

**أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية**  
**دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة**  
**Impact of bank Governance on Quality of accounting**  
**information: Field study of a Sample of private Iraqi Banks**

م. د. ناظم حسن عبد السيد  
الكلية التقنية الادارية/ البصرة

**ملخص الدراسة:**

تزايد الاهتمام في السنوات الأخيرة بمفهوم حوكمة الشركات على كافة القطاعات بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص بعد الأزمات المالية التي حصلت في بعض الشركات بسبب انخفاض مستوى الإفصاح والشفافية للبيانات والمعلومات الحقيقية التي تعبر عن وضع المركز المالي للوحدة الاقتصادية مما أدى إلى فقدان الثقة في المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير والقوائم المالية .

يهدف البحث في إطاره النظري إلى تقديم مدخل مفاهيمي عن الحوكمة وأهميتها فضلاً عن مفهوم جودة المعلومات المحاسبية ومن ثم توضيح طبيعة العلاقة بين الحوكمة وجودة المعلومات المحاسبية .

وقد تم التوصل إلى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات .

**ABSTRACT**

Recently ,Focus has increased on the concept of Governance of Corporation on all public and Banking Sectors in Specific after the financial Crises that happened in some companies because of lock of disclosure and transparency and not disclosing the real data and information that expresses the situation of the financial Center of the economic entity , which in turn leads to distrust in the accounting information that are included in the financial reports and statements. This research aim theoretically to present conceptual approach to governance and its importance and to concept of accounting information quality and then to clarify the nature of relation between the governance and accounting information quality. The research has arrived at a group of conclusions and recommendation.

## أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

### المقدمة

حظي مفهوم حوكمة الشركات (Corporate Governance) بالاهتمام الواسع من منظمات الأعمال بشكل عام والمؤسسات المصرفية بشكل خاص في كثير من دول العالم بعد الإحداث التي مر بها الاقتصاد العالمي، أن من أهم الأهداف المبتغاة من تطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي هو أن تتولد الثقة في جودة المعلومات المحاسبية، إذ تعد المعلومات والتقارير المحاسبية محط اهتمام العديد من الجهات لكونها الموجه الرئيس لاتخاذ العديد من القرارات الاستثمارية والائتمانية ومن ثم فجودة المعلومات المحاسبية تبنى على مجموعة من المعايير التي يمكن الوصول إليها من خلال تطبيق مبادئ وأسس الحوكمة فهي تضمن المصداقية والموثوقية للمعلومات المحاسبية، إذ يعد توافر جودة المعلومات المحاسبية في التقارير والقوائم المالية الركيزة الأساسية للنظام المصرفي.

فالقطاع المصرفي يساهم بشكل مباشر في توفير رأس المال اللازم والسيولة لعمليات الشركات فضلا عن التعامل مع أطراف متعددة من الجمهور العام كالمساهمين والمودعين والمقترضين فضلا عن منح التسهيلات الائتمانية ومن ثم فإن الالتزام بتطبيق الحوكمة سوف يجنب المصارف الكثير من المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها.

وقد تم تناول موضوع الدراسة بثلاث مباحث تناول المبحث الأول والثاني الجانب النظري بينما أخص المبحث الثالث بالدراسة الميدانية لعينة الدراسة، واختتمت الدراسة بمجموعة من الاستنتاجات والتوصيات.

### منهجية البحث:-

### أولا : مشكلة البحث:-

يحتل موقع حوكمة الشركات اليوم أهمية كبيرة على مستوى العالم نظرا لازدياد دور شركات القطاع العام والخاص في الاقتصاد وخاصة القطاع المصرفي وما تمثله الحوكمة من عملا أساسيا ومهما، فضلا عن تعاضم الاهتمام بها في العديد من الاقتصاديات خلال العقود الماضية خاصة بعد الانهيارات والأزمات المالية التي شهدتها عددا من دول شرق آسيا وأمريكا اللاتينية وما شهدته الاقتصاد الأمريكي من تداعيات وانهيارات مالية خلال عام ((٢٠٠٢)) قد أدى ذلك الى فقدان ثقة مستخدمي القوائم المالية في المعلومات المحاسبية ومن ثم فإن زيادة الاهتمام بحوكمة الشركات من الناحية المحاسبية يرجع الى محاولة إعادة الثقة لدى مستخدمي هذه المعلومات من داخل وخارج الوحدة الاقتصادية وعليه فإن مشكلة البحث تتلخص بالاتي :-

١. مدى التزام المصارف الأهلية العراقية بتطبيق حوكمة الشركات؟
٢. هل توجد علاقة بين تطبيق الحوكمة والمعلومات المحاسبية؟
٣. هل أن الالتزام بتطبيق الحوكمة سينعكس على جودة المعلومات المحاسبية؟
٤. هل أن تحقيق مفهوم جودة المعلومات المحاسبية سيعكس نجاح الحوكمة المصرفية في تحقيق مصالح الفئات ذات العلاقة بالمصرف؟

## أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

### ثانياً: أهمية البحث:-

تتبع أهمية البحث من التأكيد على أهمية الدور الذي يلعبه تطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي العراقي الخاص والاستفادة من ذلك في تقديم مستوى عالي من الافصاح والشفافية وبالتالي تحقيق جودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية للمصارف والتي ستنعكس على زيادة ثقة المستخدمين في التقارير المالية فضلاً عن خلق نوع من العلاقة الايجابية بين المصرف وأصحاب المصالح المختلفة.

### ثالثاً: أهداف البحث :- يهدف البحث إلى :

١. عرض مفهوم الحوكمة في المصارف ( القواعد والمبادئ والأسس ).
٢. التأكيد على أهمية تطبيق الحوكمة في المصارف العراقية الخاصة .
٣. التأكيد على أهمية جودة المعلومات المحاسبية في المصارف العراقية الخاصة.
٤. الكشف عن العلاقة المترابطة بين حوكمة المصارف وجودة المعلومات المحاسبية .

### رابعاً: فرضية البحث

١. "H0" لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين مبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف وجودة المعلومات المحاسبية ومدى الالتزام بها .
٢. "H0" لا يوجد أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على جودة المعلومات المحاسبية .
٣. "H0" لا يوجد أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية.

### خامساً : طريقة البحث

- اعتمد البحث على المنهج الاستقرائي التحليلي فضلاً عن الوصف والاستدلال المنطقي في الجانب النظري ، أما في الجانب الميداني فقد اعتمدت استمارة الاستبانة والتحليل الإحصائي .
- تم جمع المعلومات من خلال المراجع والكتب والدوريات والبحوث فضلاً عن شبكة المعلومات الدولية ( internet ) .

**أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية**  
**دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة**  
**المبحث الأول**  
**مدخل مفاهيمي لحوكمة الشركات**

**١-١ مفهوم حوكمة الشركات:**

لا يوجد تعريف موحد أو متفق عليه لمفهوم حوكمة الشركات وذلك بسبب تداخله في العديد من الأمور التنظيمية والمالية والمحاسبية والاقتصادية للشركات . لفظ حوكمة هو ترجمة للكلمة الانكليزية (Governance) كما كان لهذه الكلمة معان أخرى مثل الإدارة الرشيدة والحاكمية لذا نطلق على مصطلح Corporate (Governance)

لفظ حوكمة الشركات إذ يشير هذا المفهوم إلى القواعد والقوانين والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة الشركة والأطراف ذات العلاقة بالشركة بحيث يضمن المستثمرون حسن استغلال الإدارة لأموالهم وتعظيم الربحية وتحقيق الرقابة الفعالة . وعرفت اللجنة البريطانية (Cadbury Committe) الحوكمة بأنها النظام السليم للرقابة المالية والذي بواسطته يتم توجيه الشركة ومراقبتها . (الحفناوي، ٢٠٠٥، ص: ١٣) . أما (حماد) فقد عرف الحوكمة بالنظام الذي يتم من خلاله توجيه أعمال المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى من اجل تحقيق أهدافها والوفاء بالمعايير اللازمة للمسؤولية والنزاهة والشفافية. (حماد، ٢٠٠٥، ص: ٩) .

