

أثر تطبيق معيار حوكمة الشركات الإفصاح والشفافية على جودة المعلومات المحاسبية

## The Effect of Applying Corporate Governance Disclosure and Transparency Standards on The Quality of Accounting Information

<sup>1</sup> ناجي حمد صالح حمد

<sup>2</sup> أسموليادي لوبيس

<sup>3</sup> محمد عبد الوهاب فتوني محمد البلوي

### الملخص

نظرا للأزمات التي شهدتها العالم خلال العقدین الماضیین، سعت الهيئات الدولية إلى وضع قواعد تضبط معايير المراقبة والإشراف في البنوك التجارية، ذلك لكون القطاع المصرفي يمثل عصب الحياة الاقتصادية. لذا جاءت الحوكمة بنموذجها المتجدد خلال العقد الأخير لتضيف مزيد من الشفافية للإدارة وتنظم العلاقات بين أطراف الشركة، وأيضاً لتضيف مزيداً من ثقة المعلومات في التقارير التي تنشرها هذه الشركات لتحقيق قدر عالي من جودة هذه التقارير. تناولت مشكلة الدراسة أثر تطبيق معيار حوكمة الشركات الإفصاح والشفافية في أداء المصارف التجارية الليبية، وهدفت الدراسة إلى التحقق من مدى تأثير تطبيق هذا المعيار على الجودة في المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على الاستبانة كأداة لجمع المعلومات، ولقياس أثر تطبيق معايير حوكمة الشركات المتمثل في الإفصاح والشفافية على جودة المعلومات المحاسبية، تم استخدام هذا المعيار من معايير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية كمتغير مستقل وهو: الإفصاح والشفافية، لقياسه على المتغير التابع المتمثل في (جودة المعلومات المحاسبية في المصارف)، وشملت عينة الدراسة على عدد من أعضاء لمدراء مجلس إدارة وأعضاء غير مراجعين ومراجعين داخليين ومحاسبين ورؤساء أقسام في بعض فروع المصارف التجارية الليبية، وتم استخدام المنهج الوصفي في التحليل باستخدام برنامج SPSS، وتوصلت نتيجة هذه الدراسة لوجود أثر إيجابي لهذا المعيار للحوكمة على جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، ولكن جاءت هذه النتيجة ضعيفة في الإفصاح والشفافية على الجودة في

<sup>1</sup> طالب دكتوراة في قسم الشريعة والإدارة، أكاديمية الدراسات الإسلامية جامعة مالايا - كوالالمبور. nagihamd1985@gmail.com

<sup>2</sup> كبير المحاضرين/ قسم الشريعة والإدارة، أكاديمية الدراسات الإسلامية جامعة مالايا. كوالالمبور

<sup>3</sup> كبير المحاضرين/ قسم الشريعة والإدارة، أكاديمية الدراسات الإسلامية جامعة مالايا. كوالالمبور.

المعلومات المحاسبية بعكس الدراسات السابقة، وعند المقارنة مع الدراسات السابقة لوحظ أن البيئة التي تقع فيها المصارف الليبية غير البيئة التي تمرر بها تلك الدراسات حيث تمرر المصارف الليبية بعدة عوامل منها بيئية واقتصادية وسياسية ومخاطر أمنية، كما قدمت الدراسة بعض التوصيات من أهمها ضرورة تحقق المصرف المركزي من تطبيق المصارف لدليل الحوكمة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي، وأن يكون لدى المصارف دليل لمبادئ الحوكمة ولجنة مسئولة عن ضمان الالتزام بممارسة هذه المبادئ، وضرورة تحقق المصرف المركزي من تطبيق المصارف لمبدأ الإفصاح العام والشفافية عن التقارير والمعلومات المالية وغير المالية.<sup>4</sup>

**الكلمات المفتاحية:** الإفصاح، الشفافية، حوكمة الشركات، المعلومات المحاسبية

## ABSTRACT

*Based on the world's crises over the last two decades, international bodies have sought to establish rules that govern commercial banks' standards of control and supervision. Although the banking sector is the backbone of economic life, governance has evolved over the last decade to include more transparency in management and regulate the relationship between the company's parties. Furthermore, to achieve a high level of quality in these reports, more trust should be placed in the information in these companies' financial reports. The problem statement addresses the effect of applying corporate governance disclosure and transparency standards on the performance of Libyan commercial banks. The study aims to determine the effect of this standard's implementation on the quality of accounting information in Libyan commercial banks. In order to achieve the study's objectives, the questionnaire was used to collect data and assess the impact of applying disclosure and transparency standards of corporate governance on the quality of accounting information. The Organization for Economic Cooperation and Development criterion was used as an independent variable, disclosure and transparency, to measure it on the dependent variable (the quality of accounting information in banks). The study sample included several members of the board of directors, non-auditors, internal auditors, accountants and heads of departments in some branches of Libyan commercial banks. The descriptive approach was used in the analysis using the SPSS program. The study concluded that this governance standard positively impacts Libyan commercial banks' accounting information quality. However, this result was weak in disclosure and transparency on the quality of accounting information, unlike previous studies. Comparing earlier research, it was found that the environment in which Libyan banks operate is different from that of these studies because Libyan banks confront a variety of hazards, including those related to the environment, the economy, politics, and security. The study also recommended that: the Central Bank should verify the banks' implementation of the Governance Guide issued by the Central Bank of Libya. Banks must have a guide to*

<sup>4</sup> تم اقتباس هذه المقالة من رسالة الطالب في الماجستير التي تحصل عليها في جامعة العلوم والإدارة (MSU) شاه علم، ماليزيا، 2020.

*corporate governance principles and a committee responsible for ensuring compliance with the practice of these principles. The Central Bank must verify the banks' application of the principle of public disclosure and transparency of financial and non-financial reports and information.*

**Keywords:** disclosure; transparency; corporate governance; accounting information.

## المقدمة

إن المعلومات المحاسبية هي بمثابة نتائج للنظام المحاسبي في المؤسسات والتي من خلالها تعرض وتوصل معلومات اقتصادية من المنشأة الى المستهدفين وليس هنالك عدد او شكل محدد لها وهي تختلف باختلاف الغرض منها، لتحديد الأهداف من هذه التقارير هو بداية في تطبيق نهج الفائدة للمعلومات المحاسبية في ترشيد القرارات للمستفيدين يعني أن المعلومات الأكثر فائدة في مجال توجيه القرارات، والمقصد من مفاهيم الجودة في المعلومات هي خصائص يجب ان تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، والتي تكون ذات فائدة مرجوة لإعداد تقارير مالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والاساليب المحاسبية الأخرى، واستفادة الشركات من ذلك.<sup>5</sup>

