

جامعة قاصدي مرباح ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي  
الميدان: علوم اقتصادية، علوم التسيير، علوم تجارية  
الشعبة: علوم تجارية  
التخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة  
من إعداد الطالب: أحمد بوشمال  
بـعـنـوان:

أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على  
جودة التقارير المالية للبنوك التجارية - ورقلة -  
دراسة ميدانية لبنوك تجارية (AGB.BNA.BEA.BDL)

نوقشت و أوجيزت علنا بتاريخ: 2017/05/14

أمام اللجنة المكونة من أستاذة

أ/ د دشاش عبد القادر.....(أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا

أ/ د بضياف عبد الباقي.....(أستاذ، جامعة ورقلة) مناقشا

أ/د قمو آسية .....(أستاذة، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا

السنة الجامعية: 2017/2016

جامعة قاصدي مرباح ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة الماستر أكاديمي  
الميدان: علوم اقتصادية، علوم التسيير، علوم تجارية  
الشعبة: علوم تجارية  
التخصص: دراسات محاسبية وجبائية معمقة  
من إعداد الطالب: أحمد بوشمال  
بـعـنـوان:

أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على  
جودة التقارير المالية للبنوك التجارية - ورقلة -  
دراسة ميدانية لبنوك تجارية (AGB.BNA.BEA.BDL)

نوقشت و أوجيزت علنا بتاريخ: 2017/05/14

أمام اللجنة المكونة من أستاذة

أ/ د دشاش عبد القادر.....(أستاذ، جامعة ورقلة) رئيسا

أ/ د بضياف عبد الباقي.....(أستاذ، جامعة ورقلة) مناقشا

أ/د آسية قمو .....(أستاذة، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا

السنة الجامعية: 2017/2016



# الإهداء

قال رسول الله صلى الله عليه و سلم: ﴿لله من صنع اليكم معروفا فكافئوه فإن لم تجدوا ما تكافئوه به فادعوا له حتى تروا أن قد كفاؤتموه لله﴾  
أهدي ثمرة جهدي هذا إلى:

الذي خلقني فسواني فأحسن صورتني إلى من يطعمني و يسقيني و إذا مرضت فهو يشفيني، إلى الذي أطمع أن يغفر لي خطيئتي يوم الدين إلى الذي علم بالقلم علم الإنسان ما لم يعلم فالحمد لله و الشكر لله الذي أنعم علي بنعمته و قدرني على هذا لعلني أجد في عملي القبول و الرضى فيرفع فيه مقامي عنده إلى من بلغ الرسالة و أدى الآمنة ونصح الأمة إلى نبي الرحمة و نور العالمين محمد صلى الله عليه وسلم إلى من وصاني بهما المولى العظيم و قال: ﴿و بالوالدين إحسانا﴾

إلى أول كلمة نطقها لساني و أول حنان غمر فؤادي و لأول دفئ في حياتي إلى التي أبصرت النور في حضنها وغمرتني بسبول عطفها إلى التي اشتاق إليها اشتياق الأرض للماء اليك أيتها الغالية على قلبي و نور عيني إليكي "يا أماه الحبيبة"

إلى اليد الطاهرة الطيبة التي عبدت لي طريق الحياة، إلى من جعل فرحتي لا تفارقني بسعة قلبه إلى منبع الحب و التضحية إلى من أنار لي الدرب إليك "يا أبتى الحبيب" أطال الله في عمرك إلى شموع العائلة ولآلى قلبي إلى كل الأحباب الذين أخذوا مكانة في قلبي إيمان غزال وإلى من دعمني في مشواري وأعانني إلى استاذتي الكريمة آسية قمو إلى كل أساتذة كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير الذين أناروا لي دربي

إلى طلبة إدارة م ص م دفعة 2016/2017

إلى الذين وسعتهم ذاكرتي ولم تسعهم مذكرتي أصدقائي  
إلى اللذين إن لم يسعهم القلم و الورق فقد وسعهم الروح و القلب  
اليكم جميعا أهدي عملي المتواضع

## الشكر والتقدير

الحمد لله الذي رزقنا السمع والبصر والفؤاد نعماً ونحن له من الشاكرين  
عبر رحلة إنجاز هذا البحث الجاد وكل هدف نبيل تشد إليه الرحال، تجد دائماً  
قائداً يهدي القافلة إلى هدف نبيل كالعلم، وليس هناك أروع ولا أعظم من أن  
يكون هذا القائد أستاذاً استرق ساعات ثمينة من وقته وأمدنا بعصارة فكره

وكان لنا نعم المشرف والمرشد

فكلمة ثناء ووقفه إجلال وتقدير بكل ما تحمله الكلمة من معنى

للأستاذة: آسية قـمـو

لإشرافها على هذا البحث فجزاها الله خيراً الجزاء ولا أنسى طبعاً صديقي العزيز

بن عباس الهاشمي الذي مدني بيد العون فشكراً جزيلاً

والله المستعان

## ملخص:

حاولنا من خلال هذه المذكرة معالجة أثر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية، حيث تتكون هذه الخصائص من قسمين اساسي وثانوي ولكل منهما تأثير ومكونات .

ولتحقيق هذا ومحاولة إيجاد التأثير استعنا بإستمارة إستبيان التي كانت موجهة إلى مسيرين الماليين و المحاسبين على مستوى أربعة بنوك تجارية، حيث بلغت عدد الإستمارات الموزعة (50) إستمارة وتم إسترجاع (33) منها (11) مسير مالي، و(22) محاسب، حيث تم تحليل ومعالجة الإستبيان بإستخدام برنامج spss22.

ومن اهم النتائج :

- تحرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية في تقاريرها المالية ؛
- تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية؛
- عدم مساهمة الخصائص النوعية الاساسية للمعلومة المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية بشكل قوي ؛
- عدم مساهمة الخصائص النوعية الثانوية للمعلومة المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية بشكل معتبر .

وذلك مايرر بنقص الوعي بالنسبة للعاملين وكذا تقصير البنوك في إستغلال المعارف المحاسبية والتقيد بالسياسات المحاسبية المتبعة والتغيرات التي تطرأ بها

الكلمات المفتاحية : معلومات محاسبية ، خصائص نوعية للمعلومة المحاسبية ، جودة التقارير المالية .

---

## Summary

In this note we have addressed the impact of the qualitative characteristics of accounting information on the quality of financial reports in commercial banks. These characteristics consist of two basic and secondary sections, each with its own influence and components.

In order to achieve this and to try to find the effect, we used a questionnaire form, which was addressed to financial professionals and accountants at the level of four commercial banks, where the number of forms distributed (50) form was retrieved (33) of which (11) financial path, and (22) The questionnaire was analyzed and processed using SPSS22.

The most important results:

-Commercial banks are keen to provide the specific characteristics of the accounting information in their financial reports;

-Banks are keen to provide quality standards in their financial reports;

-The basic qualitative characteristics of accounting information do not contribute to improving the quality of financial reports;

-The secondary qualitative characteristics of accounting information do not contribute significantly to improving the quality of financial reports.

This is justified by the lack of awareness of the employees, as well as the failure of the banks to exploit the accounting knowledge and to adhere to the applied policies and changes that occur.

**Keywords:** Computer Information, Quality Characteristics of Computer Information, Quality of Financial Reports.

## الفهرس

الصفحة	العنوان
II	الإهداء
III	الشكر و التقدير
IV	ملخص
VI	فهرس المحتويات
VIII	قائمة الجدول
IX	قائمة الاشكال البيانية
X	قائمة الرموز
XI	قائمة الملاحق
أ	مقدمة العامة
	الفصل الأول : مفاهيم ودراسات حول الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وعلاقتها بجودة التقارير المالية
	تمهيد
21	المبحث الأول : الجانب النظري للدراسة
21	المطلب الأول : الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية
21	1. مفهوم المعلومة المحاسبية
22	2. الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية
23	1-2 الخصائص الأساسية
25	2-2 الخصائص الثانوية
26	المطلب الثاني : جودة التقارير المالية
26	1. مفهوم التقارير المالية
26	2. أهداف التقارير المالية
27	3. معايير جودة التقارير المالية
27	4. العوامل المؤثرة في جودة التقارير المالية
28	5. أهمية جودة المعلومة المحاسبية
29	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
29	المطلب الأول : الدراسات التي تناولت الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية
31	المطلب الثاني : الدراسات التي تناولت جودة التقارير المالية
33	المطلب الثالث : أوجه الاختلاف و التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة



35	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني : الدراسة الميدانية
37	تمهيد
38	المبحث الأول : الطريقة و الادوات المستخدمة
38	المطلب الاول : منهجية أداة الدراسة
38	1- مجتمع وعينة الدراسة
38	2-مصادر جمع المعلومات
39	3-معالجة الإستمارة
40	المطلب الثاني :أدوات الدراسة
40	1-الأدوات الإحصائية المستخدمة
40	2-صدق وثبات الاستبيان
41	المبحث الثاني : نتائج الدراسة
41	المطلب الاول :نتائج الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة
41	1 -توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي
41	2-توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة
41	3 -توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية
42	4- توزيع عينة الدراسة حسب التخصص
42	5-الاجابة الإحصائية للمستجوبين واختبار الفرضيات
46	المطلب الثاني : ربط النتائج بالفرضيات وتفسيرها
46	1-العلاقات الارتباطية بين متغيرات الدراسة
48	2-تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى
49	3-تباين خط الإنحدار
50	4-اختبار تحليل التباين الأحادي أثر المتغيرات الشخصية على إجابات أفراد العينة حول المتغير التابع جودة التقارير المالية
51	خلاصة الفصل
53	خاتمة
56	قائمة المراجع
58	الملاحق

## قائمة الجدول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم جدول
38	العينة المستهدفة ودرجة الإستجابة الفعلية	(1-2)
39	يوضح مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل مستوى (مقياس ليكارت)	(2-2)
40	معاملات الثبات باستخدام طريقة ألفا كرونباخ	(3-2)
41	توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(4-2)
41	توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة	(5-2)
41	توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية	(6-2)
42	توزيع عينة الدراسة حسب التخصص	(7-2)
43	وجهة نظر المستجوبين حول المتغير المستقل والمتغير التابع لدراسة	(8-2)
46	يوضح العلاقات الارتباطية بين أبعاد الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وجودة التقارير المالية	(9-2)
48	يوضح الارتباط الخطي العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع في البنوك التجارية	(10-2)
49	يوضح تحليل تباين خط الانحدار للبنوك التجارية	(11-2)
50	يوضح اختبار تحليل التباين الأحادي لدراسة أثر المتغيرات الشخصية على إجابات أفراد العينة حول المتغير التابع جودة التقارير المالية	(12-2)

قائمة الاشكال

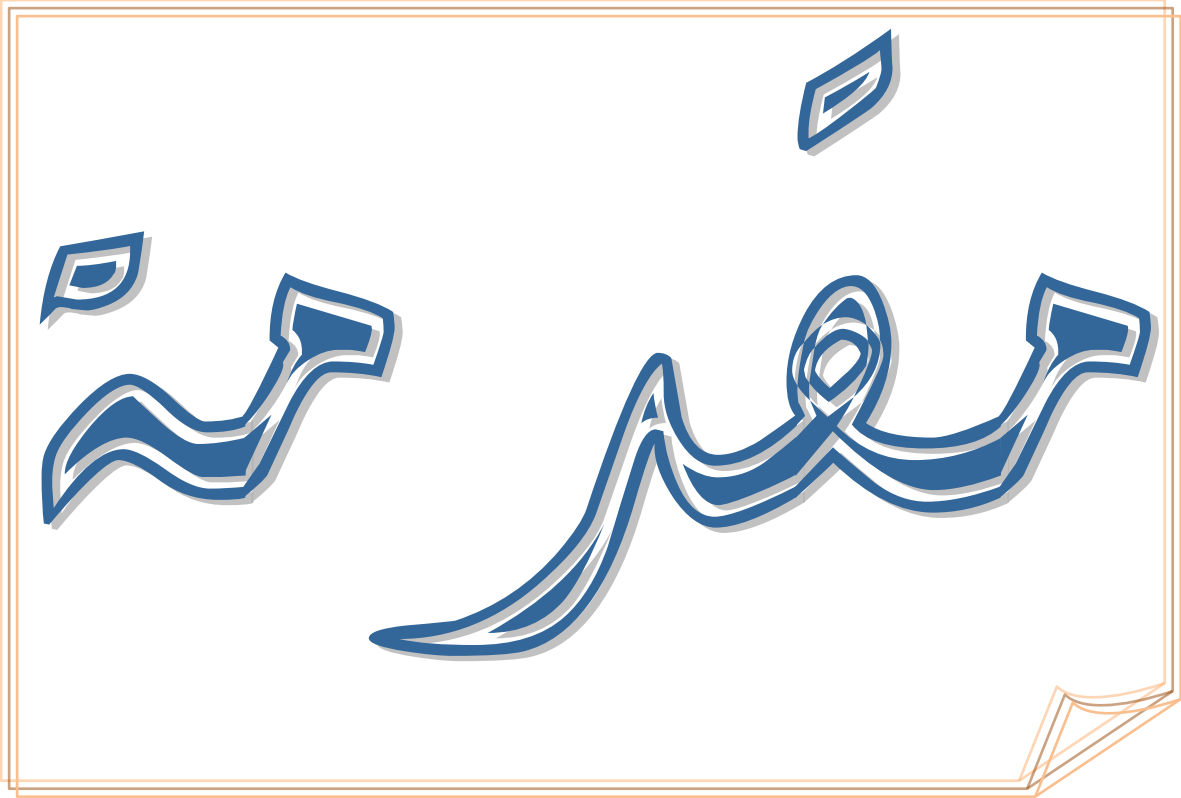
الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
22	هرم الخصائص النوعية للمعلومة محاسبية	1-1

قائمة الرموز

معناه باللغة الاجنبية	معناه باللغة العربية	الرمز
Financial Accounting Standards board	مجلس معايير المحاسبة المالية	FASB

## قائمة الملاحق

الصفحة	الملاحق	رقم الملحق
50	إستمارة الإستبيان	01
61	قائمة المحكمين	02
62	نتائج الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة	03
63	استخدام المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية	04
64	نتائج معامل ألفا كرونباخ	05
66	نتائج معامل الارتباط سبيرمان	06
70	اختبار تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA)	07



من المعروف أن القوائم المالية تعتبر من المخرجات الرئيسية لأي نظام محاسبي، وهذا يعني أهمية الأرقام التي تحتويها هذه القوائم المالية باعتبارها تلخيص لكم من الأحداث والعمليات المالية التي تمت خلال فترة معينة، ولهذا يجب أن تكون هذه القوائم مفيدة لغايات اتخاذ القرارات الإستثمارية و مساعدة المستثمرين و المقرضين الحاليين و المتوقعين في تقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتها.

إلا أن تطبيق العملي في إعداد القوائم المالية قد يوجد له العديد من المشاكل الحاسوبية ذات صلة والتي تعنى بتحقيق التوازن في توفير الخصائص النوعية للمعلومات الحاسوبية والتي تنعكس في نتائجها على القوائم المالية للمشأة، ولهذا لجأ المهتمون بالسياسات الحاسوبية إلى تحديد الصفات (الخصائص) النوعية للمعلومات الحاسوبية، والتي بسبب عدم إمكانية إخضاعها للتقدير الكمي و الرقمي لتصبح عرضة للانتقادات، كونها قد تعني مزيدا من التحيز و اختلاف الجوهر عن الشكل وبالتالي تقليل درجة مصداقيتها و اعتماديتها، وخاصة في الضوء الانتقادات التي توجه للقوائم المالية.

كما أن الخصائص النوعية للمعلومات الحاسوبية المعروضة تعتمد أساسا على وضوحها و قابليتها للفهم من قبل المستخدمين، لهذا يفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة في الأعمال و النشاطات الإقتصادية والحاسبة وأن لديهم الرغبة في الدراسة المعلومات بقدر معقول من العناية.

