



## Reflection of practices of compliance auditing on the quality of accounting information disclosed in the financial statements

Haneen S. Fahem

Accounting and financial control department,  
College of business economics, Al-Nahrain

University

[haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq](mailto:haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq)

Assist. prof. Dr. Ali Q. AL-obaidi

Accounting and financial control department,  
College of business economics, Al-Nahrain

University

[alialobidi633@gmail.com](mailto:alialobidi633@gmail.com)

### Abstract

The research aims to demonstrate the role that compliance auditing practices can play in verifying the compliance of the entity subject to audit with a set of rules, standards, laws and legislation on the quality of accounting information. It also addressed the concept of compliance auditing as one of the branches of auditing that focuses on verifying the compliance of institutions with laws, standards and regulations, and its role in enhancing transparency and credibility and improving the quality of accounting information. In order to achieve the objectives of the research, it was based on the hypothesis that the correct and proper application of compliance auditing by audit committees can reflect a set of benefits, including expressing a neutral professional opinion on ensuring the level of quality of accounting information for entities subject to auditing that meets the requirements of a wide range of its users. The research problem was embodied through a set of questions, including (Does adherence to compliance auditing practices affect ensuring a certain level of quality of accounting information for entities subject to auditing, especially in an environment where the importance of transparency and financial accountability is increasing?). In order to achieve the objectives of the research and test its hypothesis, the study adopted the descriptive analytical approach by constructing and formulating an examination form that was distributed to the study sample. Consisting of a group of auditors, compliance monitors and financial accountants working in the banking sector, and then analyzing the study data through the use of a number of statistical means and methods. After the intellectual and applied framework crystallized, the research concluded with a set of conclusions, the most important of which is that there is a role for compliance auditing in enhancing the quality and credibility of accounting information, as it reduces cases of manipulation and fraud by verifying that financial operations conform to the approved standards, thus contributing to building trust between investors and the banking sector, which is positively reflected in bank investments. The research summarized a set of recommendations, the most important of which is the need to establish specialized committees within banks to supervise the implementation of governance and follow up on the application of compliance principles effectively and the need to comply with international accounting and financial reporting standards when preparing financial statements, which enhances disclosure practices and the provision of detailed and accurate financial reports and the continuous assessment of the extent of banks' compliance with laws and standards, the application of effective internal control systems, and the development of proactive plans to avoid financial and legal risks associated with non-compliance.

**Keywords:** Audit, Compliance audit, Accounting information, Quality of accounting information, Compliance monitor, Audit risks, Users of accounting information.

انعكاس ممارسات تدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية

أ.م.د. علي قاسم حسن العبيدي

قسم الرقابة المحاسبية والمالية

جامعة النهريين - كلية اقتصاديات الاعمال

حنين صبار فاهم

قسم الرقابة المحاسبية والمالية

جامعة النهريين - كلية اقتصاديات الاعمال



## المستخلص

يهدف البحث إلى بيان الدور الذي يمكن ان تؤديه ممارسات تدقيق الامتثال في التحقق من التزام الجهة الخاضعة للتدقيق بمجموعة من القواعد والمعايير والقوانين والتشريعات على جودة المعلومات المحاسبية ، كما تناول مفهوم تدقيق الامتثال باعتباره أحد فروع التدقيق الذي يركز على التحقق من التزام المؤسسات بالقوانين، والمعايير، واللوائح التنظيمية، ودوره في تعزيز الشفافية والمصادقية وتحسين جودة المعلومات المحاسبية، ومن اجل تحقيق اهداف البحث استند الى فرضية مفادها ان تطبيق تدقيق الامتثال بالشكل الصحيح والسليم من قبل لجان التدقيق يمكن ان يعكس مجموعة من الفوائد بما فيها ابداء الرأي المهني المحايد حول ضمان مستوى جودة المعلومات المحاسبية للجهات الخاضعة للتدقيق والتي تلبي متطلبات مجموعة واسعة من مستخدميها، وقد تجسدت مشكلة البحث من خلال مجموعة من التساؤلات ومنها (هل يؤثر الالتزام بممارسات تدقيق الامتثال في ضمان مستوى معين من جودة المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق وخاصة في بيئة تزداد فيها اهمية الشفافية والمساءلة المالية؟، ومن اجل تحقيق اهداف البحث واختبار فرضيتها تبنت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال بناء وصياغة استمارة فحص تم توزيعها على عينة الدراسة المتكونة من مجموعة من المدققين ومراقبي الامتثال والمحاسبين الماليين العاملين في القطاع المصرفي ومن ثم تحليل بيانات الدراسة من خلال استخدام عدد من الوسائل والأساليب الإحصائية. وبعد تبلور الإطار الفكري والتطبيقي اختتم البحث بمجموعة من الاستنتاجات، من أهمها هنالك دور لتدقيق الامتثال في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية ومصادقتها حيث يحد من حالات التلاعب والاحتيال من خلال التحقق من مطابقة العمليات المالية للمعايير المعتمدة وبالتالي يساهم في بناء الثقة بين المستثمرين والقطاع المصرفي مما يعكس إيجابياً على استثمارات المصارف، ولخص البحث بمجموعة من التوصيات اهمها هو ضرورة إنشاء لجان متخصصة داخل المصارف للاشراف على تنفيذ معايير الحوكمة ومتابعة تطبيق مبادئ الامتثال بفعالية وضرورة الامتثال لمعايير المحاسبية والإبلاغ المالي الدولية عند اعداد القوائم المالية مما يزيد من ممارسات الإفصاح وتقديم تقارير مالية مفصلة ودقيقة والتقييم المستمر لمدى امتثال المصارف للقوانين والمعايير، وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة، ووضع خطط استباقية لتجنب المخاطر المالية والقانونية المرتبطة بعد الامتثال.

**الكلمات المفتاحية:** التدقيق، تدقيق الامتثال، المعلومات المحاسبية، جودة المعلومات المحاسبية، مراقب الامتثال، مخاطر التدقيق، مستخدموا المعلومات المحاسبية.

## المقدمة: Introduction

لم تعد مهمة المدققين تقتصر على التأكد من صحة وعدالة مخرجات نظام المعلومات المحاسبية والمتمثلة بتدقيق مجموعة من الكشوفات والقوائم المالية، بل اصبحت تتعدى ذلك الى مهام اكثر شمولية وحداثة بما فيها التحقق من مستوى مواكبة تلك الكشوفات المالية للمعايير الدولية والقواعد والتشريعات والقوانين التي تصدر عن الجمعيات والمجالس المحاسبية المهنية الدولية، والتحقق من الالتزام بتطبيق سياسات الجهات الرقابية العليا ومجالس التدقيق المختلفة اضافة الى التحقق من مستوى جودة المعلومات المحاسبية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبي ، وهذا ما يسعى الى تحقيقه احد فروع التدقيق الحديث والذي يسمى بتدقيق الامتثال او الالتزام، حيث يعتبر تدقيق الامتثال مؤشر ايجابي واداة فعالة يتطلب ادائها مجموعة من المتطلبات الرقابية بين لجان التدقيق والجهات الخاضعة للتدقيق من اجل ضمان ان المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق تمتلك اعلى مستوى من الجودة وهذا يمثل دليلاً قاطعاً بان تلك المعلومات يمكن الاعتماد عليها لاغراض صنع واتخاذ القرارات، وبنفس الوقت يقطع الطريق امام كل محاولات الشك في مصداقية وموثوقية تلك المعلومات من وجهة نظر العديد من المستخدمين بما فيهم المستثمرون واصحاب المصالح المختلفة، ومن اجل تحقيق اهداف البحث فقد تم تقسيمه الى أربعة مباحث، عرض المبحث الأول منهجية البحث بينما



خصص المبحث الثاني لعرض الاطار النظري المفاهيمي لمتغيرات البحث، في حين خصص المبحث الثالث عرض وتحليل نتائج الدراسة واختبار الفرضيات، وقد اختتم البحث بالمبحث الرابع بالاستنتاجات التي توصلت اليها الباحثة، والتوصيات لما سبقه من استنتاجات.

### المبحث الاول: منهجية البحث

١-١ مشكلة البحث **Research Problem**: تتجسد مشكلة البحث في الاجابة عن التساؤلات الاتي:

- هل تطبق المصارف عينة البحث تدقيق الامتثال بشكل يضمن جودة المعلومات المحاسبية؟
- هل ان الالتزام بممارسات تدقيق الامتثال يؤثر في ضمان الحصول على مستوى معين من جودة المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق؟

٢-١ أهمية البحث **Research Importance**: يستمد البحث اهميته من الدور الهام لتدقيق الامتثال من خلال ضمان الالتزام بالانظمة والقوانين وتحسين العمليات الداخلية وتقليل المخاطر وتعزيز الرقابة الداخلية وتحقيق التوافق مع المعايير الدولية، وانعكاس ذلك ايجابيا على جودة المعلومات المحاسبية.

٣-١ هدف البحث: **Research Objective**: يسعى البحث الى تحقيق الاهداف التالية:

- بيان الدور الذي يمكن ان تؤديه ممارسات تدقيق الامتثال في التحقق من التزام الجهة الخاضعة للتدقيق بمجموعة من القواعد والقوانين والمعايير والتشريعات الصادرة عن الجهات التنظيمية والرقابية المختلفة.
- تحديد وقياس تأثير العلاقة بين مهمة تبني ممارسات تدقيق الامتثال ومهمة الحكم على جودة المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يعزز من موثوقية المعلومات المحاسبية ويسهل مهمة صنع واتخاذ القرار بالنسبة لمجموعة واسعة من المستخدمين بما فيهم المستثمرون.