وتحتاج الاسواق المالية مجموعة من الوسائل والاليات لضمان حماية حقوق المستثمرين والمساهمين ومن بين هذه الاليات الالتزام بالإفصاح عن المعلومات الخاصة بكل شفافية ووضوح، لذلك فإن الإفصاح هو أحد المبادئ الأساسية من مبادئ حوكمة الشركات والتي يتم بموجبها تحديد القواعد التي تحدد كيفية اتخاذ القرارات والشفافية التي تعمل في اتخاذ قراراتها ومدى المساءلة التي يخضع لها مدراء الشركات وكذلك تحدد مدى الإفصاح عن المعلومات وشفافيتها لكي تحمي المستثمرين الذين يملكون اسهم هذه الشركات من خلال حقهم في الحصول على معلومات ملائمة وموثوقة لاتخاذ قراراتهم الاستثمارية.<sup>6</sup>

وتزايد الاهتمام بمفهوم الحوكمة المؤسسية في العديد من الاقتصاديات خلال السنوات القليلة الماضية على إثر مجموعة من التغيرات المتكررة التي نتجة عنها إفلاس مجموعة من الشركات الكبيرة ونشوب ازمات مالية، فكانت لتلك الدراسات ثمرة لمنع حدوث أو تقليل منها لى أدنى مستويات، وهي تعتبر أداة جيدة للتأكد من موضوعية التقارير المالية وذلك من خلال مجموعة من الاليات اهمها : الحرص على الإفصاح والشفافية للمعلومات المحاسبية والمالية وفقا للمعايير ذات الصلة، بالإضافة إلى آليات أخرى لضمان مصداقية و موثوقية المعلومات المحاسبية وهذا من خلال استخدام الليات الحوكمة، والتي من أهمها التدقيق الداخلي، والخارجي، لجان المراجعة ومجلس الادارة. كما ان تطبيق معايير المحاسبية الدولية يعمل في إضفاء المصداقية على المعلومات المحاسبية.<sup>7</sup>

<sup>5</sup> المزيد، عبد العزيز، أثر حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية، صحيفة مال الالكترونية، 14-4-2019.

<sup>6</sup> جبر، شذى عبد الحسين، عبيد، فداء عدنان، دور حوكمة الشركات في حماية حقوق المستثمرين -دراسة تحليلية في سوق العراق للأوراق المالية، المجلة العراقية لبحوث السوق وحماية المستهلك، العدد 11، ص141-159، 2019.

<sup>7</sup> الغالي، وبلقاسم، مساهمة حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، مجلة اقتصاديات المال والأعمال، مجلة اقتصاد المال والأعمال العدد الثاني، ص 331-347، 2018-06-30.

وظهرت الحوكمة نتيجة الحاجة لتوجه بعض من الدول إلى تبني النظام الاقتصادي الرأسمالي، أي الاعتماد على شركات في القطاع الخاص لتنمية اقتصادها المحلي. الأمر الذي جعل نتيجة لكبر حجم تلك الشركات وإلى انفصال الإدارة عن الملكية وأخذت الشركات في تمويل مشروعاتها بمصادر أقل تكلفة من القروض المصرفية، لذا توجهت الشركات إلى الاتجاه نحو طرح وراقها في السوق المالي للتداول، فزاد تحول رؤوس الأموال عبر الحدود. كل هذه التغيرات جعلت آليات الرقابة ضعيفة على أداء الشركات وعمل المديرين فيها، مما أدى إلى حدوث أزمات مالية كبيرة وانحيار الشركات الكبرى في دول العالم. ونتيجة لذلك أتت الحوكمة للرقابة ونشر الشفافية داخل المؤسسات، ولتحكم الأمور والتقليل من التسبب الذي أدى إلى الفساد.<sup>8</sup>

وقد أصبح الاهتمام بتطبيق مفهوم حوكمة الشركات هو الحل الأمثل والأسرع لمعالجة السلبيات الخطيرة التي رافقت انحيار العديد من الوحدات الاقتصادية في العديد من الدول النامية، وتواجه اقتصادات تلك الدول عزوف رؤوس الأموال والعملاء على التعامل مع المصارف المحلية بسبب عدم تطبيق حوكمة الشركات وخوف الاستثمار في المصارف المحلية.<sup>9</sup>

وتستلزم حوكمة القطاع المصرفي في ليبيا، تبني الشفافية بصورة واضحة، لذا تولي الإدارة العليا والإدارة التنفيذية للمصارف في الدول المتقدمة وبكافة المستويات الإدارية فيها عناية فائقة لممارسة وتطبيق الحوكمة المؤسسية السليمة التي تحكم أعمال المصارف على المستويين المحلي والدولي، إلى جانب أفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، وتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية المصرفية والمالية.<sup>10</sup>

إن الدافع الأساسي من هذه الدراسة هو الوقوف على مشكلة جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، واستعادة الشفافية من خلال الإفصاح، فتمت دراسة حوكمة الشركات من خلال معاييرها كحل لمشكلة الجودة في المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية.

لذلك تحاول هذه الدراسة الوقوف على مشكلة الجودة في المصارف واستعادة الشفافية من خلال الإفصاح فتمت دراسة قواعد ومعايير حوكمة الشركات المتمثلة في الإفصاح والشفافية على مشكلة جودة المعلومات المحاسبية، ومن ثم التعرف على الصعوبات التي تحد وتقلل من تطبيق هذه القواعد والمعايير في المصارف التجارية الليبية بهدف الخروج بتوصيات تساهم في تعزيز هذه القواعد وتطوير ثقافة الحوكمة وتطوير البيئة القانونية والرقابية لزيادة القدرة التنافسية في السوق المالي في ليبيا.

<sup>8</sup> بنجنت، وعمار، أثر آليات حوكمة الشركات على تحسين كفاءة الأسواق المالية، الملتقى الوطني حول النظام المالي وإشكاليات تمويل الاقتصاديات النامية، جامعة مسيلة، الجزائر، 2019.

<sup>9</sup> التميمي، عباس حميد، آليات الحوكمة ودورها في الحد من الفساد المالي والإداري في الشركات المملوكة للدولة، <https://www.mobt3ath.com/uplode/book/book-11937.doc>.2012.

<sup>10</sup> الساعدي، عمر مفتاح، استراتيجية لتحسين حوكمة الشركات في المصارف الليبية<sup>2</sup>، مجلة الدراسات الاجتماعية، العدد 41، ص 163-188، 2014.

