

تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

أ.د. عباس حميد يحيى التميمي / جامعة بغداد / كلية الإدارة والاقتصاد
الباحث / علي ناصر ثابت النوري

تاريخ التقديم: 2017/5/14
تاريخ القبول: 2017/7/26

المستخلص

تسعى الهيئات المسؤولة عن تنظيم المحاسبة في العالم الى مواكبة التطورات المتسارعة فيه ، بتوافر المعلومات التي يتطلبها المستخدمون ، والتي يحتاجونها لاتخاذ قرارات كفوءة تدر عليهم الفوائد المرجوة ، وتجنبهم المخاطر التي يمكن ان يتعرضوا لها لو اتخذوا قراراتهم بناءً على معلومات مضللة ، او غير كافية ، او قليلة الدقة ، ومن هنا نجد ان مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) قد اخذ على عاتقه اصدار التعديلات والتوضيحات الضرورية لازالة الغموض الذي قد تنطوي عليه بعض الفقرات في معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) الصادرة عنه .

وما قيام البنك المركزي العراقي بالزام المصارف بالتحول من تطبيق النظام المحاسبي الموحد الى تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) الا خطوة باتجاه مواكبة التطورات في مجال المحاسبة ، والسعي لفتح السوق المالي العراقي على الاسواق المالية العالمية ، كخطوة نحو جذب الاستثمارات ورووس الاموال الاجنبية ، ومن ثم تحقيق التنمية الاقتصادية المنشودة .

ولهذا كان هدف البحث هو تسليط الضوء على اخر المستجدات في مجال المعايير المحاسبية المتمثلة بالتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، مع بيان اهميتها وتأثيرها في جودة المعلومات المحاسبية . وقد توصل البحث الى استنتاجات عدة ابرزها ما يأتي :-

1- هناك تأثير معنوي ايجابي للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في جودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
2- اظهرت نتائج التحليل الاحصائي ان جميع العلاقات بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الاساسية والمعززة) هي علاقات ذات دلالة احصائية معنوية .
كما توصل البحث الى توصيات عدة ابرزها ما يأتي :-

1- ضرورة قيام مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق والبنك المركزي العراقي بالزام الشركات بصفة عامة والمصارف بصفة خاصة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، لاسيما بعد اثبات جودة المعلومات المحاسبية المعدة على اساسها .

2- قيام كل من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق والبنك المركزي العراقي بفتح الدورات التدريبية واقامة الندوات العلمية والورش الخاصة بتدريب الملاكات المحاسبية في البيئة العراقية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، لاسيما في المرحلة الانتقالية الحالية .

المصطلحات الرئيسية للبحث / معايير الإبلاغ المالي الدولية ، جودة المعلومات المحاسبية ، الخصائص النوعية الاساسية ، الخصائص النوعية التعزيزية .



مجلة العلوم

الاقتصادية والإدارية

العدد 103 المجلد 24

الصفحات 531-556

*البحث مستل من رسالة ماجستير



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

المقدمة

اصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية ما يعرف بمعايير المحاسبة الدولية ما بين عامي 1973 الى 2001 وذلك لغرض تعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية وتوفير معلومات كافية لمستخدمي الكشوفات المالية ومساعدتهم على اتخاذ القرارات الصائبة لاستثماراتهم المالية في الشركات الاكثر ربحا واقل مخاطرة ، الا انه بعد الفضيحة المالية الكبرى لاحدى اكبر شركات الطاقة في الولايات المتحدة الامريكية وهي شركة انرون (ENRON) في اواخر سنة 2001 اصبحت الحاجة ملحة الى اعادة النظر بالمعايير المحاسبية الدولية واكتشاف نقاط الخلل فيها ، مما ادى الى تعديل بعضها ، واصدار تفسيرات لبعضها الاخر ، وحذف الاخر وصولاً الى استبدال لجنة معايير المحاسبة الدولية بمجلس معايير المحاسبة الدولية الذي اخذ على عاتقه تعديل وتطوير كافة معايير المحاسبة الدولية باصدار معايير عرفت بمعايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS. الا ان هذا التطور والتغيير لم يتوقف عند هذا الحد ففي ظل تطور الاقتصاد العالمي وعولمة اسواق راس المال والتطورات في تكنولوجيا المعلومات ونشر الكشوفات المالية على شبكة الانترنت وتزايد حاجة المستثمرين الى معلومات اكثر ملائمة واكثر صدقاً في تمثيل الواقع اصبحت الحاجة ماسة لمتابعة هذه المعايير وخصوصاً بعد الازمة المالية العالمية الاخيرة في سنة 2008 واصدار التفسيرات الملائمة لها لقطع الطريق على بعض ادارات الشركات التي قد تستغل المرونة الموجودة في بعض هذه المعايير لادارة الارباح في صالحها واظهار شركاتها بالشكل الذي تريده ، ويعد هذا استمرار في التطوير والتحديث لوضع المعالجات المحاسبية لمواكبة التطورات التكنولوجية والاقتصادية ولتحقيق اهداف مستخدمي الكشوفات المالية ، اذ انه من المعلوم ان احد اهم اهداف المحاسبة هو توصيل المعلومات الملائمة والصادقة في الوقت الملائم لمستخدمي الكشوفات المالية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات توزيع مواردهم الاقتصادية المحدودة .