وتناول (Alamgir) تعريف مؤسسة التمويل الدولية (IFC) للحوكمة بأنها النظام الذي يتم من خلاله إدارة الشركات والتحكم في أعمالها أما منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) فقد عرفت بأنها مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على إدارة الشركة ومجلس الإدارة وحملة الأسهم وغيرهم من المساهمين. (Alamgir-2007-p:5)

وتناول كلا من (الربيعي وراضي) حاكمية المصارف بأنها مجموعة القواعد واللوائح القانونية والمحاسبية والمالية والاقتصادية التي توجه وتحكم الإدارة في أداء عملها والوفاء بمسؤولياتها ليس فقط أمام المساهمين الذين هم أساسا من منظومة حاكمية المصارف ولكن أيضا أمام المودعين الذين هم أساسا الدائنون الرئيسيون للمصارف ومن ثم أمام أصحاب المصالح والمجتمع في المنطقة التي يعمل فيها المصرف. (الربيعي وراضي، ٢٠١١، ص: ٣٢) تأسيسا على ما تقدم تعددت التعريفات المقدمة للحوكمة بحيث يشير كل تعريف عن وجهة النظر التي يتبناها مقدم هذا التعريف ويرى الباحث أن الحوكمة تعني مجموعة القواعد والعلاقات (مالية ومحاسبية وأداريه وقانونية) التي تحكم إدارة ورقابة الشركة لاستغلالها الموارد والالتزام بالشفافية والإفصاح والمساءلة.

## أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة

### ٢-١ مبادئ الحوكمة:

يستند نظام حوكمة الشركات على مجموعة من المبادئ التي تشكل الأساس للحوكمة. لقد تناول (حماد) مبادئ حوكمة الشركات بالمبادئ التالية التي سيتم تناولها بإيجاز وكما يلي:

- ١- حقوق المساهمين: ينبغي أن تكفل حوكمة الشركات حماية حقوق المساهمين ومن ضمن الحقوق الأساسية للمساهمين هي تأمين أساليب تسجيل الملكية، الحصول على المعلومات الخاصة في الوقت المناسب وبصفة منتظمة والحصول على حصص من أرباح الشركة.
- ٢- المعاملة المتكافئة للمساهمين:- يجب أن يكفل إطار حوكمة الشركات المعاملة المتكافئة لجميع المساهمين ومن بينهم صغار المساهمين والمساهمين الأجانب، كما ينبغي أن تتاح لكافة المساهمين فرصة الحصول على تعويض فعلي في حالة انتهاك حقوقهم و ينبغي أن يطلب من أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين الإفصاح عن وجود أي مصالح خاصة بهم قد تتصل بعمليات أو نشاط نفس الشركة.
- ٣- دور أصحاب المصالح في حوكمة الشركات: يجب أن ينطوي إطار حوكمة الشركات على اعتراف بحقوق أصحاب المصلحة كما يرسمها القانون وان يعمل أيضا على تشجيع التعاون بين الشركات وأصحاب المصالح في مجال خلق الثروة وفرص العمل وتحقيق الاستدامة للمشروعات القائمة على أسس مالية سليمة.
- ٤- الإفصاح والشفافية: ينبغي أن يكفل إطار حوكمة الشركات تحقق الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب بشأن كافة المسائل المتصلة بتأسيس الشركة ومن بينها الموقف المالي والأداء والملكية وأسلوب ممارسة السلطة كما ينبغي مراجعة المعلومات والإفصاح عنها بأسلوب يتفق ومعايير الجودة المحاسبية والمالية.
- ٥- مسؤولية مجلس الإدارة: يجب أن يتيح إطار حوكمة الشركات الخطوط الإرشادية الإستراتيجية لتوجيه الشركات كما يجب أن يكفل المتابعة الفعالة للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة وان يضمن مساءلة مجلس الإدارة من قبل الشركة والساهمين. (حماد، ٢٠٠٥، ص ١٠)

وتأسيسا على ما تقدم تعد هذه المبادئ الأساس لتطبيق حوكمة الشركات لقد وضعت هذه المبادئ من قبل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ١٩٩٩ وحازت هذه المبادئ على اهتمام العديد من الهيئات والمنظمات ذات الصلة بتطبيق الحوكمة مثل المنظمة الدولية للجان الأوراق المالية (IOSSO) وبنك التسويات الدولي (BIS) وبورصة الأوراق المالية بنيويورك فضلا عن اهتمام الباحثين والكتاب في هذا المجال.

### أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

#### ٣-١ مقومات ومحددات الحوكمة:

تعد المقومات إحدى الركائز الأساسية التي يجب توافرها حتى يمكن الحكم بتطبيق حوكمة الشركات إذ أشار كلا من (minow and monks) إلى مجموعة من المقومات وهي:

- ١- الإطار القانوني الذي يحدد حقوق ومسؤوليات واختصاصات كل طرف من الأطراف الأساسية المعنية بالشركة من خلال توافر القوانين واللوائح الخاصة بضبط الأداء الإداري للوحدة الاقتصادية.
  - ٢- وجود لجان في الشركة تابعة لمجلس الإدارة لمتابعة أداء الوحدة الاقتصادية ومنها لجنة التدقيق.
  - ٣- الإطار التنظيمي ويتضمن النظام الأساسي للشركة والهيكل التنظيمي والذي يوضح السلطات والمسؤوليات للوحدة الاقتصادية .
  - ٤- توافر المعلومات وتحقيق الشفافية من خلال فعالية نظام التقارير.
- كما تناولا (minow and monks) محددات الحوكمة بالإشارة إلى أن تطبيق حوكمة الشركات يتوقف على توافر عددا من المحددات الداخلية والمحددات الخارجية وكما يأتي :

١- المحددات الخارجية :وتشير هذه المحددات إلى القوانين المنظمة للنشاط الاقتصادي مثل قوانين سوق المال والشركات وتعظيم المنافسة ومنع الممارسات الاحتكارية فضلا عن كفاءة القطاع المالي والمتمثل في البنوك بتوفير التمويل اللازم للمشاريع وكفاءة الأجهزة الرقابية في إحكام الرقابة على الشركات.

٢- المحددات الداخلية : وتشير إلى كيفية اتخاذ القرارات وتوزيع السلطات في الشركة بين الجمعية العامة ومجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين من خلال توافر مجموعة من القواعد والأسس وتطبيقها سيؤدي إلى تقليل حالة التعارض بين سلطات الأطراف الثلاثة أنفة الذكر. ( minow and monks-2002-p:15 )

#### ٤-١ أهمية الحوكمة:

اكتسبت الحوكمة أهمية كبيرة برزت إغقاب الانهيارات الاقتصادية والمالية التي شهدها العالم ، وتأكدت أهمية الحوكمة من خلال ما يأتي:

١. تجنب الشركات حالات الفشل الإداري والتعرض للإفلاس والتعثر المالي فضلا عن دورها في تعظيم قيمة الشركة بالسوق وضمان بقائها ونموها واستمرارها
٢. أن قواعد الحوكمة والالتزام بها أصبحت أداة قوية لخلق سوق تمتاز بالشفافية والإفصاح عن المعلومات المحاسبية .
٣. تبرز أهمية الحوكمة لشركات القطاعين العام والخاص بنفس الأهمية وقد بدت الجهود المبذولة لتعزيز الحوكمة في مؤسسات القطاع العام أو عندما تعمل تلك الدول على إعداد مؤسسات القطاع العام للخصخصة من خلال توافر الشفافية والوضوح والدقة في القوائم المالية.
٤. للحوكمة دور مهم في جذب الاستثمارات سواء الأجنبية منها أم المحلية وتساعد في الحد من هروب رؤوس الأموال وازدياد فرص التمويل .

### أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية

ومن وجهة نظر أخرى فإن أهمية الحوكمة من المصارف العراقية الخاصة بشكل مباشر على جمهور المتعاملين مع إدارات الشركات من أجل تحقيق الثقة في المعلومات المالية التي يتم نشرها من قبل تلك الشركات. (طالب والمشهداني، ٢٠١١، ص: ٣٣).

ويتطرق كلا من (الربيعي وراضي) إلى الإطار العام لمبادئ شفافية المصارف الصادرة عن لجنة بازل، أذ جاءت جهود لجنة بازل للرقابة المصرفية في أعداد ونشر وثيقة الإطار العام لتعزيز شفافية المصارف الصادرة في عام ١٩٩٨ تناقش فيها دور الشفافية والإفصاح عن المعلومات في تحقيق انضباط السوق الفعال والرقابة المصرفية الفعالة وذلك من خلال تناول النقاط الآتية:

١ - مفهوم الشفافية: تعرف الشفافية بأنها الإفصاح عن المعلومات الموثوقة في الوقت المناسب بما يمكن مستخدمي تلك المعلومات من وضع تقييمات دقيقة عن أداء المصرف وموقفه المالي وهذا يعني أن الشفافية ظاهرة تشير إلى تقاسم المعلومات والتصرف بها بطريقة مكشوفة، فهي تتيح لمن لهم مصلحة في شأن ما أن يجمعوا معلومات حول هذا الشأن قد يكون لها دور حاسم في الكشف عن المساوئ وفي حماية مصالحهم.

٢ - دور الإفصاح في تعزيز أمان النظام المصرفي وسلامته: يحقق المصرف ذو الإدارة الجيدة والسليمة بعض المكاسب المادية عندما يهيا معلومات شاملة ودقيقة وموثوقة تفصح عن أدائه ومركزه المالي وقدرته على إدارة ورقابة المخاطر تتمثل بقدرته على دخول أسواق رأس المال بكفاءة أكبر من كفاءة المصارف الأخرى التي لا تقدم إفصاحاً كافياً.