## مشكلة الدراسة

إن استقرار وتطور الاقتصاد مرهون باستقرار وتطور البنوك في الدول باعتبارها هي الأخرى معرضة للأزمات نتيجة التطورات، وانطلاقاً من هنا سعت الدول لاتخاذ الإجراءات التي تكفل تجنب تكرار هذه الأزمات والمخاطر بالعمل على تطبيق الحوكمة باعتبارها آلية عمل جديدة لها عدة مزايا؛ كتفعيل الأداء وتحسينه، تعزيز الرقابة الداخلية، متابعة وتنفيذ الاستراتيجية، وتحديد الأدوار والصلاحيات، والتأكيد على أهمية الشفافية والإفصاح وغيرها.<sup>11</sup>

ونظراً للأزمات التي شهدتها العالم خلال العقد الماضي، سعت الهيئات الدولية إلى وضع قواعد تضبط معايير المراقبة والإشراف في البنوك التجارية، ذلك لكون القطاع المصرفي يمثل عصب الحياة الاقتصادية.<sup>12</sup> ويهتم الاقتصاد في وقتنا الحاضر بجودة المعلومات والبيانات ومدى صدقها وعدالتها وصحة تمثيلها للواقع والمجتمع المالي مهتم باستخدام البيانات والاتصال بها لأجل صنع القرارات الإدارية التي تعتمد على المعلومات الرشيدة وتبنيها. إن تدهور الثقة للبيانات المالية وفي مهنة التدقيق والمحاسبة مما أدى إلى اتخاذ مواقف تحسم وجه الاختلالات التي أدت إلى هذه النتائج، ولذا كان لا بد من تفعيل مخاطر الاكتشاف ومخاطر التخطيط. وبهذا فقد أدرك العالم في معرفة مفهوم حوكمة الشركات وبلورته بشكل نظام أو معايير دولية، لتساعد مجالس الإدارة في ترشيد عملها المؤسسي من أجل الوصول إلى نتائج عمل تشغيلية أفضل.<sup>13</sup>

الأثر المباشر من حوكمة الشركات هو تدوير الثقة للمعلومات المحاسبية لتحقيق نتيجة المفهوم الشامل لجودة هذه المعلومات، والذي يعمل على مجموعة من المعايير، بالإضافة إلى ذلك يوجد تأثير لهذه المعلومات بصورة مباشرة أو غير مباشرة على أسواق الأوراق المالية، حيث من أهم الدوافع التي تهتم بتطبيق قواعد حوكمة الشركات هو إعادة ثقة أصحاب المصالح في الأسواق المالية التي تأثرت بحالات الفشل والانهيارات التي حدثت للكثير من الشركات الكبيرة والتي كان معظم هذه الأسباب هو عدم دقة البيانات و المعلومات المحاسبية وما تتضمنه من أخطاء. لذا فإن أحد المبادئ الأساسية التي تقوم عليها عملية حوكمة الشركات هو مبدأ الإفصاح والشفافية. لذلك فالإفصاح المحاسبي هو من أهم الأمور التي يجب أخذها بالحسبان في المؤسسات الاقتصادية، ولتوفره على معلومات مهمة تلبي جميع متطلبات المستفيدين سواء كانوا أصحاب أعمال أو مستثمرين أو غيرهم من أصحاب

<sup>11</sup> عبد الحق، وبوديسة، أثر تطبيق مبادئ الحوكمة في تحسين أداء البنوك التجارية الجزائرية -دراسة عينة من البنوك التجارية، جامعة محمد بوضياف كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ورقة بحثية منشورة في موقع الجامعة. 2017-السيلة- الجزائر.

<sup>12</sup> قبايلي، نادية، دور الحوكمة المصرفية في تحسين الأداء المالي للبنوك، دراسة حالة بنك الخليج ومصرف السلام، الجزائر، بحث منشور في موقع الجامعة، جامعة العربي بن مهيدي -أم البواقي - الجزائر، 2018.

<sup>13</sup> نور، وآخرون، مدى تأثير الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات في تضييق فجوة التوقعات في الأردن، دراسة تحليلية لآراء مدققي الحسابات الداخليين في شركات الوساطة المالية الاردنية، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، العدد الثاني، المجلد 14، ص178-162، 2014.

المصالح. (الوشاح وشاهين، 2017)<sup>14</sup> (ذهبية، 2017)<sup>15</sup> (عمار، 2016)<sup>16</sup> (الدباغ وإبراهيم، 2014)<sup>17</sup> (قدوري، 2012)<sup>18</sup>

وعليه فإن من أهم الأهداف المتبغاة من حل مشكلة الجودة في المعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي هو رفع مستوى الجودة في المعلومات المحاسبية وما تتمتع به هذه المعلومات بالمصداقية والجودة، لتكون أكثر أهمية لمتخذي القرار، وذلك من خلال تطبيق معايير الحوكمة في المصارف والمتمثلة في (الإفصاح والشفافية). حيث يعتبر هذا المعيار هو أحد المعايير التي تحدد التطبيق الأمثل والذي يحل مشكلة جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية في ليبيا، وقد تبين من خلال نتائج الدراسات السابقة بأن معايير الحوكمة لها أثر إيجابي على جودة المعلومات المحاسبية، وحلت مشكلة الجودة في المؤسسات التي أجريت عليها الدراسة.

### أسئلة الدراسة

في ضوء ما سبق يتبين أهمية تطبيق معايير الحوكمة في التأثير على جودة المعلومات المحاسبية، لذلك فإن هذه الدراسة تسعى للإجابة على السؤال التالي:

- ما هو المدى لتأثير الإفصاح والشفافية على جودة المعلومات المحاسبية؟

### أهداف الدراسة

تهدف الدراسة الى التحقق من الهدف التالي:

- التحقق من الإفصاح والشفافية وتأثيرها على جودة المعلومات المحاسبية.

### أهمية الدراسة

تكمن أهمية الدراسة في:

- تتمثل الأهمية العلمية للبحث في قطاع المصارف وذلك لأهميته الكبيرة في دعم الاقتصاد الوطني، لأنه يعتبر أكثر القطاعات تأثيراً بما تشهده الدولة من صراعات وانفتاحات وانقسامات، حيث إن درجة الإفصاح والشفافية في المصارف يعكس جودة المعلومات المحاسبية، وفي خلال الست سنوات الأخيرة حدث تغير في المصارف، وأصبحت هناك مصارف ما بين عامة وخاصة، مصارف تجارية وغير تجارية ومصارف

<sup>14</sup> الوشاح، محمود عبد الفتاح، شاهين، لونا، أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية في الجامعات الخاصة الأردنية، مجلة البحوث التجارية، العدد الثاني، المجلد 39، يوليو 2017.

<sup>15</sup> ذهبية، عيشور، ثر تطبيق حوكمة الشركات على مصداقية القوائم المالية، مجلة آفاق للعلوم، العدد 6، ص362-352، 2017.

<sup>16</sup> عمار، بن عيشي، تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 5، 118-132، 01-06-2016.