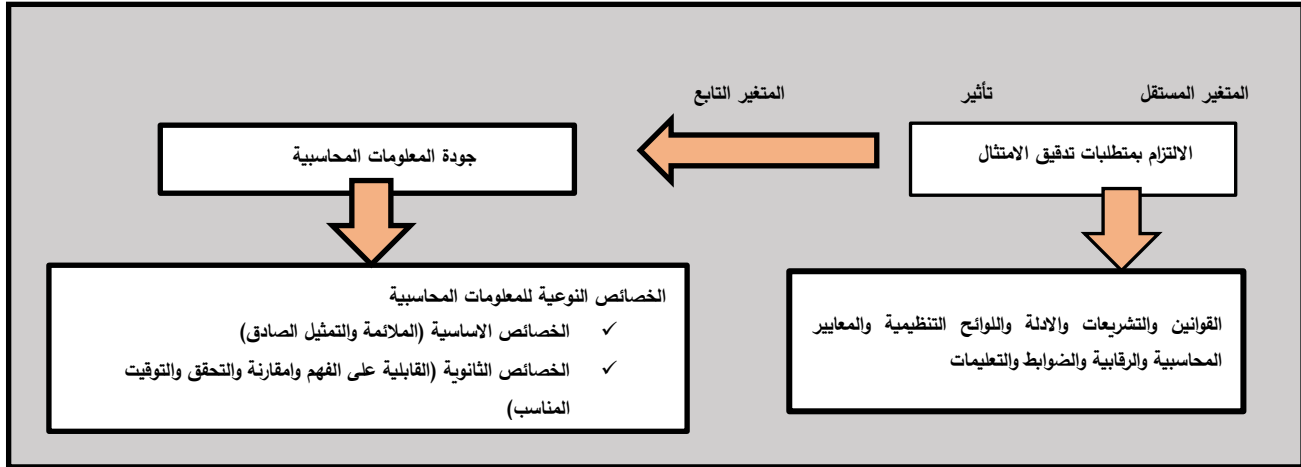
٣-١ فرضية البحث **Research hypothesis**: يستند البحث الى فرضية رئيسية مفادها وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين الامتثال للقوانين والانظمة والمعايير وجودة المعلومات المحاسبية.

٤-١ مجتمع وعينة البحث **Research community and sample**: يتمثل مجتمع البحث بالقطاع المصرفي في بيئة الاعمال العراقية، اما عينة البحث تتمثل بمجموعة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي (مصرف اشور، المصرف الاهلي العراقي، مصرف الاستثمار) والتي تم اختيارها من قبل الباحثة للأسباب التالية:

- توفر البيانات والمعلومات التي تساعد في التحقق من فرضية البحث.
- التعاون من قبل القسم المالي وقسم الامتثال في المصارف عينة البحث في تقديم البيانات والمعلومات المطلوبة.

٥-١ نموذج البحث **Research Form**: في ضوء مشكلة وفرضية البحث تم صياغة المخطط الفرضي الذي يصف العلاقة بين متغيرات البحث (المتغير المستقل) المتمثل بتدقيق الامتثال و(المتغير التابع) المتمثل بجودة المعلومات المحاسبية وكما في الشكل التالي:

### شكل رقم (١): نموذج البحث



المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على ادبيات الدراسة

### المبحث الثاني: الاطار المفاهيمي للبحث

#### المحور الأول/ تدقيق الامتثال المفهوم والمعنى "نظرة عامة"

١-٢ مفهوم التدقيق الامتثال: - يمكن تعريف التدقيق على انه " عملية فحص منظمة يقوم بها شخص فني محايد للدفاتر والسجلات والمستندات من اجل الحصول على الادلة والقرائن اللازمة لاداء رأي محايد حول مدى دقة وعدالة القوائم المالية وكفاءة الادارة في استغلال مواردها المتاحة لديها". (وليد، ٢٠١٨: ٧)، ويمارس المدققون ثلاث انواع من التدقيق وهي التدقيق التشغيلي، وتدقيق الامتثال، والتدقيق المالي (Arens, Alvin, et al., 2014: 13) وكما في الجدول ادناه:

#### الجدول رقم (١): انواع التدقيق

نوع التدقيق	الهدف منه	الاسس المتبعة	الاطراف القائمة بالتدقيق
التدقيق التشغيلي	تقييم كفاءة وفعالية أنشطة الشركة ومقارنتها بالاهداف المحددة ويمكن ان يشمل تقييم الهيكل التنظيمي	السياسات والقواعد والانظمة الداخلية الخاصة بالشركة	مدقق داخلي مرتبط بشكل كامل بالشركة
تدقيق الامتثال	التأكد من التزام الجهات الخاضعة للرقابة بالمعايير المعمول بها والقواعد والانظمة الصادرة من السلطة العليا	القوانين والانظمة والمعايير والتشريعات والتعليمات الصادرة من السلطات الرقابية العليا	مدقق حكومي مرتبط فنيا مع البنك المركزي وادارياً مع الوحدة المصرفية
التدقيق المالي	ابداء رأي فني محايد عن مدى عدالة ودقة بيانات القوائم المالية والتأكد من اعدادها وفقاً لاطار الابلاغ المالي المعمول به	IFRS (المعايير الدولية لاعداد القوائم المالية) GAAPS (المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً) ISA (معايير التدقيق الدولية)	مدقق خارجي مستقل

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على ادبيات الدراسة

ويمكن بيان مفهوم تدقيق الامتثال من خلال مجموعة من التعاريف المتعلقة به فقد عرفته لجنة بازل على انه "أحد انواع الرقابة المصرفية وتعني التزام المصارف بالمعايير عند مزاولتها انشطتها وان تسعى الى الالتزام بنصوص القانون والقواعد الصادرة من الجهات العليا" (Basel Committee on Banking Supervision, 2005: 7)، اما المعيار الدولي للاجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية (الانتوساي) ISSAI 4000 فقد اشار الى تدقيق الامتثال "بأنه الدرجة التي تتبع بها الجهة الخاضعة للتدقيق للقواعد



واللوائح والسياسات والقوانين المعمول بها والاحكام والشروط المتفق عليها" (INTOSAI, 2019: 5)، وبنفس السياق تم تعريفه بأنه "عملية منهجية تهدف إلى الحصول على الادلة الكافية وتقييمها بشكل موضوعي وبيان ما إذا كانت المعلومات أو الظروف الفعلية تتفق مع المعايير المعمول بها" (الليلة ورمو، ٢٠٢٠ : ١٨). واستناداً الى ماسبق ترى الباحثة يمكن تعريف تدقيق الامتثال بأنه مجموعة من العمليات المترابطة يقوم بها شخص مستقل (مراقب الامتثال) للتأكد فيما اذا كانت المعلومات والظروف الفعلية للمصارف متوافقة مع القوانين والضوابط الصادرة من الحكومة واللوائح التنظيمية والمعايير الصادرة من السلطة الرقابية العليا (البنك المركزي) ، ومعرفة مواقع الضعف وتحديد درجة الامتثال واعداد التقارير الخاصة بذلك والابلاغ عن نتائج عملية تدقيق الامتثال لمجلس الادارة والبنك المركزي، كما ان تدقيق الامتثال يشمل ايضا التأكد من الالتزام بالقواعد والانظمة التي وضعتها الادارة العليا بما يتماشى مع خططها واجراءاتها وهو ما يعرف بتدقيق الامتثال الداخلي.

٢-٢ اهداف تدقيق الامتثال:- لتدقيق الامتثال اهداف متعددة حيث اشار المعيار الدولي للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية (الانتوساي ISSAI ) الى ان الهدف من تدقيق الامتثال هو توفير (المستخدمون المهتمون) السلطات الرقابية او الجهات المصدرة للقوانين والمعايير بتأكيد فيما اذا كانت الوحدات الخاضعة للرقابة العامة ملتزمة بأتباع القوانين و المعايير والتشريعات والسياسات (الانتوساي، ٢٠١٩ : ١١)، ويرى Slobodianyك ان الهدف من تدقيق الامتثال هو تعزيز الشفافية وزيادة الافصاح عن طريق توفير معلومات موثوقة مراعية للمتطلبات القانونية، كما يساهم تدقيق الامتثال في التقليل من مخاطر الاحتيال والفساد التي تعيق الشفافية والمساءلة والحكم الرشيد، وبالإضافة الى ذلك فان تدقيق الامتثال يتحمل مسؤولية اتخاذ الاجراءات التصحيحية عن الانحرافات والمخالفات وتحديد نقاط الضعف في تطبيق القوانين واللوائح ومحاسبة المسؤولين عنها (Slobodianyك , 2018 : 324).

كما ان تدقيق الامتثال يؤدي وظيفة الردع وبالاحص في الحالات التي يكون فيها الرقابة الداخلية غير فعالة وبالتالي فإن الهدف منه هو تمكين السلطة الرقابية العليا من المسائلة وفرض العقوبات، ولايشمل تدقيق الامتثال عملية فحص القوانين والقواعد واللوائح والاورام والتعليمات فحسب، بل يتوسع ليشمل قضايا ومسائل اخرى كالانفاق الكبير غير الضروري او هدر المال العامة على الرغم من الامتثال للقواعد (3 : Sharma, 2016)، ولتدقيق الامتثال اهداف اخرى منها تعزيز الثقة في القطاع العام من خلال تعزيز الحكم الرشيد والادارة الجيدة، والمساعدة في صنع القرار من خلال المعلومات التي يقدمها تقرير الامتثال، حيث تعد هذه المعلومات وفق أدلة إثبات رقابية ملائمة وكافية (الليلة ورمو، ٢٠٢٠ : ١٩).

وترى الباحثة ان من اهم اهداف تدقيق الامتثال هو تقادي تعرض المصارف للعقوبات القانونية والخسائر المالية وغيرها من المخاطر المعنوية المرتبطة بالسمعة التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة عدم الامتثال للقوانين والمعايير والمبادئ التنظيمية والتي تؤثر بشكل سلبي.