ويؤدي تحديد هذه الخصائص إلى مساعدة المسئولين عند وضع المعايير الحاسوبية، كما تساعد المسئولين عند إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات الحاسوبية التي تنتج من تطبيق طرق محاسبية بديلة، وفي التمييز بين ما يعتبر إيضاحا ضروريا ومالا يعتبر كذلك. ويجب تقييم فائدة المعلومات الحاسوبية على أساس أهداف القوائم المالية التي يركز فيها الاهتمام على مساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين في اتخاذ القرارات التي تتعلق بالمنشآت؛ ويجب أن يوجه المحاسبون اهتمامهم إلى هؤلاء المستفيدين كما يجب أن تتجه عنايتهم إلى إعداد القوائم المالية التي تساعدهم في اتخاذ قراراتهم

كذلك فإن جودة التقارير المالية من الأهمية بمكان تتمثل في أن المستثمرين يؤسسون خبراتهم الإستثمارية بناء على هذه التقارير المالية و بالتالي فإن لهذه التقارير من الأهمية بمكان بأن تعبر عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية وهي تعبر عن المركز المالي للبنك بصورة صحيحة خلال فترة معينة، و الجدل القائم حاليا فيما يتعلق بموضوع القياس الحاسبي يكمن في اختيار الطريقة المناسبة في إظهار المعلومات بشكل أفضل، وذلك من بين البدائل المختلفة لطرق القياس التي لكل الواحدة منها مؤيدوها ومعارضوها خصوصا، ان إتباع كل طريقة من تلك الطرق سوف يؤدي إلى نتائج مختلفة للعناصر الحاسوبية في القوائم المالية، وبالتالي اختلاف القرارات المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم باختلاف طريقة القياس المستخدمة.

وتعد المعلومات الحاسوبية حجر الأساس في ترشيد عملية إتخاذ القرارات الإقتصادية، لذا يمكن النظر إلى الحاسبة على أنها نظام معلومات يتفاعل مع البيئة فيأخذ منها مدخلاته (البيانات) ويعالجها و يوصلها إلى مستخدميها في شكل بيانات وقوائم مالية ( مخرجاته). وبالتالي فإن من أهم أهداف النظام الحاسبي تزويد مستخدمي البيانات والقوائم المالية

بالمعلومات الملائمة لهم لترشيد قراراتهم. ولا شك في أن هذه المعلومات لا تحقق الفائدة المنشودة منها إلا إذا كانت تتسم بالخصائص التي تجعلها مفيدة لمستخدميها، ومن أهم الخصائص خاصيتي الملائمة و الموثوقية إذ تعد خاصية الملائمة من الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية وفقا لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي.

#### أ- مشكلة الدراسة :

لذا فإن المشكلة الأساسية التي تطرحها هذه الدراسة "هل أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير في البنوك التجارية العاملة في الجزائر" ويمكن صياغة المشكلة من خلال الاسئلة التالية :

1. هل تحرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريره المالية المنشورة ؟
2. هل تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية ؟
3. هل تأثر الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية البنوك التجارية ؟
4. هل تأثر الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية البنوك التجارية ؟

#### ب- فرضيات الدراسة :

لقد تم صياغة الفرضيات للإجابة عن أسئلة الدراسة من خلال إختبار الفرضيات الصفرية التالية كنقطة الإنطلاق :

1. تحرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية عند إعداد تقارير القوائم المالية؛
2. تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية؛
3. هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية؛
4. هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية.

#### ت- أهمية إختيار الموضوع :

1. مدى اهميته بالنسبة للمستخدميه في البنوك ودوره اساسي وفعال لهم؛
2. محاولة إبراز الدور الفعال الذي تقدمه الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية ؛
3. الرغبة الشخصية في زيادة المعرفة واعطاء المعلومة.



## ث- أهداف الدراسة وأهميتها :

يكمن الهدف من الدراسة تقييم مدى تأثير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية ودراسته بشقيه الأساسي و الثانوي، وكذا إبراز مدى تطبيقه على مستوى البنوك التجارية في الجزائر ويمكن أبراز أهداف البحث في مايلي :

1. التعرف على الخصائص النوعية الأساسية التي تعرضها القوائم المالية للبنوك التجارية ممثلة في : الملائمة، الموثوقية ، القابلية للفهم و الإفادة( منفعة القرار)، ومن ثم دراسة تقييم أثرها على جودة التقارير المالية الصادرة من البنوك التجارية .
2. التعرف على الخصائص النوعية الثانوية التي تعرضها القوائم المالية للبنوك التجارية ممثلة في : خاصية القابلية المقارنة , خاصية التماثل (الإتساق) , ومن ثم دراسة تقييم أثرها على جودة التقارير المالية الصادرة من البنوك التجارية.
3. إظهار مدى إلتزام البنوك التجارية بتوفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المالية.

## ج- حدود الدراسة :

1. المحددات المكانية تقتصر على أربعة البنوك في ولاية ورقلة (البنك الخارجي الجزائرBEA، البنك التنمية المحلية BDL، البنك الوطني الجزائري BNA، بنك الخليج AGB )
2. الحدود الزمنية : تمثلت في دراسة ميدانية من فترة ممتدة لشهرا كامل
3. الحدود البشرية : اقتصرت الدراسة على المدراء الماليين و المحاسبين

## ح- منهج البحث والأدوات المستخدمة :

للإجابة عن إشكالية المطروحة سابقا ومحاولة الوصول إلى أجوبة دقيقة وواضحة استخدم المنهج الوصفي و التحليلي وهما المنهجين الأكثر ملائمة لهذه الدراسة تم الإعتماد على منهجية (IMRED) المعتمدة، كما قمنا بتوزيع استبيان على أربعة البنوك المستهدفة في الدراسة ثم بتحويله الى برنامج spss22.

## خ- مرجعية الدراسة

المراجع المستخدمة في الدراسة ( الكتب العربية والأجنبية، مذاكرات، محاضرات، مداخلات، مواقع الإلكترونية، مجلات علمية، أعمال بحثية ).

#### د- صعوبات البحث

- صعوبة الحصول على المعلومات و إجراء مقابلات؛
- التعامل بعض العينات مع إستبيان بالإستخفاف.

#### ذ- هيكل البحث

سعيًا للإجابة على إشكالية الدراسة وتحقيق أهدافها وكذا من أجل إختبار صحة الفرضيات، تناولنا الموضوع من خلال فصلين كالتالي:

**الفصل الأول :** متعلق بالأدبيات النظرية والتطبيقية للخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية و الذي تضمن مبحثين، الأول يشمل تعريف بخصائص وذكر قسميها الأساسي و الثانوية وكذا إبراز دوره في تحسين جودة تقارير المالية في المطلب الأول وماهية التقارير المالية واهدافها و العوامل المؤثرة في تحسين جودتها في المطلب الثاني، أما المبحث الثاني فقد تناول الأدبيات التطبيقية من خلال عرض الدراسات السابقة في المطلب الأول وذكر أوجه الشبه والاختلاف ومميزات الدراسة في المطلب الثاني.

**الفصل الثاني:** تعلق بالدراسة الميدانية حيث قمنا بتقسيمها إلى مبحثين هو الآخر ففي المبحث الأول تضمن الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة ، أما المطلب الثاني شمل فيه نتائج الدراسة الميدانية ومناقشتها ونتائج.

# الفصل الأول :

مفاهيم ودور السياسات حول الخصائص النوعية

التقارير المالية

تمهيد:

ينظر عموماً إلى التقارير المالية في البنوك أنها تعكس الصورة الصادقة للمختلف العمليات والاحداث المالية وعليه أصبح إلزامياً على البنوك اهتمام بجودة التقارير المالية، وهذه الاخيرة تتضمن معلومات محاسبية التي تتميز بخصائص نوعية والتي تنبثق منها منفعة المعلومة المحاسبية في إتخاذ أهم القرارات الإستراتيجية والتي تتوقف أساساً على الموثوقية في المعلومة من جهة، ومدى ملائمتها وقابليتها للمقارنة من جهة أخرى .

ومن خلال هذا الفصل سوف نقوم بمعالجة الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بشقيها الأساسي والثانوي وتأثيرها على جودة التقارير المالية .

## المبحث الأول : مفاهيم ودراسات حول الخصائص النوعية للتقارير المالية

### المطلب الأول : الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

#### 1. مفهوم المعلومات المحاسبية :

هناك عدة تعريفات للمعلومات المحاسبية وسنحاول تحديد تعريف لها في مايلي :

هي " مجرد حقائق أو أرقام مجردة ، غير مرتبة وغير معدة للأستخدام بهذا الشكل ، فهي مجرد تجميع للمادة الخام والاحتفاظ بها لاحتمال استخدامها لانتاج المعلومات " .

أي ان المعلومات المحاسبية وبشكل عام فإن العملية تتمثل في التحليل للبيانات بهدف تقويم وترتيب الحقائق ووضعها في شكل يعبر عن معلومات مفهومة، لذا فإن الفرق الأساسي بين المعلومات والبيانات هو في أن كلا من المعلومات تشمل بالضرورة البيانات في حين لا تعتبر كل البيانات بالضرورة معلومات مفهومة تؤدي لزيادة الإدراك وتحسين عملية اتخاذ القرارات بالتالي فالمعلومات تمثل بيانات مقدمة في صورة نافعة لمتخذ القرار<sup>1</sup>.

وتعرف أيضا:

" تعرف المعلومة المحاسبية على أنها البيانات التي يكون صدق لدى مستقبلها، وتكون تؤدي لتخفيض عام

التأكد، حيث هذه البيانات معرفة فعلا وهامة لمن يستلمها ، وتكون قيمتها أعلى من تكلفتها<sup>2</sup>."

" المعلومات المحاسبية هي عبارة عن مجموعة من البيانات المحاسبية يتم تجهيزها وعرضها بطريقة التي منظمة ونافعة في عملية اتخاذ القرار<sup>3</sup>."

" المعلومة المحاسبية هي تلك المعلومة ذات المصادر المختلفة ، والتي تشكل المادة الحية التي يمكن التعامل معها تحليلا وتفسيرا وشرحا ووصفا<sup>4</sup>" وبمعنى شامل يمكن تعريف المعلومات المحاسبية بأنها كل المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الأحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها وتحويلها من البيانات الى المعلومات منظمة ونافعة في لقوائم المالية المقدمة للجهات الخارجية والتقارير المستخدمة داخليا؛ التي لها علاقة بالوحدة الاقتصادية وبما يحقق الفائدة من استخدامها.

1- أكرم يحي على الشامي، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، 2009، ص29

2- هاجر بكاري مصادقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية، مذكرة ماستر أكاديمي. جامع حمى لخضر الوادي \_الجزائر، 2014/2015، ص10

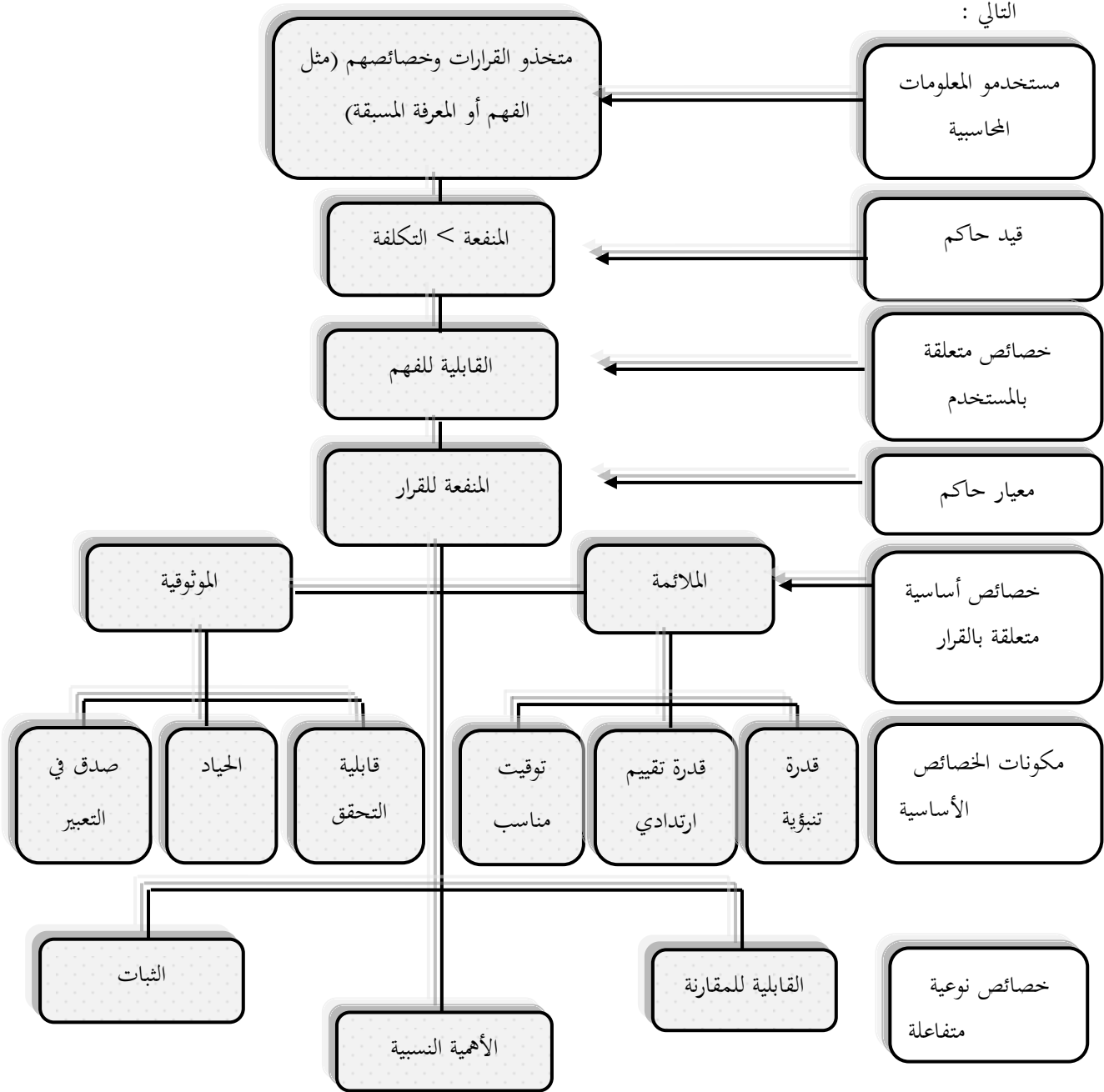
3- غاشوش عابدة، لقصور مريم ، دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية مذكرة ماستر أكاديمي ، 2011، ص53

نمر محمد الخطيب وصدقي فؤاد ، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومة المحاسبية والمالية تجرية الجزائر ، المؤتمر العلمي الدولي حول الإصلاح المحاسبي في

الجزائر ، بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة ورقلة ، الجزائر ، 2011، ص2

2. الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :

تقوم المعلومات المحاسبية أساساً على الخصائص النوعية وهي الصفات التي يجب أن تتوفر في المعلومة محتواة في القوائم المالية التي ترفع من أهمية استخدام المعلومة حتى تصبح مفيدة للمستخدمين وهذه الخصائص موضحة في الشكل التالي :



المصدر : رضوان حلونة حنان ، النموذج المحاسبي المعاصر : من المبادئ إلى المعايير دراسة معمقة في نظرية المحاسبة ، الطبعة الثانية ، عمان ، 2006 بالتصرف

ومن خلال الشكل السابق تنقسم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية إلى:

## 1-2 الخصائص الأساسية :

أ. **قابلية الفهم** : إن إحدى الخصائص الأساسية للمعلومات المعروضة بالإبلاغ المالي هي قابليتها للفهم من قبل المستخدمين، وتحقيقاً لهذا الغرض يفترض أن لدى المستخدمين بعض المعرفة في الأعمال والنشاطات الإقتصادية والمحاسبية، وأن لديهم الرغبة في دراسة المعلومات بقدر معقول من العناية ، ومهما يكن فإنه يجب عدم استبعاد المعلومات المهمة والملائمة لحاجات متخذي القرارات الإقتصادية التي يجب تضمينها بالإبلاغ المالي اعتماداً على أنه من الصعب جداً فهمها من قبل المستخدمين العاديين، كونها تحتوي بعضاً من التعقيدات وبما أن الإطار المفاهيمي هو المرشد والدليل لوضع المعايير المحاسبية، فإن تحقق صفة القابلية للفهم للمعلومات المحاسبية تعتبر مطلب أساسي لوضعي المعايير التي طورها لتعالج المواضيع الحساسة والمعقدة تتيح إبلاغاً مالياً وإفصاحاً مالياً مفهومًا.<sup>1</sup>

ب. **الملاءمة** : ملاءمة المعلومة وهي القدرة المعلومة على إحداث التغيير في اتجاه قرار مستخدم معين، وهي التي تربط بموضوع القرار وتؤثر على سلوك متخذ القرار وتجعله يعطي قرار يختلف عن ذلك القرار الذي يمكن اتخاذه في حالة غياب هذه المعلومات، وحت تكون المعلومة المحاسبية ملائمة يجب توفر الخصائص التالية : التوقيت، القدرة التنبؤية، القيمة الرقابية .