المحور الاول / منهجية البحث

اولاً : مشكلة البحث :-

تنبع مشكلة البحث من قيام البنك المركزي العراقي بالزام المصارف كافة بالتحول من تطبيق النظام المحاسبي الموحد الى معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، وذلك كخطوة باتجاه مواكبة التطور في مجال المحاسبة ، وفتح السوق المالي العراقي على الاسواق المالية العالمية ، ومن ثم جذب الاستثمارات وروؤس الاموال الاجنبية ، ولذا جاء هذا البحث ليبين العلاقة بين تطور هذه المعايير (IFRS) والتعديلات التي تطرأ عليها ، وتأثيرها في جودة المعلومات المحاسبية المعدة على اساسها . لذا تمثلت مشكلة البحث بالتساؤل الاتي :-

هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في جودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
وتتفرع من هذه المشكلة التساؤلات الاتية :-

- 1-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية ملائمة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 2-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية صدق المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 3-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 4-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية قابلية التحقق للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 5-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية التوقيت المناسب للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 6-هل ان للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية تأثير في خاصية قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

ثانياً : أهداف البحث :-

تتمثل أهداف البحث بالآتي :-

- 1- تسليط الضوء على آخر المستجدات في الأدبيات المحاسبية المتمثلة بالتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية .
- 2- بيان أهمية معايير الإبلاغ المالي الدولية وتأثيرها في جودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية فيما لو طبقت مستقبلاً .

ثالثاً : أهمية البحث :-

يكتسب البحث أهميته من خلال بيان التأثير الذي يمكن ان تحدثه التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على جودة المعلومات المحاسبية التي تتضمنها تقارير الإبلاغ المالي للمصارف العراقية فيما لو طبقت مستقبلاً ، فضلاً عن أهمية تطبيق هذه المعايير ومواكبة التطورات فيها في البيئة العراقية .

رابعاً : فرضيات البحث :-

يستند البحث الى الفرضية الرئيسية الآتية :-

توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وجودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
وتتفرع من هذه الفرضية الفرضيات الفرعية الآتية :-

- 1-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة ملاءمة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 2-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة صدق المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 3-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 4-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية التحقق للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 5-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة التوقيت المناسب للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 6-توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .

خامساً : أسلوب جمع البيانات والمعلومات :-

اعتمد الباحثان في الجانب النظري للبحث على الكتب والدوريات العربية والاجنبية فضلاً عن رسائل الماجستير واطروحات الدكتوراه المتوفرة ، وما منشور على الشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت). اما في الجانب العملي فقد استخدم الباحثان استمارة الاستبانة للتعرف على آراء المستبانين في مدى تأثير معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية .

سادساً : حدود البحث :-

- 1-الحدود المكانية : تم تطبيق البحث على عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (10) مصارف .
- 2-الحدود الزمانية : تتحدد في الوقت الذي تم فيه استطلاع آراء المستبانين (الملاك المحاسبي العامل في المصارف العراقية عينة البحث) وهو وقت اعداد البحث .



تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

سابعاً : مجتمع البحث وعينته :-

- 1-مجتمع البحث : قطاع المصارف في البيئة العراقية ، وقد تم اختياره على اساس انه الزم بتطبيق معايير الابلاغ المالي الدولية قبل غيره من الوحدات الاقتصادية العاملة في البيئة العراقية .
- 2-عينة البحث : وهي عشرة مصارف تم اختيارها بشكل عشوائي وبحسب تعاونهم مع الباحثين ، وهم كل من:- المصرف الاهلي العراقي . مصرف اشور الدولي . مصرف الاستثمار العراقي . مصرف الخليج التجاري . مصرف الموصل للتنمية والاستثمار . مصرف دار السلام للاستثمار . مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار . مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية . مصرف المتحد للاستثمار. مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار .

المحور الثاني/ مفهوم واهمية الابلاغ المالي

لقد عرفه (Lewis & Pendrill) بانه " نشاط يستهدف خدمة الاحتياجات المعلوماتية للمستخدمين الخارجيين الذين يفتقرون الى السلطة والصلاحيات لتقرير المعلومات المالية التي يريدونها من الوحدة الاقتصادية ، لذا فان عليهم ان يستعملوا المعلومات التي توصلها الادارة اليهم"(العامري ،2003 :45). وفي مجال العلاقة بين القياس المحاسبي و الابلاغ ، فقد ذكر (فرج) بان الابلاغ المالي يعد وظيفة محاسبية مهمة لاحقة تلي وظيفة القياس ، حيث لا فائدة كبيرة تُرتجى من القياس بدون ابلاغ . ويمثل الابلاغ المالي "معلومات توفرها وحدة اقتصادية ما لمساعدة مستخدمين في قرارات تخصيص راسمال يتعلق بتلك الوحدة وهو يتضمن عناصر متعددة من بينها القوائم المالية " (فرج ، 2006 : 83) .

وهناك من ينظر الى الابلاغ المالي على انه الافصاح كما اشار (Sutcliffe) الى ان " الابلاغ الخارجي يهتم بتقديم التقارير المالية ذات الغرض العام الموجهة لتوفير معلومات لتلبية الاحتياجات العامة للمستخدمين الخارجيين ، اولئك الذين ليس بإمكانهم الحصول على المعلومات الخاصة بهم بشكل مباشر من وحدة الابلاغ "*(Henderson et al , 1992 : 218) .

اما (CPA Australia) فقد عرفه بانه " طريقة لتسجيل ، تحليل وتلخيص البيانات المالية " ، وعرف كذلك بانه " طريقة للابلاغ عن النتائج والوضع المالي لشركة الاعمال او وحدة الابلاغ " (CPA : 4 ، 2012 ، Australia) .

ويتضح من التعريف المذكور انفا انه يتطابق مع تعريف الجمعية الامريكية المحاسبية (AAA) الذي ورد في بيان النظرية المحاسبية الاساسية الصادر في سنة 1966 والذي يتضمن تعريف المحاسبة بانها " عبارة عن عملية تحديد وقياس وتوصيل المعلومات لغرض تمكين مستخدميه هذه المعلومات من تكوين رأي مستنير واتخاذ القرارات اللازمة " (الشيرازي ، 1990 : 14) .