٢-٣ نماذج تدقيق الامتثال:- هناك ثلاثة نماذج لتدقيق الامتثال وهي كالاتي: (ابراهيم، ٢٠٢٣ : ٦٠-٦١)

أ- تدقيق الامتثال المنفصل A separate compliance audit

ب- تدقيق الامتثال المرتبط بتدقيق القوائم المالية In relation with audit of financial statements

ج- تدقيق الامتثال المتزامن مع تدقيق الاداء In combination with performance auditing

١. تدقيق الامتثال المنفصل:- ويتم من خلال التخطيط لعملية تدقيق الامتثال وتنفيذها وإعداد التقارير عن ما بصورة منفصلة

ومستقلة عن عملية التدقيق على البيانات المالية وتدقيق الأداء، وقد يجري تدقيق الامتثال المنفصل بصورة منتظمة أو

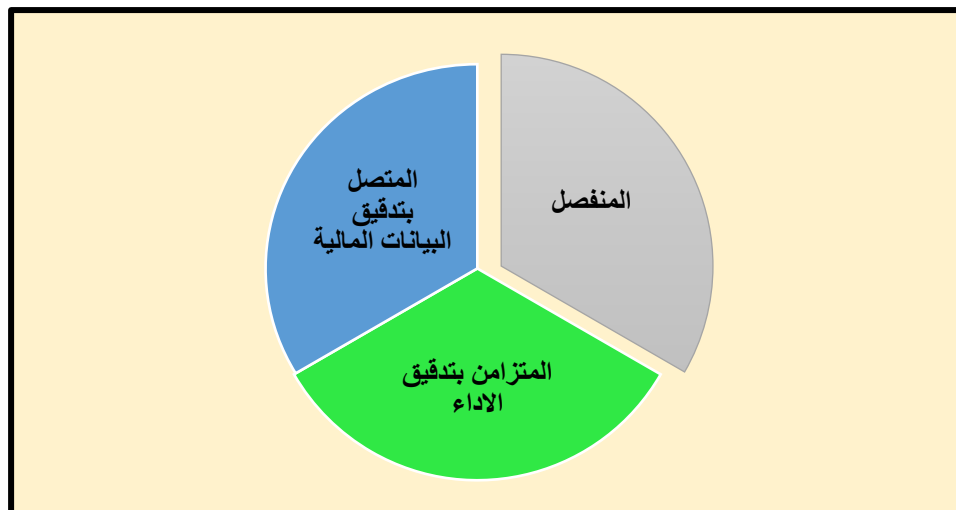
خاصة عند الحاجة كعمليات تدقيق مميزة ومحددة بوضوح تتعلق كل من ما بموضوع تدقيق محدد.

٢. تدقيق الامتثال المرتبط بتدقيق القوائم المالية:-قامت منظمة الانتوساي بوضع المرجعيات الخاصة باليرادات والنفقات للقطاع العام واحتساب الإنفاق والدخل، ويشكل الالتزام بهذه المرجعيات منظورا أوسع إلى جانب التدقيق على القوائم المالية عند تنفيذ الموازنات. وغالبا ما يشكل تدقيق الامتثال بالمرجعيات المعنية جزءا مهما من صلاحيات الجراز الأعلى للرقابة المالية حين يكون مصحوب بالتدقيق على القوائم المالية كجزء من إعداد التقارير عن تنفيذ الموازنات العامة، حيث أن القوانين والأنظمة مُرمة في تدقيق الامتثال والتدقيق على القوائم المالية على حد سواء، فتدقيق الامتثال هو التقييم المستقل لمدى التزام موضوع معين بالمرجعيات المعمول بها المحددة كمعايير، فمهي تركز على الحصول على أدلة كافية وملائمة بخصوص الالتزام بهذه المعايير، اما تدقيق القوائم المالية فيحدد ما إذا كانت المعلومات المالية معروضة بما يتطابق مع إطار إعداد التقارير المالية المعمول بها والإطار التنظيمي.

ت-تدقيق الامتثال المرتبط بتدقيق الأداء:- وعندما يكون تدقيق الامتثال جزء من تدقيق الأداء، ينظر إلى الامتثال كجانب من جوانب الاقتصادية والكفاءة والفعالية، وقد يكون عدم الامتثال السبب أو التفسير أو النتيجة المترتبة على حالة الأنشطة التي تخضع لتدقيق الأداء، وفي هذا النوع من عمليات التدقيق المركبة، يجب على المدققين أن يستخدموا تقديرهم المهني لتحديد ما إذا كان الأداء أم الامتثال هو محور التركيز الرئيسي للرقابة.

ويمكن توضيح ذلك من خلال الشكل ادناه:

الشكل رقم (٢): نماذج تدقيق الامتثال



المصدر: (ابراهيم، ٢٠٢٣: ٦٠)

٢-٤ قواعد تدقيق الامتثال للمصارف :- وكما تم عرضه سابقا ان الغرض الرئيسي لتدقيق الامتثال هو التحقق من الالتزام بتطبيق القواعد التي تنظم العمليات المصرفية حيث لايمكن ان يتحقق الامتثال دون تطبيقها والالتزام بها وتتضمن هذه القواعد مايلي: (محمد، ٢٠٢٣: ٤٢-٤٣)





١. الأنظمة والتشريعات الرقابية والاشرفية ، والنقدية والتنظيمية السارية على القطاع المصرفي وقواعد تطبيقها ، وما يتعلق بها من تعاميم وتعليمات، كنظام رقابة المصارف وقواعد وتطبيق أحكام ونظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ونظام مكافحة التزوير وقانون الضرائب.

٢. الأمور المتعلقة بالأمن والسلامة ومعايير المحاسبة والتدقيق الدولية والمحلية للمصارف التجارية.

٣. التعليمات والإرشادات المتعلقة بالعمليات المصرفية والبيانات المالية.

٤. المبادئ الصادرة عن لجنة بازل، للأشرف على المصارف الخاصة بتدقيق الامتثال في المصارف (Enmanuel,2017: 118) ،

٥. الانظمة والتعليمات التي تصدرها الجهات الحكومية ذات الاختصاص ومنها نظام الشركات، وأنظمة هيئة السوق المالية، ونظام وإرشادات الاستثمار الاجنبي، اللوائح الداخلية في الشركات وغيرها (كطان، ٢٠٢٠: ١٣)

وترى الباحثة ان أي مهنة تتطلب تنظيم وضبط على وفق اجراءات او قواعد او قوانين او معايير يكون لها من القوة مما يلزم الامتثال لها وتطبيقها، كما يجب توحيد تطبيق هذه الاجراءات والقواعد والأسس في القطاع المصرفي او اي وحدة خاضعة لرقابة الجهات العليا، حيث تنعكس اهمية تطبيق هذه القواعد والمعايير في ترشيد اتخاذ القرارات اعتمادا على القوائم المالية المعدة وفقاً لاسس سليمة وواضحة، فضلا عن زيادة مستوى الثقة او المقبولية بجودة المعلومات المحاسبية بشكل خاص والقوائم المالية بشكل عام وذلك من خلال التقرير النظيف للمدقق.

## المحور الثاني/ المرتكزات المعرفية لجودة المعلومات المحاسبية

٢-١ مفهوم جودة المعلومات المحاسبية :- بدايةً يمكن تعريف المعلومات المحاسبية على أنها "نتائج نظام المعلومات المحاسبي الذي تم تزويده بالبيانات وتسجيلها ومعالجتها واخراجها على هيئة قوائم مالية، تستخدم لغاية إدارة الوحدة لمشاريعها، كما تعتمد فعالية الوحدة على مدى توفر هذه المعلومات المحاسبية لديها" (بومصباح، ٢٠١٨: ٢٧٧)، كما ان الهدف الرئيسي للمحاسبة والكشوفات المالية هو تقديم معلومات محاسبية مفيدة وذات جودة للمستخدمين من اجل اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة لذا من المهم ان تتسم مجموعة من الخصائص التي تجعل منها ذات جودة عالية، وقد تعددت المفاهيم العلمية لجودة المعلومات المحاسبية تبعاً لوجهة نظر المنظمات المهنية والباحثين المختصين، فقد تم تعريفها على انها "مجموعة من الصفات المطلوب توفرها لمخرجات النظام المحاسبي ( المعلومات المحاسبية) على سبيل المثال خاصية التمثيل الصادق، الفهم، حسن التوقيت، الدقة والاكتمال Al-Mamary (9 : 2014, et al )، وقد وصفها ( مصطفى والنجار، ٢٠١٨: ١٦) بأنها "مجموعة من الخصائص النوعية الاساسية والتعزيزية كالملائمة والمصادقية والقابلية على المقارنة التي تتمتع بها المعلومات المحاسبية الواردة بالقوائم المالية لتلبي الاحتياجات المختلفة لمستخدمي تلك القوائم مع التأكد من خلو القوائم من اي تلاعب يؤدي الى تحريف او تضليل المعلومات. و مما سبق ترى الباحثة ان مفهوم جودة المعلومات المحاسبية يرتبط بالخصائص التي تجعل المعلومات المحاسبية ذات درجة عالية من الفائدة وبالتالي سينعكس تأثيرها بشكل ايجابي على متخذ القرار من خلال اختيار القرار الافضل من بين البدائل المتاحة وزيادة الرشد في القرار المتخذ، بالاضافة الى خلوها من التحريف او التضليل، وان يتم اعدادها استنادا الى مجموعة من المعايير المحاسبية والرقابية والقانونية التي من شأنها زيادة الدقة تقليل عدم تماثل المعلومات بالنسبة لمستخدميها.