٣ - دور المراقبين في تحسين الشفافية:

تعتقد لجنة بازل بان للمراقبين دوراً فاعلاً في تحسين شفافية المصارف، وعليه فقد عمدت اللجنة المذكورة على تحفيز المشرعين والمراقبين وواضعي المعايير المحاسبية على تركيز جهودهم لتعزيز جودة واستمرارية الإفصاح العام وبالكلفة المعقولة.

٤ - توصي لجنة بازل بان تتوخى المصارف تقديم المعلومات في الوقت المناسب بما يسهل على المشاركين في السوق إجراء التقييمات الدقيقة والسليمة لأداء المصارف ومراكزها المالية.

٥ - الإفصاح في القوائم المالية للمصارف:

أن الهدف من القوائم المالية هو توفير معلومات عن المركز المالي للمصرف (الميزانية) وأدائه (قائمة الدخل) والتغيرات في التدفقات النقدية (قائمة التدفق النقدي) ويتم ضمان شفافية القوائم المالية من خلال الإفصاح الكامل عن طريق توفير عرض واضح للمعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات الاقتصادية لقطاع عريض من المستخدمين. (الربيعي وراضي، ٢٠١١، ص: ٩٢-١٠٠)

ويتضح مما تقدم أن هناك ارتباط بين حوكمة الشركات والفكر المحاسبي سواء كان ذلك الارتباط عن طريق الإفصاح المحاسبي أو من خلال عملية التدقيق، ويتبلور ذلك الارتباط بشكل خاص في المعلومات المحاسبية وليس بكمية المعلومات التي يتم الإفصاح عليها فحسب بل بجودة تلك المعلومات التي سيتناولها الباحثان في المبحث الثاني

أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة  
المبحث الثاني

مدخل مفاهيمي لجودة المعلومات المحاسبية والإبعاد المحاسبية لحوكمة الشركات

**٢-١ مفهوم جودة المعلومات المحاسبية :**

تعد المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية الركيزة الأساسية لعمليات التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية، وعلية فان تحديد أهداف التقارير المالية يعد نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية، ولكي تكون المعلومات التي تتضمنها تلك التقارير مفيدة يجب أن تكون هذه المعلومات على درجة عالية من الجودة وعلية يشير "الشيرازي" إلى مفهوم جودة المعلومات المحاسبية بأنه تلك الخصائص الرئيسية التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، وتعد هذه الخصائص مفيدة للمسؤولين عن أعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج من تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية (الشيرازي، ١٩٩٠، ص ١٩٤)

ويرى (الشهادة وآخرون) حتى تكون المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية مفيدة ويمكن فهمها والاستفادة منها من قبل الأطراف المعنية باستخدامها يجب أن تتصف بمجموعة من الخصائص التي تجعل هذه المعلومات على درجة عالية من الجودة ، وبصفة عامة يمكن القول أن جودة المعلومات المحاسبية تتأثر بمستخدمي القرارات وخصائصهم. (الشهادة، وآخرون، ٢٠١١، ص ٢٤٥)

وتطرق (الشيرازي) إلى انه بذلت محاولات كثيرة لتحديد الخصائص التي يلزم توافرها في المعلومات المحاسبية إلى انه يمكن القول أن أهم هذه الدراسات هي الدراسة التي قام بها مجلس معايير المحاسبية الأمريكي، وتناول ما جاء في هذه الدراسة من أن الخصائص التي تحدد ما إذا كانت المعلومات الناتجة عن تطبيق بديل محاسبي معين أكثر أو اقل فائدة في مجال اتخاذ القرارات هي خاصيتين رئيسيتين هما :

١- ملائمة المعلومات Relevance

٢- أمكانية الاعتماد على المعلومات أو درجة الثقة فيها Reliability (الشيرازي، ١٩٩٠، ص: ١٩)

فضلا عن ما تطرق إليه الشيرازي من خصائص المعلومات يشير كلا من

( Marchel and Paul)

إلى خصائص أخرى للمعلومات المفيدة تتمثل بالآتي:

\*التكامل(Complete): تكون المعلومات كاملة إذا لم تحذف جوانب مهمة من الأحداث

أو الأنشطة التي تقوم هذه المعلومات بقياسها .

\*متيسرة (Accessible): تكون المعلومات متيسرة إذا تمتعت بخاصية سهولة

الوصول إليها من قبل المستخدمين عندما يحتاجونها وبشكل يمكنهم من

استخدامها.(Marchal and Paul, 2009, P:28)



**أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية****دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة**

وسيتناول الباحثان الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية أكثر تفصيلاً وكما يأتي:

**٢-٢ الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية:****١- الملائمة: Relevance**

يتعين أن تتميز المعلومات المحاسبية بخاصية الملائمة وذلك لزيادة تأثيرها في التحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من أجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية تسهل على مستخدمي تلك المعلومات عملية صنع واتخاذ قرار أدق وأكفأ عما لو كانت تلك المعلومات غير ملائمة ولأجل تحقيق صفة الملائمة لتلك المعلومات لا بد أن تتوفر فيها الصفات النوعية الفرعية الآتية:

**أ- القدرة التنبؤية Predicative**

لا بد للمعلومات أن تتميز بقدرتها على التنبؤ بالمستقبل وزيادة الثقة فيها وذلك لتجنب حدوث خسائر محتملة وزيادة الدقة في المخصصات الواجب تكوينها للمستقبل لمواجهة احتمالات نقصان الأصول وزيادة الخصوم أو كليهما معاً، فضلاً عن الاهتمام بقدرة المعلومات التنبؤية طبقاً لاختلاف أساليب وأدوات القياس المحاسبي وأتباع سياسات محاسبية مختلفة تساهم في خلق القدرة التنبؤية لتلك المعلومات المحاسبية بشكل أفضل.

**ب- إمكانية التحقق من صحة المعلومات Feed value**

يستلزم من مستخدم المعلومات أن يستفاد من خاصيتها في قدرتها على التحقق من صحة التوقعات الماضية من جهة والاسترشاد بالتنبؤ بالتوقعات المستقبلية من جهة أخرى، وهذا يساعد متخذ القرار في تصحيح التوقعات وخاصة عند أعداد الموازنات التقديرية ومنها على وجه التحديد الموازنة النقدية لكلا جانبي المقبوضات والمدفوعات لان قدرة المعلومات في تصحيح التوقعات تساعد في تنفيذ الموازنات لمختلف الأنشطة والعكس صحيح.

**ج- التوقيت المناسب: Time lines**

من أهم خصائص المعلومات المحاسبية أن تقدم لمستخدميها في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات الملائمة لمعالجة الخلل وأوجه القصور في الوقت المناسب بأقل جهد وأدنى مستوى من التكاليف والخسائر، لذا تعتبر كفاءة الكادر المحاسبي من جهة وكفاءة النظام المحاسبي من جهة أخرى مؤشراً أساسياً في الإسراع بتقديم المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب، مما يستلزم بتقديم التقارير المالية والمحاسبية في فترات قصيرة نسبياً للاستفادة منها في اتخاذ القرارات.

( النقيب، ٢٠٠٤، ص: ٢٩٤ ) .

**٢- الموثوقية Reliability**

لكي تكون المعلومات المحاسبية مفيدة لمستخدميها فأنه يتعين أن تحتوي على قدر كافي ومقبول من الثقة وإمكانية الاعتماد عليها كمقياس للأحداث والعمليات المالية والاقتصادية التي تمثلها والموثوقية من جهة أخرى هي عبارة عن معلومات محاسبية خالية من الخطأ والتحيز إلى حد منطقي ومعقول وحتى تكون المعلومات المحاسبية موثوقة وذات مصداقية جيدة يجب أن تتوفر فيها الخصائص الفرعية التالية :

**أ- الصدق والأمانة في العرض: Representational Faithfulness**

تعني هذه الخاصية أن تكون المعلومات المحاسبية معبرة بصدق عن الحقائق والأحداث المالية الممثلة لها بحيث يتوفر التوافق بين القيم والأرقام المحاسبية وتفصيلها مع الأحداث الاقتصادية والمالية التي تم قياسها والتقرير حولها .

**أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية****دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة****ب- الحياد وعدم التحيز Neutrality and freedom from bias**

يقصد بالحياد أو عدم التحيز عدم اختيار سياسات محاسبية تؤدي إلى معلومات مفيدة إلى جهة معينة أو طرف معين من الأطراف المعنية أو المهتمة بالمعلومات المحاسبية على حساب جهات أو أطراف أخرى بل يجب أن تكون واقعية وخالية من التحيز ، وتتطلب هذه الخاصية نوعين من التحيز وهما :

- تحيز في أداة القياس (وحدة النقد).
- تحيز من قبل القائم بعملية القياس (المحاسب).