<sup>17</sup> الدباغ، لقمان محمد أيوب، إبراهيم، ليث خليل، دراسة تحليلية لواقع الإفصاح الطوعي عن المعلومات في المصارف العراقية ومدى تأثره بتطبيق آليات الحوكمة، مؤتمر جمعية الكتابات المتخصصة، الدوحة، 27-25 مارس 2014.

<sup>18</sup> قدوري، مبروك، أثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة الإفصاح المحاسبي، دراسة ميدانية لواقع البنوك والمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، دار المنظومة، 2012.

إسلامية، وهذا يتطلب إفصاح وشفافية عالية لكافة مستخدميها للحصول على معلومات محاسبية أكثر جودة وفاعلية لمستخدميها، وهذا لا يتم إلا عن طريق تطبيق الحوكمة الذي يؤدي ذلك إلى الجودة في المعلومات المحاسبية والشفافية والإفصاح وتحسين إدارة المصارف، وتجنب الفساد، وسوء الأداء، ويضمن اتخاذ القرارات على أساس سليم.

- إن زيادة الوعي بأهمية تطبيق معايير الحوكمة ومبادئها في البيئة الليبية سينعكس على المجتمع ككل، حيث أصبحت حوكمة الشركات أساساً لتحقيق الشفافية بهدف ضمان الحفاظ على الجودة من خلال الإفصاح العام من أجل شفافية عالية وسلامة مصالح الأطراف ذات العلاقة سواءً على مستوى المصرف أو المجتمع، وبالتالي فإن تحقيق جودة المعلومات المحاسبية في البيئة الليبية سوف ينعكس على اقتصاد الدولة ككل وزيادة فعالية الرقابة وتحقيق استقرار الاقتصاد.
- إن النقص في البحوث عن المصارف الليبية وخاصة التي تتحدث في مجال الجودة في المعلومات المحاسبية، أدى إلى رغبة الباحث في البحث وزيادة المعرفة وإعطاء المعلومة والتعرف على مفهوم الحوكمة في المصارف، والربط بينها وبين جودة المعلومات المحاسبية للحصول على معلومات ونتائج تعزز للباحث كيفية التعامل مع موضوع مبادئ الحوكمة في المصارف والجودة في المعلومات المحاسبية، وإيجاد الحلول المناسبة لها.

### فرضية الدراسة

تفترض الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين معايير الحوكمة المستقلة المتمثلة في الإفصاح والشفافية على المتغير التابع جودة المعلومات المحاسبية.

### الدراسات السابقة

ت.	اسم الدراسة	السنة	مكانها	أهم أهدافها	أهم نتائجها
	ملخص الدراسات السابقة				
1	بلواضح	2018	الجزائر	تهدف الدراسة إلى البحث في مدى تطبيق مبادئ الحكم الراشد للمؤسسة في الجزائر وأثرها على فاعلية الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية.	وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة ارتباطية قوية بين مبادئ الحكم الراشد للمؤسسة وفاعلية الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية

2	الوشاح، شاهين	2017	الاردن	تهدف الدراسة الى ما مدى تأثير تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية.	توصلت الدراسة الى وجود أثر لتطبيق قواعد الحوكمة مجتمعة ومنفردة على مستوى الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، مما ينعكس ايجاباً على أداء هذه الجامعات.
3	شهيد، العيسى	2018	سوريا	هدفت الدراسة الى قياس مستوى الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية، واختبار مدى تمتع التقارير المنشورة بالجودة	إحصائية لتطبيق قواعد حوكمة الشركات ككل في جودة التقارير المالية الخاصة بالمصارف عينة الدراسة، وان هناك اهتمام ملحوظ بتطبيق قواعد الحوكمة.
4	الدباغ	2014	العراق	هدف البحث الى دراسة أثر آليات الحوكمة على الافصاح الطوعي في المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية	ومن اهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة هو وجود علاقة ارتباط معنوية بين الاليات الداخلية للحوكمة والافصاح الطوعي بالإضافة الى وجود أثر ذات دلالة معنوية لألية مجلس الادارة على مستوى الافصاح الطوعي للمصارف عينة الدراسة
5	قدوري	2012	الجزائر	هدفت الدراسة الى معرفة أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي ودراسة حالة شركات المساهمة الجزائرية	وصلت الدراسة الى وجود أساس محكم وفعال لقواعد الحوكمة، توفر مقومات دور أصحاب المصالح في أساليب ممارسة قواعد الحوكمة، توفر

مقومات الإفصاح والشفافية لجميع أصحاب المصالح.					
توصلت الدراسة الى ان حوكمة الشركات يعتبر النظام الذي تدار به المؤسسات فهى تضمن الكفاءة والإدارة الرشيدة في استغلال الموارد وكفاءات المؤسسة	هدفت الدراسة التعرف إلى أثر تطبيق حوكمة الشركات على مصداقية القوائم المالية وما مدى إسهامها في تحسين الإيرادات الضريبية	الجزائر	2017	ذهيبه	6
توصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة كبيرة جداً بين تطبيق المتطلبات القانونية والمعايير المحاسبية والتدقيق الداخلي، وبين نجاح الحوكمة المصرفية، كما أن هناك إجماعاً لدى موظفي المصارف بتطبيق الحوكمة، لما لها من أثر كبير في تحسين سير العمل المصرفي.	هدفت هذه الدراسة إلى توضيح مدى قدرة المصارف على تطبيق حوكمة الشركات لما لها من قدرة في التقليل من المخاطر التي تتعرض لها المصارف، وزيادة تطوير أداء الإدارة المصرفية	ليبيا	2014	الساعدي	7
وتوصلت الدراسة الى أن هناك أثر لتطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية على جودة المعلومات المحاسبية.	هدفت هذه الدراسة الى معرفة أثر تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الجزائرية ولاية بسكرة	الجزائر	2016	عمار	8
خلصت الدراسة إلى أن الحوكمة المصرفية تؤثر بصفة كبيرة على مؤشرات الأداء المالي للبنوك.	هدفت الدراسة لمعالجة مدى تأثير قواعد الحوكمة على الأداء المالي للبنوك التجارية.	الجزائر	2018	قبايلي	9

## مصطلحات الدراسة

**الإفصاح والشفافية:** ينبغي على الشركات المملوكة للدولة أن تلتزم بأعلى معايير الشفافية وتخضع لنفس معايير المحاسبة والإفصاح والإمتثال والمراجعة العالية الجودة التي تخضع لها الشركات المدرجة في البورصة.