٢-٢ اهداف واهمية جودة المعلومات المحاسبية :- في ظل ثورة المعلومات التي نعيشها فإن النظام المحاسبي من اهم الانظمة المنتجة للمعلومات المفيدة في عملية اتخاذ القرار، وعلى الرغم من احتياج جميع القرارات الى المعلومات المحاسبية ، الا ان كل قرار يحتاج الى معلومات تختلف عن القرار الاخر. ومما يزيد من اهمية تلك المعلومات لمستخدميها كونها مقياس بوحدة نقدية معبرة عن احداث اقتصادية ومعاملات عديدة تتحقق يوميا لدى الوحدات الاقتصادية، وغالبا ما تمارس المحاسبة وظيفتها القياسية المحاسبية للانشطة التي تمارسها الوحدات الاقتصادية وتتبعها وظيفة الاتصال المحاسبية من خلال تقديم المعلومات المحاسبية الى مستخدميها لاتخاذ القرارات الخاصة بالوحدات الاقتصادية (النقيب، ٢٠٠٤: ٢٩٨)، فقد حرصت المعايير المحاسبية ومعايير التدقيق على تقديم المعلومات المفيدة للمتعاملين بالسوق المالي، فمنذ نهاية الستينات تحولت وظيفة التقارير المالية إلى المنظور المعلوماتي الذي يقضي بضرورة شمول التقارير المالية على جميع المعلومات اللازمة لإعطاء مستخدمي هذه التقارير صورة واضحة وصحيحة عن نتائج أعمال الوحدة (جربوع، ٢٠٠٧: ٥٥٢). وفي الاونة الاخيرة زاد اهتمام الدراسات المحاسبية بالمعلومات المحاسبية والتركيز على جودتها بسبب تأثيرها المباشر على مستخدميها، وفي ظل تطور تكنولوجيا المعلومات اصبح للمعلومات المحاسبية عالية الجودة اهداف متعددة، حيث يمكن ان تساعد مستخدميها في قياس حجم المخاطر بأنواعها المختلفة والتنبؤ بها، ومعرفة الكفاءة في تخصيص الموارد، ومساعدة المستثمرين على اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة بجانب تخفيض تكلفة رأس المال، بالإضافة الى التحقق من كفاءة تخصيصه وذلك من خلال تقليل عدم تماثل المعلومات بين المدراء والمستثمرين وتقليل تكاليف الوكالة (فرج، ٢٠٢١: ٢٦٠)، ومن منظور المنافسة يرى العبيدي ان المعلومات المحاسبية المفيدة تعزز الوضع التنافسي للوحدة الاقتصادية مقارنة بالوحدات الاخرى. (Al- Obaidi, 2021: 5) وفي ضوء ما سبق يتبين للباحثة ان جودة المعلومات المحاسبية تمثل لغة الاتصال وشريان التنظيم واساس صناعة المعرفة وزيادة الادراك وتقليل حالة عدم التأكد لدى الاطراف الداخلية في جميع المستويات الادارية فضلا عن الاطراف الخارجية، حيث يساعد في زيادة فاعلية القرار وتكوين تصور واضح حول الوضع الاقتصادي للوحدة ، كما تعد المورد الرئيسي لاستمرارية وبقاء الوحدة.

٢-٣ الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :- يمكن تعريف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بأنها " السمات والمفاهيم التكميلية التي تساهم في زيادة منفعة المعلومات المحاسبية لأغراض التحليل و الإبلاغ المالي، وهي مفيدة للتمييز بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية سواء كانت الأساسية أو ثانوية وهذا يعتمد على الكيفية التي تؤثر في فائدة المعلومات، وإن توفير المعلومات المفيدة محدد بقيد شائع هو قيد التكلفة (علي، ٢٠١٤: ٩٨)، او هي " العناصر المتفق عليها لاعداد تقارير مالية عالية الجودة (4: 2017: Herath & Albarqi). واستجابة للحاجة الى تحسين وتقارب الاطر العامة لاعداد التقارير المالية لمجلس المعايير المحاسبية الدولية ISAB ومجلس معايير المحاسبة المالية FSAB ، فقد اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ISAB في ٢٠٠٨ مسودة بعنوان " تحسين الاطار المفاهيمي للإبلاغ المالي" ووفقاً لهذا المشروع المشترك فإن الشرط الاساسي لجودة التقارير المالية هو الالتزام بالاهداف والخصائص النوعية لمعلومات هذه التقارير وعرف الخصائص بأنها " السمات التي تجعل المعلومات المالية مفيدة والتي تتمثل بالملائمة والتمثيل الصادق وامكانية المقارنة والفهم والتحقق والوقت المناسب" ( Tasios & Bekiaris , 2012: 58). ووفقا للاطار المفاهيمي المحسن للتقارير المالية لعام ٢٠١٠ الذي استبدل خاصية الموثوقية بخاصية التمثيل الصادق وغير خاصيتي القابلية للتحقق والتوقيت المناسب من خصائص فرعية للخصائص النوعية الاساسية الى خصائص معززة للخصائص الاساسية اصبح تصنيف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية كالآتي:

#### أ- الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية

١- خاصية الملائمة: ان من اهم الخصائص التي يجب توفرها في المعلومات المحاسبية هي الملائمة ، حيث تزيد من تأثير المعلومات على التحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من أجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية ، كما تسهل لمستخدمي المعلومات عملية





اتخاذ القرارات بشكل اكثر دقة وكفاءة مما لو كانت تلك المعلومات غير ملائمة (علي، ٢٠٢٢: ٢٨). ولكي تكون المعلومات ملائمة وذات صلة يجب ان تتوفر فيها مجموعة من الصفات او السمات الفرعية الاتية:

✓ القيمة التنبؤية: هي خاصية المعلومات التي تساعد مستخدميها على زيادة المعرفة في تصحيح تنبؤات ونتائج الأحداث الماضية والحاضرة" (الزاملي، ٢٠١٤: ٥٦)، وللقيمة التنبؤية دورا كبيرا في تحسين قدرة صانع القرار على التنبؤ بالأحداث المستقبلية اذ يستخدم مدير الوحدة الاقتصادية المعلومات المتوقعة كأساس لتقدير حجم الإنتاج وحجم المبيعات ( Mueedh, 2019: 29 ).

✓ القيمة التوكيدية: وهي قدرة المعلومات على تأكيد صحة التوقعات السابقة أو تصحيحها وهي تعادل قيمة التغذية العكسية Feedback Value "، ووفقا للمشروع المشترك لتحسن الاطار المفاهيمي قرر كلاً من مجلس معايير المحاسبة المالية FASB ومجلس معايير المحاسبة الدولية IASB استخدام القيمة التوكيدية كمصطلح واحد ضمن خاصية الملاءمة ( Ferdy& et al, 2009: 9 ).

✓ الاهمية النسبية: يمكن اعتبار المعلومات المحاسبية جوهرية اذا كان حذفها او تحريفها يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون المبنية على هذه المعلومات، فبالتالي لاجابة للافصاح او الكشف عن معلومات لا تحدث فرقا أو تأثيرا على القرار المتخذ، ويتم تقييم الاهمية النسبية لبند معين وفقاً لحجم ذلك البند واهميته بالنسبة للبند الاخرى ( Kieso, al et,2020: 125 ).

ومما سبق يرى الباحثان ان خاصية الملائمة تعني وجود علاقة منطقية بين المعلومات والقرارات المراد اتخاذها، فالمعلومة الملائمة ممكن ان تغير من قرار اتخذ من قبل مستخدم معين قبل معرفته بهذه المعلومة، كما تمنح المعلومات الملائمة مستخدميها الثقة والتأكيد في قرارهم المبني على اساس علمي.

٢- خاصية التمثيل الصادق: ان التمثيل الصادق تعني تطابق الارقام والادوات مع ما هو موجود بالفعل او حدث بالفعل، والتمثيل الصادق للمعلومات ضروري جدا حيث ان معظم المستخدمين لا يمتلكون الوقت والخبرة الكافية لتقييم المحتوى الفعلي للمعلومات، ولذلك يجب ان تكون المعلومات كاملة ومحايدة وخالية من الاخطاء المادية ( Mantzari, 2013: 71 )، كما تعرف بأنها "خاصية المعلومات التي تمنح المستخدم الثقة والاطمئنان الى ان المعلومات المفصح عنها تمثل تمثيلا صادقا ومعقولا للاحداث الفعلية التي حدثت ( 34 : Hanif & Mukherjee, 2018 )، ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالتمثيل الصادق يجب ان تتضمن ثلاث خواص فرعية وهي:

✓ الاكتمال: هو تضمين التقارير المالية كافة المعلومات الضرورية للمستخدم لفهم الظاهرة الاقتصادية التي يتم التعبير عنها، بما في ذلك كل ما يتطلب من وصف وتعبير وتفصيل ( Achim & Chis , 2014 : 95 ).

✓ الحياد: لكي تعبر المعلومات المحاسبية بصدق عن كافة العمليات والاحداث الاقتصادية الاخرى في الوحدة يجب أن تكون موضوعية أي غير متحيزة تجاه المصالح المتعارضة لمستخدميها، بحيث لا يتم إعداد وعرض التقارير المالية لصالح خدمة طرف أو جهة معينة من مستخدمي هذه التقارير على حساب الجهات الاخرى أو للتأثير في اتخاذ القرارات لتحقيق نتيجة حددت سابقا وإنما للاستخدام العام ودون تحيز شخصي ( عبد الحسن، ٢٠٢٠: ٣٨ ).

✓ الخلو من الاخطاء: ويقصد بها عدم وجود خطأ في بيان او وصف الاحداث الاقتصادية ، اضافة الى عدم وجود اخطاء في عمليات معالجة المعلومات المالية المفصح عنها ( ابو نصار وحמידات، ٢٠٢٤: ٩ ).



وتتفق الباحثة مع رأي (Kolitz, 2017: 17) الذي قال (من الصعب جدا تحقيق خاصية التمثيل الصادق بالشكل التام بسبب الاجتهادات والتقدير والافتراضات المتصلة، ومع ذلك فإن الهدف هو تعظيم تلك الصفات).