**ج - القابلية للتحقق Verifiability**

تكون المعلومات المحاسبية قابلة للتحقق إذا قام عدد من الأشخاص المؤهلين بفحص البيانات أو السجلات وبتابع طرق قياس متماثلة يتم التوصل إلى نتائج متطابقة إلى حد ما ، أي عندما تتفق آراءهم حول القيم الواردة في القوائم المالية.

**٢-٣ الخصائص الثانوية Secondary qualities**

حدد مجلس معايير المحاسبة المالية "FASB" الخصائص الثانوية التالية والتي يجب توفرها في المعلومات المحاسبية :

**١- القابلية للمقارنة Comparability**

يؤدي استخدام البدائل والسياسات المحاسبية المتعارف عليها إلى تباين في المعلومات المحاسبية المتعلقة بالوحدة المحاسبية مما يسبب عدم إمكانية إجراء المقارنات بين النتائج المالية للوحدة المحاسبية لفرات محاسبية متتالية كما يخفض من إجراء المقارنات والتحليلات بين الوحدات المحاسبية المتشابهة، أن عرض المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يجعلها قابلة للمقارنة سواء مع المعلومات على مستوى القطاع ككل أم على المستوى الداخلي للوحدة المحاسبية يحقق قدرة أكبر في تقييم الأداء وتحسين التنبؤ وترشيد القرارات المختلفة. (الشهادة وآخرون، ٢٠١١، ص: ٤٧٩)

**٢- الثبات والاتساق Consistency**

ولتحقيق هذه الخاصية يستوجب الالتزام بإحدى السياسات المهمة في المحاسبة والمتمثلة بسياسة الثبات والاتساق في تطبيق الطرق المحاسبية ما بين سنة وأخرى، وتعتبر هذه السياسة ذاتها احد المعايير الأساسية الخاصة بأعداد تقارير التدقيق، والتي يجب على مدقق الحسابات الخارجي مراعاتها عند تقديم التقرير النهائي . (النقيب، ٢٠٠٤، ص: ٢٩٦)

فضلاً عن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية فقد حدد مجلس معايير المحاسبية المالية "FASB" في النشرة رقم ( ٢ ) (١٩٨٠) قيدين رئيسيين عن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وهما:

## أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة

### ١- الاهمية النسبية : Materiality

تلعب هذه الخاصية دورا هاما كميّار لتحديد المعلومات التي يتوجب الإفصاح عنها وذلك من زاوية تأثيرها المتوقع على متخذ القرار كما تعد معيارا هاما في تنفيذ عملية الدمج (AGREGATION) لبُود المعلومات التي يتم عرضها في القوائم المالية المنشورة. (مطر، ٢٠٠٤، ص: ٣٢٥)

### ٢- الكلفة والعائد : Cost and Benefit

أما فيما يخص الكلفة /العائد فيمثل قيّدا أو محددًا (CONSTRAINT) رئيسا على إنتاج وتمويل المعلومات المحاسبية ، والقاعدة العامة هي أن المعلومات المحاسبية لا يجب إنتاجها وتوزيعها إلا إذا ازدادت منفعتها على تكاليفها حكمها في ذلك حكم أي خدمة اقتصادية أخرى، فقيد التكلفة/العائد ما هو إلا نوع من دراسة الجدوى بالتطبيق على إنتاج وتوزيع المعلومات المحاسبية. (الشيرازي، ١٩٩٠، ص: ٢٠٨) .

وتأسيسا على ما تقدم يتضح التداخل بين الخصائص بصورة متكاملة فضلا عن توفر تلك الخصائص في المعلومات المحاسبية سيكون له تأثير كبير على كل الوظائف الإدارية لاعتماد تلك الوظائف على المعلومات المحاسبية ، وعليه فالفائدة التي تتحقق للمستخدمين من المعلومات المحاسبية التي يجب أن تتسم أو تتصف بمجموعة من الخواص المرتبطة بمعايير نوعية يمكن من خلالها الحكم على مدى تحقق الفائدة من المعلومات المحاسبية من خلال المساهمة في تخفيض حالات عدم التأكد لدى متخذ القرار أو المساهمة في زيادة درجة المعرفة لدى متخذ القرار .

### ٢-٤ معايير تحقق جودة المعلومات المحاسبية:

هنالك عدد من المعايير التي تحقق جودة المعلومات المحاسبية يمكن إجمالها بالشكل

الآتي :

- ١- معايير قانونية: تسعى عدد من الدول لتطوير معايير لجودة التقارير المالية وتحقيق الالتزام بتلك المعايير من خلال وضع القوانين التي تهدف إلى ضبط الأداء في المنشآت فضلا عن الإفصاح عن أدائها .
- ٢- معايير مهنية: تهتم الهيئات والمجالس المهنية المحاسبية بأعداد معايير المحاسبة والتدقيق بهدف ضبط أداء العملية المحاسبية مما يبرز معه مفهوم مساءلة الإدارة من قبل المالكين للاطمئنان على استثماراتهم والتي أدت بدورها إلى ظهور الحاجة لأعداد تقارير مالية تتصف بالنزاهة والأمانة
- ٣- معايير فنية: أن توافر مثل هذه المعايير يؤدي إلى تطور مفهوم جودة المعلومات وهذا بدوره ينعكس على جودة التقارير المالية وبالتالي زيادة ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح المشتركة وبما يؤدي إلى زيادة الاستثمار. (الصعيد، ١٩٩٦، ص: ٣٥)

## أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة

### ٢-٥ حوكمة الشركات وجودة المعلومات المحاسبية ((علاقة متبادلة)):

أن الاهتمام المتزايد للمحاسبة بحوكمة الشركات يرجع إلى محاولة إعادة و/أو زيادة الثقة في المعلومات المحاسبية من قبل الأطراف المستخدمة للتقارير والقوائم المالية المفصح عنها من قبل الشركات والسعي لتحقيق جودة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها تلك التقارير والقوائم المالية .

• الأبعاد المحاسبية لحوكمة الشركات وعلاقتها بالمعلومات المحاسبية:

يتناول كلا من "علي وشحاتة" الأبعاد المحاسبية لحوكمة الشركات بالنقاط التالية :

١- المساءلة والرقابة المحاسبية: أشار تقرير لجنة ( Cadbury ) الصادر عام (١٩٩٢) في القسم الثاني منه بان يقوم المساهمون بمساءلة مجلس الإدارة، فمجلس الإدارة يقوم بدوره في توفير البيانات الجيدة للمساهمين وعلى المساهمين القيام بدورهم في ابداء رغبتهم في ممارسة مسؤولياتهم كملاك، فضلاً عن ذلك أشار تقرير بنك كريدي ليونيه الفرنسي في القسم الرابع منه والذي يحمل عنوان المحاسبة عن المسؤولية، بان دور مجلس الإدارة إشرافي أكثر من تنفيذي، والى قدرة أعضاء مجلس الإدارة على القيام بالتدقيق، كما أن تقرير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) الصادر عام ١٩٩٩ أشار في المبدأ الخاص بمسؤوليات مجلس الإدارة ضرورة المتابعة الفعالة للإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة وكذلك مساءلة مجلس الإدارة من قبل المساهمين .

وفي ضوء ذلك يمكن القول أن المساءلة والرقابة المحاسبية التي تتبناها حوكمة الشركات تأخذ اتجاهين :

الأول: المساءلة والرقابة الراسية من المستويات الإدارية العليا إلى المستويات الإدارية الأدنى

الثاني: المساءلة والرقابة الأفقية وهي المتبادلة بين كل من مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصالح في الوحدة الاقتصادية .

٢- الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق: أن تطبيق الحوكمة يحد من الفلسفة الواقعية واستخدام نظريات الوكالة التي تشجع حركة الإدارة ومن ثم فإن الحوكمة تعارض الاتجاه نحو الالتزام بمعايير محاسبية محددة وتساعد في حسم مشكلة سوء استخدام المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق .

٣- دور التدقيق الداخلي : يساعد التدقيق الداخلي "بما يقوم به من مساعدة الوحدة الاقتصادية في تحقيق أهدافها وتأكيد فاعلية الرقابة الداخلية والعمل مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق من أجل إدارة المخاطر والرقابة عليها" في عملية حوكمة الشركات من خلال تقييم وتحسين العمليات الداخلية للوحدة الاقتصادية وكذلك تحقيق الضبط الداخلي نتيجة استقلالها وتبعية لرئيس مجلس الإدارة واتصالها برئيس لجنة التدقيق.

