840004	1080000000	1.6	61116705	377600000	1.4	61374149	432000000	1.5	62354044	419200000	للبنك الدولية العربية
0.5	20848766	396800000	0.6	20699882	361600000	0.8	19808248	254400000	0.6	20185020	320000000	0.4	20756484	478400000	الاستثمارية للمشاريع الشرق
2.5	55148997	22032000	2.0	56979294	28944000	1.7	59427804	34992000	1.4	56333107	38880000	1.5	56813811	38448000	التجارية والأسواق للفنادق الدولية
1.1	44640461	420900000	0.4	51754925	121390000	0.6	62020793	109190000	0.6	61092902	103090000	0.2	22187724	112850000	السياحية المشاريع لتطوير الأردن
2.6	11428550	4375000	2.7	11695049	4375000	2.6	11886283	4625000	2.7	11780840	4375000	2.1	11702516	5625000	للاستثمار لإكاتف
1.8	5939631	3335000	1.5	5987765	4025000	1.1	6076294	5750000	1.3	6098509	4830000	1.7	6132883	3565000	والاستثمار للتنمية سوي
0.3	71112564	258525000	0.2	60736032	292500000	0.2	51965053	251250000	0.3	47488933	156750000	0.3	42605573	141000000	الأردنية الحرة الاسواق
1.1	5038476	4488000	1.4	24939648	17490000	1.2	21862005	18150000	1.2	21391847	17325000	0.9	20466612	22770000	الأردنية التجارية للتسهيلات
1.0	1227227	1180000	0.8	1338652	1740000	0.9	1431330	1540000	0.7	1227458	1810000	1.8	2472198	1340000	والاستثمارات للتجارة المتخصصة
1.3	23959015	18000000	1.7	24118123	146000000	1.5	24033859	160000000	1.6	22945643	140000000	1.6	22116477	140000000	والاستثمار للتجارةبندار
0.4	10439525	266000000	0.4	10455836	239000000	0.5	12189180	227000000	0.2	6625961	31200000	0.6	6888320	11732926	للاستثمار العصر مجموعة
1.8	4727175	2580211	3.8	6849079	1794929	2.9	6116917	2084167	2.1	7010722	3352623	3.0	8909945	3000000	الجازهرة الألبسة لصناعة اوي
1.6	4173722	2681250	0.6	4905409	7757750	1.9	4974890	2681250	1.9	5109603	2681250	1.7	5394931	3146000	الأنابيب لصناعة الاردنية
1.9	3995712	2100000	1.6	6361965	3900000	1.7	8253780	4950000	1.8	8772592	5000000	1.5	11478967	7800000	خشبية للصناعات الأردنية/ جوايكو
3.4	32616763	9500000	2.7	35736309	13250000	1.4	35895060	26250000	1.2	33870650	27750000	0.6	32934172	59000000	الانثانية والتوريدات الجاهر الباطون
2.0	13274373	6660000	1.7	14202013	8370000	1.3	13718699	10440000	1.5	13722648	9360000	1.2	15349872	13140000	المعدنية المواسو لصناعة العربية
3.5	7659777	2163408	2.7	7907758	2909410	2.3	7905230	3506212	2.1	7873887	3730013	2.8	7532147	2685609	الخرسانية للصناعات القدس
1.3	22506068	17904312	1.2	22957879	19082227	1.1	22745867	21202475	0.7	15085961	22851556	1.4	14260371	9957040	ومنذجاتها الدواجن وتسويق لتجهيز الأردنية
0.7	10861999	15240000	0.7	10934691	14640000	0.9	9974443	11360000	0.9	9478426	10920000	0.4	8838514	24240000	الأردنية الألبان
1.1	25914435	24200000	1.1	25764448	24000000	0.9	24531178	27700000	0.8	23624797	30700000	0.8	23576781	30500000	العامرة الاستثمارات
3.7	59192673	15900000	3.2	67058313	20700000	2.9	67641875	23700000	2.5	78451492	31200000	2.5	78065737	31500000	للدواجن الوطنية
0.3	6164504	20211687	1.5	24420770	16380000	1.4	27699379	19110000	1.6	33903374	21525000	1.6	35947828	22575000	والاستثمار للأغذية الدولية العربية المصانع