ب- الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية: تعتبر الخصائص النوعية التعزيزية مكملة للخصائص النوعية الاساسية ، تميز هذه الخصائص المعلومات الأكثر فائدة من المعلومات الأقل فائدة، وتتضمن الخصائص المعززة التالية: (Kieso, al et, 2020: 130)

١- قابلية المقارنة: وتشير الى الثبات في استخدام نفس الاساليب والطرق المحاسبية للبنود نفسها إما من فترة إلى فترة اخرى داخل الوحدة الاقتصادية المعدة للقوائم المالية أو في فترة واحدة عبر الوحدات الاقتصادية وحيث ان القابلية للمقارنة هي الهدف فإن الثبات والاتساق له الدور الكبير في تحقيق هذا الهدف (محمد، ٢٠٢٠: ٧٣)، وإضافة (السقا، ٢٠١١: ٣٨) الى انه كلما تميزت الطرق والاساليب المحاسبية بالثبات والاتساق كلما زادت فائدة وكفاءة المعلومات المحاسبية لاغراض المقارنة.

٢- امكانية التحقق: وتعني "درجة الاتفاق بين الافراد القائمين والمطلعين بعملية القياس باستخدام نفس أساليب القياس، ويتحقق ذلك بوجود درجة عالية من الاتفاق بين المحاسبين المستقلين عند استخدامهم نفس طرق القياس والخروج بنتائج متشابهة للاحداث الاقتصادية مما يحقق خاصية التمثيل الصادق ايضا" (ابو نصار وحמידات، ٢٠٢٤: ٩).

٣- التوقيت المناسب: تشير هذه الخاصية إلى تقديم المعلومات في الوقت المناسب لمتخذي القرار حيث كلما كانت المعلومات قديمة قلت فائدتها، وتعني خاصية التوقيت المناسب توفير المعلومات لمتخذ القرار في الوقت المناسب لتكون قادرة على التأثير في قراراتهم، وبشكل عام كلما كانت المعلومات قديمة كلما كانت اقل فائدة (مؤسسة معايير الإبلاغ المالي الدولية السعودية، ٢٠١٨: ٦٦).

٤- قابلية الفهم: كما تتأثر خاصية القابلية للفهم بأمرين وهما: ( المعاضيدي وجميل، ٢٠٢٢: ١٣٧٣)

✓ المهارة والخبرة لدى معدي المعلومات المحاسبية .

✓ المهارة والخبرة لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية.

وقد يتطلب في بعض الاحيان تقليص خاصية نوعية معززة لتُعظم خاصية نوعية أخرى فمثلا قد يكون من الجيد التخفيض الوقي في القابلية للمقارنة كنتيجة للتطبيق بأثر مستقبلي لمعيار تقرير مالي جديد وذلك لتحسين الملاءمة أو التمثيل الصادق على المدى الأطول، ويمكن للافصاحات المناسبة أن تعوض بشكل جزئي عدم القابلية للمقارنة (IFRS, 2018: 17).

واحيانا يتطلب انتاج المعلومات وقتاً وجهدا اكبر من قيمة هذه المعلومات اي اكبر من الفائدة المرجوة منها، وعليه فإن قيد التكلفة يشير الى ان المعلومات المحاسبية يتم توفيرها فقط عندما تتجاوز فوائدها تكلفة انتاجها (Spiceland al et ., 2020 : 30)، ويلاحظ من خلال الاطار المفاهيمي للتقارير المالية ان قيد التكلفة سبق الخصائص الأساسية والثانوية وكان موقعه في بداية الهرم وذلك لأنه يمثل قيد حاكم ورئيس على القيم المحاسبية في القوائم المالية في عملية تسجيل وتبويب وتحليل العمليات المحاسبية (عطية، ٢٠٠٨: ص ٢٢)، وعلى الرغم من وجود خاصية الاكتمال والتي اشرنا لها سابقا والتي تقتضي ضرورة ادراج كافة المعلومات الضرورية في التقارير المالية الا انها يجب ان تكون محددة ومقيدة ضمن حدود التكلفة والاهمية النسبية (Hanif & Mukherjee, 2018: 35).

٢-٤ معايير جودة المعلومات المحاسبية:- ولكي تتحقق جودة المعلومات المحاسبية يجب ان تستند الى مجموعة من المعايير وهي: (شريف، ٢٠١٥: ٥٨)

أ- معايير قانونية : حيث تسعى العديد من المنظمات المهنية الى تطوير معايير لجودة المعلومات الواردة بالقوائم المالية والتحقق من الالتزام بها عن طريق سن التشريعات والقوانين المنظمة لعمل الوحدات الاقتصادية مع توفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط جوانب الأداء في هذه الوحدات بما تتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم تلك الوحدات بالإفصاح الكافي عن أدائها.



ب- معايير رقابية : وهي المعايير التي تهدف الى فحص وتقييم مدى الالتزام بالاجراءات والسياسات التي من شأنها ان تسهل عملية تخصيص الموارد للوصول الى رفع كفاءة الوحدة الاقتصادية، و زيادة ثقة مستخدمي الكشوفات المالية، مما ينعكس اثره على تدعيم الدور الايجابي للرقابة (النوري، ٢٠١٨ : ٥٩).

ج- معايير فنية : ان وجود المعايير الفنية يؤدي الى زيادة جودة المعلومات المحاسبية مما يزيد من درجة التأكد لدى المستثمرين والمساهمين وأصحاب المصالح داخل الوحدة الاقتصادية ، وعليه فأن التوجه نحو اصدار معايير كثيرة يساعد في توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المطلوبة (الفهد، ٢٠٢١ : ٦٨).

د- معايير مهنية : وتتمثل بالعديد من معايير المحاسبة والتدقيق الصادرة من الهيئات والمجالس المحاسبية لتنظيم اداء العمليات المحاسبية، مما يبرز مفهوم مساءلة الادارة من قبل المالكين للاطمئنان على استثماراتهم، مما ادى الى ظهور الحاجة لاعداد معلومات مالية تتمتع بالنزاهة و الامانة (النوري، ٢٠١٨ : ص٥٨).

### المبحث الثالث: الجانب التطبيقي للبحث

#### ٣-١-٣ تدقيق الامتثال وانعكاسه على جودة المعلومات المحاسبية

٣-١-٣-١ وصف عينة الدراسة: بعد ما حددت طبيعة العينة وحجمها ومجالها وهيكلتها تم اسخراج الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن الخصائص وملامح تركيبة عينة البحث حيث تم توزيع استمارة الاستبيان عليها، وقامت الباحثة بتوزيع (100) استمارة استبيان على المستهدفين وتمت الإجابة عليها وجميعها خضعت للتحليل في البرنامج الاحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS)، لذلك ومن اجل التوصل الى نتائج دقيقة قدر الإمكان حرصت الباحثة على تنوع عينة الدراسة وفيما يلي وصفاً مفصلاً لأفراد تلك العينة وفقاً للمتغيرات أعلاه:

جدول رقم (١) البيانات الديموغرافية للمستجوبين		
حسب النوع الاجتماعي		
النسبة	التكرار	النوع الاجتماعي
٪٦٥	٦٥	ذكر
٪٣٥	٣٥	انثى
٪١٠٠	١٠٠	المجموع
حسب المؤهل العلمي		
النسبة	التكرار	المؤهل العلمي
٪٤٣	٤٣	بكالوريوس
٪١٥	١٥	دبلوم عالي
٪٢٢	٢٢	ماجستير أو مايعادلها
٪٢٠	٢٠	دكتوراه أو مايعادلها
٪١٠٠	١٠٠	المجموع
حسب التخصص العلمي		
النسبة	التكرار	التخصص العلمي
٪٢٤	٢٤	محاسبية
٪٢٩	٢٩	محاسبية وتدقيق
٪٢١	٢١	محاسبية قانونية
٪١٥	١٥	علوم مصرفية
٪١١	١١	اخرى

المجموع	١٠٠	٪١٠٠
حسب عدد سنوات الخبرة		
عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة
اقل من ٥ سنوات	٢٧	٪٢٧
٥ - ١٠ سنوات	٣٨	٪٣٨
١١ - ١٥ سنة	٢١	٪٢١
١٥ سنة فأكثر	١٤	٪١٤
المجموع	١٠٠	%100
حسب العنوان الوظيفي		
العنوان الوظيفي	التكرار	النسبة
مراقب امثال	١٤	٪١٤
مراقب حسابات داخلي	١٨	٪١٨
مدقق داخلي	١٦	٪١٦
محاسب قنوني	١٩	٪١٩
محاسب مالي	٢١	٪٢١
اخرى	١٢	٪١٢
المجموع	١٠٠	٪١٠٠

المصدر: من اعداد الباحثان

٣-١-٢ اختبار الصدق والثبات لمحاوَر الدراسة: من أجل أن تكون فقرات استمارة الاستبيان متناسقة ومتوافقة وملائمة لبيئة البحث، ولكي تكون تلك الفقرات في نطاق الهدف الذي صممت من أجله، فقد تم اختبارها على النحو الآتي:

أ- اختبار الصدق الظاهري (صدق المحكمين): ان افضل طريقة لقياس الصدق هو الصدق الظاهري والذي هو عرض فقرات المقياس على مجموعة من الخبراء للحكم على صلاحيتها وقد تحقق صدق المقياس ظاهرياً من خلال عرض الفقرات على مجموعة من أساتذة الجامعات من حملة الألقاب العلمية المتخصصين في المحاسبة والتدقيق والعاملين في الجامعات العراقية المختلفة، وكانت نسبة الاتفاق للخبراء على المقياس هي نسبة مقبولة، كما واعتمدت الباحثة مقياس ليكرت Likert الثلاثي المتدرج في إعداد البدائل للمقياس هذه مطبق، مطبق الى حد ما، غير مطبق، وتكون درجات تصحيحها تنازلياً (3,2,1) على التوالي لان الفقرات ذات اتجاه إيجابي. حيث يتسم هذا المقياس بسهولة البناء والتصميم، وقد أبدى المحكمون آرائهم السديدة فيها بجميع فقراتها، وتم إجراء التعديلات المطلوبة من النواحي الموضوعية والشكلية لبعض فقرات الاستبيان وإعادة صياغتها وحذف وإضافة بعض الفقرات وفق آراء المحكمين.