كما عرفته المجموعة الاستشارية الاوربية للابلاغ المالي (EFRAG) منطلقة من الاهداف التفصيلية له بانه "يهدف منه توفير اساس لتقييم المركز المالي للوحدة الاقتصادية وادائها . وانه يبين كيف ان الوحدة الاقتصادية تخلق الاموال ، وكيف يتم تزويد مجهزي راس المال بالعوائد المناسبة على الموارد الاقتصادية التي يستثمرونها في الوحدة الاقتصادية ، ومدى تعرضها للمخاطر وكيف تعمل على تخفيفها " (European Financial Reporting Advisory Group,2013:5).

ومن منظور العلاقة مع تقدير حجم و توقيت و درجة عدم التاكيد المتعلقة بالتدفقات النقدية المتوقعة فقد بين (Wolk et al) بان مصطلح الابلاغ المالي يشير الى عمليات تجهيز المعلومات المفيدة الى المستثمرين والداننين واطراف اخرى ، وينبغي ان تكون هذه المعلومات مفيدة في تقدير حجم وتوقيت وعدم التاكيد المحيطة بالتدفقات النقدية المتوقعة (نوري ، 2014 : 20) .

ومن منظور اوسع فقد اشار (Elliott & Elliott) الى ان الابلاغ المالي لا يقتصر على المعلومات المالية فقط بل يشمل المعلومات غير المالية والمعلومات التكميلية(Elliott & Elliott,2011:134).

* وحدة الابلاغ : اي وحدة قانونية او ادارية ، او تنظيم انتمائي ، او اية جهة اخرى بضمنهم الافراد ، لهم المقدرة على استخدام الموارد النادرة لانجاز اهداف تلك الوحدة (المعيني ، 2007:118).



المحور الثالث

جودة المعلومات المحاسبية / مفهومها مقوماتها

أولاً : مفهوم جودة المعلومات المحاسبية :-

لا يوجد مفهوم واحد لجودة المعلومات المحاسبية ، او تعريف مقبول على نطاق واسع . اذ يمكن ان نجد عدداً كبيراً من التعريف لهذا المصطلح ، والتي تختلف بشكل كبير بين الافراد ، المشاريع ، الشركات و المنظمات ، ويتوقف هذا الاختلاف على الغرض الذي تستخدم من اجله المعلومات المحاسبية .
فبالرجوع الى الادبيات المحاسبية نرى (Tang et al) يعرفونها بانها "المدى الذي توفر به الكشوفات المالية معلومات صادقة وعادلة حول اداء الوحدة الاقتصادية ومركزها المالي" (Tang et al,2008:94) .
اما (Beest et al) فقد عرفوها من جانبهم بانها "المعلومات المتعلقة بوحدة الإبلاغ التي تكون مفيدة للمستثمرين بالاسهم الحاليين والمحتملين والمقرضين وغيرهم من الدائنين لاتخاذ قراراتهم بصفتهم ممولي راس المال" (Beest et al , 2009 : 6) .

اما (Biddle et al) من جانبهم فقد عرفوها بانها "الدقة التي تنقل بها الكشوفات المالية المعلومات حول عمليات الوحدة الاقتصادية ، وبشكل خاص تدفقاتها النقدية ، وذلك من اجل اطلاق المستثمرين" (Biddle et al,2009:3) .

ومن زاوية خلوها من التحريف والتضليل عرفها(رياض) بانها تكون معدة في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية(رياض ، 2012 : 43) .

وفي اطار العلاقة بين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وجودتها فقد عرفها (عصام) بانها "الخصائص التي تتسم بها المعلومات المالية وكذا القواعد الواجب استخدامها لتقييم نوعية المعلومات المالية" (عصام ، 2012 : 38) .

ويعد جودة الإبلاغ المالي مرادفة لجودة المعلومات المحاسبية ومدى عكسها للاداء التشغيلي الحالي للوحدة الاقتصادية وتوقع الاداء المستقبلي لها فقد عرفها (Pounder) بانها "دقة الإبلاغ المالي لاعلام المستثمرين بالتدفقات النقدية المستقبلية والمحتوى الذي تعكس به الاداء التشغيلي الحالي للوحدة الاقتصادية ، والذي يفيد في توقع الاداء المستقبلي لها ويساعد في تقييمها" (Pounder , 2013 : 18) .

ثانياً : مقومات جودة المعلومات المحاسبية :-

على وفق ورقة العمل Exposure Draft الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB في سنة 2008 المعنونة " تحسين الاطار المفاهيمي للإبلاغ المالي " فان الشرط الاساس لجودة الكشوفات المالية هو التزامها بالهدف والخصائص النوعية لمعلومات الكشوفات المالية ، وهذه الخصائص النوعية هي مجموعة من الصفات التي تجعل المعلومات المالية مفيدة وتتكون من الملائمة ، التمثيل الصادق ، قابلية المقارنة ، قابلية التحقق ، التوقيت المناسب ، وقابلية الفهم(58 : 2012) (Tasios & Bekiaris , 2012) .