٤- إدارة الأرباح : تمارس إدارة بعض الوحدات الاقتصادية سياسة إدارة الأرباح لتحقيق الكثير من الأهداف مثل الوصول إلى مستوى التنبؤات التي سبق الإعلان عنها، وتجنب الإعلان عن الأرباح أو الخسائر أو الحصول على بعض المزايا المرتبطة بالأرباح المرتفعة مثل المكافآت والعمولات ومن ثم فإن عملية إدارة الربح تعني قيام الإدارة بالتأثير على أو التلاعب في البيانات المحاسبية الواردة بالتقارير المالية، ولكن في ظل تطبيق حوكمة الشركات والحد من سلطة الإدارة وإتاحة الفرصة للأطراف الأخرى لحماية حقوقهم مع وجود الضوابط المختلفة فإن إدارة الأرباح تصبح لا وجود لها. (علي وشحاتة، ٢٠٠٦، ص ٢٦١)

**أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية****دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة**

٥- المراجع الخارجي: نتيجة لما يقوم به المراجع الخارجي من إضفاء الثقة والمصادقية على المعلومات المحاسبية من خلال أداء راية الفني المحايد في مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تعدها الوحدات الاقتصادية من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده، فإن دور المراجع الخارجي أصبح جوهري وفعال في مجال حوكمة الشركات لأنة يحد من التعارض بين مصالح الملاك وإدارة الوحدة الاقتصادية "القضاء على مشاكل الوكالة" كما أنه يحد من مشكلة عدم تماثل المعلومات بين الإدارة والمساهمين. (عيسى، ٢٠٠٨، ص ٢)

٦- لجنة التدقيق: اقترحت العديد من الدراسات العلمية في الولايات المتحدة الأمريكية أن أنشاء لجان تدقيق داخل الشركات سوف يؤدي إلى زيادة جودة المعلومات والتقارير المحاسبية التي تصدرها الشركات للأطراف الخارجية، فوجود لجنة مستقلة تقوم بعملية الإشراف على أعداد التقارير المالية وعلى تدعيم استقلالية ودور المراجع الخارجي والتأكد على الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة، سوف يؤدي هذا إلى زيادة ثقة المستثمرين والأطراف الخارجية الأخرى التي تتبنى قراراتها على أساس هذه المعلومات المالية التي تصدرها الشركات في هذه التقارير، بل أن العديد من البورصات المالية والعالمية تطالب الشركات المسجلة بها بضرورة أن تقوم لجنة المراجعة بإصدار تقرير ضمن التقارير المالية وتقرير المراجع حتى تزيد من جودة ومصداقية المعلومات التي تتضمنها. (صبان وسليمان، ٢٠٠٥، ص ٣٢٣)

٧- تحقيق الإفصاح والشفافية: يمثل الإفصاح الجيد والشفافية في عرض المعلومات المالية وغير المالية احد الابعاد الرئيسية التي تقوم عليها الحوكمة لذا لم يخلو أي تقرير صادر عن منظمة أو هيئة أو دراسة علمية من التأكيد على دور الحوكمة في تحقيق الإفصاح والشفافية خاصة وأنهما من الأساليب الفعالة لتحقيق مصالح الأطراف المختلفة ذات العلاقة ويمثلان احد المؤشرات الهامة للحكم على تطبيق نظام الحوكمة من عدمه داخل الوحدة الاقتصادية.

٨- تقويم أداء الوحدات الاقتصادية: أن من أهمية حوكمة الشركات دورها في زيادة كفاءة استخدام الموارد وتظيم قيمة الوحدة الاقتصادية وتدعيم قدرتها التنافسية بالأسواق مما يساعدها على التوسع والنمو ويجعلها قادرة على إيجاد فرص عمل جديدة. (علي وشحاتة، ٢٠٠٦، ص ٢٦٢)

وتأسيسا على ما تقدم يتضح ما يأتي:

- \* أن الالتزام بتطبيق الحوكمة سوف ينعكس بشكل ايجابي على مجمل أداء الوحدة الاقتصادية (المصرف) من خلال الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة فضلا عن دعم قدرتها على الاستمرار والنمو وتحقيق مصالح الأطراف المختلفة المرتبطة معها.
- \* كما أن تطبيق مبادئ الحوكمة سوف يؤثر بشكل مباشر على مستوى الإفصاح المحاسبي فضلا عن الشفافية وهذا يشير إلى وجود علاقة متبادلة بين تطبيق الحوكمة من جانب الإفصاح والشفافية من جانب آخر ويؤثر كل منهما بالآخر.
- \* لا يمكن ان تعد التقارير المالية أداة قوية للتأكد من أداء الشركات ومن ثم حماية حقوق المستثمرين من دون وجود نظام إفصاح وشفافية عالية المستوى يستندان على جودة المعلومات المحاسبية.

## أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية

## دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

\* أن أنتاج معلومات محاسبية متعددة الاستخدامات للأطراف المختلفة ذات العلاقة بالوحدة الاقتصادية والمحافظة على حقوقهم يتعين أن تعد هذه المعلومات بمستوى عالي من الجودة بحيث يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات ذات الطبيعة الاقتصادية من جانب وتعكس ثقة الأطراف المرتبطة بالوحدة الاقتصادية من جانب آخر. وسيتناول المبحث التالي الجانب الميداني لأثر الحوكمة في المصارف العراقية الخاصة على جودة المعلومات المحاسبية.

## المبحث الثالث

## الدراسة الميدانية

اعتمدت الدراسة في الجانب الميداني على استمارة استبيان لغرض بيان اثر الحوكمة في المصارف على جودة المعلومات المحاسبية وقد شمل الاستبيان (٣٥) سؤالا" تقيس بمجموعها ثلاثة محاور هي :

- ١ - مبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف .
  - ٢ - جودة المعلومات المحاسبية.
  - ٣ - مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية .
- وقد استعمل مقياس ليكرت التي تتراوح القياسات فيه بين درجة واحد بمضمون لا اتفق تماما وبين خمس درجات بمضمون اتفق تماما، وقد تم عرض الاستبيان على محكمين في مجال العلوم المالية والمحاسبية والإحصاء بهدف استطلاع واستقراء آرائهم بشأن تناسق وتوافق مضمون الأسئلة مع الغرض المراد تحقيقه من القياس .
- تم توزيع استمارة الاستبيان على عينة مكونة من ٤٠ فرد من العاملين في المصارف عينة الدراسة ، وتم استرداد ٣٦ استمارة استبيان منها ٦ استمارات فارغة أو غير صالحة للتحليل و ٣٠ استمارة استبيان صالحة للتحليل وتم اعتماد نتائجها. وفيما يلي الجداول (١)،(٢) يوضحان المستويات الوظيفية والعلمية لأفراد العينة .
- جدول (١) توزيع مجتمع البحث حسب المستويات الوظيفية .

المستويات الوظيفية	العدد	النسبة المئوية
مدراء المصارف	٥	١٦,٧
مدراء الأقسام	١٢	٤٠,٠
العاملين في الأقسام	١٣	٤٣,٣
المجموع	٣٠	%١٠٠

## جدول (٢) توزيع مجتمع البحث حسب المستويات العلمية.

المستوى العلمي	العدد	النسبة المئوية
بكالوريوس	٢٢	٧٣,٣
دبلوم فني	٨	٢٦,٧
المجموع	٣٠	%١٠٠

### أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

#### ٤- مجتمع الدراسة :

تتكون مجتمع الدراسة من عينة حجمها خمس مصارف تجارية عراقية خاصة ويبين الجدول رقم (٣) وصف لمجتمع الدراسة يتضمن اسم المصرف وتاريخ التأسيس ورأس المال :

جدول (٣) وصف المصارف مجتمع الدراسة

التسلسل	اسم المصرف	تاريخ التأسيس	رأس المال/مليار دينار
١-	مصرف بغداد	١٩٩٢	١٣٥
٢-	مصرف الاستثمار العراقي	١٩٩٣	١٠٠
٣-	المصرف الأهلي العراقي	١٩٩٥	٧٥
٤-	مصرف الشمال	١٩٩٧	١٧٥
٥-	مصرف سومر	٢٠١٠	١٠٥

#### ٣-٢: اختبار الثبات :

لقياس مدى ثبات استمارة الاستبانة للدراسة، تم الاعتماد على مقياس (ألفا) لقياس مدى ثبات الاستمارة، أذ يعد معامل (ألفا) من المقاييس المهمة المستخدمة في قياس ثبات المقياس ، واستخدم البرنامج الإحصائي (SPSS) لقياس معامل (ألفا) وقد كانت قيمته المحسوبة تساوي (٠,٨١) وعند مقارنة هذه القيمة بالقيمة المعتمدة والتي تساوي (٠,٦٠) يتضح جليا " ثبات الاستمارة ، ومن خلال العلاقة بين ثبات الاستبانة وصدقها فان النتيجة نفسها تؤكد صدق الاستبانة .