ب- الصدق: لقياس صدق الاستبيان تم اعتماد طريقة المقارنة الطرفية (Comparison of extreme groups) حيث تعتمد

هذه الطريقة على المجموع الكلي لأجابات العينة ومن ثم عمل ترتيب تصاعدي لتلك الاجابات وتقسيمها الى نصفين واخذ نسبة

27% من اعلى الدرجات و 27% من اوطأ الدرجات ومن ثم اجراء اختبار (t) للمقارنة بين متوسطي المجموعتين وفق الفرضية

الآتية:

$$H_0: \mu_1 = \mu_2$$

VS

$$H_1: \mu_1 > \mu_2$$

Group Statistics

	group	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
response	1.00	١٤	١,٥١١٥	,٩٢٨٥	,٢٤٨٢
	2.00	١٤	1.0٠٠٠	,0٠٠٠٠	,٠٠٠٠٠

المصدر: من عمل الباحثان اعتماداً على برنامج SPSS

حيث يلاحظ من خلال النتائج ان الفرق بين المتوسطين كان ذو دلالة احصائية ولا يرجع الى عامل الصدفة وذلك لان قيمة ال (P-VALUE) كانت اقل من (1%) وعليه فان هذا الاستبيان يعتبر صادقاً في قياسه.

ج- الثبات: وهو الاتساق في نتائج المقياس، اذ يعطي النتائج نفسها بعد تطبيقه مرتين في زمنين مختلفين على الافراد أنفسهم، وتم اعتماد طريقة التجزئة النصفية (( Split-half method لحساب معامل الثبات والذي يعتمد في صيغته على تباينات مجاميع الاسئلة الفردية والزوجية وكانت النتائج كما في الاتي:

### جدول رقم (٣) يبين معامل الفا كرونباخ لاختبار ثبات الاستبانة

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.851	31

المصدر: عمل الباحثان اعتماداً على برنامج SPSS

وقد تم اعتماد طريقة معامل (الفا - كرونباخ Cronbach-Alpha) لحساب معامل الثبات وكانت النتائج كما في الاتي حيث يلاحظ ان قيمة المعامل (0.851) كانت عالية مما يدل على ثبات النتائج.

٣-١-٣ وصف عام لمفردات البحث: -

جدول رقم ( ٢ ) : وصف عام لفقرات المحور الأول (تدقيق الامتثال)

### جدول رقم (٢): T-Test

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	غير مطبق		مطبق الى حد ما		مطبق		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت	%	ت		
٠.٣٢٦٦	١.١٢٠٠	٠	٠	١٢	١٢	٨٨	٨٨	١. ان عملية الامتثال للقوانين والتشريعات تعتبر عملية مشتركة بين جميع اقسام المصرف.	
٠.٤٨٦٠	١.١٩٠٠	٤	٤	١١	١١	٨٥	٨٥	٢. هنالك شفافية فيما يتعلق بنشر تقارير تدقيق الامتثال.	
٠.٢٥٦٤	١.١٠٧٠	٠	٠	٧	٧	٩٣	٩٣	٣. يتمتع مراقبي الامتثال بالاستقلالية داخل المصرف بشكل تام.	
٠.٢٧٢٦	١.١٠٨٠	٠	٠	٨	٨	٩٢	٩٢	٤. يتم اعداد تقارير دورية حول نتائج عملية امتثال المصرف للقوانين والانظمة ورفعها الى الجهات العليا.	
٠.٣٢٦٦	١.١٢٠٠	٠	٠	١٢	١٢	٨٨	٨٨	٥. يتم الاخذ بنوصيات فريق تدقيق الامتثال بنظر الاعتبار من قبل الادارة العليا للمصرف مما يعزز من سياسات المصرف.	
٠.٤٩٤٨	١.٢٤٠٠	٣	٣	١٨	١٨	٧٩	٧٩	٦. يتطلب الفهم والمعرفة التامة بالقوانين والتشريعات والمعايير ذات العلاقة بتنظيم العمل المصرفي ومنها (قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ و قانون المصارف	

								رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ ومقررات لجنة بازل ٢ ، ٣ ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية).
٠.٥٨٠٠	١.٣٧٠٠	٥	٥	٢٧	٢٧	٦٨	٦٨	٧. هناك برامج ودورات وورش تدريبية وتوعوية مستمرة وفعالة حول قواعد ولوائح عملية تدقيق الامتثال والمخاطر المرتبطة به.
٠.٢٧٢٦	١.٠٨٠٠	٠	٠	٨	٨	٩٢	٩٢	٨. هناك النيات واجراءات فعالة لرصد والابلاغ عن حالات عدم الامتثال داخل المصرف.
٠.٤٤٦٢	١.٢٣٠٠	١	١	٢١	٢١	٧٨	٧٨	٩. يتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة حالات عدم الامتثال وفي الوقت المناسب وبشكل فعال.
٠.٣٦٨٤	١.١٦٠٠	٠	٠	١٦	١٦	٨٤	٨٤	١٠. يمتلك المصرف انظمة وادوات واليات فعالة للتأكد من امتثاله للقوانين والتعليمات والمعايير بشكل دوري ومستمر.
٠.٤٠٢٠	١.٢٠٠٠	٠	٠	٢٠	٢٠	٨٠	٨٠	١١. ان مخاطر عدم الامتثال محددة ومعروفة وواضحة بالنسبة للجميع ويستخدم المصرف انظمة فعالة لتحديد وادارة هذه المخاطر.
٠.٤٥٧٨	١.٢٥٠٠	١	١	٢٣	٢٣	٧٦	٧٦	١٢. هناك آلية موحدة لتطبيق والالتزام بتدقيق الامتثال في جميع فروع المصرف.
٠.٦٠٨٣	١.٥٦٠٠	٦	٦	٤٤	٤٤	٥٠	٥٠	١٣. هناك التزام فعلي من قبل المصرف بتطبيق معايير الامتثال المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية.
٠.٢٣٨٦	١.٠٦٠٠	٠	٠	٦	٦	٩٤	٩٤	١٤. تطبيق خطط واجراءات معينة لتدقيق امتثال المصرف للقوانين والتشريعات مثل قانون مكافحة الارهاب وغسيل الاموال.
٠.٣١٤٤	١.١١٠٠	٠	٠	١١	١١	٨٩	٨٩	١٥. تطبيق سياسات وضوابط صارمة لمكافحة حالات التلاعب و الاحتيال .
٠.٤١٩١	١.١٩٠٠	١	١	١٧	١٧	٨٢	٨٢	١٦. يتضمن تدقيق الامتثال مراقبة تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة والتدقيق لضمان التوافق ، ولا يقتصر على القوانين والتعليمات.
٠.٣٨٦١	١.١٨٠٠	٠	٠	١٨	١٨	٨٢	٨٢	١٧. المراجعة والتحديث المستمر لسياسات تدقيق الامتثال وفق التغيرات في القوانين والتشريعات.
٠.٥٩٤٢	١.٤٨٠٠	٥	٥	٣٨	٣٨	٥٧	٥٧	١٨. يتم الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات لتحسين كفاءة وفاعلية عملية تدقيق الامتثال .
٠.٢٠٤٨	١.٢٠٥٠							الوسط الحسابي العام والانحراف المعياري للمحور الاول (تدقيق الامتثال)

المصدر: من اعداد الباحثان

### جدول رقم (٣): وصف عام لفقرات المحور الثاني (جودة المعلومات المحاسبية)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	غير مطبق		مطبق الى حد ما		مطبق		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت	%	ت		
٠.٣٤٥١	١.١١٠٠	١	١	٩	٩	٩٠	٩٠	١٩. ان السياسات والتقديرات والطرائق والمعالجات المحاسبية المتبعة في اعداد ومعالجة المعلومات المحاسبية للمصرف تتم وفقاً للمعايير والقواعد المحاسبية والتعليمات المحددة من الجهات الرقابية العليا.	