1- الخصائص الاساسية :- لقد حددت الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية بموجب ورقة العمل

الصادرة عن IASB بعنوان " تحسين الاطار المفاهيمي للإبلاغ المالي " في سنة 2008 بخاصيتين اساسيتين هما : الملائمة و التمثيل الصادق . وفيما ياتي عرض لمفهوم كل خاصية :

أ- خاصية الملائمة :-ان ملائمة المعلومات المحاسبية تعد من اهم الخصائص التي يجب توفرها في هذه المعلومات ، وتعني مدى تطابقها مع احتياجات مستخدميها ، كما يقصد بها قدرتها في التأثير على القرارات الادارية وكذلك قدرتها على مساعدة مستخدميها من الاطراف الخارجية على اجراء تنبؤات اكثر دقة حول الاحداث المستقبلية . وبعبارة اخرى فان الملائمة تعني قدرة المعلومات المحاسبية على تغيير قرارات مستخدميها والتاثير عليهم ، كما يمكن ان توصف بانها "قدرة المعلومات المحاسبية على التأثير في اتخاذ القرارات . وان الملائمة في المعلومات المحاسبية ميزة مهمة سواء اكانت هذه المعلومات للاستخدام الداخلي للشركة ام للاستخدام الخارجي . وقد عدت جمعية المحاسبة الامريكية (AAA) انه لكي تكون المعلومات المحاسبية ملائمة فانها يجب ان ترتبط بالهدف والغرض المطلوب تحقيقه(الشهادة واخرون ، 2011 : 246) .



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

وتتكون خاصية الملائمة من ثلاث خصائص فرعية وكما يأتي :-
أولاً : القيمة التنبؤية : - لقد عرفها مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB بانها " المعلومات التي يمكن استخدامها في وضع تنبؤات حول النتائج النهائية الماضية ، و الاحداث الحالية والمستقبلية او تأثيرها في التدفقات النقدية المستقبلية (International Accounting Standards Board, 2008 :46).
ثانياً : القيمة التوكيدية :- هي المعلومات التي تؤكد او تغير التوقعات الماضية او الحالية التي تم وضعها على اساس التقييمات السابقة (International Accounting Standards Board, 2008 : 36).
ثالثاً : الاهمية النسبية :- وتعني ان هذه المعلومات اذا ما حذفت او قدمت بشكل مضلل فانها ستؤثر على القرارات التي سيتخذها المستخدمون ، الذين يتخذون قراراتهم على اساس المعلومات المحاسبية المبلغ عنها ، وان المعلومات المحاسبية لا يمكن ان تعد ذات اهمية نسبية ما لم ينظر الى حجم واهمية البند المعني بالافصاح عنه (Kieso et al,2016:43).

ب- خاصية التمثيل الصادق :- لكي يكون الإبلاغ المالي مفيد ، فان المعلومات المحاسبية يجب ان تمثل بصدق الظاهرة الاقتصادية التي تكمن وراءها . وتحقق خاصية التمثيل الصادق عندما يتم تصوير الظاهرة الاقتصادية بشكل كامل ، و حيادي و خالي من الاخطاء المادية . ان المعلومة المحاسبية التي تمثل بشكل صادق الظاهرة الاقتصادية تصور الجوهر الاقتصادي للمعاملة الاساسية ، و الاحداث او الظروف ، والتي تكون دائماً متشابهة من حيث شكلها القانوني (International Accounting Standards Board, 2008 : 36).

وتتكون خاصية التمثيل الصادق من ثلاث خصائص فرعية هي :-
أولاً : الاكتمال :- وتعني ان يتضمن التقرير المالي كل المعلومات الضرورية للمستخدم لفهم الظاهرة التي يجري تصويرها ، بما في ذلك كل ما يلزم من وصف وتعبير وتفصيل (Achim & Chis , 2014 : 95).
ثانياً : الحياد :- يقصد به عدم اختيار معلومات معينة بشكل ينتج عنه تفضيل جهة او طرف معين من الاطراف المعنية والمهتمة بالمعلومات المحاسبية على حساب جهات او اطراف اخرى . وان تكون المعلومات واقعية وحقيقية . بمعنى اخر ، تهتم صفة الحياد بما اذا كانت معلومات الكشوفات المالية متحيزة ام لا ، لان الكشوفات المالية تعرض بشكل يخدم اغراضاً عامة وليس لطرف محدد بذاته . فعملية اتخاذ القرارات تتطلب الاعتماد على معلومات خالية من التحيز تقوم على قياس وتقرير الاحداث الاقتصادية بطريقة موضوعية ومحيدة (محمد ، 2007 : 31).

ثالثاً : الخلو من الخطأ :- لا يعني الخلو من الاخطاء الدقيقة المطلقة في كل المعلومات ، فهناك الكثير من الامور تستوجب بعض التقديرات او الاجتهادات الشخصية . ولكن يجب توضيح حدود وطبيعة عملية التقدير ، كما ان الخلو من الاخطاء يعني تجنب تلك الاخطاء الحسابية والفنية والشكلية (العبيدي ، 2014 : 51).

2- الخصائص الثانوية او المعززة :- ان الخصائص النوعية المعززة هي مكملة للخصائص النوعية الاساسية ، كما انها تميز المعلومات الاكثر فائدة من المعلومات الاقل فائدة . وان هذه الخصائص هي: قابلية المقارنة ، و قابلية التحقق ، و التوقيت المناسب و قابلية الفهم . وتعزز هذه الخصائص معلومات الإبلاغ المالي المفيدة لاتخاذ القرار والتي هي : الملاءمة والتمثيل الصادق (International Accounting Standards Board, 2008 : 38).

أ- قابلية المقارنة :- ان الثبات في اتباع النسق الواحد في تطبيق الاجراءات نفسها لمعالجة الاحداث المتماثلة عبر الدورات المحاسبية المتتالية في وحدة اقتصادية معينة يهدف الى جعل الكشوفات المالية الصادرة عن الاحداث الاقتصادية المختلفة قابلة للمقارنة ، وذلك عن طريق تخفيض التنوع الكبير الناشء عن استخدام اجراءات محاسبية مختلفة في وحدات اقتصادية مختلفة (حنان ، 2009 : 81).