#### ٣-٣: عرض المتغيرات وأهميتها :

جدول (٤) نتائج مقاييس التمرکز والتشتت

الانحراف المعياري	الأوساط الحسابية	المتغيرات
٠,٠١٧	٤,٣٣	مبادئ وقواعد الحوكمة
٠,٠١٢	٤,٣٠	جودة المعلومات المحاسبية
٠,٠١٢	٤,٣٤	مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية

المصدر: مخرجات الحاسوب

\*\*يبين الجدول رقم (٤) نتائج مقاييس التمرکز والتشتت حيث تم استخدام مقياس الوسط الحسابي كأحد مقاييس التمرکز لبيان مدى تمرکز نتائج إجابات متغيرات الدراسة حيث أظهرت النتائج أن مبادئ وقواعد الحوكمة وكذلك جودة المعلومات المحاسبية ومدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية ، قيم متوسطاتها الحسابية هي على التوالي (٤,٣٣ ، ٤,٣٠ ، ٤,٣٤) مما يبين مدى موافقة أفراد العينة على تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف والاهتمام بها وكذلك جودة المعلومات المحاسبية ومدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية كون متوسطاتهم هي أكبر من الوسط الفرضي الذي مقداره (٣) وهذا يؤكد أهمية جميع متغيرات الدراسة من وجهة نظر أفراد العينة وميلهم على الموافقة .

\*\*\*أظهرت النتائج أن تشتت البيانات كان متمركزا بالضبط حول الوسط الحسابي المبين إزاء كل متغير في الجدول رقم (٤) مما يدل على ثبات الإجابات عند الموافقة على مبادئ وقواعد الحوكمة وجودة المعلومات المحاسبية ومن ثم مدى التزام المصارف بها .

### أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

- يتضح من التحليل والجدول (٤) ما يأتي:
- ١ - اهتمام واضح لإفراد العينة بمبادئ وقواعد الحوكمة وهذا يؤكد على أهمية تطبيقها في القطاع المصرفي.
  - ٢ - الاهتمام العالي لأفراد العينة بجودة المعلومات المحاسبية في التقارير والقوائم المالية وضرورة التأكيد عليها.
  - ٣ - انعكس وبشكل ايجابي الاهتمام بمبادئ وقواعد الحوكمة وجودة المعلومات المحاسبية على ضرورة التزام المصارف بجودة المعلومات وما تتضمنه من الإفصاح والشفافية .

#### ٤-٣: عرض مقاييس علاقة الارتباط بين متغيرات الدراسة

جدول (٥) مقاييس علاقة الارتباط بين متغيرات الدراسة

مبادئ وقواعد الحوكمة	متغير مستقل متغيرات معتمدة
**٠,٧٧٠	جودة المعلومات المحاسبية
**٠,٩٤٨	مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية

المصدر: مخرجات الحاسوب

يتضح من نتائج الجدول (٥) بوجود علاقة قوية جدا وموجبة بين كلا من متغير الدراسة المستقل (مبادئ وقواعد الحوكمة) والمتغير المعتمد (جودة المعلومات المحاسبية) وقد بلغ (٠,٧٧٠) وهو دال إحصائيا" بمستوى معنوية (٠,٠١) مما يؤكد قوة العلاقة والارتباط بين المتغيرين. كما اظهر الجدول (٥) وجود علاقة قوية جدا وموجبة بين كلا من متغير الدراسة المستقل (مبادئ وقواعد الحوكمة) مع المتغير المعتمد (مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية) قد بلغ (٠,٩٤٨) وهو دال إحصائيا بمستوى معنوية (٠,٠١) وهذا يستدعي الى رفض فرضية العدم "H0" فرضية رقم (١) المشار اليها في منهجية البحث والتي تشير الى (لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين مبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف وجودة المعلومات المحاسبية ومدى الالتزام بها) وقبول الفرضية البديلة "H1" التي تشير الى (وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين مبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف وجودة المعلومات المحاسبية ومدى الالتزام بها) .

ويستنتج من التحليل السابق وجود علاقة وارتباط قوي جدا بين المتغيرات المعتمدة والمتغير المستقل، أي هناك استجابات للمتغيرات المعتمدة كل من جودة المعلومات المحاسبية ومدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية للمتغير المستقل مبادئ وقواعد الحوكمة، وهذا يعني أن الاهتمام بمبادئ وقواعد الحوكمة في المصارف سينعكس بشكل ايجابي على جودة المعلومات المحاسبية والتزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية .



أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

٣-٥ تحليل الانحدار الخطي البسيط :

تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط لغرض قياس أثر الحوكمة على كل من جودة المعلومات المحاسبية ومدى ألتزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية وكما موضح بالفقرتين التاليتين (أ، ب):  
(أ): تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد (جودة المعلومات المحاسبية) على المتغير المستقل (الحوكمة)

جدول (٦) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد على المتغير المستقل

معامل التحديد R المصحح	معامل التحديد R2	F قيمة المحسوبة		T قيمة المحسوبة		B معالم النموذج المقدر	
		قوة الاختبار		قوة الاختبار			
٠,٨٦٨	٠,٨٩٣	٠,٠٠	٤٠,٧٦٢	٠,٠٠	٤,٤٥٨	٠,٥٥٨	الحد الثابت
				٠,٠٠	٦,٣٨٥	١,٠٩١	معامل الانحدار

المصدر: مخرجات الحاسوب

أتضح من الجدول (٦) المتضمن نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد جودة المعلومات المحاسبية على المتغير المستقل الحوكمة معنوية الحد الثابت ومعامل الانحدار للنموذج ، انحدار قياسات اثر تطبيق الحوكمة على جودة المعلومات المحاسبية حيث بلغت القيمة المقدر للحد الثابت للنموذج (٠,٥٥٨) وهو دال إحصائيا عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة له (٤,٤٥٨) أما قوة الاختبار فكانت تساوي (٠,٠٠) وهذا يدل على معنوية هذه المعلمة، أما معامل الانحدار لهذا النموذج فقد بلغ (١,٠٩١) وقيمة (T) المحسوبة (٦,٣٨٥) وهي دالة إحصائيا عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة قوة الاختبار له (٠,٠٠) مما يدل على وجود اثر لتطبيق الحوكمة على جودة المعلومات المحاسبية وان معادلة الانحدار المقدر للنموذج كما يلي :

$$\text{جودة المعلومات المحاسبية} = ٠,٥٥٨ + ١,٠٩١ \times \text{تطبيق الحوكمة} \dots (١)$$

ولغرض التأكد من قوة النموذج أعلاه في المعادلة (١) تم اختبار ذلك النموذج بالاعتماد على (F) المحسوبة له من جدول تحليل التباين حيث بلغت قيمة (F) (٤٠,٧٦٢) وهي دالة إحصائيا عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة قوة الاختبار له (٠,٠٠) مما يدل على معنوية النموذج ومما يدل على صحة الادعاء هذا معامل التحديد المصحح حيث بلغت قيمته (٠,٨٦) وهذا يبين أن الحوكمة استطاعت من تفسير ما مقداره (٨٦%) من متغير جودة المعلومات المحاسبية وهذه النتائج تبين رفض فرضية العدم "H0" فرضية رقم (٢) التي تشير الى (عدم وجود أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على جودة المعلومات المحاسبية) وقبول الفرضية البديلة "H1" التي تشير الى (وجود أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على جودة المعلومات المحاسبية).

## أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية

## دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

(ب): تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد (مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية) على المتغير المستقل (الحوكمة).