٠٠٣٢٦٦	١.١٢٠٠	٠	٠	١٢	١٢	٨٨	٨٨	يوفر المصرف المعلومات المحاسبية بكل وضوح ودقة وفي الوقت المناسب تلبية للقوانين وعملاً لعملية اتخاذ القرار.
٠٠٢١٩٠	١.٠٥٠٠	٠	٠	٥	٥	٩٥	٩٥	يعد المصرف القوائم المالية المرحلية (الفصلية) والسنوية التزاماً منه بتوجيهات الجهات الرقابية العليا.
٠٠٤٥٧٨	١.٢٥٠٠	١	١	٢٣	٢٣	٧٦	٧٦	اعداد المعلومات الواردة في القوائم المالية على وفق اسس ومعايير موحدة، كما يتم اعدادها بأثر رجعي في حال اصدار امر بتطبيق معيار محاسبي جديد مما يسهل مقارنتها مع الفترات السابقة او مع القوائم المالية لمصرف اخر.
٠٠٣٣٨٠	١.١٣٠٠	٠	٠	١٣	١٣	٨٧	٨٧	يلتزم المصرف بتقديم معلومات محاسبية دقيقة وكاملة وخالية من الأخطاء.
٠٠٤٧٧٦	١.٢١٠٠	٣	٣	١٥	١٥	٨٢	٨٢	جميع المعلومات المحاسبية الضرورية وذات الاهمية النسبية في القوائم المالية يفصح عنها بدون تضليل او اخفاء.
٠٠٣٧٧٥	١.١٧٠٠	٠	٠	١٧	١٧	٨٣	٨٣	هنالك لجان تدقيق خارجية مستقلة تتحقق من صحة المعلومات الواردة في التقارير المالية.
٠٠٣٩٤٩	١.١٦٠٠	١	١	١٤	١٤	٨٥	٨٥	يقوم المدقق الداخلي بمراجعة العمليات والانظمة المحاسبية لضمان الالتزام بالسياسات المحاسبية الصحيحة.
٠٠٣٠١٥	١.١٠٠٠	٠	٠	١٠	١٠	٩٠	٩٠	ان المعلومات المحاسبية للمصرف معدة بطريقة مستقلة دون تحيز او تأثير خارجي وتصب في مصلحة جميع الاطراف.
٠٠٣٠٧٤	١.٠٨٠٠	١	١	٦	٦	٩٣	٩٣	يتم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية بكل شفافية بحيث تمكن مستخدميها من التنبؤ بالاحداث المستقبلية.
٠٠٤٢٩٢	١.٢٤٠٠	٠	٠	٢٤	٢٤	٧٦	٧٦	يتم الالتزام بطريقة محددة في عرض المعلومات المحاسبية ليسهل قرائتها وفهمها من قبل غير المتخصصين في العلوم المالية والمصرفية.
٠٠٤٢٦٤	١.٢٠٠٠	١	١	١٨	١٨	٨١	٨١	يتم نشر تقرير لجنة مراجعة الحسابات وتقرير مدقق الحسابات المستقل مما يخلق الثقة في القوائم المالية لدى المستثمرين.
٠٠٣٧٧٥	١.١٧٠٠	٠	٠	١٧	١٧	٨٣	٨٣	يملك المصرف كادر محاسبي كفؤ ومؤهل تأهيلاً علمياً وعملياً مما يؤثر بشكل ايجابي على جودة المعلومات المحاسبية.
٠٠١٩٣٨	١.١٥٣١							الوسط الحسابي العام والانحراف المعياري للمحور الثاني (جودة المعلومات المحاسبية)

المصدر: من اعداد الباحثان

٣-١-٤ اختبار فرضيات الدراسة وتحليل ومناقشة النتائج: -توجد علاقة تأثير وارتباط بين تدقيق الامتثال وجودة المعلومات المحاسبية، وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي: -

جدول رقم (٤): مصفوفة الانحدار بين المتغير المستقل (X) والمتغير التابع أو المعتمد (Y)

Correlations			
		تدقيق الامتثال	جودة المعلومات المحاسبية
تدقيق الامتثال	Pearson Correlation	1	.٤٤١**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	١٠٠	١٠٠
جودة المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.٤٤١**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	١٠٠	١٠٠

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

يوضح الجدول أعلاه متغيرات مصفوفة الارتباط، إذ بلغ قيمة معامل الارتباط (٠.٤٤١) إذ يلاحظ أن معامل الارتباط كان موجب وهذا يدل على أن العلاقة بين X, Y هي علاقة طردية ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنويه (1%) وذلك بالاعتماد على قيمة (P-value) التي كانت اقل من (0.01).

جدول رقم (٥): أسماء متغيرات البحث

Variables Entered/Removed <sup>a</sup>			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	تدقيق الامتثال <sup>b</sup>	.	Enter
a. Dependent Variable: جودة المعلومات المحاسبية			
b. All requested variables entered.			

المصدر: من اعداد الباحثان

يوضح الجدول أعلاه أسماء المتغيرات التي أدخلت في معادلة الانحدار (تدقيق الامتثال) كمتغير مستقل، والمتغير المعتمد أو التابع هو (جودة المعلومات المحاسبية)، وان التحليل لم يستبعد أي متغير، علماً أن الطريقة المستخدمة في الانحدار البسيط.

جدول رقم (٦): ملخص اختبار الفرضية الرئيسية

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.٤٤١ <sup>a</sup>	.١٩٤	.١٨٦	.١٧٤٩٠
a. Predictors: (Constant), تدقيق الامتثال				

المصدر: من اعداد الباحثان



يبين الجدول أعلاه معامل ارتباط بيرسون بين المتغير المستقل والمتغير التابع وقد بلغت قيمة R بين المتغيرين (٠.٤٤١) وتعتبر قيمة عالية، أما معامل التحديد R Square بلغ (٠.١٩٤) والذي يمثل قوة العلاقة بين المتغيرين للأنموذج المستخدم، كما ويلاحظ أن هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للمتغير المستقل على المتغير المعتمد وذلك من خلال ملاحظة المؤشرات الثلاثة وهي ان قيمة معامل التحديد المصحح كانت (٠.١٨٦) وهذا يعني أن المتغير المستقل يشرح تقريبا (٠.١٩) من التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد وما تبقى يعود لمتغيرات اخرى ترى الباحثة انها تعود الى كفاءة ومهارة الكادر المحاسبي واستخدام الانظمة والبرامج التكنولوجية الحديثة ونظام الرقابة المتبع، وان الانحراف المعياري لخطا التقدير كان (٠.١٧٤٩٠) وهو رقم منخفض جداً وكلما انخفض هذا النوع من الأخطاء كان ذلك أفضل من الناحية الإحصائية ويفسر قوة الانموذج.

#### المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

##### ٤-١ الاستنتاجات

١. يوجد دور مهم لتدقيق الامتثال في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، كما يوجد أثر معنوي دال إحصائياً لتدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها.
٢. نلاحظ من خلال قائمة الفحص على الرغم الاهمية الكبيرة لتدقيق الامتثال الا انه يواجه تحديات مثل نقص الكوادر المتخصصة، وصعوبة مواكبة التشريعات المتغيرة، ضعف العاملين في إدراك أبعاد الامتثال، وعلى الرغم من الدورات التدريبية التي يقيمها البنك المركزي العراقي ولكن لوحظ عدم حضور اغلب مراقبي الامتثال حيث لا توجد ضوابط أو إجراءات تلزمهم حضور تلك الدورات مما يؤثر وبشكل سلبي في مستوى تأهيلهم لاداء الوظيفة.
٣. تدقيق الامتثال يدعم تعزيز الأخلاقيات المهنية من خلال الالتزام بالشفافية والنزاهة في إعداد التقارير المالية.
٤. يقوم البنك المركزي العراقي بفرض عقوبات بحق المصارف المخالفة للقوانين والتعليمات والمعايير وتختلف هذه العقوبات باختلاف نوع المخالف ومدتها فقد تكون على شكل تنبيه او اذار او غرامة مالية وقد تصل الى الغاء الرخصة وايقاف عمل المصرف.
٥. لتدقيق الامتثال دور في تعزيز شفافية التقارير المالية ومصدقيتها حيث يحد من حالات التلاعب والاحتيال من خلال التحقق من مطابقة العمليات المالية للمعايير المعتمدة، وبالتالي يساهم في بناء الثقة بين المستثمرين والقطاع المصرفي مما ينعكس إيجابياً على استثمارات المصارف.
٦. المعلومات المحاسبية الناتجة عن تدقيق الامتثال تكون أكثر دقة وقابلة للتنبؤ مما يساعد في التخطيط المالي الفعال وتساهم في زيادة دقة القرارات الاقتصادية والاستثمارية التي يتخذها المستخدمون، سواء كانوا مستثمرين، إدارة داخلية، أو جهات تنظيمية.
٧. الالتزام بمعايير الامتثال يعزز التنبؤ المالي ويقلل من حالة عدم اليقين، كما ان الالتزام بالامتثال للقوانين والتشريعات يساهم في تقليل المخاطر القانونية والمهنية التي قد تؤثر سلباً على سمعتها ومركزها المالي وبناء سمعة جيدة للمصارف، مما يدعم استمراريتها على المدى الطويل ويزيد من قدرتها التنافسية.
٨. تعتبر ثقافة الامتثال داخل المصارف من الركائز الأساسية لضمان الامتثال المستدام بالقوانين والمعايير.

#### ٤-٢ التوصيات:

١. يجب زيادة اعداد موظفي الامتثال واستخدام نظم تكنولوجية متقدمة بما يتناسب مع زيادة العمليات المصرفية لضمان الكفاءة والسرعة في تنفيذ إجراءات الرقابة والمتابعة .
٢. تعزيز التعاون بين المصارف والجهات الرقابية مثل البنك المركزي لضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية وضمان توافق سياسات المصارف مع اللوائح التنظيمية.
٣. على البنك المركزي العراقي تنظيم برامج ودورات تدريبية مستمرة للمدققين ومراقبي الامتثال والمحاسبين كما يفضل زجهم في دورات تدريبية خارج العراق لتعزيز كفاءتهم ومعرفتهم بالتشريعات والقوانين الجديدة، ورفع وعيهم بدور الامتثال في جذب المستثمرين وتعزيز الاستثمارات. والاستفادة من تجارب المصارف في الدول الاخرى.
٤. ضرورة الامتثال للمعايير الدولية في إعداد التقارير المالية وتدقيق الامتثال، مثل معايير التدقيق الدولية (ISA) ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS) مما يعزز من ممارسات الإفصاح وتقديم تقارير مالية مفصلة ودقيقة.
٥. التقييم المستمر لمدى امتثال المصارف للقوانين والمعايير، وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة تدعم مهام تدقيق الامتثال وتضمن الكشف المبكر عن أي مخالفة، ووضع خطط استباقية لتجنب المخاطر المالية والقانونية المرتبطة بعدم الامتثال.
٦. يجب على المصارف تعزيز دور أقسام الامتثال من خلال توفير الموارد البشرية والتقنية لضمان الالتزام الفعّال بالقوانين والتشريعات.
٧. التأكد من أن التقارير المالية ممثلة للمعايير وتتسم بالشفافية والدقة ومتضمنة لمؤشرات الأداء الرئيسية للمصارف وتلبي احتياجات مختلف مستخدميها من خلال تعزيز سياسات الإفصاح.