تعتبر خاصية الملاءمة أحد الخصائص النوعية الرئيسية للمعلومات المحاسبية، ولكي تصبح المعلومات مفيدة، فإنها يجب أن تكون ملائمة لحاجات متخذي القرارات، وتمتلك المعلومات خاصية الملاءمة، عندما تؤثر على القرارات الإقتصادية للمستخدمين خلال مساعدتهم في تقييم الأحداث الداضية والحاضرة والمستقبلية التي عرّفها K.Most "قدرة المعلومات على إحداث اختلاف في القرار سواء بالمساعدة على تكوين التنبؤات أو تأكيد التوقعات السابقة ."

لأجل بريق صفة الملاءمة لتلك المعلومات لا بد أن تتوفر ثلاث صفات نوعية فرعية وهي:

\***القدرة التنبؤية**: أي أن تكون للمعلومات القدرة في إمكانية تحقيق استفادة منها في اتخاذ القرارات التي لهذا علاقة بالتنبؤات المستقبلية.<sup>2</sup>

**التوقيت المناسب (الملائم) للمعلومات** : يقصد بالتوقيت الملائم تقديم المعلومات في حينها بمعنى أنه يجب إتاحة المعلومات المحاسبية المالية لمن يستخدمونها عندما يحتاجونه إليها ، و ذلك لأن هذه المعلومات تفقد منفعتها إذا لم

<sup>1</sup>هاجر بكاري ، مرجع سبق ذكره ، ص: 12-13

<sup>2</sup>سامية كاهية ، أثر تعدد بدائل القياس المحاسبي على الخصائص النوعية للمعلومات المالية ، مذكرة ماستر أكاديمي، جامعة ورقلة ، 2015 ، ص12

تكن متاحة عندما تدعو الحاجة إلى استخدامها ، أو إذا تراخى تقديمها فترة طويلة بعد وقوع الأحداث التي تتعلق بها بحيث تفقد فعاليتها في اتخاذ قرارات على أساسها.<sup>1</sup>

\***القيمة الاسترجاعية:** إن المعلومات عن نتائج قرارات قد تم اتخاذها هي عادة المدخلات لعمل قرارات تالية وهذه النوعية من المعلومات عادة ما يطلق عليها بالقيمة الاسترجاعية. إن القيمة الاسترجاعية تختص بتأكيد أو تصحيح التوقعات المسبقة لمتخذي القرارات، وهكذا يعود لها تقدير أين تقف الشركة في الوقت الحاضر والتي تدل ضمناً على مقدار نجاح إدارة الشركة في إنجاز مهماتها<sup>2</sup>؛ أي المدى الذي يمكن لمتخذ القرار أن يعتمد عليه في تعديل توقعاته السابقة<sup>3</sup>

**ت. الموثوقية :** حتى تكون المعلومات مفيدة يجب أن تكون موثوقة، تمتلك المعلومات صفة الموثوقية إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة ومحيدة، ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين كمعلومات تمثل بصدق العمليات والأحداث أو من المتوقع أن تمثل الأحداث المستقبلية بمعقولة<sup>4</sup> وعليه يمكن تحقيق خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية من خلال المكونات الفرعية التالية :

\* **القدرة على التحقق:** أي القدرة على الوصول الى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص ، إذا ماتم استخدام نفس الطرق و الأساليب التي استخدمت في قياس المعلومات المحاسبية، وغالبا ما يستخدم مصطلح مرادف للتحقق وهو الموضوعية أي الثبت من سلامة وموضوعية المعلومات<sup>5</sup>

\***الصدق في التعبير :** حتى تكون المعلومات المالية موثوقة يجب أن تعبر بصدق عن العمليات المالية و الأحداث الأخرى التي حدثت في المؤسسة، أو من المتوقع أن تعبر عنها بمعقولة .

\***الحياد :** ضرورة أن تتسم المعلومة المحاسبية بالحياد وعدم التحيز حيال المصالح المتعارضة لمن يستخدمون تلك المعلومات، أي أن تكون المعلومة لصالح مستخدم على حساب آخر، كما أن تعارض المصالح بين مختلف أصحاب المصلحة في المؤسسة يعتبر السبب الرئيسي في قلة درجة الحياد<sup>6</sup>

<sup>1</sup> - هوام جمعة ،مداخلة بعنوان دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية ،الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة (واقع،رهانات وأفاق) ، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي ،2011، ص14

<sup>2</sup> إسماعيل خليل إسماعيل، ريان نعيم ،الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق ، جامعة الإسراء ،2010، ص292،

<sup>3</sup> صبايحي نوال ، عنوان المداخلة: أثر الإفصاح وفق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومة المحاسبية ،الملتقى الدولي الثالث حول : آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيره على جودة المعلومة المحاسبية ، كلية الاقتصاد ،جامعة الوادي ، 2012، ص11

<sup>4</sup> كريمة علي كاظم الجوهر، العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وقواعد الحوكمة لمجلس الإدارة ، مجلة الإدارة والاقتصاد السنة الرابعة والثلاثون ،العدد التاسع ،2011، ص 114 .

<sup>5</sup> أكرم يحي علي شامي ، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية كلية الأعمال ،جامعة الشرق الأوسط ،2009، ص40

<sup>6</sup> - أحلام عباس ، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية ، مذكرّة ماستر أكاديمي ،2013، ص8



## 2-2 الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية:

تتكون الخصائص الثانوية من خاصيتين هما : القابلية على المقارنة، والاتساق أو الثبات.

### أ. القابلية على المقارنة :

لقد أوضح FASB في بيانه رقم (2) أن فائدة المعلومات المحاسبية تتعاضد (تزداد) بصورة كبيرة كلما كان عرضها بأسلوب يمكن المستخدمين من مقارنة شركة مع شركة أو شركات أخرى أو مقارنة نتائج سنوات متعددة لنفس الشركة. لذلك تعرف القابلية على المقارنة بأنها خاصية محاسبية تمكن المستخدمين من تحديد جوانب الاتفاق (التشابه) أو الاختلاف الأساسية في الظواهر الاقتصادية طالما أنه لم يتم إخفاء هذه الجوانب باستخدام طرق محاسبية غير متماثلة. فإذا ما قامت شركة بإعداد معلوماتها على أساس التكلفة الجارية في حين تستخدم شركة أخرى التكلفة التاريخية المعدلة بالمستوى العام للأسعار فسوف يكون من الصعب جداً المقارنة بين الشركتين لتقييم كل منهما.

وتعتمد القابلية على المقارنة على مسألتين يجب بحثهما وهما الأول التوحيد و الثانية الإتساق؛ إن التوحيد في الإبلاغ المالي للشركات هو غالباً مطلباً مرغوب فيه لمصلحة تلك الشركات وخاصة بين الشركات التي تمارس نفس النشاط مثل الفنادق الكبرى أو الشركات النفطية أو المصارف أو شركات الطيران .

إن هدف التماثل يشجع على تقديم قوائم مالية متماثلة (موحدة) من قبل شركات مختلفة تستخدم نفس الإجراءات ونفس المفاهيم وطرق القياس والتبويب وطرق الإفصاح إضافة للتماثل في شكل القوائم المالية. وهكذا نجد في الواقع العملي ظهور نظم محاسبية موحدة عامة كما هو الحال في فرنسا ومصر واليمن والعراق.

### ب. الثبات - الاتساق

إن مصطلح الثبات كغيره من المصطلحات له تعاريف مختلفة وقد استعمل للدلالة على نفس الإجراءات من قبل شركة ما أو وحدة محاسبية من فترة محاسبية لأخرى، أو هو استعمال نفس مفاهيم القياس ونفس الإجراءات على فقرات معينة في القوائم المالية لها خواص متشابهة لبنك معينة لمدة معينة واحدة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> إسماعيل خليل إسماعيل ، ريان نعيم ، الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق ، جامعة الإسراء ، 2010، ص296

المطلب الثاني : جودة التقارير المالية

1. مفهوم جودة التقارير المالية

إن موضوع جودة التقارير المالية من القضايا الحيوية في البحث المحاسبي حيث أن دراسات جودة التقارير المالية تهتم بقياس المتغيرات المحاسبية التي تعكس جودة التقارير، كما تهتم أيضا بالعوامل المؤثرة في الجودة، فالبحث المحاسبي اقترح العديد من المتغيرات المحاسبية التي تعتبر مؤشرات على الجودة، من هذه المتغيرات ، مقدار الإستحقاق لأختياري في القوائم المالية ،اتباع الإدارة سياسات هجومية في الإعتراف بالأرباح، درجة الشفافية في القوائم المالية ، وخاصة وقتية الربح المحاسبي<sup>1</sup>.

ويمكن تعريفها ايضا: أن جودة التقارير المالية على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية التي تتضمنها تلك التقارير ، تنبثق هذه الخصائص من منفعة المعلومة المحاسبية في إتخاذ القرارات والتي تتوقف على درجة الثقة في المعلومة من جهة ،ومدى ملائمتها وقابليتها للمقارنة من جهة أخرى ، فالعوامل الثلاثة تساهم في تحسين منفعة المعلومة المحاسبية في إتخاذ القرار.

وتعرف أيضا " خلو تلك التقارير من التحريفات الجوهرية وإعطائها صورة حقيقية وعادلة عن المركز المالي للشركة، وبالتالي ارتفاع قدرتها التنبؤية على تقييم الوضع الحالي والمستقبلي للشركة"<sup>2</sup>.

2. أهداف التقارير المالية :

تم تحديد أهداف التقارير المالية حسب مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي الى :

أ. الأهداف العامة :

- توفير المعلومات المفيدة في ترشيد القرارات الإستثمارية و الإنتمائية للمستثمرين الحاليين والمترقبين؛
- توفير المعلومات المفيدة في ترشيد القرارات المستقبلية مما يتيح الفرصة لمتخذي القرارات الإقتصادية للمفاضلة بين التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية؛
- توفير المعلومات حول موارد و إلتزامات الشركة و التغيرات التي تطرأ عليها.

<sup>1</sup>أكرم يحي على الشامي، مرجع سبق ذكره، 2009، ص46

<sup>2</sup> علام محمد موسى حمدان ، أثر التحفّظ المحاسبي في تحسين جودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية، دراسات العلوم الإدارية، المجلد 38، العدد 2 ، 2011 ، ص 419

ب. الأهداف التفصيلية :

- توفير المعلومات المفيدة في تقييم أداء الشركة وتحديد أرباحهم؛
- توفير المعلومات المفيدة في تحديد سيولة وتدفق الاموال؛
- توفير المعلومات المفيدة في التقرير عن مسؤولية الإدارة وتقييم كفاءة أدائها وتوفير معلومات حول ملاحظات وتفسيرات الإدارة التي تعتقد أنها هامة لمستخدمي التقارير المالية في تفسير مجاءه.

3 . معايير جودة التقارير المالية :

أ. **معايير القانونية** : تتمثل في مختلف التشريعات و القوانين التي تضبط المؤسسات وتوفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط الاداء في المؤسسة بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم المؤسسات بالإفصاح الكافي عن أداؤها.

ب. **معايير رقابية** : تهتم بفحص وتقييم مدى الإلتزام بالسياسات والإجراءات التي من شأنها تسهيل عملية تخصيص الموارد للوصول إلى رفع كفاءة المنشأة وزيادة ثقة مستخدمي التقارير المالية، مما يعكس أثره على تدعيم الدور الإيجابي للرقابة.

ت. **معايير مهنية** : وتشمل مختلف معايير المحاسبة والمراجعة الصادرة من الهيئات والمجالس المحاسبية لضبط أداء العملية المحاسبية.

ج . **معايير الفنية** : إن توفر معايير فنية يؤدي إلى تطوير مفهوم جودة المعلومة مما يعكس بدوره على جودة تقارير المالية ويزيد ثقة المساهمين و المستثمرين و أصحاب مصالح الشركة، ويؤدي إلى رفع وزيادة الإستثمار.

4. العوامل المؤثرة في جودة التقارير المالية :

تعتبر جودة التقارير المالية الهدف الرئيسي الذي تسعى لتحقيقه المؤسسات ، لكن هناك مجموعة من العوامل التي تؤثر في عملية إنتاج المعلومات وتوصيلها وتوفير مقومات النظام المحاسبي ، ويمكن تبنائها فيما يلي :

أ. **المقومات المادية** : وتتضمن جميع المكونات المادية مثل الأدوات و الأجهزة المحاسبية واليدوية و الآلية التي تتم إستخدامها في إنتاج المعلومة المحاسبية .

ب. **المقومات البشرية** : وتتمثل في مجموعة الأشخاص القائمين على تشغيل النظام المحاسبي و العاملين فيه

ج . **المقومات المالية** : وتشمل كافة الاموال المتاحة للنظام والتي يستخدمها للقيام بمهامه ووظائفه.

د . قاعدة البيانات : وتحتوي على مجموعة من الإجراءات التطبيقية و البيانات الضرورية اللازمة لتشغيل النظام وتحقيق أهدافه<sup>1</sup>.

## 5. أهمية جودة المعلومة المحاسبية

لتحديد مفاهيم جودة التقارير المالية فإنه يجب ان تتسم المعلومة بالدقة لقيم نوعية المعلومة المحاسبية، كما تساعد المسؤولين على إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات المحاسبية التي تنتج عن تطبيق طرق المحاسبية ، والتميز بين ما يعتبر إيضاحا ضروريا وما لا يعتبر كذلك . كما يجب تقييم ( فائدة المعلومة ) عل أساس أهداف القوائم المالية التي تركز عليها في الإهتمام لمساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين في إتخاذ القرارات .

ويؤدي التركيز على القوائم المالية كونها مصدر أساسي من مصادر المعلومات المفيدة لإتخاذ القرارات إلى قاعدة عامة لتقييم الطرق المحاسبية البديلة و الإختيارية من بين الأساليب المتاحة للإفصاح، لظلم أن هناك مجالا للمفاضلة بين الطرق المحاسبية و أساليب الإفصاح فإنه يجب إختيار طريقة محاسبة أو أسلوب الإفصاح الذي يوفر المعلومات لمساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين على إتخاذ على قراراتهم، ولا يعتبر مجرد إساءة النصح بإختيار طريقة المعالجة المحاسبية، أو أسلوب الإفصاح على أساس منفعة المعلومة الناتجة في إتخاذ القرارات إرشادا كافيا لمن يتحملون مسؤولية ذلك الإختيار، لذلك يجب تحديد وتعريف الخصائص التي تجعل هذه المعلومات مفيدة في إتخاذ القرار<sup>2</sup> .