ب- قابلية التحقق :- هي المعلومات المحاسبية التي يتم التوصل اليها بالدقة نفسها عند اجتماع عدد كبير من المحاسبين لقياس الاحداث ذاتها وباستخدام الطرائق المحاسبية نفسها ، اي يقصد بخاصية القابلية للتحقق ان النتائج التي توصل اليها شخص معين باستخدام اساليب معينة للقياس والافصاح يستطيع ان يتوصل اليها شخص اخر مستقل عن الشخص الاول باستخدام الاساليب نفسها (ميرودلي ، 2007 : 79).



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

ج- التوقيت المناسب :- هي المعلومات التي تتوفر لمتخذي القرار في الوقت الذي تكون فيه قادرة على التأثير في قراراتهم ، وبشكل عام ، فإن المعلومات القديمة تصبح أقل فائدة . ومع ذلك ، فإن بعض المعلومات قد تستمر فائدتها لمدة طويلة بعد تاريخ الإبلاغ بسبب ان بعض المستخدمين ربما يحتاجونها لتحديد او تقييم الاتجاهات (20: SFAC NO.8, 2010, Financial Accounting Standards Board).

د- القابلية على الفهم :- ان المعلومات التي تتضمنها الكشوفات المالية يجب ان تكون مفهومة من اولئك الذين لديهم فهم معقول للاعمال والانشطة الاقتصادية ، وراغبين في دراسة المعلومات على قدر معقول من العناية . و ان المعلومات المالية هي اداة تشبه معظم الادوات الاخرى . لا يمكن ان تكون لها مساعدة مباشرة لاولئك الذين هم غير قادرين وغير راغبين في استخدامها او الذين يسيؤون استخدامها . وان الكشوفات المالية يجب ان توفر معلومات يمكن ان تستخدم من الذين يرغبون في استخدامها بشكل جيد ، وهناك حاجة للجهود لزيادة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية . وان قيد التكلفة/المنفعة يمكن ان يشير الى ان المعلومات التي تفهم او تستخدم من قبل عدد قليل من المستخدمين يجب الا تقدم . وعلى العكس من ذلك فان الإبلاغ المالي يجب الا يستبعد المعلومات المالية لمجرد انها صعبة الفهم على البعض او ان بعض المستثمرين او الدائنين لا يرغب في استخدامها (14 : SFAC NO.2, 2008, Financial Accounting Standards Board).

ثالثاً : التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS :-

يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار تحسينات سنوية تتعامل مع القضايا غير العاجلة لكنها ضرورية لتوضيح وتعديل معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS .
دورة 2009-2010 (الصادرة في ايار 2012)
في دورة التحسينات هذه اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB ستة تعديلات لخمسة معايير وتعد هذه التعديلات سارية المفعول اعتباراً من تاريخ 1 كانون الثاني 2013 . كما يسمح بالتطبيق المبكر لها ، ويجب الإفصاح عن ذلك . لكن سوف يتناول البحث التغيرات التي طرأت على معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS موضوع الدراسة فقط :-

جدول(1)

معايير الإبلاغ المالي الدولية التي طرأت عليها تعديلات في دورة 2009-2010

التعديلات	المعايير
يجوز للجهة التي تتبنى معايير الإبلاغ المالي للمرة الاولى تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي IAS 23 من تاريخ الانتقال او من تاريخ اسبق منه تسمح به الفقرة 28 من معيار IAS 23 . وعلى المنشأة التي تبدأ من تاريخ تطبيق هذا الاعفاء بتطبيق معيار IAS 23 ما يلي :- 1- عدم اعادة بيان مكون تكلفة الافتراض الذي تمت رسمته بموجب مبادئ المحاسبة المقبولة بشكل عام السابقة والذي تم تضمينه في المبلغ المسجل للموجودات في ذلك التاريخ . 2- تقديم بيان عن تكاليف الافتراض المتكبد في ذلك التاريخ او بعده وفق معيار IAS 23 ، بما فيها تكاليف الافتراض المتكبد في ذلك التاريخ او بعده على موجودات مؤهلة قيد الانشاء . 3- يجب تطبيق هذه التعديلات باثر رجعي .	معيار الإبلاغ المالي 1 IFRS تبني المعايير الدولية للإبلاغ المالي للمرة الاولى

(مؤسسة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (2012) "التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية" دورة 2009-2011 ، مجلس معايير المحاسبة الدولية ، لندن ، المملكة المتحدة).



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

دورة 2010-2012 (الصادرة في كانون الأول 2013)

في دورة التحسينات هذه اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB سبعة تعديلات لسنة معايير وهذه التعديلات تعد سارية المفعول اعتباراً من تاريخ 1/تموز 2014 . كما يسمح بالتطبيق المبكر لها، ويجب الإفصاح عن ذلك :-

جدول (2)