#### References

- ١- أبو نصار، محمد، حميدات، جمعة، (٢٠٢٤)، "معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولية" الجوانب النظرية والعملية"، الطبعة الثالثة، دار وائل للنشر، عمان- المملكة الأردنية.
- ٢- السقا، زياد هاشم يحيى، (٢٠١١)، "نظام المعلومات المحاسبية"، الطبعة الثانية، دار الطارق للنشر والتوزيع، الموصل، العراق.
- ٣- النقيب، كمال عبد العزيز، (٢٠٠٤) "نظرية المحاسبة"، الطبعة الاولى، دار وائل للنشر، عمان.
- ٤- جربوع، يوسف محمود، (٢٠٠٧)، "اساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات"، الطبعة الثانية، غزة- فلسطين.
- ٥- ابراهيم، مهند اسماعيل، (٢٠٢٣)، "تدقيق الالتزام على وفق معايير الانتوساي وانعكاسه على جودة التقارير الرقابية"، بحث تطبيقي مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل شهادة محاسب قانوني وهي اعلى شهادة مهنية في حقل الاختصاص يتمتع حاملها بجميع حقوق وامتيازات شهادة الدكتوراه.
- ٦- الزلملي، رائد فاهم ياسر، (٢٠١٤)، "دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية للوصول الى وعاء ضريبي مقبول"، دراسة تطبيقية في الهيئة العامة للضرائب /قسم الشركات مقدمة إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية/ جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادلة لشهادة الماجستير في الضرائب.
- ٧- الفهد، يوسف حسين عليوي، (٢٠٢١)، "تبني لغة XBRL في ظل نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية لتحسين جودة الإبلاغ المالي"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد- جامعة كربلاء وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في العلوم المحاسبية.
- ٨- النوري، علي ناصر ثابت، (٢٠١٨)، "تأثير تبني تطور المعايير الدولية للإبلاغ المالي في جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على كفاءة قرارات الاستثمار في البيئة العراقية"، رسالة ماجستير مقدمة الى كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة بغداد.



٩- شريف، نجاته صاحب عبد علي، (٢٠١٥)، " أثر التحفظ المحاسبي على جودة المعلومات المحاسبية "، بحث تطبيقي لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية مقدم الى هيئة الأمناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وهو جزء من متطلبات الحصول على شهادة المحاسبة القانونية.

١٠- عبد الحسن، شهلاء كامل، (٢٠٢٠)، " دور تطبيق ( ١ ) IFRS في ملائمة المعلومات المحاسبية من وجهة مستخدمي القوائم المالية تطبيق في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"، بحث مقدم لمجلس كلية الادارة والاقتصاد - جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل درجة الدبلوم العالي في المحاسبة والتدقيق .

١١- عطية ، محمد بدر ، (٢٠٠٨)، "توفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بالقوائم المالية وأثره في تحديد الوعاء الضريبي " ، بحث دبلوم عالي معادل للماجستير ، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد.

١٢- علي ، رعد ناصر ، (٢٠٢٢)، "دور نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في الحد من المخاطر التشغيلية "، بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية العراقية الخاصة مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية / جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل درجة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف.

١٣- علي، سلامة ابراهيم، (٢٠١٤)، " تأثير الإبلاغ المالي عن انخفاض قيمة الموجودات الثابتة على خاصية ملاءمة المعلومات المحاسبية"، أطروحة مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة بغداد وهي جزء من متطلبات نيل درجة دكتوراه فلسفة في المحاسبة.

١٤- كطان، يوسف كاظم، (٢٠٢٠)، " دور مراقب الامتثال المصرفي في مكافحة غسل الأموال: العراق انموذجاً"، دراسة تحليلية في عينة من المصارف العراقية، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية اقتصاديات الأعمال - جامعة النهرين- وهي جزء من متطلبات نيل شهادة ماجستير- في علوم إدارة الصيرفة والتمويل.

١٥- محمد، شذى كريم، (٢٠٢٣)، " دور مراقب الامتثال في الرقابة على أدوات الدفع الإلكتروني"، بحث تطبيقي في عينة من المصارف التجارية العراقية الخاصة مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - جامعة بغداد وهو جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف.

١٦- محمد، منى جبار ، (٢٠٢٠)، "اعادة تصنيف بنود القوائم المالية في ظل تبني IASS/IFRSs وتأثيرها في جودة المعلومات المحاسبية"، إطروحة مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة بغداد كجزء من متطلبات نيل شهادة الدكتوراه فلسفة في علوم المحاسبة.

١٧- وليد، حمودي، (٢٠١٨)، " دور وظيفة التدقيق في إدارة المخاطر بالمؤسسة"، دراسة حالة مؤسسة بريد الجزائر - بعض مكاتب البريد على مستوى الوحدة الولائية لأم البواقي مذكورة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر تخصص ادارة مالية جامعة العربي ن مهدي - ام البواقي - كلية العلوم الاقتصادية، التجارية، وعلوم التسيير قسم: علوم التسيير.

١٨- الليلة، زينة عبد الستار ورمو، وحيد محمود، (٢٠٢٠)، "استراتيجيات الحد من الفساد الاداري والمالي بوساطة تدقيق الامتثال: حالات دراسية"، بحث منشور في جملة تنمية الرافدين TANRA، المجلد (٣٩)، العدد ١٢٥.

١٩- المعاضدي، وعده الله معن وعده الله، وجميل سنان زهير محمد، (٢٠٢٢)، " تأثير العملات الرقمية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية دراسة تحليلية لاراء عينة من الأكاديميين في العراق"، المجلة العربية للنشر العلمي الاصدار الخامس - العدد خمسون تاريخ الاصدار: ٢ - كانون الاول - ٢٠٢٢م.

٢٠- بومصباح، صافية، الحسين، بلعجوز، (٢٠١٨)، "العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية والاداء المالي للمؤسسات دراسة لعينة من المؤسسات بولاية برج بوعريج" بحث منشور في مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة والمجلد/٣٠: العدد ٣٠.

٢١- فرح، سيد عبد الحليم مهني، (٢٠٢١)، "دراسة تحليلية انعكاسات الجوانب المحاسبية للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على تحسين الاداء المالي للشركات"، بحث مستخلص من اطروحة دكتورا، مجلة الدراسات المالية والتجارية العدد الثاني.

٢٢- مصطفى، سليمان محمد، النجار، سامح محمد امين، (٢٠١٨)، " أثر التوفيق بين معايير المحاسبة المحلية ومعايير التقرير المالي الدولية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية في الاسواق الناشئة"، مجلة الفكر المحاسبي، جامعة عين شمس، مجلد ٢٢، عدد ٨.

23- Al- Obaidi, Dr. Ali Qasim Hasan, (2021) "Accounting Information Perspective: Between User's Requirements and Management Goals" International Journal of Research and Analysis in Commerce and Management Volume 1, Issue 1.

24- Achim, Andre & Chis, Anca, (2014), "Financial accounting Qualitative and its defining Characteristics", Journal of practical application of science, Vol. 11, No. 3.



- 25- Al-Mamary, Y. H., Shamsuddin, A., & Abdul Hamid, N. A. (2014). The relationship between system quality, information quality, and organizational performance. *International Journal of Knowledge and Research in Management & E-Commerce*, 4(3).
- 26- Basel Committee on Banking Supervision, Compliance and The Compliance Function Bank ,2005.
- 27- Enmanuel, Victor Livio, (2017), "The Legal Structure of commercial banks and financial Regulation", This thesis part of the European Doctorate in Law and Economics programme Erasmus University Rotterdam.
- 28- Ferdy van Beest ,Geert Braam ,Suzanne Boele, (2009), "Quality of Financial Reporting" measuring qualitative characteristics. Article published by Nijmegen Center for Economics (NiCE) Institute for Management Research Radboud University Nijmegen.
- 29- Hanif, M., & Mukherjee, A. (2018). *Financial Accounting – 1*, (4th Edition), McGraw Hill Education (India) Private Limited.
- 30- Herath, Siriyama Kanthi, Albarqi, Norah "Financial Reporting Quality: A Literature Review" *International Journal of Business Management and Commerce* Vol. 2 No. 2; March (2017).
- 31- IFRS,(2018), A Review of the Conceptual Framework for Financial Reporting Copyright Hong Kong Institute of Certified Public Accountants.
- 32- Kieso , Donald E. & Weygandt , Jerry J. & Warfield , Terry (2020) " Intermediate Accounting\_ International student version " Ed. 4th .
- 33- Kolitz, David, (2017). "Financial Accounting: a concepts-based introduction", Routledge -the Taylor & Francis Group, London, 1st Edition.
- 34- Mantzari, elisavet, (2013) "Adoption of International Financial Reporting Standards in Greece: A critical approach", the degree of Doctor of Philosophy in Accounting and Financial Management of the University of Portsmouth.
- 35- Mueedh, dhaifalla, suryawanshi, (2019), "Internal users' satisfaction of accounting information systems in banking sector", a scenario analysis of performance Sana'a city in Yemen in comparison to Nanded City in India, *Indian Journal of Economics and Development*, July 2019, Vol. 7. NO.7.
- 36- Sharma, Shashi, )2016( "Compliance Auditing Guidelines", Comptroller and Auditor General of India,.
- 37- Slobodianyuk, Yuliia, et al." COMPLIANCE AUDITING IN PUBLIC ADMINISTRATION: UKRAINIAN PERSPECTIVES" *Baltic Journal of Economic Studies*, Vol. 4, No. 5, (2018).
- 38- Spiceland,J.D.,Sepe,J.F.,&Tomassini,L.A.,(2020), "International Accounting", 2nd Ed.,New York,McGraw-Hill.
- 39- Tasios & Bekiaris, Stergios Tasios, Michalis Bekiaris, (2012), "Auditor's perceptions of financial reporting quality: the case of Greece" University of the Aegean.
- 40- الانتوساي <http://www.intosai.org/ar>