<sup>1</sup>أحلام عباس ، مرجع سبق ذكره ، 2013، ص12-13

<sup>2</sup>إسماعيل خليل إسماعيل ، ريان نعيم ، مرجع سبق ذكره، 2010، ص47-48

المبحث الثاني : الدراسات السابقة

المطلب الأول : الدراسات التي تناولت الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية

1.دراسة ( لبنى محاددي 2013-2014)" أثر التدقيق المحاسبي على جودة القوائم المالية دراسة حالة عينة من تقارير محافظي الحسابات بولاية ورقلة (2010-2013) "

تهدف هذه الدراسة لإبراز أثر التدقيق المحاسبي على جودة القوائم المالية وذلك من خلال الدور المحوري والفعال الذي يلعبه في تلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية، وكذا توضيح أن التدقيق المحاسبي هو الركيزة الأساسية للتحقق من صحة البيانات والمعلومات المحاسبية والمالية والتأكد من دقة تعبير القوائم المالية عما تتضمنه من حقائق عن المؤسسة لتفادي مختلف الأخطاء المحاسبية وحالات الغش والتلاعب بأموالها، اعتمدنا في دراستنا على أداتين هما تقارير محافظي الحسابات والمقابلة الشخصية، حيث تم تحليل 15 تقرير لخمس 5 مؤسسات جزائرية مختلفة النشاط والقطاع بغية تحليل وتفسير هذه التقارير للتوصل إلى فهم أوضح للإشكالية المطروحة، كما مكنتنا المقابلة الشخصية من أخذ آراء المهنيين والمتمثلين في محاسبين معتمدين، محافظي الحسابات وخبراء محاسبين. وكانت نتائج الدراسة كالتالي :

يعتبر وجود نظام سليم وقوي للرقابة الداخلية في المؤسسة يمكن من حماية أصول المؤسسة من حدوث الأخطاء والتلاعبات.

- لضمان تحقيق السير الحسن حسب السياسات الإدارية وتنفيذ القرارات المرتبطة بتحقيق الأهداف المحددة؛
- يبرز التدقيق المحاسبي الآليات الأساسية لإعطاء الضمان لمستخدمي القوائم المالية وذلك من خلال الرأي الفني المحايد الذي يصدر عن مدى صحة ودقة وعدالة تلك القوائم المالية؛
- التدقيق المحاسبي يؤدي إلى تحسين جودة القوائم المالية وبالتالي إعطاء الضمان لمستخدمي هذه القوائم وذلك من خلال التزام المؤسسة بتطبيق إرشادات المدقق المحاسبي وتعزيز وتقوية نظام الرقابة الداخلية المعتمد في المؤسسة للحصول على دقة وسلامة ومصداقية القوائم المالية.

2. دراسة (أحلام عباس ، 2013) " أثر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، دراسة لعينة من المسيرين الماليين ومدققي الحسابات "

تعالج هذه المذكرة إلى أثر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، وهذا من خلال قياس تأثير الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية ، مكوناتها وتأثير الثانوية للمعلومة المحاسبية ومكوناتها أهم مات وصلت إليه الدراسة :

- ليس هناك حرص من قبل المؤسسات على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على الجودة التقارير المالية؛

- هناك تأثير عالٍ للخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية، كما أظهرت النتائج أن الخصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية تؤثر على جودة التقارير المالية؛

- أن خاصية الإفادة، القابلية للفهم، الملاءمة، الثبات، قابلية المقارنة لديهم دور فعال في زيادة جودة التقارير المالية.

**3. دراسة ( أكرم يحيى علي الشامي، 2009) " أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية "**

هدفت الدراسة إلى قياس أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية الصادرة عن البنوك التجارية العاملة في اليمن، من خلال أثر الخصائص الأساسية ومكوناتها وقياس أثر الثانوية ومكوناتها و تأثيرها على جودة التقارير المالية.

أهم التوصيات :

- زيادة الاهتمام باستخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لتحسين جودة التقارير المالية الصادرة عن هذه البنوك؛

- ضرورة قيام البنك المركزي بعقد المؤتمرات والدورات العلمية لتثقيف وزيادة وعي العاملين في البنوك التجارية .

**4- دراسة (2001) Dietrich .Harris and Muller بعنوان " The Reliability of investment property fair value estimates**

وقد هدفت الدراسة إلى :

- فحص موثوقية تقديرات القيمة العادلة لإستثمارات العقارية محاسبيا في الشركات البريطانية بأسعار البيع المتحققة؛

- البحث فيما إذا كان هناك تلاعب غداري في تقدير القيمة العادلة لاستثمارات العقارية؛

- اختبار وجود علاقة بين الموثوقية تقديرات القيمة العادلة لاستثمارات العقارية ووجود مقيم داخلي أو خارجي من جهة ، وسمعة مدقق الحسابات الخارجي من جهة اخرى .وقد تم اجراء الدراسة على جميع المنشآت التي تعمل في

مجال الإستثمار العقاري في بريطانيا خلال الفترة من 1996-1998

المطلب الثاني: الدراسات التي تناولت جودة التقارير المالية .

1. دراسة ( شجري معمر سعاد، 2014-2015) " التقارير المالية للمراجع و آثارها على اتخاذ القرارات في ظل الأزمات المالية العالمية ، حالة تقرير المراجع حول سونلغاز "

تهدف هذه الدراسة التقارير المالية للمراجع و آثارها على إتخاذ القرارات في ظل الأزمات المالية العالمية " إلى تقييم فعالية تقارير المراجعة في تعزيز موثوقية المعلومات المالية التي تتضمنها التقارير و القوائم المالية، خاصة و أن المؤسسات الحديثة تواجه عدة تحديات تسود بيئة الأعمال أهمها ظهور الفضائح المالية و انتشار الغش و الفساد المالي في المؤسسات الكبرى، و ظهور الأزمة المالية العالمية لعام 2008، حيث أبرزت الفضائح المالية التي حدثت في السنوات الأخيرة ضعف أنظمة الرقابة الداخلية في العديد من الشركات، مما أدى بالباحثين إلى إلقاء اللوم على مهنة المراجعة و ضرورة إيجاد قواعد صارمة للوصول إلى مراجعة ذات جودة عالية وذلك بإتباع المعايير الدولية للمراجعة و كذا ضرورة الإفصاح و الشفافية في المعلومات المالية.

فالأزمة المالية لعام 2008 تعتبر أزمة ثقة في مهنة المراجعة مما خلق فجوة بين توقعات مستخدمي التقارير المالية و المراجعين ، لذا لا بد من إيجاد أساليب للتصدي لتلك الأزمة، و أهم هذه الأساليب هي حوكمة المؤسسات، فالحوكمة تقوم بحماية مستخدمي التقارير المالية من تلاعبات الإدارة من خلال تفعيل الرقابة على المسيرين و المحاسبين من جهة و دعم استقلالية و حيادية المراجعين من جهة ثانية مما يؤدي إلى جودة ونزاهة تقارير المراجعة ، ومساهمتها في إعطاء معلومات مالية دقيقة و ذات مصداقية تتميز بالشفافية والإفصاح المالي الكافي حول المركز المالي للمؤسسة، فالأزمة المالية العالمية الحالية ساعدت في تفعيل دور المراجع كأحد أطراف الحوكمة في تعزيز موثوقية التقارير المالية .

2. دراسة (وسيلة بوخالفة، 2012-2013) " دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية ، دراسة عينة من تقارير محافظي الحسابات بولاية ورقلة (2008-2012) "

تهدف الدراسة إلى إستخلاص دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية ، واعتمدت على عينة من تقارير المراجع الخارجي التي تتضمن رأيه في ثلاثة دورات وأهم نتائج :

- غياب المعايير المحاسبية في إعداد القوائم المالية سوف يؤدي إلى عدم الوصول إلى نتائج قياس سليمة، وبالتالي سوف تكون عملية الإيصال لتلك النتائج تعكس الواقع غير السليم؛

- على المؤسسات أن تحتفظ بالمستندات الثبوتية والسجلات المحاسبية التي تلتزم بإمسائها لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ إقفال كل سنة مالية محاسبية؛

- يعتبر وجود دليل يربط بين الجرد المادي والمحاسبي من خلال الأرقام أو الرموز يسهل عملية الجرد؛

- العمل على الإلتزام بتوصيات مراجع الحسابات والعمل على تصحيحها سيؤدي إلى إعطاء صورة صادقة للوضع المالية، وأداء وتغيرات الوضع المالية للمؤسسة؛

- إتباع طريقة جيدة للتسيير يعتمد على معرفة أفضل الميكانيزمات الاقتصادية والمحاسبية التي تشترط نوعية وفعالية تسييرها ، سيساهم في نمو مردودية المؤسسات .

### 3. دراسة (عبد الوهاب نصر ، أسماء أحمد الصيرفي 2008-2012) " أثر مستوى الإلتزام الاخلاقي

للمحاسبين المالي على جودة التقارير المالية بالتطبيق على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية "

استهدف البحث دراسة وتحميل واختبار أثر مستوى الإلتزام الاخلاقي للمحاسبين الماليين على جودة التقارير المالية ، وذلك بالتطبيق على عينة من الشركات المصرية المقيدة بالبورصة . ولتحقيق أهداف البحث تم اجراء دراسة التطبيقية على مرحلتين ؛ ففي المرحلة الأولى تم قياس مستوى الإلتزام الاخلاقي للمحاسبين الماليين في الشركات من خلال إعداد مجموعة من الحالات الأخلاقية . و تضمنت المرحلة الثانية تجميع التقارير المالية لنفس الشركات التي تم التطبيق فيها ، لعدد ست سنوات من سنة 2007 الى سنة 2012 ، وذلك لقياس جودة التقارير المالية ، من خلال استخدام الاسلوبين الاكثر شيوعا واستخداما في الدراسات السابقة ، وهما ؛ إدارة الأرباح ، ومستوى التحفظ المحاسبي .

وبعد إجراء الاختبارات الاحصائية تم التوصل لوجود تأثير إيجابي معنوي لمستوى الإلتزام الأخلاقي للمحاسب المالي على جودة التقارير المالية ، في حالة قياس جودة التقارير المالية بدلالة مستوى التحفظ المحاسبي ، وعدم وجود تأثير معنوي لمستوى الإلتزام الأخلاقي للمحاسب المالي على جودة التقارير المالية ، في حالة قياس جودة التقارير المالية بدلالة إدارة الأرباح .

### 4. الدراسة (Dobija and Klimczak 2007): بعنوان " Value Relevance and the Development of Accounting Regulations and Market Institutions in a Transition Economy Case of Poland

تمت الدراسة على الشركات المدرجة في البورصة وارسو وقد تم أخذ عينة الدراسة على الشركات المساهمة في البورصة خلال الفترة 1997 إلى 2006

تمكن أهمية الدراسة في أهمية ملائمة المحاسبة عند إعداد التقارير في بولندا من خلال معرفة سجل العائدات للشركات المقيدة في البورصة ومن خلال شرح الفروقات لعائدات لأوراق المالية ومقارنة مع ماهي عليه في البلدان المتقدمة ، بسبب نوعية المعلومات التي تنتجها والتغيرات السريعة في الإقتصاد العالمي ، كون أن المحاسبة في بولندا مازالت تمر بمرحلة انتقالية مقارنة مع الدول والبلدان المتقدمة .

كما ان المعلومات المحاسبة في بولندا قد تكون اقل منفعة بسبب نوعيتها الذي يمكن أن يكون موضع تساؤل ، لعدم كفاية التنظيم والمحاسبة وغيرها من المؤسسات يمكن أن يكون لها تأثير سلبي على فائدة المعلومات المحاسبية ، ونتيجة لتواصل في تطوير المحاسبة في بولندا ، كما أن المعلومات المحاسبية ينبغي أن أكثر أهمية المراعاة بين الفترات الزمنية



وتحليل التغيرات في القيمة لأهمية الإيرادات المقاسة على عينة الشركات المدرجة في بوسة وارسو الفترة 1997 إلى 2006 وتبين النتائج أن زيادة العائدات الفروقات وتأثرها مع مرور الوقت .

المطلب الثالث : أوجه الاختلاف والتشابه بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة

### 1. أوجه الاختلاف

تهدف دراسة إلى إبراز أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على تحسين جودة التقارير المالية اذا تم تطبيقها من طرف المستخدمين في البنوك التجارية ، وذلك بعد دراسة ميدانية لتقصي على مدى تطبيقها أما بالنسبة للدراسات السابقة فتناولت الموضوع من جوانب عديدة :

بالنسبة دراسة " لبنى محمادي " : تهدف هذه الدراسة لإبراز أثر التدقيق المحاسبي على جودة القوائم المالية وذلك من خلال الدور المحوري والفعال الذي يلعبه في تلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية .  
بالنسبة دراسة " أحلام عباس " : تعالج هذه المذكرة إلى أثر الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، وهذا من خلال قياس تأثير الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية .

بالنسبة دراسة " أكرم يحيى علي الشامي " : هدفت الدراسة إلى قياس أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية الصادرة عن البنوك التجارية العاملة في اليمن ، من خلال أثر الخصائص الأساسية ومكوناتها وقياس أثر الثانوية ومكوناتها وتأثيرها على جودة التقارير المالية .

**Dietrich .Harris and Muller** " هدفت الدراسة إلى اختبار وجود علاقة بين الوثوقية بتقديرات القيمة العادلة لاستثمارات العقارية ووجود مقيم داخلي أو خارجي من جهة ، وسمعة مدقق الحسابات الخارجي من جهة اخرى .

بالنسبة دراسة " شكري معمر سعاد " : تهدف هذه الدراسة التقارير المالية للمراجع وأثرها على إتخاذ القرارات في ظل الأزمات المالية العالمية " إلى تقييم فعالية تقارير المراجعة في تعزيز موثوقية المعلومات المالية التي تتضمنها التقارير و القوائم المالية

بالنسبة دراسة " وسيلة بوخالفة " : تهدف الدراسة إلى إستخلاص دور المراجعة الخارجية في تحسين جودة القوائم المالية ، واعتمدت على عينة من تقارير المراجع الخارجي التي تتضمن رأيه في ثلاثة دورات .

بالنسبة دراسة " عبد الوهاب نصر " : استهدف البحث دراسة وتحليل واختبار أثر مستوى الالتزام الاخلاقي للمحاسبين الماليين على جودة التقارير المالية ، وذلك بالتطبيق على عينة من الشركات المصرية المقيدة بالبورصة .

**Dobija and Klimczak**: " هدف الدراسة إلى أهمية ملائمة المحاسبة عند أعداد التقارير في بولندا من خلال معرفة سجل العائدات للشركات المقيدة في البورصة ومن خلال شرح الفروقات لعائدات لأوراق المالية ومقارنة

مع ماهي عليه في البلدان المتقدمة ، بسبب نوعية المعلومات التي تنتجها والتغيرات السريعة في الإقتصاد العالمي ، كون أن المحاسبة في بولندا مازالت تمر بمرحلة انتقالية مقارنة مع الدول والبلدان المتقدمة "

2. أوجه التشابه: من خلال ماتم ذكره من الدراسات السابقة فقد تم دراسة كل من المتغيرين الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية و جودة التقارير المالية ، وتم الإعتماد على المنهجين الوصفي و التحليلي في جانب التطبيق المتمثل في الإستبيان

## خلاصة الفصل

من خلال هذا الفصل حاولنا التطرق إلى الجانب النظري للخصائص النوعية ، وكذا التطرق إلى أهم الخصائص و أنواعها وتأثيرها على جودة التقارير المالية ، وقد اتضح لنا من خلال هرم الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية المالية وفيما يلي أهم النتائج :

- المعلومة المحاسبية الصحيحة أساس اتخاذ القرار المناسب؛
- الدور الفعال الذي تلعبه الخصائص النوعية للمعلومة محاسبية في تحسين جودة التقارير المالية؛
- تقسيم الخصائص النوعية إلى أساسية و ثانوية؛
- جودة التقارير المالية و مدى تأثير مصداقية المعلومة على صحتها؛
- أوجه الاختلاف وتشابه الدراسة الحالية و الدراسات السابق

الفصل الثاني :

الدراسة المبررة

## تمهيد :

تناول هذا الفصل توضيحا لمنهجية الدراسة المتبعة ، حيث يحتوي على أساليب جمع البيانات ومنهجية تطوير أداة الدراسة والتعريف بها بالإضافة الى الإختبارات الخاصة بأداة الدراسة ، ومجتمع وعينة الدراسة المستهدفة واستجابتها الفعلية ، الاساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات و اختبار الفرضيات فضلا عن تحليل الخصائص الديمغرافية لأفراد العينة و البنوك التجارية .