0.6	6505570	11120000	1.5	8727984	5807956	1.1	8417685	7550343	0.3	4918851	14171413	0.9	4136279	4460318	الغذاء دار
0.3	33310007	106250000	0.8	6043854	7480000	0.8	5658919	6680000	0.8	5474489	6720000	0.8	5377792	6600000	الأردنية النباتية الأيووت مصانع
3.0	675797000	228525000	0.8	4129451	5442271	0.8	3577902	4412652	0.6	2784426	4706829	0.7	18959586	2647591	الصلب لصناعة الوطنية
0.5	-1852651	24177784	2.9	670778000	234300000	3.4	718349000	210375000	4.6	807245000	176550000	1.9	773629000	410250000	الأردنية الفوسفات مناجم
3.4	845094000	1703842875	1.0	37610084	37475565	1.0	73367047	73137797	0.9	81587004	94293358	1.0	76966383	77973353	الأردنية الاسمنت مصانع
3.4	34625180	10150000	0.6	807885000	1334746350	0.6	859532000	1403899875	0.6	892190000	1598029650	0.5	860982000	1749667500	العربية اليوتاس

جدول (11) نتائج التحفظ المحاسبي من 2015 الى 2019 لعينة الشركات العراقية

2019			2018			2017			2016			2015			الشركة إسم
CONS	BV	MV	CONS	BV	MN	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	
1.7	263381	152500	3.0	257766	85000	2.4	287838	117500	2.8	288059	102500	1.9	261493	137500	العراقي الأهلي المصرف
2.6	258473	100000	2.6	257809	100000	2.1	258642	125000	1.7	254173	150000	2.1	271905	127500	الاسلامي العراقي المصرف
2.5	283958	115000	2.4	283958	117500	2.4	289691	122500	2.3	281817	120000	2.7	281169	102500	التجاري العراقي المصرف
14.5	305454	21000	11.3	305529	27000	4.7	327734	69000	3.5	322775	93000	3.0	337430	111000	للاستثمار المتحد المصرف
1.1	267862	251000	1.3	288336	225900	0.9	263278	303710	1.0	263278	276100	1.1	262037	248490	الاسلامي الوطني المصرف
4.6	273061	60000	4.7	268408	57500	3.5	263845	75000	3.1	265271	85000	2.5	271904	107500	الدولي اشور صرف
4.2	282479	67500	4.0	283344	70000	2.7	283862	105000	1.9	283033	150000	1.7	284638	170000	العراقي الاستثمار صرف
7.3	307526	42000	5.5	314788	57000	2.8	332164	117000	2.4	325269	135000	2.1	322972	153000	لتجاري الخليج صرف
10.8	270044	25000	8.1	264712	32500	3.1	269456	87500	2.5	272093	107500	2.1	268117	127500	الأوسط الشرق صرف
8.3	272715	33000	8.4	277434	33000	5.0	298184	60000	6.9	249127	36000	4.4	344238	78000	الشمال صرف
1.7	279080	167500	1.9	297286	157500	1.4	275262	197500	1.1	273151	247500	1.2	268962	217500	للاستثمار المنصور صرف
6.6	266253	40400	6.5	262939	40400	3.3	266660	80800	1.9	266660	141400	4.1	260939	63125	الموصل صرف
5.7	255470	45000	4.8	261435	55000	3.4	258619	75000	3.6	259000	72500	3.2	254713	80000	إيلاف صرف
9.6	263454	27500	5.5	263454	47500	2.9	213864	75000	2.6	213864	82500	3.4	244723	72500	بابل صرف
3.6	271859	75000	3.7	266742	72500	1.9	287754	152500	1.3	294430	227500	1.0	304298	292500	بغداد صرف
2.1	268882	127500	1.2	268382	225000	1.2	267773	225000	1.2	263349	225000	1.1	259853	237500	التجاري سومر صرف
1.4	601887	436000	1.3	593522	440000	1.1	563584	512000	1.0	508134	504000	0.8	464160	580000	كورديستان صرف
0.3	1882	6500	0.4	1556	3990	0.2	1189	4900	0.3	1313	4140	0.4	1036	2800	الحدیثة الخیاطة
0.2	4732	28856	0.4	3865	9872	0.4	3205	8657	0.4	3619	9416	0.6	5005	8201	والبلاستيكية الكيماوية للصناعات الشركة الوطنية