**حوكمة الشركات:** وهو مفهوم خاص بالمؤسسات والشركات تمثل مدخلاً حديثاً ومعاصراً لإحكام الرقابة على المؤسسات، كما تم تسميتها من قبل البنك الدولي وصندوق النقد باسم corporate governance "الإدارة الرشيدة"، أي إدارة المؤسسة بطريقة تصل بها إلى أهدافها مع وقايتها من المخاطر المحيطة بها وكيفية تحدي هذه المخاطر.

**جودة المعلومات المحاسبية:** هي مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية وما تحققه من منفعة للمستخدمين. ولتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يحقق الهدف من استخدامها. وتعتمد الجودة في هذا الإطار على مجموعة من الخصائص أهمها: الملائمة، المصدقية، الدقة، التوقيت المناسب، الفهم والاستيعاب، الأهمية والإفصاح والشفافية الأمثل للمعلومات الكافية.

## مجتمع وعينية الدراسة

يتألف مجتمع الدراسة عدد من أعضاء لمدراء مجلس إدارة وأعضاء غير مراجعين ومراجعين داخليين ومحاسبين ورؤساء أقسام في بعض فروع المصارف التجارية الليبية، في كلاً من مصرف (الجمهورية، الوحدة، التجاري الوطني، الصحاري، شمال افريقيا، والواقعة في نطاق كل من مدن طرابلس وبنغازي وإجدابيا والبريقة وترهونة ومسلاته). تم توزيع عدد 400 استبانة على أعضاء لمدراء مجلس إدارة وأعضاء غير مراجعين ومراجعين داخليين ومحاسبين ورؤساء أقسام على النحو التالي: مصرف الجمهورية فرع الإدارة العامة في مدينة طرابلس عدد 123 استبانة، فرع بنغازي، 94 استبانة، فرع ترهونة عدد 27 استبانة، فرع اجدابيا عدد 28 استبانة، فرع مسلاتة عدد 23 استبانة، وفي مصرف الوحدة عدد 32 استبانة، وفي مصرف شمال افريقيا عدد 25 استبانة، وفي مصرف التجاري الوطني عدد 24 استبانة، وفي مصرف الصحاري عدد 24 استبانة، وبعد استرجاع الاستبانات تم إستبعاد عدد 50 منها بسبب عدم تحقق الشروط المطلوبة فيها.

تم قياس معامل الثبات للاستبانة لغرض صدق المحتوى لفقرات الاستبانة، حيث تم استخدام طريقة كرنباخ الفا (Alpha Crunbach) والتي تعتمد على الاتساق الداخلي وتعطي فكرة عن اتساق الأسئلة مع بعضها البعض ومع كل الأسئلة بصفة عامة، وللتحقق من ثبات إجابات استبانة الدراسة وعليه فقد قام الباحث بإجراء دراسة استطلاعية على عينة مكونة من 30 مشاركاً وشملت أفراد العينة العشوائية العاملين في المصارف التجارية في ليبيا ثم تم إجراء تحليل الثبات بالاعتماد على طريقة كرومباخ الفا.

## تحليل البيانات

نتناول في هذا البحث أسلوب عرض وتحليل ومناقشة نتائج الدراسة بالاعتماد على الاختبارات الإحصائية التي تم تنفيذها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS والتي اشتملت على تحليل الصدق والثبات لعينة الدراسة واختبارات التوزيع الطبيعي للبيانات والتحليل الوصفي لكل من المتغيرات الديموغرافية واتجاه آراء العينة بالإضافة إلى اختبارات التباين المتعلقة بالمتغيرات الديموغرافية واختبارات الارتباط والانحدار بين محاور الدراسة لاختبار فرضياتها وما مدى تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع وفقاً للإطار العام للدراسة.

## قياس معامل الثبات

### معامل الثبات الإفصاح والشفافية

الجدول 1 يبين قيم معامل الثبات الإفصاح والشفافية

ت	المحور	معامل الثبات اذا تم استبعاد الفقرة
1	يتم الإفصاح عن جميع بنود عناصر المركز المالي بالقدر الكافي وبدون استثناء	.872
2	يتم الإفصاح عن عناصر المخاطر الجوهرية المتوقعة.	.902
3	تتوفر قنوات لنشر المعلومات الكافية وفي التوقيت المناسب وبطريقة تتسم بالعدالة لجميع الأطراف ذات العلاقة	.824
4	يقوم أعضاء الإدارة العليا بالإفصاح عن أية مصلحة مادية لهم	.857
5	يتم الإفصاح عن مكافأة مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وكيفية اختيارهم	.839
	للمحور معامل الثبات	0.886

من جدول (1) يتضح أن قيمة معامل الثبات لمحور الإفصاح والشفافية عالية لكل الفقرات مما يدل على تماسك الفقرات وترابطها ويدل على ذلك معامل الثبات الكلي للمحور 0.886.

### قياس معامل الثبات لجودة المعلومات المحاسبية

الجدول 2 يبين قيم معامل الثبات لجودة المعلومات المحاسبية

معامل الثبات إذا تم استبعاد الفقرة	المحور	ت
.909	يتم تقديم المعلومات في الوقت المناسب لكي يسهل إجراء التقييمات الدقيقة والسليمة لأداء المصارف ومركزها المالي	1
.913	تحرص المصارف على إعداد تقارير مالية ذات مستوى عالي من الإفصاح والشفافية يستندان على جودة المعلومات المحاسبية	2
.903	تحرص إدارة المصرف على القيام بمراجعة مستقلة لقوائمها المالية من أجل إضفاء الثقة والمصداقية على المعلومات المحاسبية المقدمة لمجلس الإدارة	3
.905	يتم الإفصاح عن المعلومات الموثوقة في الوقت المناسب	4
.908	تسعى إدارة المصرف على تقديم المعلومات ذات جودة عالية بهدف مساعدة الجمهور العام على فهم أنشطة المصرف وسياساته وأدائه	5
.904	تعكس المعلومات التي يقدمها المصرف الى صناع القرار الداخليين والخارجيين مدى قدرة المصرف على الإيفاء بالمتطلبات القانونية	6
.909	للمعلومة المحاسبية أهمية في اتخاذ القرار المناسب	7
.919	المعلومة المحاسبية الجيدة هي تلك المعلومة الأكثر فائدة في مجال توريد القرارات	8
.921	تكمن فائدة المعلومة المحاسبية في تقليل حالات عدم التأكد لدى متخذي القرار وزيادة درجة الثقة لديهم	9
.899	تحرص ادارة المصرف تقديم معلومات مالية تتصف بالحيادية لجميع أصحاب المصالح دون تحيز لفئة معينة	10
.900	يفصح المصرف عن البنود الغير عادية والغير مفهومه في قائمة المركز المالي لإكسابها مزيداً الوضوح و الشفافية لمن يستخدمها	11
.919	إعداد البيانات المالية وفق الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية يساعد في توفير خاصية القدرة على تقييم النتائج السابقة	12
0.916	معامل الثبات للمحور	

من جدول (2) يتضح أن قيمة معامل الثبات لمحور جودة المعلومات المحاسبية عالية لكل الفقرات مما يدل على تماسك الفقرات وترابطها ويدل على ذلك معامل الثبات الكلي للمحور 0.832.