ولتحقيق ماسبق ذكره قمنا بتصميم استمارة استبيان الذي تضمن محاور أربع محاور للحكم على مدى تأثير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية .

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المستخدمة

سنتناول في هذا الفصل توضيحا لمنهجية الدراسة المتبعة ، حيث تحتوي على أساليب جمع البيانات ومنهجية أداة الدراسة و التعريف بها بالإضافة إلى الإختبارات الخاصة بأداة الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة المستهدفة وإستجاباتها الفعلية ، الأساليب الإحصائية في تحليل البيانات وإختبار الفرضيات فضلا عن تحليل الخصائص الديمغرافية لأفراد العينة والبنوك التجارية .

المطلب الأول : منهجية أداة الدراسة

1- مجتمع وعينة الدراسة :

يتكون مجتمع الدراسة من مدرء (المسيريين مالين ) والمحاسبين لدى البنوك التجارية الجزائرية - مدينة ورقلة- وبناءا عليه تم تحديد عينة الدراسة متمثلة في(50) فرد من العاملين في أربعة بنوك تجارية وتعتبر هذه العينة قصدية كونه تم أخذ (22) أفراد من المدرء الماليين (28) من المحاسبين. ومن الجدير بالذكر انه تم توزيع الاستبانة على عينة الدراسة التي تم ذكرها وفيمايلي ملخص بعدد الاستبانات الموزعة والمستردة والخاضعة للتحليل .

جدول رقم (1-2) العينة المستهدفة ودرجة الإستجابة الفعلية

النسبة	العدد	بيــــــــــــان
50%	50	الإستبانات الموزعة
39%	39	الاستبانات المستردة
6%	6	الاستبانات غير الصالحة للتحليل
33%	33	الاستبانات الخاضعة للتحليل

2- مصادر جمع المعلومات :

اعتماد الباحث في جمع البيانات اللازمة لهذه الدراسة على نوعين من البيانات هي كمايلي :

أ- البيانات الثانوية : تمثل البيانات الثانوية في مجموعة الكتب والدراسات المنشورة والمكتبيات، والرسائل الجامعية والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بالموضوع، فضلا عن جمع ما تيسر من مصادر متاحة عبر شبكة الأنترنت ، بحيث تم تغطية الجانب النظري من الدراسة والذي يعتبر جزءا أساسيا في إجراء الدراسة الميدانية.

ب- البيانات الأولية : ولإجابة على العبارات الخاصة بالقسم الثاني في الاستبيان تم الاعتماد على مقياس "ليكارت" ذي 3 درجات، ونظرا لاستخدامه في الكثير من الدراسات السابقة في هذا المجال يطلب من العمال إعطاء درجة موافقتهم على كل عبارة من العبارات الواردة على مقياس "ليكارت الثلاثي" كما يلي :

❖ موافق تعطى لها ثلاث درجات؛

❖ محايد تعطى لها درجتان،

❖ غير موافق تعطى لها درجة واحدة.

وحسب الدراسات السابقة يقسم مقياس "ليكارت الثلاثي" كما هو موضح في الجدول التالي :

جدول رقم (2-2): يوضح مجال المتوسط الحسابي المرجح لكل مستوى (مقياس ليكارت)

المستوى الموافق له	مجال المتوسط الحسابي المرجح
قليل	من 1 الى 1.66
متوسط	من 1.67 الى 2.34
مرتفع	من 2.35 الى 3

حيث تم تحديد مجال المتوسط الحسابي من خلال حساب المدى ( $3-1=2$ ) ثم تقسمة على أكبر قيمة في المقياس للحصول على طول الخلية ( $0.66=3/2$ ) ثم إضافة هذه القيمة إلى أقل قيمة في المقياس وهي (1) وذلك لتحديد الحد الأدنى لهذه الخلية وهكذا أصبح طول الخلايا كما يلي: (من 1 الى 1.66 قليل ومن 1.67 الى 2.34 متوسط ومن 2.35 الى 3 مرتفع).

❖ الملاحظة العلمية :

- حيث تم الاعتماد على الملاحظة والتي كان لها دور كبير في فسح المجال لاستكشاف ميدان الدراسة والتعرف على الفروع والهياكل والمصالح، وذلك من خلال الزيارات والتنقل بمختلف الأماكن بميدان الدراسة والتي سمحت بالتعرف على طبيعة وظروف العمل وملاحظة سلوك وعلاقات العمال.

3- معالجة الاستمارة :

قمنا من خلال هذه المرحلة بفرز وتحليل الإجابات المتضمنة في الإستمارة ، قصد بناء قاعدة معطيات والتي يتم إعدادها وهذا بعد إستبعاد الإستمارات الملغاة ثم تفرغ الإجابات من الإستمارات المعتمدة في شكل Exel بالإعتماد على برنامج جدول مصفوفي يتضمن 32 عمود و 33 سطر، حيث تم تخصيص خانة لكل جواب في الإستمارة.

المطلب الثاني : أدوات الدراسة

أولاً : الأدوات الإحصائية المستخدمة

من أجل تحليل البيانات التي تم جمعها من خلال قوائم الاستبيان، تمت عملية تفرغ البيانات في Excel والاستعانة ببرنامج SPSS النسخة 22، حيث تم الاعتماد على مجموعة من الأساليب الإحصائية وذلك على النحو التالي :

- ❖ استخدام التكرارات والنسب المئوية لوصف الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة.
- ❖ استخدام المتوسطات الحسابية.
- ❖ استخدام الانحرافات المعيارية.
- ❖ أساليب تحليل الانحدار والارتباط لإثبات وجود علاقة بين بين الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية و جودة التقارير المالية في البنوك التجارية .
- ❖ معامل الثبات معيار كرونباخ ألفا.
- ❖ اختبار تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA).

ثانياً: صدق وثبات الاستبيان

لقد تمت إجراء عدد من الاختبارات على الاستبيان للتأكد من صحته وثباته مستخدماً في ذلك تحكيم الاستبيان من خلال محكمين متخصصين في هذا الموضوع، بالإضافة للاختبارات اللازمة للتحقق من الصدق والثبات.

✓ صدق المحكمين :

ولغرض معرفة مدى وضوح أسئلة الاستبيان فقد تم عرضها على الأستاذ المشرف للتعرف على توجيهاته وكذلك أساتذة متخصصين في هذا المجال، وبعد ذلك تم صياغة العبارات بشكل ملائم وأكثر وضوحاً وبساطة لتظهر في شكلها النهائي.

✓ ثبات الاستبيان :

لقد تم فحص عبارات الاستبيان من خلال مقياس ألفا كرونباخ، الموضح في الجدول الذي في الأسفل لحساب ثبات المقياس فلو لاحظ ان معامل الثبات نسبته مقبولة، وتعد هذه النسبة ذات دلالة إحصائية عالية وتفي بأغراض الدراسة. بحيث يجب ان لا تقل قيمة المعامل عن 60% لكي نعتمد النتائج المتوصل إليها في البحث.

جدول رقم (2-3) : معاملات الثبات باستخدام طريقة ألفا كرونباخ

معامل ألفا كرونباخ	العينة
0.783	32

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات SPSS 22 انظر الى الملحق (05)

من الجدول نلاحظ أن معامل ألفا يصل إلى 78.3%، حيث تعتبر ذو مستوى ممتاز من الثقة والثبات ، وهذا يعني أن هناك استقرار بدرجة عالية في نتائج الاستبيان وعدم تغيرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعه على أفراد العينة عدة مرات .



## المبحث الثاني : نتائج الدراسة

## المطلب الأول : نتائج الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة

## 1- توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

## الجدول (2-4)

المؤهل العلمي	ليسانس	ماجستير	دكتوراه	المجموع
التكرار	20	10	3	33
النسبة	% 60.6	% 30.3	% 9.1	% 100

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (03)

- بين الجدول (2-4) توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي، حيث بلغت نسبة المستجوبين الحاملين لشهادة الليسانس (%60.6)، بينما بلغت نسبة الحاملين لشهادة الماجستير نسبة (%30.3)، أما الحاملين لشهادة الدكتوراه فبلغت نسبتهم (%9.1)، أي أن عينة الدراسة هم مؤهلون تأهيلا أكاديميا.

## 2- توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة:

## الجدول (2-5)

الفترة	مسير مالي	المحاسب	الجموع
التكرار	11	22	33
النسبة	% 33.3	% 66.7	% 100

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (03)

- بين الجدول (2-5) توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة، ومن خلال تحديدنا لفئتي الدراسة والمتمثلة في فئة المسيرين الماليين وفئة المحاسبين نلاحظ بلوغ نسبة مشاركة المسيرين الماليين %33.3، وفئة المحاسبين % 66.7.

## 3- توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية

## الجدول (2-6)

سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	من 5 إلى 10 سنوات	من 10 إلى 15 سنة	أكثر من 15 سنة	الجموع
التكرار	1	1	23	8	33
النسبة	% 3	% 3	% 69.7	% 24.2	% 100

المصدر: من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (03)

- تم تقسيم خبرة المستجوبين في ميدان العمل إلى أربعة فئات، الفئة الأولى تضم المستجوبين الذين لهم خبرة أقل من خمس سنوات، حيث بلغت نسبتهم (% 3)، أما الفئة الثانية فضممت المستجوبين الذين يملكون خبرة مهنية تتراوح بين خمس وعشر

سنوات وبلغت نسبتهم (3%)، وضمت الفئة الثالثة المستجوبين الذين يملكون خبرة مهنية تتراوح بين عشر وخمسة عشر سنة ، حيث بلغت نسبة مشاركتهم (69.7%) ، أما الفئة الأخيرة فحملت المستجوبين الذين يملكون خبرة مهنية لأكثر من خمسة عشر سنة وبلغت نسبتهم (24.2%) مما يدل على وجود الأفراد ذوي الخبرة والمعرفة في المجال نفسه.

### 3- توزيع عينة الدراسة حسب التخصص :

الجدول (2-7)

التخصص	المحاسبة والجباية	المالية المؤسسة	المجموع
التكرار	22	11	33
النسبة	66.7%	33.3%	100%

المصدر: من إعداد الطالب بناء على المعطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (03)

- تم تقسيم التخصص المستجوبين في ميدان العمل إلى فئتين ، الفئة الأولى تضم المستجوبين الذين لهم شهادة في مجال المحاسبة و الجباية حيث بلغت نسبتهم (66.7%) ، أما الفئة الثانية فتمت المستجوبين الذين لهم شهادة في مجال المالية المؤسسة وبلغت نسبتهم (33.3%) ، مما يدل على وجود الأفراد في الإختصاص ذوي الخبرة والمعرفة في المجال.

الفرضية الأولى : هل تحرص البنوك على توفير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية في تقاريرها المالية ؟

الفرضية الثانية : هل تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية ؟

الجدول (2-8) وجهة نظر المستجوبين حول المتغير المستقل والمتغير التابع لدراسة

الرقم	العبارات	الإنحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المستوى
	المحور الأول:حرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المنشورة			
1	إعداد البيانات المناسبة وفق الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية يساعد في توفير خاصية القدرة على تقييم النتائج السابقة .	2.9091	.38435	مرتفع
2	إن إستخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد من درجة التأكد فيما يخص بدائل القرار.	2.4848	.79535	مرتفع
3	يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها	2.8182	.39167	مرتفع
4	استخدام المعلومات ذات النوعية يؤدي إلى زيادة درجة التأكد فيما يخص بدائل القرارات .	2.8485	.44167	مرتفع

مرتفع	.27200	2.7652	المتوسط والانحراف المعياري العام	5
			الخصائص الاساسية	
			خاصية نوعية قابلية الفهم	
متوسط	.66287	2.2424	يتوفر لدى البنك معلومات نوعية تتميز بدرجة عالية من الوضوح	6
مرتفع	.56575	2.4848	يستطيع المستفيدين من التقارير المالية المحاسبية التعامل معها حتى لو لم يكونوا محترفين في الامور المحاسبية .	7
مرتفع	.47871	2.6667	ان فهم التقارير المالية يساعد في جعل اتخاذ القرار اكثر يسرا .	8
مرتفع	.17408	2.9697	ان التقارير المالية تقدم معلومات تتميز بالسلاسة والسهولة	9
مرتفع	.31757	2.5909	المتوسط والانحراف المعياري العام	
			خاصية نوعية الافادة	
مرتفع	.17408	2.9697	للمعلومة المحاسبية أهمية في إتخاذ القرار المناسب	10
مرتفع	.24231	2.9394	تكمن فائدة المعلومة المحاسبية في تقليل حالات عدم التأكد لدى متخذي القرار وزيادة درجة الثقة لديهم	11
مرتفع	.34816	2.9394	المعلومة المحاسبية الجيدة هي تلك المعلومة الاكثر فائدة في مجال تريد القرارات	12
مرتفع	.18858	2.9495	المتوسط والانحراف المعياري العام	
			خاصية نوعية الملائمة	
مرتفع	.41515	2.8788	إعداد البيانات المالية وفقا لملاءمة المعلومة يعزز من ميزة القدرة التنبؤية للمعلومة المحاسبية	13
مرتفع	.00000	3.0000	تساعد خاصية الملاءمة للمعلومة على إتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية ( الإرتدادية ) لتعديل الانحرافات .	14
مرتفع	.17408	2.9697	ان تسجيل كافة الإيرادات المتحققة ملائم لاتخاذ القرارات وبما يحقق جودة التقارير	15
مرتفع	.66287	2.4242	تصل المعلومات المحاسبية اللازمة للاشخاص ذوي العلاقة في الوقت المناسب مما يساعد على اتخاذ القرار	16
مرتفع	.20984	2.8182	المتوسط والانحراف المعياري العام	
			خاصية الموثوقية	
مرتفع	.17408	2.9697	أن التقارير المالية تعبر عن الحدث المالي للبنك في فترة المعينة بصورة صادقة	17
مرتفع	.54530	2.7879	تعتبر المعلومات المالية التي تتضمن الانخفاض في الاصول معلومات	18