معايير الإبلاغ المالي الدولية التي طرأت عليها تعديلات في دورة 2010-2012

التعديلات	المعايير
تعريفات شروط الاكتساب* :- 1- التعريفات المعدلة (شروط الاداء**) و(شروط الخدمة) لتوضيح مختلف القضايا المتضمنة في الاتي :- أ- شرط الاداء يجب ان يحتوي على شرط الخدمة . ب- الاداء المستهدف يجب ان يتم تلبيته بينما في الطرف المقابل فهو تقديم الخدمة. ج- الاداء المستهدف قد يتعلق بعمليات وانشطة الوحدة ، او يمكن ان يتعلق بوحدة اخرى في المجموعة نفسها. د- شرط الاداء ربما يكون شرطاً سوقياً*** او غير سوقياً . هـ- اذا كان الطرف المقابل ، بغض النظر عن الاسباب ، قد يتوقف عن تقديم الخدمة خلال فترة الاكتساب ، فشرط الخدمة لم يتم تلبيته 2- يجب تطبيق هذه التعديلات مستقبلاً .	معيير الإبلاغ المالي الدولي IFRS2 الدفع على اساس الاسهم
المحاسبة عن الاعترافات الطارئة في اندماج الاعمال :- 1- يوضح التعديل ان جميع الترتيبات للاعترافات الطارئة المصنفة كموجودات او مطلوبات طارئة يجب ان تقاس في وقت لاحق وفق القيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة او انها لا تقع ضمن نطاق معيار الإبلاغ المالي 9 الادوات المالية (او المعيار IAS39 حسب الاقتضاء) 2- يجب تطبيق هذه التعديلات مستقبلاً .	معيير الإبلاغ المالي الدولي IFRS3 اندماج الاعمال
تجميع القطاعات التشغيلية :- يوضح التعديل ان الوحدة الاقتصادية يجب ان تفصح عن الاحكام الصادرة من قبل الادارة في تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية 8 ، 12 متضمناً شرحاً مختصراً للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل ، المبيعات ، هوامش الربح الاجمالية) المستخدمة في تحديد ما اذا كانت القطاعات متشابهة . مطابقة مجموع موجودات القطاعات التشغيلية مع موجودات الوحدة الاقتصادية ككل :- يوضح التعديل ان مطابقة موجودات القطاع التشغيلي الى اجمالي الموجودات يكون مطلوب الإفصاح عنه فقط اذا ما تم الإبلاغ الى متخذ القرار التشغيلي الرئيس ، والشئ نفسه يكون مطلوباً للإفصاح عن مطلوبات القطاع .	معيير الإبلاغ المالي الدولي IFRS8 القطاعات التشغيلية

Source: EY (2016) IFRS update of standards & interpretation in issue at 31 March 2016 U.K., Ernst & Young Global Limited, from: <http://www.ey.com/IFRS> ,P14.

دورة 2011-2013 (الصادرة في كانون الأول 2013)

في دورة التحسينات السنوية هذه اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB اربعة تعديلات لاربعة معايير ، وان هذه التعديلات ستكون سارية المفعول في 1/تموز 2014 . كما يسمح بالتطبيق المبكر لها ويجب الإفصاح عنها :-

* شرط الاكتساب :- هو منح اسهم او خيارات اسهم لموظف مشروطاً ببقاءه في خدمة الوحدة الاقتصادية لفترة زمنية محددة . وهذا يسمى بشرط الخدمة . (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، SOCPA " معيار الدفع على اساس الاسهم (IFRS 2) " ، نسخة 2013 ، متاح على الموقع www.socpa.org.sa)
** شرط الاداء :- هو منح اسهم او خيارات اسهم لموظف عند تحقيق الوحدة الاقتصادية لنمو محدد في الربح او زيادة محددة في سعر السهم . (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، SOCPA " معيار الدفع على اساس الاسهم (IFRS 2) " ، نسخة 2013 ، متاح على الموقع www.socpa.org.sa)
*** شرط السوق :- هو سعر سهم مستهدف يكون الاكتساب مشروطاً به (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، SOCPA " معيار الدفع على اساس الاسهم (IFRS 2) " ، نسخة 2013 ، متاح على الموقع www.socpa.org.sa)



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

جدول (3)

معايير الإبلاغ المالي الدولية التي طرأت عليها تعديلات في دورة 2011-2013

التعديلات	المعايير
الاستثناءات من نطاق المشاريع المشتركة :- 1- يوضح هذا التعديل ما يأتي :- أ- الترتيبات المشتركة ، هي ليست فقط المشاريع المشتركة ، كما انها خارج نطاق معيار الإبلاغ المالي الدولي 3 . ب- يطبق الاستثناء من هذا النطاق فقط للمحاسبة عن القوائم المالية للترتيبات المشتركة نفسها . ج- يجب تطبيق هذه التعديلات مستقبلاً .	معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS3 اندماج الاعمال
نطاق الفقرة 52 (استثناء المحفظة الاستثمارية) 1- يوضح هذا التعديل بان استثناء المحفظة الاستثمارية من معيار الإبلاغ المالي 13 يمكن ان يطبق ليس فقط للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بل للعقود الأخرى ضمن نطاق معيار الإبلاغ المالي الدولي 9 (او IAS39 ، وحسب الاقتضاء) 2- يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي .	معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS13 قياس القيمة العادلة

Source: EY (2016) IFRS update of standards & interpretation in issue at 31 March 2016 U.K., Ernst & Young Global Limited, from: <http://www.ey.com/IFRS> ,P15.

دورة 2012-2014 (الصادرة في ايلول 2014)

في دورة التحسينات السنوية هذه اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية IASB خمسة تعديلات لاربعة معايير ، تعد هذه التعديلات سارية المفعول في 1 كانون الثاني 2016 . كما يسمح بالتطبيق المبكر لها ويجب الافصاح عن ذلك :-

جدول (4)