### ملخص النتائج

تم قبول الفرضية الأولى التي تنص على أنه (توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الإفصاح والشفافية وجودة المعلومات المحاسبية) حيث اتضح من نتائج التحليل الاحصائي بأن جودة المعلومات المحاسبية تتأثر بشكل ولو بشكل بسيط بالإفصاح والشفافية، حيث أوضحت نتائج اختبار الارتباط وجود ارتباط بين محور الإفصاح والشفافية ومحور جودة المعلومات المحاسبية حيث كانت قيمة معامل الارتباط بيرسون لهذه العلاقة 0.160 وهذه القيمة تمثل ارتباط ضعيف إلا أنه ارتباط ذو دلالة معنوية حيث كانت قيمة مستوى الدلالة (0.000) وهي اقل من 0.05 مما يدل على أهمية هذه العلاقة ويعزى ضعف معامل الارتباط بين المتغيرين لكون المصارف التجارية في ليبيا لا تطبق بشكل كامل معايير الإفصاح والشفافية وهذا ما أكدته تحليل اتجاه آراء العينة، وبما أن قيمة معامل الارتباط موجبة فهذا يدل على أن الارتباط موجب أي كلما زاد الاهتمام بمعايير الإفصاح والشفافية كلما زادت جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في ليبيا، وهذه النتيجة اختلفت مع نتائج الدراسات السابقة حيث جاءت العلاقة قوية بين المتغيرين حيث أكدت هذه النتيجة كل من دراسة (خليل، 2007) (الوشاح وشاهين، 2017) (شهيد والعيسى، 2018) (عمار، 2016) (قدوري، 2012) (بلواضح، 2018)، وهذا يعني وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين هذين المتغيرين، ويعود ضعف هذه الفرضية أيضا لعدة أسباب منها اقتصادية وسياسية تمر بها المصارف التجارية الواقعة في بيئة الدراسة.

عليه ومن خلال النتائج الإحصائية فإن الفرضية التي وضعت للدراسة قبلت، ولكن جاءت هذه النتيجة ضعيفة، ومن خلال النتائج في الدراسات السابقة أيضا تم قبول الفرضية، حيث توجد علاقة ذو دلالة إحصائية بين حوكمة الشركات المتمثل في الإفصاح والشفافية وجودة المعلومات المحاسبية، كما أظهرتها بعض النتائج في الدراسات السابقة بان جودة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية أداة يمكن التأكد منها من تطبيق الحوكمة في المصارف.

### مناقشة النتائج

من خلال النتائج التي توصلت اليها الدراسة نستنتج منها ما يلي:

تم قبول الفرضية إلى أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية ضعيف القوة بين مبدأ الإفصاح والشفافية على جودة المعلومات المحاسبية، ونلاحظ أن نتائج هذا المبدأ كان ضعيف بعكس نتائج الدراسات السابقة والتي كان مبدأ الإفصاح والشفافية قوي، ويعود السبب الى العوامل البيئية والاقتصادية والسياسية والمخاطر الأمنية والموقع والظروف الراهنة التي تمر بيها المصارف التجارية الليبية الآن، حيث يلعب مبدأ الإفصاح والشفافية دوراً إيجابياً في تحسين جودة المعلومات المحاسبية للمصارف التجارية الليبية، وأن تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية يعد أحد

ركائز حوكمة المصارف في المصارف التجارية الليبية، حيث يعتبر هذا المبدأ من أهم المبادئ في الحوكمة، لكنه اتضح أنه يتأثر بشكل بسيط على جودة المعلومات المحاسبية، الأمر الذي يعطي أقل طمأنينة لذوي العلاقة بالمصرف، وهذه النتيجة اختلفت مع نتائج الدراسات السابقة حيث كان الأثر قوي بين المتغيرين.

ويعود ضعف هذه الفرضية الى الذي ما تعاني منه المصارف التجارية الليبية الى العديد من المشاكل ومن أهمها:

i. تشكل حالة اللاإستقرار السياسي والأمني العقبة الأكبر أمام تطبيق الحوكمة في المصارف الليبية.

ii. غياب الدور الرقابي على أداء المؤسسات وضعف المؤسسات الرقابية المالية والإدارية.

iii. وفي تقرير "ديوان المحاسبة الليبي لسنة 2017" والذي جاء فيه إلى أن ما تعانيه بعض المصارف من العديد من المشاكل حيث تتمثل اهم هذه المشاكل في:

◀ مخالفة بعض المصارف لدليل الحوكمة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي، حيث تبين عدم تشكيل اللجان المنصوص عليها وهي لجنة المكافآت والتعينات، لجنة المراجعة، لجنة المخاطر، لجنة الحوكمة.

◀ عدم التزام بعض المصارف بتنفيذ معايير وتوصيات لجنة بازل 1،2،3 وذلك فيما يتعلق بإدارة مخاطر الأتمان، السيولة، التشغيل... وغيرها من المخاطر الأخرى.

من خلال تحليل النتائج تبين إن معايير الحوكمة والالتزام بتطبيقها لها أثر ايجابي على جودة المعلومات المحاسبية رغم تفاوت هذا الأثر بين المتغيرات المستقلة.

أيضا من خلال النتائج تبين أن الإدارة في المصارف عينة الدراسة تطبق قواعد الحوكمة ولكن يتعذر عليها تطبيق بعضه ما يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية، نتيجة لعدة ظروف تمر بها المصارف التجارية الليبية أو البيئة المحيطة بها، وهي بحاجة الى زيادتها من خلال الاهتمام الكامل بالآليات الداخلية للحوكمة.

ومن خلال النتائج تبين إن جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية في ليبيا لازالت تحتاج الى مزيد من الاهتمام والجهود، فكلما زاد الاهتمام باستخدام معايير الحوكمة كلما كان سبب في تحسن وتطور وزيادة في جودة المعلومات المحاسبية.

## التوصيات

يوصي الباحث بالتالي:

1. على المصرف المركزي التحقق من تطبيق المصارف لدليل الحوكمة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي.