جدول (٧) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد على المتغير المستقل

معامل التحديد R	معامل التحديد R2	F قيمة المحسوبة		T قيمة المحسوبة		B معالم النموذج المقدر	
		قوة الاختبار		قوة الاختبار			
٠,٨٩٦	٠,٨٩٩	٠,٠٠	٢٥٠,١٠٦	٠,٠٠٢	٢,٦٩٨	٠,٦٣٢	الحد الثابت
				٠,٠٠٠	١٥,٨١٥	٠,٨٥٢	معامل الانحدار

المصدر: مخرجات الحاسوب

يتضح من الجدول (٧) المتضمن نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط للمتغير المعتمد مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية على المتغير المستقل الحوكمة معنوية معامل الحد الثابت ومعامل الانحدار لنموذج قياسات اثر الحوكمة على مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية حيث بلغت القيمة المقدر للحد الثابت للنموذج (٠,٦٣٢) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة (T) المحسوبة لها (٢,٦٩٨) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قوة الاختبار لها (٠,٠٠٢) وهذا يدل على معنوية هذه المعلمة المحسوبة

أما معامل الانحدار لهذا النموذج فقد بلغ (٠,٨٥٢) وقيمة (T) المحسوبة لها بلغت (١٥,٨١٥) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة قوة الاختبار لها (٠,٠٠٠) مما يدل على وجود اثر للحوكمة على مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية، وان معادلة الانحدار المقدر للنموذج هي كما يلي:

مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية =  $0,632 + 0,852 \times$  تطبيق الحوكمة... (٢)

ولغرض التأكد من قوة النموذج أعلاه في المعادلة رقم (٢) تم اختبار ذلك النموذج بالاعتماد على قيمة (F) المحسوبة من جدول تحليل التباين حيث بلغت قيمة (F) للنموذج هي (٢٥٠,١٠٦) وهي دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة قوة الاختبار (٠,٠٠٠) مما يدل على معنوية النموذج ويدل على صحة الادعاء هذا معامل التحديد لهذا النموذج حيث بلغت قيمة التحديد المصحح (٨٩%) وهذا يبين أن مبادئ وقواعد الحوكمة استطاعت أن تفسر ما مقداره (٨٩%) من متغير مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية وهذه النتائج تدل على رفض فرضية العدم "H0" فرضية رقم (٣) والتي تشير الى (عدم وجود أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية) وقبول الفرضية البديلة "H1" التي تشير (على وجود أثر ذي دلالة معنوية لتطبيق الحوكمة في المصارف على مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية).

## أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة الاستنتاجات والتوصيات

### الاستنتاجات:

- ١- تشير مبادئ وقواعد الحوكمة إلى مجموعة من الأطر المالية والمحاسبية والإدارية والقانونية التي تنظم العلاقة بين المصارف والمساهمين وأصحاب المصالح ومن ثم توجيهها ومراقبتها وتحسن أداء تلك المصارف .
- ٢- تبين أن هناك اهتمام متزايد بتطبيق قواعد ومبادئ الحوكمة في المصارف نتيجة التطورات والتغيرات الحاصلة في الاقتصاد العراقي .
- ٣- تعد معايير الإفصاح والشفافية الركيزة الأساسية للإطار الفكري للحوكمة ومن ثم فهي تعد ضرورة لتقييم وتعزيز عمليات الاستثمارات بشكل كفؤ وفعال ومن ثم زيادة النمو الاقتصادي وتحقيق التراكم الرأسمالي.
- ٤- ينضح من نتائج التحليل السابق لأفراد العينة الاهتمام العالي بالحوكمة وجودة المعلومات المحاسبية ومدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية وضرورة التأكيد عليها .
- ٥- من خلال التحليل الخاص للمتغير المستقل مبادئ وقواعد الحوكمة والمتغير المعتمد جودة المعلومات المحاسبية، تبين أن هناك استجابة عالية من قبل أفراد العينة تشير إلى أن تطبيق الحوكمة في المصارف سيولد أثراً إيجابياً في جودة المعلومات المحاسبية .
- ٦- أظهر التحليل السابق هناك اهتمام واستجابة عالية من قبل أفراد العينة إلى كل من المتغير المستقل مبادئ وقواعد الحوكمة والمتغير المعتمد مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية ، والتأكيد على وجود أثر فاعل من تطبيق الحوكمة على التزام المصارف بتقديم تقارير وقوائم مالية تتصف بجودة المعلومات .

### التوصيات:

١. يتعين على الحكومة متمثلة بالبنك المركزي بتبني مفهوم الحوكمة ، وأن يكون ذلك من خلال إصدار التشريعات اللازمة ( منها مقررات لجنة بازل عن المصارف ) وتشجيع المصارف على الالتزام بتنفيذها بهدف الحفاظ على الأموال وزيادة الاستثمارات ودعم الاقتصاد الوطني .
٢. ضرورة أن تولي إدارة المصارف اهتماماً " ببناء ثقافة الحوكمة بين العاملين من خلال تنفيذ الأطر الإدارية والمحاسبية والمالية والقانونية كونها تعزز من سمعة المصرف وتزيد ثقة المتعاملين بالمصرف.
٣. على إدارة المصارف أن تسعى إلى تعميق حالة الالتزام بالحوكمة كونها أداة كفيلة بتوفير أكبر قدر من المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالية معتمدة على مجموعة من الأدوات التي من شأنها أن تحقق ذلك .
٤. يتوجب على إدارة المصارف في ظل تبني مفهوم الحوكمة توفير قنوات متعددة للإفصاح عن المعلومات المحاسبية تسمح بحصول جميع الأطراف أصحاب المصلحة على المعلومات المحاسبية وفي الوقت المناسب .
٥. يتعين على إدارة المصارف التي تتبنى مفهوم الحوكمة الإفصاح عن كل المعلومات المتعلقة بحملة الأسهم وأية معلومات أخرى مفيدة للمستخدمين في تقرير يرفق مع القوائم المالية .
٦. ينبغي تهيئة إدارات المصارف والعاملين بتبني والالتزام بتنفيذ مفهوم الحوكمة من خلال إقامة الدورات التدريبية في الأمور المالية والمحاسبية والإدارية والقانونية بهدف الارتقاء بمستوى هذا المفهوم وبيان أهميته في جذب رؤوس الأموال وتشجيع الاستثمارات .

### المصادر:

- ١ - الشيرازي ، عباس مهدي (نظرية المحاسبة) الطبعة الأولى الكويت ، ١٩٩٠ .
- ٢ - الصعيد، إبراهيم أحمد "دراسة ميدانية في عينة من الممارس المحاسبية الخاصة" دار الفكر المعاصر، دمشق، ١٩٩٦ .
- ٣ - النقيب، كمال عبد العزيز " مقدمة في نظرية المحاسبة" دار وائل للنشر الطبعة الأولى ، عمان، ٢٠٠٤ .
- ٤ - الحفناوي، شوقي عبد العزيز بيومي "حوكمة الشركات ودورها في علاج أمراض الفكر والتطبيق المحاسبي" جامعة الإسكندرية، كلية التجارة، المؤتمر العلمي السنوي الخامس ، ٢٠٠٥ .
- ٥ - أبو العطا، نرمين "حوكمة الشركات سبيل التقدم" مركز المشروعات الدولية الخاصة، ٢٠٠٣ .
- ٦ - الربيعي ، حاكم محسن وراضي ، حمد عبد الحسين " حوكمة البنوك وأثرها في الأداء والمخاطرة " اليازوري ، عمان ، ٢٠١١ .
- ٧ - الشحادة ، عبد الرزاق قاسم " نظرية المحاسبة " زمزم ناشرون وموزعون ، عمان ، ٢٠١١ .
- ٨ - حماد، طارق عبد العال " حوكمة الشركات - تطبيقات الحوكمة في المصارف " الدار الجامعية، الإسكندرية ، ٢٠٠٥ .
- ٩ - طالب، علاء فرحان والمشهداني، إيمان شيحان" الحوكمة المؤسسية والأداء المالي الاستراتيجي للمصارف " دار صفاء للنشر، عمان، ٢٠١١ .
- ١٠ - علي ، عبد الوهاب نصر وشحاتة ، السيد شحاتة "مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال العربية والدولية المعاصرة" الدار الجامعية ، جمهورية مصر العربية ، ٢٠٠٧ .
- ١١ - عيسى ، سمير كامل محمد " اثر جودة المراجعة الخارجية على عملية إدارة الأرباح دراسة تطبيقية " مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية ، جامعة الإسكندرية ، العدد ٢ ، المجلد ٤٥ ، ٢٠٠٨ .
- ١٢ - مطر ، محمد " التأجيل النظري للممارسات المهنية المحاسبية في مجالات القياس والعرض والإفصاح " دار وائل للنشر ، الطبعة الأولى ، عمان ، ٢٠٠٤ .
- ١٣ - صبان ، محمد سمير وسليمان ، محمد مصطفى " الأسس العلمية والعملية لمراجعة الحسابات " الدار الجامعية ، مصر ، ٢٠٠٥ .

14. Monks , R. and Minow , N. "Corporate Governance " USA,2002

15. Alamgir , M. "Corporate Governance : "Arisk prespective"  
Egyption Banking institute , cairo , 2007.

16.. Marchal , Romney and paul john stinbart , " Accounting  
information systems" pearson prentice Hall , Eleventh Edition , Newj

**أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة**

بسم الله الرحمن الرحيم

السيدات / السادة المحترمون

تحية طيبة

م/استمارة استبانة

أضع بين أيديكم استمارة الاستبانة الخاصة بالبحث الموسوم (اثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية، دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة )

نأمل تعاونكم معنا في الإجابة على فقراتنا من واقع خبرتكم العلمية والعملية ونأمل منكم قراءة فقرات هذه الاستبانة قراءة دقيقة والإجابة بكل دقة وموضوعية .

علما أن المعلومات التي سنحصل عليها تستخدم لأغراض البحث حصرا".