معايير الإبلاغ المالي الدولية التي طرأت عليها تعديلات في دورة 2012-2014

التعديلات	المعايير
التغيرات في طرق التخلص :- 1- الموجودات (او المجاميع التي يتم التخلص منها) بشكل عام يتم التخلص منها عادة اما عن طريق البيع او التوزيع على المالكين ، و يوضح التعديل ان التغيير من طريقة من طرائق التخلص الى اخرى لا يعد خطة جديدة للتخلص بل هو استمرار للخطة الاصلية ،وعليه لا يوجد هناك تقاطع في تطبيق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي 5 2- يجب تطبيق هذه التعديلات مستقبلاً .	معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS5 الموجودات غير المتداولة المقنتاة لغرض البيع والعمليات غير المستمرة
عقود الخدمة :- 1- يوضح التعديل ان عقد الخدمة الذي يتضمن رسوماً يمكن ان تشكل تضميناً مستمراً في الموجود المالي . وان الوحدة الاقتصادية يجب ان تقيم طبيعة هذه الرسوم والترتيبات مقابل التوجيه بتضمينها بشكل مستمر في معيار IFRS7 B30 و 42C . من اجل تقييم فيما اذا كانت هذه الافصاحات مطلوبة. 2- ان تقييم اي من عقود الخدمة يشكل تضميناً مستمراً يجب ان يتم بأثر رجعي . ومع ذلك ، فان الافصاحات المطلوبة لا تحتاج ان تقدم عن اية مدة مالية تبدأ قبل المدة المالية التي تطبق فيها الوحدة الاقتصادية هذا التعديل لأول مرة . تطبيق الافصاحات المقابلة للكشوفات المالية المرحلية المكثفة :- 1- يوضح التعديل ان متطلبات الافصاح المقابل لا تطبق على الكشوفات المالية المرحلية المكثفة ما لم توفر هذه الافصاحات تحديثاً مهماً للمعلومات المبلغ عنها في احدث تقرير سنوي . 2- يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي .	معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS7 الادوات المالية : الافصاحات

Source: EY (2016) IFRS update of standards & interpretation in issue at 31 March 2016 U.K., Ernst & Young Global Limited, from: <http://www.ey.com/IFRS> ,P16.



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

رابعاً : تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية على جودة المعلومات المحاسبية :-

لقد درس (Christie & Zimmerman 1994) مشكلة عدم تماثل المعلومات بين المدير (الذي يعد انتهازياً) واصحاب المصالح الذين يفتقرون الى المزيد من المعلومات ، وقد توصلوا الى ان المدير قد يعمل تقديرات غير مرئية ، وذلك لانها تنسجم مع القواعد والمعايير . ويرتبط سلوك المديرين بالترتيبات التعاقدية مثل التعويضات ، واتفاقات القروض والتقاعد ، واسعار الموجودات ، وعدم تماثل المعلومات ، وتكاليف الوكالة السياسية¹ (Assidi & Omri , 2012 : 75) . كما ان معايير الإبلاغ المالي الدولية تسمح بنشر الكشوفات المالية التي تعكس الواقع الاقتصادي للوحدة الاقتصادية ، وتحمي مصالح المستثمرين من خلال حساب الارباح القابلة للتوزيع بحذر ، وتوقع التدفقات النقدية المستقبلية . وان الافصاح عن المعلومات المعدة على اساس معايير الإبلاغ المالي الدولية يزيد من الرافعة المالية . وان معظم الوحدات الاقتصادية التي لديها رافعة مالية عالية ، تكون تكاليف الوكالة لديها عالية ايضاً ، وتسعى هذه الوحدات الى الحد من هذه التكاليف من خلال الكشف عن المزيد من المعلومات المفيدة لدانيتها ، فضلاً عن ذلك فان هذه الوحدات غالباً ما يكون لديها الحافز لتبني المعايير الافضل لطمأنة دانيتها بانها لم تتجاوز القيود المفروضة بالعقود المبرمة معهم ، وذلك من خلال استخدام بعض الممارسات المحاسبية المشكوك بها . كما ان المستوى العالي للمديونية ربما يكون مؤشر لحاجة الوحدة الاقتصادية للبحث عن مصادر جديدة للتمويل ، وان تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية هو الطريق للوصول الى بعض مصادر التمويل الجديدة هذه (Nafti et al , 2013 : 323-324) . وقد اشار (Kaaya) الى ان تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية والتطبيق المسبق لها سوف يقيد السلوك الانتهازي للادارة ، ويحسن جودة الارباح ومن ثم يحسن جودة وموثوقية المعلومات المفصح عنها ، ويعزى ذلك لاسباب عدة منها (Kaaya , 2015 : 57):-

اولاً : تتطلب معايير الإبلاغ المالي الدولية افصاحات اكبر من المعايير المحلية ، ومن ثم فانها تقيد الإبلاغ التقديري ، وعدم تماثل المعلومات بين المديرين والملاك والمستخدمين الاخرين للكشوفات المالية .
ثانياً : ان معايير الإبلاغ المالي الدولية تجعل راس المال موجه بشكل اكبر نحو الاستثمارات الجيدة ، ومن ثم تعزز فائدة المستثمرين ، وتقلل من الخيارات المحاسبية ومن ثم تقيد التقدير الاداري .
ثالثاً : ان معايير الإبلاغ المالي الدولية تعد من المعايير المستندة الى المبادئ ، ومن ثم تخفض من السلوك الانتهازي للمديرين .

ويتضح مما تقدم ان معايير الإبلاغ المالي الدولية هي من معايير الإبلاغ المالي ذات الجودة العالية ، والتي تزيل العديد من البدائل المحاسبية المسموح بها ، ويتوقع ان تحد من التقدير الاداري والتلاعب بالارباح ، ومن ثم تحسن جودة الارباح . وفيما يتعلق بالانتشار الواسع لتبني تطبيق المعايير ذات الجودة العالية (معايير الإبلاغ المالي الدولية) فيتوقع ان تحسن من جودة المحاسبة بشكل كبير من خلال تخفيض ادارة الارباح .

* تكاليف الوكالة السياسية :- ان احد المحفزات لربح الادارة هي التكاليف السياسية وتعني تكاليف العمليات المستمرة و وحدات الاعمال ، على وفق المتطلبات القانونية والحياة المشتركة والبيئة الاقتصادية ، لذلك فهي ضرورية في الوحدات الاقتصادية. وهذه التكاليف تفرض من قبل القانون والضغوط السياسية . وتشمل هذه التكاليف الضرائب ، والتأمين ، وتكلفة السلع المسعرة ، والمنح للأفراد والمنظمات والهيئات الحكومية وغيرها (Emadzadeh ,2012:357).