			موثوقة لزيادة الحكم الشخصي في كثير من الامور المتعلقة بتحديد الإنخفاض .
مرتفع	.56575	2.4848	19 يجب أن تتسم التقارير المالية بالحيادية وعدم التحيز أو الميول
مرتفع	.47871	2.6667	20 تضمن الموثوقية حيادية القياس المحاسبي و إبتعاده عن غايات الإدارة و أحكامها الذاتية .
مرتفع	.30210	2.7273	<b>المتوسط والانحراف المعياري العام</b>
			<b>الخصائص الثانوية</b>
			خاصية ثانوية الاتساق
مرتفع	.17408	2.9697	21 يجب على المؤسسة الإلتزام بثبات الطرق و الأسس المحاسبية
مرتفع	.17408	2.9697	22 إن الثبات على طريقة معالجة محاسبية واحدة يجعل المعلومة المحاسبية أكثر إتساقا
مرتفع	.24231	2.9394	23 إن الثبات في إستخدام الطرق و الأسس المحاسبية يسمح بإمكانية مقارنة المعلومة المحاسبية من فترة إلى أخرى.
مرتفع	.34816	2.9394	24 على البنك الإلتزام بسياسة الثبات باستخدام الاسس و الطرق المحاسبية
مرتفع	.41515	2.8788	25 يجب الافصاح عن التغير من مبدأ محاسبي إلى اخر
مرتفع	.16190	2.9394	<b>المتوسط والانحراف المعياري العام</b>
			خاصية ثانوية القابلية للمقارنة
مرتفع	.00000	3.0000	26 يقوم البنك بمقارنة النتائج الفعلية لانشطة ومقارنتها من فترة الى أخرى
مرتفع	.17408	2.9697	27 تساهم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات فعلية لعدة فترات بغرض المقارنة
مرتفع	.66287	2.4242	28 تساعد خاصية المقارنة للمعلومة المحاسبية على قياس الإلتزامات وحقوق الملكية في المؤسسة
مرتفع	.17408	2.9697	29 تقوم المؤسسة بمقارنة النتائج الفعلية لأنشطتها ومقارنتها من فترة إلى أخرى
مرتفع	.18560	2.8409	<b>المتوسط والانحراف المعياري العام</b>
			<b>المحور الثاني المتغير التابع :مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية .</b>
متوسط	.76871	2.1818	30 على البنوك الإلتزام بمختلف معايير المحاسبية الدولية والمراجعة لضبط أداء العملية المحاسبية
مرتفع	.48461	2.7879	31 تحرص البنوك على توفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط الأداء

			الحاسبي يتوفق مع المتطلبات القانونية	
32	مرتفع	3.0000	0.00000	على البنوك الإلتزام بمختلف المعايير المحاسبية لإعداد التقارير مما يزيد هذا من جودة تقاريرها المالية
33	مرتفع	2.9697	.17408	تحرص البنوك القيام بعمليات الفحص و الرقابة بمدى الإلتزام بالسياسات و الإجراءات المحاسبية .
	مرتفع	2.7348	.27200	المتوسط والانحراف المعياري العام

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (04)

يتضح من خلال الجدول رقم (08) ان المتوسط العام لفقرات هذا البعد المتعلقة بحرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المنشورة كان مرتفعاً حيث بلغ (2.7652) وانحراف معياري (0.27200)، وهذا يدل على ان البنوك تقوم بإعداد البيانات المناسبة وفق الخصائص النوعية وذلك مايزيد من درجة اليقين ويساهم في عملية الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة ومنه نقبل الفرضية البحثية  $H_1$  ونرفض فرضية العدم  $H_0$  " أي ان البنوك التجارية تحرص على توفير الخصائص النوعية للمعلومة محاسبية في تقاريرها المالية".

قد احتلت العبارات رقم (14) (15) (17) (21) (26) المراتب الأولى بمتوسط حسابي (3.00) و قريب منه (2.96) وانحراف معياري (0.000) و (0.17408)، كما لوحظ في الأخير أن اغلب العبارات في جدول المتوسطات الحاسبية مرتفعة بالنسبة للمتغير المستقل وهذا يوضح بأن البنوك التجارية لديها فهم ووعي جيد بمفهوم الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية. ومنه فإنه من المهم وجود مستوى عالي من وعي وحرص على ترسيخ الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية لدى العاملين في البنوك التجارية وإبراز دورها من خلال تطبيقها ، أما بالنسبة للمتغير التابع فقد بلغ المتوسط الحسابي (2.7348) وانحراف المعياري (0.27200) كما لحظنا ان العبارة (32) بلغ متوسطها حسابي درجة عالية بينما العكس في العبارة (30) ومن هنا نحصل على الجواب المتعلق بالسؤال الثاني "مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية " كان عالي .حيث توصلت الدراسة الى ان البنوك التجارية تعمل جاهدة على إلتزام بمختلف المعايير المحاسبة الدولية وتحرص على القيام بعمليات الرقابة و المراجعة دورية لتوفير معايير الجودة .

المطلب الثاني : ربط النتائج بالفرضيات وتفسيرها

### 1- العلاقات الارتباطية بين متغيرات الدراسة

حيث تم استخدام معامل الارتباط سيرمان لمعرفة العلاقات الارتباطية بين متغيرات الدراسة المستقلة والتابعة في البنوك التجارية محل الدراسة، والجدول التالي يوضح النتائج للمؤسسة محل الدراسة.

جدول رقم (2-9) يوضح العلاقات الارتباطية بين أبعاد الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وجودة التقارير المالية

الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية		المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية	
Rho de Spearma	خاصية نوعية قابلية الفهم	Coefficient de correlation	.095
		Sig. (bilatérale)	.598
		N	33
	خاصية نوعية الافادة	Coefficient de correlation	.163
		Sig. (bilatérale)	.364
		N	33
	خاصية نوعية الملائمة	Coefficient de correlation	.237
		Sig. (bilatérale)	.184
		N	33
	خاصية الموثوقية	Coefficient de correlation	.320
		Sig. (bilatérale)	.070
		N	33
	خاصية ثانوية الاتساق	Coefficient de correlation	.474**
		Sig. (bilatérale)	.005
		N	33
	خاصية ثانوية القابلية للمقارنة	Coefficient de correlation	.114
		Sig. (bilatérale)	.529
		N	33
	الخصائص النوعية	Coefficient de correlation	.266
		Sig. (bilatérale)	.135
		N	33
	الخصائص الثانوية	Coefficient de correlation	.289
		Sig. (bilatérale)	.103
		N	33
المتغير المستقل الخصائص	Coefficient de correlation	.298	

النوعية والثانوية	Sig. (bilatérale)	.092
	N	33

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (06)

- يتضح من خلال جدول الارتباط للبنوك التجارية استنتجنا بان جميع العلاقات الارتباطية دالة إحصائيا وعند مستويات إيجابية بين أبعاد المتغير المستقل الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية والمتغير التابع جودة التقارير المالية في محل الدراسة (البنوك التجارية)، في حين وجدنا ان أكثر بعد من أبعاد الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية يؤثر على جودة التقارير المالية هو بعد الإتساق (الثبات) بنسبة (47.4%) ومستوى دلالة (0.005)، وهو اقل من 0.05 وبالتالي يجب على البنوك التجارية ان تستغل وتنمي وتحافظ بشكل اكبر على هذا البعد لدى الأفراد العاملين وهذا دال على ان عمال البنوك يعملون على التطبيق العملي للإجراءات المحاسبية بمرور الوقت مطلوب بسبب أن عمل تنبؤات مستقبلية يجب أن يبنى على بيانات زمنية متسلسلة مقاسة ومبوية بنفس الطريقة، لأنه إذا ما استخدمت طرق وأساليب قياس مختلفة يصبح من الصعوبة عمل معادلة الاتجاه العام، أو إدراك التأثيرات التي حدثت من فترة مدة لأخرى تليها بعد الموثوقية بنسبة تقدر (32%) بمستوى دلالة (0.07)، في حين احتل البعد الملائمة بنسبة (23.7%) بمستوى دلالة (0.184) بالتالي هنا يجب على البنوك التجارية ان تعمل على البحث عن نقاط الضعف التي ومحاوله معالجتها و توفير مختلف الظروف والوسائل التي تجعل العامل بإصدار تقارير مالية ذات جودة في حين يليها البعد قابلية الفهم بنسبة ضعيفة (16.3%) بمستوى بدلالة (0.364) و بعد قابلية المقارنة بنسبة (11.4%) وبمستوى دلالة (0.529) و اخيرا بعد قابلية الفهم بنسبة (9.5%) وبمستوى دلالة (0.598). هذه النتائج تدل على أنه يوجد أدلة وإثباتات كافية من بيانات العينة للقول أنه هناك تأثير بشكل ضعيف وعلاقة ارتباطية ضعيفة بين أبعاد الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وأهميتها في تحسين جودة التقارير المالية .

ويعود سبب هذا الارتباط الى أهمية بعد قابلية الإتساق لذلك من الضروري الموازنة بين الاتساق أو الثبات في استخدام نفس الطرق و الإجراءات المحاسبية من فترة لأخرى بشرط عدم تأثير ذلك على نتائج تقارير المالية ومركزها المالي. ومن خلال إختبار الخصائص الأساسية للمعاومة المحاسبية نستنتج أن الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية تساهم بدرجة ضعيف في زيادة جودة التقارير المالية ، وبالتالي ننفي الفرضية الثالثة التي مفادها " هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية. "

- بما يتعلق بتأثير الخصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، من خلال نتائج التحليل الإحصائي نجد انها الخصائص الثانوية تساهم بدرجة ضعيفة و ننفي صحة الفرضية "هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية"

## 2- تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى

ويمكن ذلك من خلال تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى Entry عند مستوى دلالة 0.05 حيث المتغيرات المستقلة هي خصائص النوعية للمعلومة محاسبية والمتغير التابع هو جودة التقارير المالية بالنسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة محل الدراسة حيث الجدول الموالي يوضح الارتباط الخطي بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

جدول رقم (2-10) يوضح الارتباط الخطي العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع في البنوك التجارية

الانحدار الخطي للمربعات الصغرى				
Modèle	معامل ارتباط المتوسط	مدى الدقة	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.480 <sup>a</sup>	.231	.206	.24241

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (07)

نلاحظ من الجدول السابق ان معامل الارتباط الخطي بين الخصائص النوعية وجودة التقارير المالية ذو مستويات ايجابية حيث بلغت القيمة الإجمالية للعلاقة الارتباطية فيما بين المتغيرين بـ (48%) وهي قيمة ايجابية وليست سلبية حيث تثبت وتؤكد على الدور المهم للخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وأهميتها في تحسين جودة تقارير المالية، ولإثبات هذه الإجابة نقوم بتحليل الانحدار الخطي وذلك باستخدام المربعات الصغرى عند مستوى معنوية 0.05% فإنه يتضح معامل الارتباط الذي يقيس العلاقة بين هذين المتغيرين يبلغ (48%) أي هناك ارتباط متوسط بينهما، وبالتالي نقبل فرضية التي ترى ان هناك علاقة ارتباطية قوية بين المتغيرين، حيث ان مدى الدقة في تقدير المتغير التابع هو (23.1%) وبالتالي نلاحظ من خلال هذه النتيجة والتي قدرت بـ (23.1%) من تطبيق الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية يعود ذلك الى نقص الفهم الجيد وتقصير البنوك في إستغلال كافة الوسائل التي تؤدي الى تحسينها بشكل كبير لدى العمال والإداريين على حد سواء. والنسبة المتبقية (76.9%) ترجع لعدة عوامل أخرى نذكر منها:

#### • العوامل الشخصية :

- المؤهل التعليمي والخبرة : حيث نجد ان المؤهل له دور في تفعيل ممارسة دوره الوظيفي، كما ان الخبرة تعود بالفائدة على الفرد والمؤسسة كراحة النفسية للموظف عند ممارسة عملا هو مؤهلا له ولديه خبرة عملية سابقة.
- الدوافع الذاتية : تعتبر حاجات الفرد الداخلية للانجاز وتحقيق الذات مصدرا لتحريك السلوك، فهي قوى داخلية تحرك العامل للقيام بعمل معين دون توقع الحصول على حوافز مادية.
- المركز الوظيفي للموظف : وتشمل منصب ومركز الموظف في الهيكل التنظيمي للمؤسسة، حيث نجد الموظفين الذين أمضوا خدمة طويلة في العمل بالمؤسسة يصبح لديهم قناعات معينة في أدائهم لعملهم، كما انه يولد لديهم مشاعر ايجابية تنعكس على سلوكيات دورهم الإضافي نحو وظيفة.

#### • العوامل التنظيمية:

- فريق العمل : وهي تعتبر إحدى الوسائل الناجحة التي تحرص على الانجاز مختلف المهام، كما أنها تحترم التخصص وتسعى للمشاركة بينها وبين أفراد الإدارات الأخرى، وذلك بغية تحقيق المصلحة العامة.



- طبيعة الوظيفة: هي مجموعة الواجبات والمهام والمسؤوليات المكلف بها الفرد. حيث نجد كل موظف مطالب بأداء وظيفته على أكمل وجه لتحقيق أهداف الرجوة. أي ان وضع الموظف في جو ملائم له يمكنه من أداء عمله على أكمل وجه يمنحه الشعور بالرضا مما يؤثر على تحسين جودة.

- حجم العمل: يعتبر حجم العمل الموكل للعامل من المؤثرات في جودة إنتاجه، فإذا تناسبت كمية العمل مع قدرات الموظف وإمكاناته، فهنا سوف يشعر بعدالة توزيع العمل الذي ينمي لديه السلوك الحضاري الذي يحثه على جودة إنجاز الأعمال الموكلة إليه.

- الترقية: تعتبر من العوامل المحفزة على ممارسة سلوكيات المواطنة، حيث ان نقل الموظف من وظيفته الحالية الى وظيفة أعلى تعتبر كحافز له لتولي منصب أعلى.

### 3- تباين خط الانحدار

يوضح الجدول الموالي تحليل تباين خط الانحدار والذي يدرس " مدى ملائمة خط الانحدار للمعطيات "

جدول رقم (2-11): يوضح تحليل تباين خط الانحدار للبنوك التجارية

#### ANOVA<sup>b</sup>

Modèle	مجموع مربعات الانحدار	درجة الحرية	معدل المربعات الانحدار	قيمة الإختبار	الدلالة
Régression	.546	1	.546	9.289	.005 <sup>a</sup>
Résidu	1.822	31	.059		
Total	2.367	32			

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (07)

من خلال الجدول السابق للبنوك التجارية نجد مايلي :

- مجموع مربعات الانحدار يساوي (0.546) ومجموع مربعات البواقي هو (1.822) ومجموع المربعات الكلي يساوي (2.367)؛
- درجة حرية الانحدار ddl هي 1 ودرجة حرية البواقي هي 31؛
- معدل مربعات الانحدار هو (0.546) ومعدل مربعات البواقي هو (0.059)؛
- قيمة اختبار تحليل التباين لخط الانحدار هو (9.289)؛
- مستوى دلالة الاختبار (0.005) أقل من مستوى دلالة الفرضية الصفرية 0.05 فنرفضها وبالتالي خط الانحدار يلاءم المعطيات، ويتبع التوزيع الطبيعي.

4- اختبار تحليل التباين الأحادي لدراسة أثر المتغيرات الشخصية على إجابات أفراد العينة حول المتغير التابع جودة التقارير المالية :

لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات نظرة العاملين للخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وأهميتها في تحسين جودة التقارير المالية تبعا للمتغيرات الشخصية التالية:(المؤهل العلمي ، الوظيفة، سنوات الخبرة، التخصص ) في حين هناك فروق ذات دلالة إحصائية في متغير الخبرة الموضحة في الجدول التالي :

جدول رقم (2-12): يوضح اختبار تحليل التباين الأحادي لدراسة أثر المتغيرات الشخصية على إجابات أفراد العينة حول المتغير التابع جودة التقارير المالية .