ولكم منا كل التقدير والاحترام

ومن الله التوفيق

الباحث

**أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة**

معلومات خاصة :

١. المؤهل العلمي:

إعدادية  جامعي  دراسات عليا

٢- التخصص:

محاسبة  علوم مالية ومصرفية   
إدارة أعمال  اقتصاد

٣- المنصب الوظيفي:

٤- عدد سنوات الخبرة:

بعض الفقرات التعريفية :

\*حوكمة الشركات:يعني أيجاد وتنظيم التطبيقات والممارسات السليمة للقائمين على إدارة الشركة بما يحافظ على حقوق حملة الأسهم ،وحملة السندات والعاملين في الشركة وأصحاب المصالح وغيرهم وذلك من خلال تنفيذ صيغ العلاقات التعاقدية التي تربط بينهم وباستخدام الأدوات المالية والمحاسبية السليمة وفقا للإفصاح والشفافية الواجبة .

\*حوكمة المصارف:لا يخرج مفهوم حوكمة المصارف عن مفهوم حوكمة الشركات حيث تعرف حوكمة المصارف بأنها مجموعة القواعد واللوائح القانونية والمحاسبية والمالية والاقتصادية التي توجه وتحكم الإدارة في أداء عملها والفرقاء بمسؤولياتها ليس فقط أمام المساهمين وأمام الدائنين وأصحاب المصالح والمجتمع في المنطقة التي يعمل بها المصرف.

\*جودة المعلومات المحاسبية:يقصد بمفهوم جودة المعلومات المحاسبية تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة .

وتتمثل تلك الخصائص بنوعين هما:

أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية  
دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة

\*الخصائص الرئيسية:

١- الملائمة: وتتضمن  
أ- القدرة التنبؤية . ب- إمكانية التحقق من صحة المعلومات . ج- التوقيت المناسب.

٢- الموثوقية: وتتضمن

أ- الصدق والأمانة في العرض . ب- الحياد وعدم التحيز . ج- القابلية للتحقق.

\*الخصائص الفرعية :

١- القابلية للمقارنة .

٢- الثبات والاتساق.

المحور الأول: مبادئ وقواعد الحوكمة

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١-	*** تستند الحوكمة على: حماية حقوق المساهمين في أساليب تسجيل الملكية والحصول على حصص من الأرباح.					
٢-	المعاملة المتكافئة لجميع المساهمين.					
٣-	الاعتراف الكامل بحقوق أصحاب المصلحة كما يرسمها القانون.					
٤-	مجموعة القواعد واللوائح القانونية والمحاسبية والمالية والاقتصادية التي توجه وتحكم الإدارة في أداء أعمالها.					
٥-	المتابعة الفعالة للإدارة التنفيذية وان تتضمن مساءلة مجلس الإدارة من قبل المساهمين وأصحاب المصلحة.					
٦-	ضمان مستوى عالي من الإفصاح والشفافية وفي الوقت الملائم.					
٧-	*** اكتسبت الحوكمة أهمية كبيرة وتأكدت تلك الأهمية من خلال: تجنب الشركات الملتزمة بالحوكمة من التعرض للإفلاس والتعثر المالي مع ضمان بقائها واستمرارها					

**أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية**  
**دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة**

٨-	جذب الاستثمارات سواء المحلية والأجنبية وازدياد فرص التمويل .				
٩-	الالتزام بقواعد الحوكمة تعد أداة قوية للشفافية والإفصاح عن المعلومات المحاسبية .				
١٠-	توفر الآليات التي تؤمن إدارة سليمة ومستقرة للمصارف وتجنبها في الوقت نفسه من الآثار السلبية لسوء الإدارة .				
١١-	المساعدة في تحديد الأهداف المرحلية والإستراتيجية والقيم السلوكية للمؤسسة المصرفية وتعميمها على كل المستويات الوظيفية				

**المحور الثاني : جودة المعلومات المحاسبية**

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماما
١٢-	تعد المعلومات المحاسبية الركيزة الأساسية لعمليات اتخاذ القرارات الاستثمارية والائتمانية					
١٣-	يجب أن تتميز المعلومات المحاسبية بخاصية الملائمة بهدف زيادة تأثيرها في التحكم بالحاضر والتنبؤ بالمستقبل .					
١٤-	من أهم خصائص المعلومات المحاسبية أن تقدم في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات الملائمة					
١٥-	يستفاد من المعلومات المحاسبية في قدرتها على التحقق من صحة التوقعات وهذا يساعد متخذ القرار في تصحيح التوقعات .					
١٦-	الحرص على أن تكون المعلومات المحاسبية خالية من الخطأ والتحيز إلى حد منطقي ومعقول .					
١٧-	أن تعبر المعلومات المحاسبية بصدق عن الحقائق والإحداث المالية الممثلة لها .					



**أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية**  
**دراسة ميدانية في عينة من المصارف العراقية الخاصة**

١٨-	يستلزم عرض المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يجعلها قابلة للمقارنة من خلال اجراء التحليلات بين الوحدات المحاسبية المتشابهة.				
١٩-	أن أنتاج وتوزيع المعلومات يرتبط بزيادة منفعتها على تكاليفها حكمها حكم أي سلعة اقتصادية أخرى.				
٢٠-	انشاء لجان التدقيق داخل الشركات سوف يؤدي الى زيادة جودة المعلومات المحاسبية التي تصدرها الشركات للاطراف الخارجية المستفيدة.				
٢١-	اهتمام المحاسبة بحوكمة الشركات يهدف إلى إعادة و/أو زيادة الثقة في المعلومات المحاسبية من قبل الأطراف المستخدمة.				

**المحور الثالث: مدى التزام المصارف بجودة المعلومات المحاسبية**

ت	الفقرات	اتفق تماما	اتفق	محايد	لا تفق	لا اتفق تماما
٢٢-	يساهم الإفصاح العام عن المعلومات في تعزيز أمان النظام المصرفي وسلامته .					
٢٣-	إن الإفصاح عن معلومات شاملة ودقيقة وموثوقة تتمثل في قدرة المصرف على دخول أسواق رأس المال بكفاءة اكبر.					
٢٤-	يتم تقديم المعلومات في الوقت المناسب لكي يسهل اجراء التقييمات الدقيقة والسليمة لأداء المصارف ومركزها المالي.					
٢٥-	أن تطبيق الحوكمة في المصارف سيؤثر بشكل كبير على مستوى الإفصاح المحاسبي والشفافية.					
٢٦-	تحرص المصارف على اعداد تقارير مالية ذات مستوى عالي من الإفصاح والشفافية يستندان على جودة المعلومات المحاسبية.					
٢٧-	تحرص ادارة المصرف على القيام بمراجعة مستقلة لقوائمها المالية لما يقوم به المراجع الخارجي من أضفاء الثقة و المصادقية على المعلومات المحاسبية المقدمة لمجلس الإدارة.					

**أثر حوكمة المطارف على جودة المعلومات المحاسبية**  
**دراسة ميدانية في عينة من المطارف العراقية الخاصة**

					٢٨- أن المصارف الأهلية أكثر عرضة إلى عدم التماثل في المعلومات بين الداخلين (مصدرا المصارف) والخارجيين (المساهمين الصغار والدانين) مقارنة بالشركات المالية.
					٢٩- يتم الإفصاح عن المعلومات الموثوقة في الوقت المناسب يشيع روح الثقة بين أوساط صناع القرار داخل المصرف ويمكنهم من اتخاذ قرارات ادارية ذات تأثير مباشر على النمو والربحية.
					٣٠- تؤثر المعلومات الموثوقة على صناع القرارات من خارج المصرف والمساهمين والمستثمرين عندما يقومون باتخاذ قرار بشأن مقدار المخاطرة التي يقبلون بها عند استثمار أموالهم .
					٣١- تعكس المعلومات التي يقدمها المصرف إلى صناع القرار الداخليين والخارجيين مدى قدرة المصرف على الإيفاء بالمتطلبات القانونية .
					٣٢- يشكل الإفصاح العام عنصرا مهما في ضمان حاكمية شركات سليمة للمصارف وتعزيز الاستقرار المالي للنظام المصرفي .
					٣٣- تحرص إدارة المصرف على الالتزام بالشفافية والإفصاح لمنع حصول الغش والاحتيال والسرقة والفساد وتسمح للمصارف في المنافسة على أسس عادلة ونزيهة.
					٣٤- تسعى إدارة المصرف على تقديم معلومات ذات جودة عالية بهدف مساعدة الجمهور العام على فهم أنشطة المصرف وسياساته و أدائه .
					٣٥- تتسم القطاعات المصرفية في الدول العربية بعدم كفاية الشفافية وضعف الإفصاح لأنها ليست معتادة على الإفصاح في القوائم المالية أو الشفافية عن العمليات المصرفية .