2. أن يكون لدى المصارف دليل وإطار عام وواضح لمبادئ الحوكمة والقوانين والتشريعات ووضوح الوظائف، ولجنة مسئولة عن ضمان الالتزام بممارسة هذه المبادئ.
3. ضرورة تحقق المصرف المركزي من تطبيق المصارف مبدأ الإفصاح العام والشفافية عن التقارير والمعلومات المالية وغير المالية.
4. العمل على زيادة تحسين مستوى مبدأ الإفصاح والشفافية في التقارير المالية وإتاحتها لجميع أصحاب المصالح لإعطاء المساهمين والمستثمرين أكثر طمأنينة اتجاه المصرف.
5. إجراء بحوث ودراسات على أهمية مجلس الإدارة ودوره من خلال مسؤولياته في تحسين الحوكمة في المصارف.
6. إعادة تأهيل وتطوير آليات وأجهزة الرقابة وكوادرها بما يضمن تقييم ومراقبة ومحاسبة ومساءلة تتركز على معايير الحوكمة وتطبيقاتها.
7. يجب الأخذ بعين الاعتبار عند تطبيق معايير الحوكمة أثر التغيرات البيئية التي تشهد سرعة ومستمرة في جميع الجوانب الاقتصادية والسياسية والاجتماعية.
8. تطوير القيادات المؤهلة لاستيعاب الحوكمة في كافة مؤسسات ومستويات المصارف الليبية.

### المقترحات

يقترح الباحث على المهتمين بالحوكمة وتطبيقاتها والباحثين في هذا المجال والطلاب الدراسين بالآتي:

1. الاهتمام بالبرامج التوعوية والتدريبية وإقامة الندوات والدورات للتعريف عن الحوكمة وكيفية تحسينها.
2. التركيز على إعداد قادة إداريين جدد من فئة الشباب فيما يتعلق بتطبيق الحوكمة.
3. ضرورة نشر الوعي بين المجتمعات خاصة المال والأعمال عن الحوكمة وأهميتها.
4. العمل على إجراء المزيد من الأبحاث والدراسات الخاصة بتطبيقات الحوكمة في المصارف والممارسة السليمة، وخاصة فيما يتعلق بالامتثال والالتزام للحوكمة وأخلاقيات المهنة والمسؤولية الاجتماعية في تطبيق الحوكمة، وهي كمرحلة من مراحل التطوير والارتقاء بجودة أداء المصارف التجارية الليبية.
5. التنسيق مع كافة وسائل الإعلام لتداول مفهوم الحوكمة وأهمية ودوره في تحسين الأداء المصرفي.

## الختاتمة

تناولت مشكلة الدراسة أثر تطبيق معيار حوكمة الشركات الإفصاح والشفافية في أداء المصارف التجارية الليبية، وهدفت الدراسة إلى التحقق من مدى تأثير تطبيق هذا المعيار على جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، ولتحقيق هدف الدراسة تم الاعتماد على الاستبانة كأداة لجمع المعلومات، ولقياس أثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة المعلومات المحاسبية، تم استخدام معيار الإفصاح والشفافية وهو أحد معايير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية كمتغير مستقل لقياسه على المتغير التابع المتمثل في (جودة المعلومات المحاسبية في المصارف)، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لهذا المعيار من الحوكمة على جودة المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية الليبية، ولكن جاءت هذه النتيجة ضعيفة على الجودة في المعلومات المحاسبية بعكس الدراسات السابقة، وعند المقارنة مع الدراسات السابقة لوحظ أن البيئة التي تقع فيها المصارف الليبية غير البيئة التي تمر بها تلك الدراسات حيث تمر المصارف الليبية بعدة عوامل منها بيئية واقتصادية وسياسية ومخاطر أمنية، وبالإضافة إلى الانقسام السياسي بوجود حكومتين ومصرفين مركزين موازين، وغياب الرقابة الداخلية والمساءلة. الأمر الذي يؤثر على تطبيق معايير الحوكمة على جودة المعلومات المحاسبية، حيث ومن خلال الدراسات السابقة كانت درجة الرقابة في المؤسسات موضوع الدراسة تعزز مبادئ الحوكمة.

كما قدمت الدراسة بعض التوصيات من أهمها ضرورة تحقق المصرف المركزي من تطبيق المصارف للدليل الحوكمة الصادر عن مصرف ليبيا المركزي، وأن يكون لدى المصارف دليل لمبادئ الحوكمة ولجنة مسئولة عن ضمان الالتزام بممارسة هذه المبادئ في المصارف.

## المراجع

- بلواضح, فاتح، حوكمة المؤسسات كآلية لتعزيز الإفصاح الحاسبي وجودة التقارير المالية لغرض إدارة المخاطر-دراسة تجرية ان سي أ روية في مجال حوكمة الشركات، مجلة الإصلاحات الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي، العدد 25، ص 282-295، 10-07-2018.
- المزيد، عبد العزيز، أثر حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية، صحيفة مال الالكترونية، 14-4-2019.
- السويداوي، محمد مشرف حماد، الحاكمية المؤسسية واثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية، دراسة ميدانية على الشركات الخدمية المدرجة في بوررصة عمان، جامعة الزرقاء - الأردن، دار المنظومة، 2015.
- جير، شذى عبد الحسين، عبيد، فداء عدنان، دور حوكمة الشركات في حماية حقوق المستثمرين - دراسة تحليلية في سوق العراق للأوراق المالية، المجلة العراقية لبحوث السوق وحماية المستهلك، العدد 11، ص141-159، 2019.

- الغالي، وبلقاسم، مساهمة حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، مجلة اقتصاديات المال والأعمال، مجلة اقتصاد المال والاعمال العدد الثاني، ص 331-347، 30-06-2018.
- بختة، وعمار، أثر آليات حوكمة الشركات على تحسين كفاءة الأسواق المالية، الملتقى الوطني حول النظام المالي وإشكاليات تمويل الاقتصاديات النامية، جامعة مسيلة، الجزائر، 2019.
- التميمي، عباس حميد، آليات الحوكمة ودورها في الحد من الفساد المالي والإداري في الشركات المملوكة للدولة، <https://www.mobt3ath.com/uplode/book/book-11937.doc>، 2012.
- الساعدي، عمر مفتاح، استراتيجية لتحسين حوكمة الشركات في المصارف الليبية، مجلة الدراسات الاجتماعية، العدد 41، ص 163-188، 2014.
- عبد الحق، وبوديسة، أثر تطبيق مبادئ الحوكمة في تحسين أداء البنوك التجارية الجزائرية -دراسة عينة من البنوك التجارية، جامعة محمد بوضياف كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، ورقة بحثية منشورة في موقع الجامعة. 2017-السيلة- الجزائر.
- قبايلي، نادية، دور الحوكمة المصرفية في تحسين الأداء المالي للبنوك، دراسة حالة بنك الخليج ومصرف السلام، الجزائر، بحث منشور في موقع الجامعة، جامعة العربي بن مهيدي -أم البواقي - الجزائر، 2018.
- نور، وآخرون، مدى تأثير الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات في تضيق فجوة التوقعات في الأردن، دراسة تحليلية لآراء مدققي الحسابات الداخليين في شركات الوساطة المالية الاردنية، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، العدد الثاني، المجلد 14، ص 162-178، 2014.
- الوشاح، محمود عبد الفتاح، شاهين، لونا، أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية في الجامعات الخاصة الأردنية، مجلة البحوث التجارية، العدد الثاني، المجلد 39، يوليو 2017.
- ذهبية، عيشور، أثر تطبيق حوكمة الشركات على مصداقية القوائم المالية، مجلة آفاق للعلوم، العدد 6، ص 352-362، 2017.
- عمار، بن عيشي، تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 5، 118-132، 01-06-2016.
- الدباغ، لقمان محمد أيوب، إبراهيم، ليث خليل، دراسة تحليلية لواقع الإفصاح الطوعي عن المعلومات في المصارف العراقية ومدى تأثيره بتطبيق آليات الحوكمة، مؤتمر جمعية الكتابات المتخصصة، الدوحة، 25-27 مارس 2014.