ANOVA

الملاحظة	الدلالة معنوية	المتغير الشخصية
لا يؤثر	0.208	المؤهل العلمي
لا يؤثر	0.658	الوظيفة
لا يؤثر	0.851	سنوات الخبرة
لا يؤثر	0.254	التخصص

المصدر : من إعداد الطالب بناء على معطيات برنامج spss22 انظر الى الملحق (07)

يظهر من خلال الجدول السابق لتحليل التباين الأحادي ان القيمة الإحصائية لمتغير المؤهل العلمي Sig= 0.208 كانت اكبر من مستوى المعنوية 0.05% وبالتالي عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لمتغير المؤهل العلمي على الإجابات حول جودة التقارير المالية في البنوك ، ومنه تتغير إجابات المستجوبين حول جودة التقارير المالية بسبب المؤهل العلمي العامل في البنك محل الدراسة. أما نتيجة تحليل التباين لمتغير الوظيفة كانت قيمة Sig=0.658 وهي اكبر من 0.05% و بالتالي عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بمستوى معنوية ، وهذا ما يدل على ان المؤسسة تهتم بالموظفين يشغلون المناصب الاكثر اهمية و الاكثر أقدمية لان لديها خبرة أكثر في الميدان إلا أنها لا تتخلى عن الفئات الأخرى بل تهتم أيضا بالفئة الشابة لأنها قادرة على القيام بالأعمال بفعالية وكفاءة.

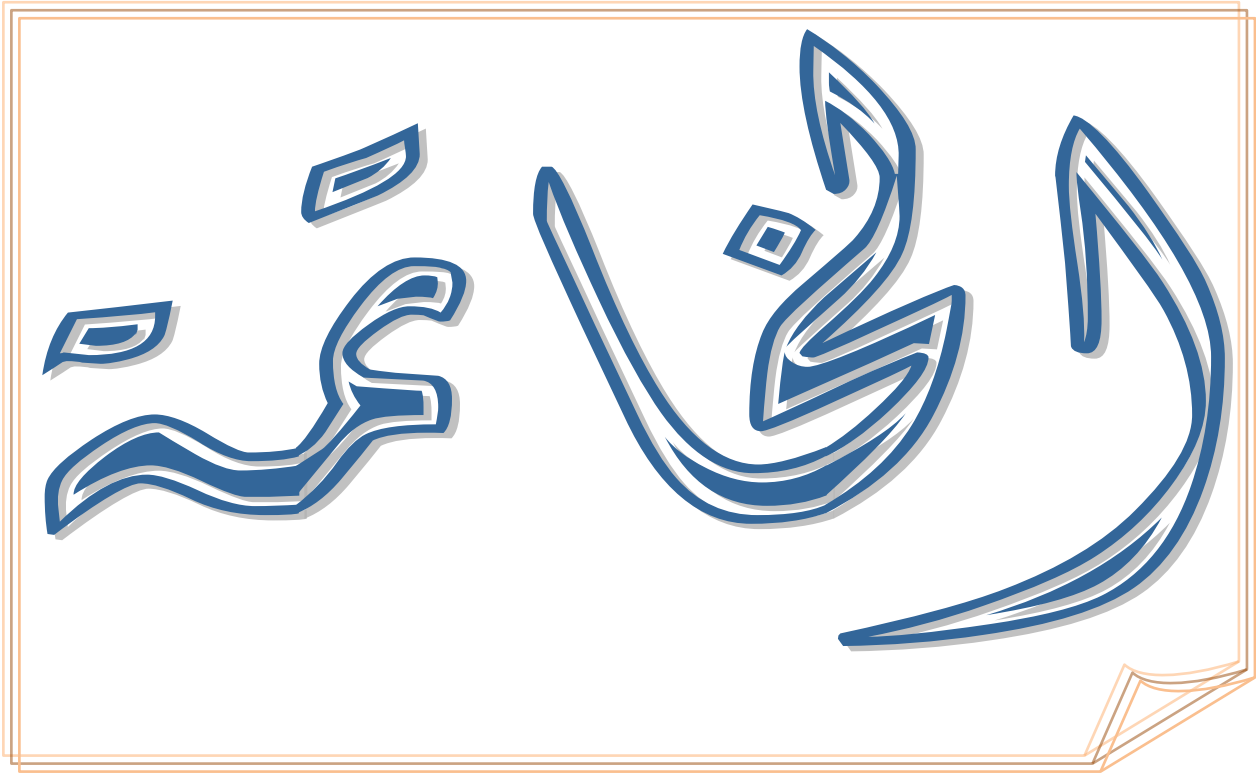
- اما بالنسبة لمتغير سنوات الخبرة Sig= 0.851 كانت اكبر من مستوى المعنوية 0.05% وبالتالي عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين سنوات الخبرة وجودة التقارير المالية للعاملين في البنوك ، أي ان جودة التقارير المالية ليس مربوط سنوات الخبرة، وهذا ما يدل على ان البنوك تعمل وتسعى جاهدة لاستقطاب اليد العاملة ذو خبرة وكفاءة وأقدمية لمساعدة في العمل.

- تبين نتيجة تحليل التباين لمتغير التخصص Sig=0.254 كانت اكبر من 0.05 وبالتالي عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين التخصص في تحسين جودة التقارير المالية تبعا لمتغير التخصص.

## خلاصة الفصل :

تضمن هذا الفصل الدراسة الميدانية للبنوك التجارية حول تأثير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، حيث تم التطرق فيها على البنوك التجارية محل الدراسة والتعرف عليها، وتم عرض نتائج الدراسة الميدانية حيث اقتصرنا على 33 استبيان صالح لتحليل الإحصائي، ثم قمنا بتفريغ هذه الاستمارات باستخدام الأساليب الإحصائية وبعدها تعرضنا لتفسير ومناقشة نتائج الاستبيان وذلك بغية الإجابة على فرضيات الدراسة لخصت فيما يلي :

- 1- من خلال تحليل نتائج الفرضية الأولى ، نستنتج وجود حرص من البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية.
- 2- من خلال تحليل نتائج الفرضية الثانية، نستنتج وجود حرص من البنوك التجارية على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية؛
- 3- من خلال نتائج ، نستنتج أن هناك تأثير ضعيف للخصائص النوعية الأساسية على جودة التقارير المالية ، خاصة خاصية الموثوقية و خاصية الملاءمة للمعلومة المحاسبية.
- 4- من خلال نتائج الفرضية الثالثة ، نستنتج أن هناك تأثير مقبول للخصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية .



من خلال هذه الدراسة تعرفنا على أهمية الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية، وقمنا بإبراز دور فعال للخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية وتأثيره على جودة التقارير المالية من خلال الإجابة عن الإشكالية وبعد الإستبانة وتحليل توصلنا إلى النتائج التالية :

### 1- إختبار الفرضيات

الفرضية الأولى : تحرص البنوك على توفير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية في تقاريرها المالية ؟

- بالنسبة لنتيجة الفرضية الأولى نجد ان البنوك تقوم بإعداد البيانات المناسبة وفق الخصائص النوعية وذلك مايزيد من درجة اليقين ويساهم في عملية الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة ومنه نقبل الفرضية البحثية البديلة ونرفض فرضية العدم "أي ان البنوك التجارية تحرص على توفير الخصائص النوعية للمعلومة محاسبية في تقاريرها المالية"

الفرضية الثانية : تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية ؟

- اما الفرضية الثانية "مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية " كان عالي ومنه نقبل الفرضية البحثية البديلة ونرفض فرضية العدم . حيث توصلت الدراسة الى ان البنوك التجارية تعمل جاهدة على إلتزام بمختلف المعايير المحاسبية الدولية وتحرص على القيام بعمليات الرقابة و المراجعة دورية لتوفير معايير الجودة .

الفرضية الثالثة : هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية ؟

- ومن خلال إختبار الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية نستنتج أن الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية تساهم بدرجة ضعيف في زيادة جودة التقارير المالية ، وبالتالي قبول الفرضية الثانية التي مفادها " ومنه نرفض صحة الفرضية " هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية "

الفرضية الرابعة : هناك علاقة إرتباط قوية ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية ؟

- بما يتعلق بتأثير الخصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية ، من خلال نتائج التحليل الإحصائي نجد أنها الخصائص الثانوية تأثر بدرجة ضعيفة على جودة تقارير المالية ومنه نرفض فرضية " هناك علاقة إرتباط قوية

ذات دلالة إحصائية بين الخصائص النوعية الثانوية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية"

## 2- نتائج الدراسة :

- تحرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية في تقاريرها المالية ؛
- تحرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية؛
- عدم مساهمة الخصائص النوعية الاساسية للمعلومة المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية بشكل قوي ؛
- عدم مساهمة الخصائص النوعية الثانوية للمعلومة المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية بشكل معتبر ؛

## 3- التوصيات

- ضرورة استخدام المعلومات النوعية لزيادة درجة التأكد فيما يخص بدائل القرارات
- ضرورة الإهتمام بالإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في غعدا القوائم المالية
- ضرورة الإلتزام بثبات الطرق و الاسس المحاسبية وزيادة الوعي لدى العاملين

## 4- آفاق الدراسة

تناولنا في دراستنا هذه تأثير الخصائص النوعية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية ومنه تفتح هذه الدراسة آفاق لعديد من الدراسات ، ويمكن إقتراح التالي :

- مصداقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية
- أثر تعدد بدائل القياس المحاسبي على الخصائص النوعية للمعلومات المالية
- أثر التدقيق المحاسبي على جودة القوائم المالية

الحمد لله رب العالمين  
والصلاة والسلام على  
سيدنا محمد وآله الطيبين  
الطاهرين

1- قائمة المراجع باللغة العربية

➤ رسائل و اطروحات

- أحلام عباس ، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية ، مذكرة ماستر أكاديمي ، 2013 ، ص8
- أكرم يحيى على الشامي، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في الجمهورية اليمنية ،رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط ،2009، ص29
- إسماعيل خليل إسماعيل، ريان نعم ،الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بين النظرية والتطبيق ،رسالة ماجستير، جامعة الإسرائ ،ص292
- سامية كاهية ، أثر تعددبدائل القياس المحاسبي على الخصائص النوعية للمعلومات المالية ، مذكرة ماستر أكاديمي ، جامعة ورقلة ، 2015 ، ص12،
- غاشوش عايدة،لقصير مريم ، دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ،مذكرة ماستر أكاديمي ، 2011 ، ص53
- هاجر بكاري مصداقية المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرارات الإدارية، مذكرة ماستر أكاديمي.جامع حمه لخضر الوادي \_الجزائر ،2014/2015، ص10

➤ الملتقيات

- صبايحي نوال ، عنوان المداخلة: أثر الافصاح وفق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومة المحاسبية ،الملتقى الدولي الثالث حول : آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيره على جودة المعلومة المحاسبية ، كلية الاقتصاد ،جامعة الوادي ، 2012، ص11
- نمر محمد الخطيب وصدقي فؤاد ، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومة المحاسبية والمالية تجربة الجزائر ، المؤتمر العلمي الدولي حول الإصلاح المحاسبي في الجزائر ، بكلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة ورقلة ، الجزائر ، 2011، ص2،
- هوام جمعة ،مداخلة بعنوان دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية ،الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة (واقع،رهانات وأفاق) ، جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي، سنة 2011 ، ص1

➤ مجلات

- علام محمد موسى حمدان ، أثر التحفُّظ المحاسبي في تحسين جودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية،دراسات العلوم الإدارية، المجلد 38،العدد2، 2011 ، ص419
- كريمة علي كاظم الجوهر، العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وقواعد الحوكمة لمجلس الإدارة ، مجلة الإدارة والإقتصاد السنة الرابعة والثلاثون ،العدد التاسع ،2011، ص114 .



السلامة

الملحق رقم (01) إستمارة الإستبيان

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم التجارية

التخصص : دراسات محاسبية وجبائية معمقة

استمارة الاستبيان

أخي الفاضل/ أختي الفاضلة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

في ميدان دراستنا وتحضيراتنا لما يتعلق بموضوع : " أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية " الموجه للمؤسسات الاقتصادية الجزائرية وبأخص البنوك وهذا من اجل نيل شهادة الماستر أكاديمي في تخصص دراسات محاسبية وجبائية معمقة لذا أتشرف بمساعدتكم بالإجابة على أسئلة الاستبيان المرفق بعد قراءة كل عبارة من عباراتها قراءة متأنية، كما أتمنى منكم إعطاءها بعض اهتمامكم وذلك لما تكتسبه إجاباتكم من أهمية تعتمد عليها نتائج هذه الدراسة، علما بأن المعلومات ستعامل بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.  
شكرا لتعاونكم وحسن استجابتكم.

الطالب: أحمد بوشمال

أولا : يرجى وضع علامة (X) عند الإجابة المناسبة

القسم الأول : البيانات الشخصية للمستجوب .

1- المؤهل العلمي :  ليسانس  ماجستير

دكتوراه  أخرى

أذكرها.....

2- تحديد الوظيفة :  المسير إداري  المحاسب

3- الخبرة المهنية :  أقل من 5 سنوات  من 5 إلى 10 سنوات

من 10 إلى 15 سنة  أكثر من 15 سنة

4- التخصص  محاسبية وجبائية  مالية مؤسسة  أخرى

القسم الثاني: الأسئلة الخاصة بالدراسة

المحور الأول: حرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المنشورة :

الرقم	البيان	موافق	محايد	غير موافق
01	إعداد البيانات المناسبة وفق الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية يساعد في توفير خاصية القدرة على تقييم النتائج السابقة .			
02	إن استخدام المعلومات ذات الخصائص النوعية يزيد من درجة التأكد فيما يخص بدائل القرار .			
03	يتم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية و التغيرات التي تطرأ عليها			
04	استخدام المعلومات ذات النوعية يؤدي إلى زيادة درجة التأكد فيما يخص بدائل القرارات .			

المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية .

الرقم	البيان	موافق	محايد	غير موافق
01	على البنوك الإلتزام بمختلف معايير المحاسبية الدولية والمراجعة لضبط أداء العملية المحاسبية			
02	تحرص البنوك على توفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط الأداء المحاسبي يتوافق مع المتطلبات القانونية			
03	على البنوك الإلتزام بمختلف المعايير الفنية لإعداد التقارير مما يزيد هذا من جودة تقاريرها المالية			
04	تحرص البنوك القيام بعمليات الفحص و الرقابة بمدى الإلتزام بالسياسات و الإجراءات المحاسبية .			

المحور الثالث: تأثير الخصائص النوعية الأساسية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية .

الرقم	البيان	موافق	محايد	غير موافق
	<b>متعلقة بخاصية قابلية الفهم</b>			
01	يتوفر لدى البنك معلومات نوعية تتميز بدرجة عالية من الوضوح			
02	يستطيع المستفيدين من التقارير المالية المحاسبية التعامل معها حتى لو لم يكونوا محترفين في الامور المحاسبية .			
03	ان فهم التقارير المالية يساعد في جعل اتخاذ القرار اكثر يسرا .			
04	ان التقارير المالية تقدم معلومات تتميز بالسلاسة والسهولة			

متعلقة بخاصية الإفادة

01	للمعلومة المحاسبية أهمية في إتخاذ القرار المناسب			
02	تكمن فائدة المعلومة المحاسبية في تقليل حالات عدم التأكد لدى متخذي القرار وزيادة درجة الثقة لديهم			
03	المعلومة المحاسبية الجيدة هي تلك المعلومة الأكثر فائدة في مجال تريد القرارات			

متعلقة بخاصية الملاءمة

01	إعداد البيانات المالية وفقا لملاءمة المعلومة يعزز من ميزة القدرة التنبؤية للمعلومة المحاسبية
02	تساعد خاصية الملاءمة للمعلومة على إتخاذ القرارات من خلال التغذية العكسية ( الإرتدادية ) لتعديل الانحرافات .
03	ان تسجيل كافة الإيرادات المتحققة ملائم لاتخاذ القرارات وبما يحقق جودة التقارير
04	تصل المعلومات المحاسبية اللازمة للاشخاص ذوي العلاقة في الوقت المناسب مما يساعد على اتخاذ القرار

متعلقة بخاصية الموثوقية

01	أن التقارير المالية تعبر عن الحدث المالي للبنك في فترة المعينة بصورة صادقة
02	تعتبر المعلومات المالية التي تتضمن الانخفاض في الاصول معلومات موثوقة لزيادة الحكم الشخصي في كثير من الامور المتعلقة بتحديد الإنخفاض .
03	يجب أن تتسم التقارير المالية بالحيادية وعدم التحيز أو الميول
04	تضمن الموثوقية حيادية القياس المحاسبي و إبتعاده عن غايات الإدارة و أحكامها الذاتية .