0.9	1075	1230	1.0	1177	1170	1.1	1169	1080	1.3	1316	1050	1.8	1657	945	الهندسية للأعمال العراقية
0.8	3448	4425	0.7	2835	3990	0.6	2411	4050	0.8	1990	2575	1.0	2059	2140	والسجاد للمفروشات العراقية
0.6	6311	10039	0.8	6311	7425	1.4	6482	4514	1.4	6482	4693	0.9	6094	6593	البيطرية للأبحاث للانتاجات الكندي
1.1	6977	6146	1.9	7666	4140	1.7	7459	4464	1.7	7526	4334	1.6	7976	4916	الدوائية المنصور للصناعات
1.2	7133	5940	1.5	6675	4331	1.1	3858	3465	0.7	2854	4331	0.3	1383	4950	الصناعية الهلال
0.2	3093	14150	0.3	2553	8750	0.3	1216	3550	0.3	783	2500	0.2	564	3450	والدرجات المعدنية للصناعات الوطنية
0.1	2048	19916	0.1	2048	21749	0.1	2262	20868	0.1	1901	23417	0.1	1938	21729	الجاهزة للالبسة انتاج
0.5	1095	2138	0.8	1095	1404	0.7	989	1490	0.5	1009	1987	0.8	1627	2084	التعليق مواد لصناعة بغداد
0.6	376065	583427	0.1	33079	636627	0.7	317832	475252	0.7	216680	332500	0.1	21265	391020	الغازية للمشر ويات بغداد
0.3	7232	23750	0.3	7391	24950	0.2	6981	39700	0.4	6949	18400	0.3	6784	23250	اللحوم وتسويق لانتاج العراقية
0.5	2381	4338	0.8	2381	3168	0.9	2573	2754	1.0	2654	2610	0.9	2446	2844	الزراعية المنتجات لتسويق العراقية
0.5	292	633	0.5	328	690	0.5	318	690	0.4	295	702	0.5	295	650	الزراعية للانتاج الاهلية
7.3	6301	861	8.7	6395	738	5.0	6520	1312	3.2	6613	2051	3.2	6723	2109	الحيواني للانتاج الحديثة
0.5	1383	2625	0.4	1185	2745	0.7	1685	2415	0.7	1639	2280	0.8	1631	2100	الاسماك لتسويق الاوسط الشرق
0.7	44330	60900	0.5	25971	47250	0.6	23697	43050	0.8	35532	46050	0.7	28378	42900	البذور لانتاج العراقية
0.3	14941	56904	0.3	14693	43772	0.3	13560	40645	0.2	10813	53151	0.2	7823	48933	السياحية للاستثمارات الوطنية
0.1	4582	38002	0.1	2888	35078	0.1	2638	34754	0.0	2152	61383	0.0	1637	44137	المنصور فنادق
0.4	15082	36750	0.2	7905	35000	0.3	11017	42000	0.3	11703	46550	0.1	4589	30938	عشتار فنادق
1.3	8149	6375	1.1	8174	7500	1.1	5755	5400	0.7	5736	8000	0.7	5796	8000	كويلاء فنادق
0.0	-629	13629	-0.1	-1035	14744	-0.1	-979	17966	0.1	1102	20877	0.0	1151	26329	السدير فنادق
0.1	12061	150000	0.1	7393	89000	0.1	4541	75000	0.0	2532	65000	0.0	1548	72000	بابل فنادق
0.2	7469	32296	0.2	7085	32873	0.2	5178	32482	0.2	6001	38440	0.2	6014	26716	بغداد فنادق
0.3	1268	4800	0.3	1273	4180	0.3	1297	4400	0.2	1233	5450	0.2	1226	5860	السياحية الكوخ العابد مدينة
0.2	7273	42420	0.1	6048	49170	0.1	4572	56948	0.1	6791	69285	0.2	7711	42018	فلسطين فنادق
0.7	14043	20860	1.4	14265	9940	1.7	16431	9940	1.3	17870	14000	1.3	21467	16520	النوي للنقل العراقية
0.6	24502	40093	0.6	23324	42370.8	0.5	20432	43282	0.5	20432	44544	0.3	19713	74304	العراقية للاستثمارات المعمورة
2.9	2541	868	3.8	2538	661	3.5	2568	743	3.0	2568	847	1.8	2539	1425	العامه للمقاولات الذخيرة
2.6	47417	18050	2.8	44437	15810	2.0	29807	14800	2.7	34972	12850	1.7	24936	15000	العام للنقل العراق بغداد
1.9	4004	2062	3.5	4011	1146	2.5	3993	1603	1.2	4166	3410	1.5	3952	2626	للتأمين الامين
1.9	2571	1360	2.2	2600	1160	2.5	2660	1060	1.0	2055	2000	2.7	1952	720	للتأمين الخليج
0.5	1346175	2681500	0.6	1551528	2387000	1.1	1785339	1627500	1.1	2108210	1968500	1.0	2138779	2219600	للتصالات اسيا سيل