قدوري، مبروك، أثر تطبيق حوكمة الشركات على جودة الإفصاح المحاسبي، دراسة ميدانية لواقع البنوك والمؤسسات الاقتصادية الجزائرية، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرياح-ورقلة-الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، دار المنظومة، 2012.

خليل، محمد، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على سوق الأوراق المالية، دراسة نظرية تطبيقية، مجلة الدراسات والبحوث، العدد 52، ص 5-1، 2007.

شهيد، رزان حسين، العيسى، ضحى محمد، أثر حوكمة الشركات في جودة التقارير المالية (دراسة تطبيقية على هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية)، مجلة جامعة القدس المفتوحة للبحوث الإنسانية والاجتماعية، العدد 44، ص 265-277، 2018.

### الملاحق

تم استخراج متغيرات الدراسة وتكوين أسئلة الاستبانة من المصادر والمراجع التالية:

#### أسئلة الاستبيان

1	2	3	4	5	المتغير المستقل: الإفصاح والشفافية	التسلسل
غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبرة	
1	2	3	4	5	يتم الإفصاح عن جميع بنود عناصر المركز المالي بالقدر الكافي وبدون استثناء	1
1	2	3	4	5	يتم الإفصاح عن عناصر المخاطر الجوهرية المتوقعة	2
1	2	3	4	5	تتوفر قنوات لنشر المعلومات الكافية وفي التوقيت المناسب وبطريقة تتسم بالعدالة لجميع الأطراف ذات العلاقة	3
1	2	3	4	5	يقوم أعضاء الإدارة العليا بالإفصاح عن أية مصلحة مادية لهم	4
1	2	3	4	5	يتم الإفصاح عن مكافأة مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وكيفية اختيارهم	5
1	2	3	4	5	المتغير التابع: جودة المعلومات المحاسبية	

1	2	3	4	5	يتم تقديم المعلومات في الوقت المناسب لكي يسهل إجراء التقييمات الدقيقة والسليمة لأداء المصارف ومركزها المالي	6
1	2	3	4	5	تحرص المصارف على إعداد تقارير مالية ذات مستوى عالي من الإفصاح والشفافية يستندان على جودة المعلومات المحاسبية	7
1	2	3	4	5	تحرص إدارة المصرف على القيام بمراجعة مستقلة لقوائمها المالية من أجل إضفاء الثقة والمصدقية على المعلومات المحاسبية المقدمة لمجلس الإدارة	8
1	2	3	4	5	يتم الإفصاح عن المعلومات الموثوقة في الوقت المناسب	9
1	2	3	4	5	تسعى إدارة المصرف على تقديم المعلومات ذات جودة عالية بهدف مساعدة الجمهور العام على فهم أنشطة المصرف وسياساته وأدائه	10
1	2	3	4	5	تعكس المعلومات التي يقدمها المصرف الى صناع القرار الداخليين والخارجيين مدى قدرة المصرف على الإيفاء بالمتطلبات القانونية	11
1	2	3	4	5	للمعلومة المحاسبية أهمية في اتخاذ القرار المناسب	12
1	2	3	4	5	المعلومة المحاسبية الجيدة هي تلك المعلومة الأكثر فائدة في مجال توريد القرارات	13
1	2	3	4	5	تكمن فائدة المعلومة المحاسبية في تقليل حالات عدم التأكد لدى متخذي القرار وزيادة درجة الثقة لديهم	14
1	2	3	4	5	تحرص ادارة المصرف تقديم معلومات مالية تتصف بالحيادية لجميع أصحاب المصالح دون تمييز لفئة معينة	15

1	2	3	4	5	يفصح المصرف عن البنود الغير عادية والغير مفهومه في قائمة المركز المالي لإكسابها مزيداً الوضوح والشفافية لمن يستخدمها	16
1	2	3	4	5	إعداد البيانات المالية وفق الخصائص الأساسية للمعلومة المحاسبية يساعد في توفير خاصية القدرة على تقييم النتائج السابقة	17

### مصادر الاستبيان

- بلواضح, فاتح، حوكمة المؤسسات كآلية لتعزيز الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية لغرض إدارة المخاطر-دراسة تجريبية ان سي أ روية في مجال حوكمة الشركات، مجلة الإصلاحات الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي، العدد 25، ص 282-295، 10-07-2018.
- الوشاح، محمود عبد الفتاح، شاهين، لونا، أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية في الجامعات الخاصة الأردنية، مجلة البحوث التجارية، العدد الثاني، المجلد 39، يوليو 2017.
- نور، وآخرون، مدى تأثير الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات في تضيق فجوة التوقعات في الأردن، دراسة تحليلية لآراء مدققي الحسابات الداخليين في شركات الوساطة المالية الاردنية، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، العدد الثاني، المجلد 14، ص 178-162، 2014.
- الشيخ، عبد الرزاق حسن، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سعر السهم، دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة في بورصة فلسطين، الجامعة الإسلامية، غزة، عمادة الدراسات العليا، قسم التجارة والتمويل، رسالة ماجستير غير منشورة، 2012.
- ابوحماد، ماجد إسماعيل، أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، دراسة ميدانية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، رسالة ماجستير، دار المنظومة، 2009.
- عمار، بن عيشي، تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية، مجلة البشائر الاقتصادية، العدد 5، 118-132، 01-06-2016.
- بوشمال، أحمد، أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية، رسالة ماجستير غير منشورة، 2017.
- السويداوي، محمد مشرف حماد، الحاكمية المؤسسية واثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية، دراسة ميدانية على الشركات الخدمية المدرجة في بوررصة عمان، جامعة الزرقاء - الأردن، دار المنظومة، 2015.