المحور الرابع : تأثير الخصائص الثانوية للمعلومة المحاسبية على جودة التقارير المالية متعلقة خاصية الإتساق

01	يجب على المؤسسة الإلتزام بثبات الطرق و الأسس المحاسبية
02	إن الثبات على طريقة معالجة محاسبية واحدة يجعل المعلومة المحاسبية أكثر إتساقا
03	إن الثبات في إستخدام الطرق و الأسس المحاسبية يسمح بإمكانية مقارنة المعلومة المحاسبية من فترة إلى أخرى.
04	على البنك الإلتزام بسياسة الثبات باستخدام الاسس و الطرق المحاسبية .
05	يجب الافصاح عن التغيير من مبدأ محاسبي إلى اخر

متعلقة بخاصية القابلية للمقارنة

01	يقوم البنك بمقارنة النتائج الفعلية لانشطة ومقارنتها من فترة الى أخرى
02	تساهم المعلومات المحاسبية في توفير بيانات فعلية لعدة فترات بغرض المقارنة
03	تساعد خاصية المقارنة للمعلومة المحاسبية على قياس الإلتزامات وحقوق الملكية في المؤسسة
04	تقوم المؤسسة بمقارنة النتائج الفعلية لأنشطتها ومقارنتها من فترة إلى أخرى

أرجو التكرم بذكر ما تجده مناسباً لتقييم ما مدى إفتقار المعلومة المحاسبية للخصائص النوعية على جودة التقارير المالية والتي لم يتم ذكرها ضمن الأسئلة

السابقة: .....

الملحق رقم (02) قائمة المحكمين

طريقة الإتصال	الإسم
مقابلات الشخصية	محمد قوجيل
مقابلات الشخصية	خير الدين قريشي
مقابلات الشخصية	حسان بن مالك
مقابلات الشخصية	حجاج محمد الهاشمي

نتائج تحليل استبيان أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية spss22

الملحق (03) نتائج الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة

مقاييس الإحصاء الوصفي وذلك لوصف عينة الدراسة وإظهار خصائصها، وهذه الأساليب هي المتوسط الحسابي والانحرافات المعيارية للإجابة عن أسئلة الدراسة وترتيب عبارات كل متغير تنازلياً

المستوى

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 1.00	20	60.6	60.6	60.6
2.00	10	30.3	30.3	90.9
3.00	3	9.1	9.1	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الوظيفة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 1.00	11	33.3	33.3	33.3
2.00	22	66.7	66.7	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الخبرة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 1.00	1	3.0	3.0	3.0
2.00	1	3.0	3.0	6.1
3.00	23	69.7	69.7	75.8
4.00	8	24.2	24.2	100.0
Total	33	100.0	100.0	

التخصص

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 1.00	22	66.7	66.7	66.7
2.00	11	33.3	33.3	100.0

التخصص

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide 1.00	22	66.7	66.7	66.7
2.00	11	33.3	33.3	100.0
Total	33	100.0	100.0	

الملحق رقم (04) استخدام المتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية

Statistiques descriptives			
	N	Moyenn e	Ecart type
q1	33	2.9091	.38435
q2	33	2.4848	.79535
q3	33	2.8182	.39167
q4	33	2.8485	.44167
q5	33	2.1818	.76871
q6	33	2.7879	.48461
q7	33	3.0000	.00000
q8	33	2.9697	.17408
q9	33	2.2424	.66287
q10	33	2.4848	.56575
q11	33	2.6667	.47871
q12	33	2.9697	.17408
q13	33	2.9697	.17408
q14	33	2.9394	.24231
q15	33	2.9394	.34816
q16	33	2.8788	.41515
q17	33	3.0000	.00000
q18	33	2.9697	.17408
q19	33	2.4242	.66287
q20	33	2.9697	.17408
q21	33	2.7879	.54530
q22	33	2.4848	.56575
q23	33	2.6667	.47871
q24	33	2.9697	.17408
q25	33	2.9697	.17408
q26	33	2.9394	.24231
q27	33	2.9394	.34816

q28	33	2.8788	.41515
q29	33	3.0000	.00000
q30	33	2.9697	.17408
q31	33	2.4242	.66287
q32	33	2.9697	.17408
المحور الأول: حرص البنوك التجارية على توفير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المنشورة	33	2.7652	.27200
المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية	33	2.7348	.27200
خاصية نوعية قابلية الفهم	33	2.5909	.31757
خاصية نوعية الافادة	33	2.9495	.18858
خاصية نوعية الملائمة	33	2.8182	.20984
خاصية الموثوقية	33	2.7273	.30210
خاصية ثانوية الاتساق	33	2.9394	.16190
خاصة ثانوية القابلية للمقارنة	33	2.8409	.18560
الخصائص النوعية	33	2.7715	.18121
الخصائص الثانوية	33	2.8902	.12515
المتغير المستقل الخصائص النوعية والثانوية	33	2.8308	.13815

الملحق رقم (05) نتائج معامل الفا كرونباخ

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.783	32

اختبار فرضيات الارتباطات بين المتغيرات

تحليل الانحدار الخطي باستخدام طريقة المربعات الصغرى Entry عند مستوى دلالة 0.05 حيث المتغيرات المستقلة هي (الخصائص النوعية والثانوية للمعلومات المحاسبية) والمتغير التابع هو (جودة التقارير المالية للبنوك التجارية) حيث الجدول الموالي يوضح الارتباط الخطي بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع :

Variables introduites/supprimées<sup>b</sup>

Modèle	Variables introduites	Variables supprimées	Méthode
1	المتغير المستقل الخصائص النوعية والثانوية	.	Entrée

a. Toutes variables requises saisies.

b. Variable dépendante : حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير :



Récapitulatif des modèles<sup>b</sup>

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.480 <sup>a</sup>	.231	.206	.24241

- a. Valeurs prédites : (constantes), والثانوية النوعية الخصائص المستقل المتغير,  
 b. Variable dépendante : توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير : المالية تقاريرها في الجودة معايير

ANOVA<sup>b</sup>

Modèle		Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1	Régression	.546	1	.546	9.289	.005 <sup>a</sup>
	Résidu	1.822	31	.059		
	Total	2.367	32			

- a. Valeurs prédites : (constantes), والثانوية النوعية الخصائص المستقل المتغير,  
 b. Variable dépendante : تقاريرها في الجودة معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير : المالية

Coefficients<sup>a</sup>

Modèle		Coefficients non standardizes		Coefficients standardisés	T	Sig.
		A	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	.059	.879		.067	.947
	المتغير المستقل النوعية والثانوية	.945	.310	.480	3.048	.005

- a. Variable dépendante : المالية تقاريرها في الجودة معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير :

Statistiques des résidus<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart-type	N
Prévision	2.2389	2.8948	2.7348	.13060	33
Résidu	-.64480-	.42821	.00000	.23859	33
Erreur Prévision	-3.797-	1.225	.000	1.000	33
Erreur Résidu	-2.660-	1.766	.000	.984	33

ANOVA<sup>b</sup>

Modèle	Somme des carrés	Ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1 Régression	.546	1	.546	9.289	.005 <sup>a</sup>
Résidu	1.822	31	.059		
Total	2.367	32			

a. Variable dépendante : معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير : المالية تقاريرها في الجودة

الملحق رقم (06) نتائج معامل سبيرمان

حسب الرسم لا توجد مشكلة فالنتائج تتوزع وفق التوزيع الطبيعي مصفوفة الارتباطات

	المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية	
خاصية نوعية قابلية الفهم	Coefficient de correlation	.095
	Sig. (bilatérale)	.598
	N	33
خاصية نوعية الافادة	Coefficient de correlation	.163
	Sig. (bilatérale)	.364
	N	33
خاصية نوعية الملائمة	Coefficient de correlation	.237
	Sig. (bilatérale)	.184
	N	33
خاصية الموثوقية	Coefficient de correlation	.320
	Sig. (bilatérale)	.070
	N	33
خاصية ثانوية الاتساق	Coefficient de correlation	.474 <sup>**</sup>
	Sig. (bilatérale)	.005
	N	33
خاصة ثانوية القابلية للمقارنة	Coefficient de correlation	.114
	Sig. (bilatérale)	.529
	N	33

	الخصائص النوعية	Coefficient de correlation	.266
		Sig. (bilatérale)	.135
		N	33
	الخصائص الثانوية	Coefficient de correlation	.289
		Sig. (bilatérale)	.103
		N	33
	المتغير المستقل الخصائص النوعية والثانوية	Coefficient de correlation	.298
		Sig. (bilatérale)	.092
		N	33

الانحدار المتدرج:

**Variables introduites/supprimées<sup>a</sup>**

Modèle	Variabes introduites	Variabes supprimées	Méthode
1	خاصية ثانوية الاتساق		Pas à pas (critère : Probabilité de F pour introduire $\leq$ .050, Probabilité de F pour éliminer $\geq$ .100).
2	خاصية نوعية الافادة		Pas à pas (critère : Probabilité de F pour introduire $\leq$ .050, Probabilité de F pour éliminer $\geq$ .100).

a. Variable dépendante : البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير : المالية تقاريرها في الجودة معايير توفير على

**Récapitulatif des modèles<sup>c</sup>**

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.475 <sup>a</sup>	.226	.201	.24315
2	.631 <sup>b</sup>	.398	.358	.21800

**Récapitulatif des modèles<sup>c</sup>**

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.475 <sup>a</sup>	.226	.201	.24315
2	.631 <sup>b</sup>	.398	.358	.21800

a. Valeurs prédites : (constantes), خاصية ثانوية الاتساق  
 b. Valeurs prédites : (constantes), خاصية ثانوية الاتساق, خاصة نوعية الافادة  
 c. Variable dépendante : المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية

**ANOVA<sup>c</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	D	Sig.
1	Régression	.535	1	.535	9.044	.005 <sup>a</sup>
	Résidu	1.833	31	.059		
	Total	2.367	32			
2	Régression	.942	2	.471	9.909	.000 <sup>b</sup>
	Résidu	1.426	30	.048		
	Total	2.367	32			

a. Valeurs prédites : (constantes), الاتساق ثانوية خاصة  
 b. Valeurs prédites : (constantes), الافادة نوعية خاصة, الاتساق ثانوية خاصة  
 c. Variable dépendante : تقاريرها في الجودة معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير : المالية

**Coefficients<sup>a</sup>**

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	T	Sig.
		A	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	.388	.782		.496	.623
	خاصية ثانوية الاتساق	.798	.265	.475	3.007	.005
2	(Constante)	.425	.701		.607	.548
	خاصية ثانوية الاتساق	1.932	.454	1.150	4.250	.000
	خاصية نوعية الافادة	-1.142-	.390	-.792-	-2.927-	.006

a. Variable dépendante : المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية

Variables exclues<sup>c</sup>

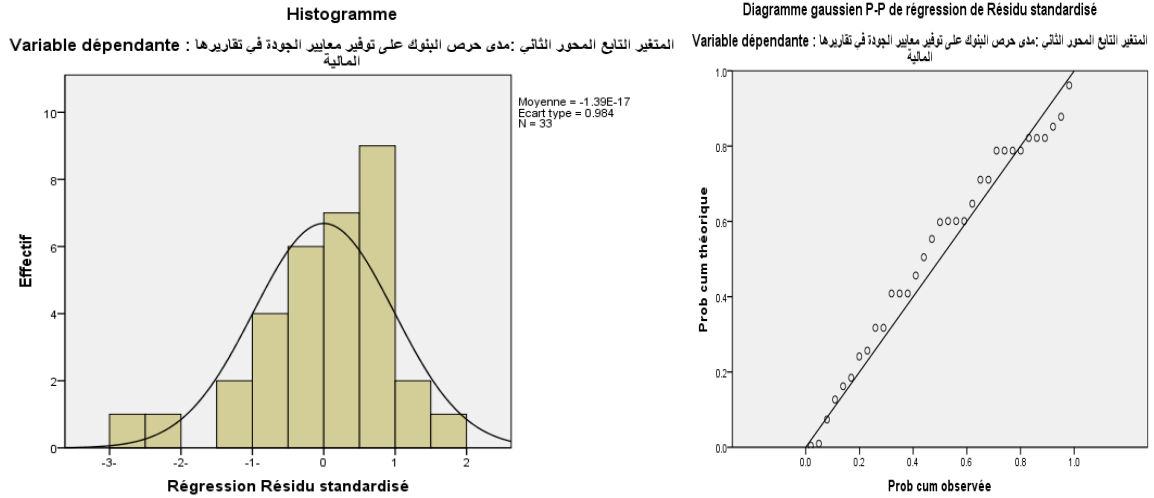
Modèle	Bêta dans	t	Sig.	Corrélation partielle	Statistiques de colinéarité	
					Tolérance	
1	خاصية نوعية قابلية الفهم	.012 <sup>a</sup>	.070	.945	.013	.959
	خاصية نوعية الافادة	-.792 <sup>a</sup>	-2.927-	.006	-.471-	.274
	خاصية نوعية الملائمة	.274 <sup>a</sup>	1.700	.099	.296	.904
	خاصية الموثوقية	.224 <sup>a</sup>	1.161	.255	.207	.666
	خاصة ثانوية القابلية للمقارنة	.245 <sup>a</sup>	1.586	.123	.278	.999
2	خاصية نوعية قابلية الفهم	-.067 <sup>b</sup>	-.451-	.655	-.083-	.928
	خاصية نوعية الملائمة	.084 <sup>b</sup>	.487	.630	.090	.695
	خاصية الموثوقية	.109 <sup>b</sup>	.602	.552	.111	.628
	خاصة ثانوية القابلية للمقارنة	.108 <sup>b</sup>	.704	.487	.130	.867

- a. Valeurs prédites dans le modèle : (constantes), الاتساق ثانوية خاصة
- b. Valeurs prédites dans le modèle : (constantes), الافادة نوعية خاصة, الاتساق ثانوية خاصة
- c. Variable dépendante : المالية تقاريرها في الجودة معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير

Statistiques des résidus<sup>a</sup>

	Minimum	Maximum	Moyenne	Ecart-type	N
Prévision	2.0216	2.7942	2.7348	.17155	33
Résidu	-.54424-	.21142	.00000	.21107	33
Erreur Prévision	-4.158-	.346	.000	1.000	33
Erreur Résidu	-2.497-	.970	.000	.968	33

- a. Variable dépendante : المالية تقاريرها في الجودة معايير توفير على البنوك حرص مدى: الثاني المحور التابع المتغير



**الملحق رقم (07) اختبار تحليل التباين الأحادي (One way ANOVA)**

تحليل التباين الأحادي (One Way ANOVA) للاختبار تأثيرات المتغيرات المستقلة على المتغير التابع جودة التقارير المالية للبنوك التجارية

أولا علاقة المؤهل لا توجد فروق بين إجابات العمال

**ANOVA**

المتغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.235	2	.118	1.654	.208
Intra-groupes	2.132	30	.071		
Total	2.367	32			

ثانيا علاقة الوظيفة لا توجد فروق بين إجابات العمال

**ANOVA**

متغير التابع المحور الثاني: مدى حرص البنوك على توفير معايير الجودة في تقاريرها المالية

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.015	1	.015	.200	.658
Intra-groupes	2.352	31	.076		
Total	2.367	32			

الثا علاقة الخبرة لا توجد فروق بين إجابات العمال

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.063	3	.021	.263	.851
Intra-groupes	2.305	29	.079		
Total	2.367	32			

رابعا علاقة التخصص لا توجد فروق بين إجابات العمال

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.095	1	.095	1.292	.264
Intra-groupes	2.273	31	.073		
Total	2.367	32			