المحور الرابع / تحليل العلاقة بين تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية وجودة المعلومات

المحاسبية في المصارف عينة البحث – مدخل عملي -

يهدف المحور الى التعرف على العلاقة بين تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية وجودة المعلومات المحاسبية في المصارف عينة البحث ، ولتحقيق هذا الهدف فقد أجرى الباحثان تحليلاً احصائياً للعلاقة بين تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية وجودة المعلومات المحاسبية من خلال استخدام النسب المئوية والتكرارات والاطراف الحسابية بهدف التعرف على اتجاهات اجابات العينة لكل فقرة من فقرات الاستبانة ولكل بُعد ولكل محور ، والانحرافات المعيارية بهدف قياس درجة تشتت قيم اجابات عينة البحث عن الاطراف الحسابية لكل فقرة من فقرات الاستبانة ولكل بُعد ولكل محور. ولغرض اختبار فرضيات البحث فقد تم استخدام الاختبار الثاني (T-Test) لمقارنة متوسط الاجابات مع الوسط الحسابي الفرضي للاجابات . ويسعى الباحثان من وراء هذا التحليل الاحصائي الى اثبات او نفي فرضيات البحث الخاصة بالعلاقة بين تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية وجودة المعلومات المحاسبية .

أولاً : العرض والتحليل الوصفي لنتائج الاستبانة:-

يتناول هذا الجانب من البحث العرض والتحليل الوصفي لنتائج الاستبانة الموزعة على افراد عينة البحث وعلى وفق المحاور الرئيسية والابعاد التي تتضمنها ، والتي تمثلت بـ :-
المحور الاول : تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية.
المحور الثاني : تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية.
وسيتم عرض ما اسفر عنه البحث من نتائج التحليل الوصفي لمحاور الاستبانة الرئيسية وابعادها على النحو الاتي:

أولاً: تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية:-
تبين نتائج التحليل الوصفي ان قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور بلغت (4.02) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني ان اجابات العينة في هذا المحور متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق وبانحراف معياري (0.50) ، ويتضمن هذا المحور بعدين اثنين وكما ياتي:-

1- تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية الملاءمة: اذ بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4.10) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق ، وبانحراف معياري (0.49)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي كما ياتي:

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يهدف تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى توفير معلومات محاسبية يمكن استخدامها في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية) (4.19) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (31%) والاتفاق وبنسبة (58.6%).

ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يهدف تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية تساعد المستثمرين وبقية المستخدمين في تأكيد او تغيير تقديراتهم السابقة) (4.07) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (24.1%) والاتفاق وبنسبة (60.3%).

ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يرمي تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية يمكن ان يؤدي حذفها او عرضها بشكل مضلل الى تغيير في قرارات المستخدمين) (3.76) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (20.7%) والاتفاق وبنسبة (43.1%).



تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تطور معايير الابلاغ المالي الدولية يهدف الى توفير معلومات محاسبية تعطي مستخدميها مقداراً اكبر من الثقة في رشادة قرارات الاستثمار المتخذة) (4.41) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (51.7%) والاتفاق وبنسبة (37.9%).

هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تبني التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية يجعل المعلومات المحاسبية تلبي حاجات المستخدمين المتنوعة) (4.05) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (29.3%) والاتفاق وبنسبة (46.6%). وكما موضح في الجدول الاتي :-

جدول (5)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوراسط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الاول

ت	الفقرات	اتفق تماماً		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق تماماً		الانحراف المعياري	الوسط الحسابي
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
1	يهدف تطور معايير الابلاغ المالي الدولية الى توفير معلومات محاسبية يمكن استخدامها في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية	18	31	34	58.6	5	8.6	1	1.7	--	--	0.66	4.19
2	يهدف تطور معايير الابلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية تساعد المستثمرين وبقية المستخدمين من تاكيد او تغيير تقديراتهم السابقة .	14	24.1	35	60.3	8	13.8	1	1.7	--	--	0.67	4.07
3	يرمي تطور معايير الابلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية يمكن ان يؤدي حذفها او عرضها بشكل مضلل الى تغيير في قرارات المستخدمين .	12	20.7	25	43.1	16	27.6	5	8.6	--	--	0.88	3.76
4	ان تطور معايير الابلاغ المالي الدولية يهدف الى توفير معلومات محاسبية تعطي مستخدميها مقداراً اكبر من الثقة في رشادة قرارات الاستثمار المتخذة .	30	51.7	22	37.9	6	10.3	-	--	--	--	0.68	4.41
5	ان تبني التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية يجعل المعلومات المحاسبية تلبي حاجات المستخدمين المتنوعة .	17	29.3	27	46.6	14	24.1	--	--	--	--	0.74	4.05
	الوسط الحسابي											0.49	4.10

المصدر: من اعداد الباحثين .



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

2- تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية التمثيل الصادق: إذ بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (3.94) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بأن اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق والاتفاق التام، وبانحراف معياري (0.62)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي كما يأتي :-

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يؤدي تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية اكثر اكتمالاً ، وذلك من خلال تضمينها لجميع المعلومات الضرورية للتمثيل الصادق للحدث الاقتصادي) (4.22) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (41.4%) والاتفاق وبنسبة (41.4%).

ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يرمي تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية خالية من التحيز الى اي جهة) (3.88) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (22.4%) والاتفاق وبنسبة (53.4%).

ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تبني التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية يؤدي الى توفير معلومات محاسبية خالية من الأخطاء الى حد كبير) (3.74) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (19%) والاتفاق وبنسبة (41.4%).

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يسعى تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية متماثلة لجميع المستخدمين) (3.88) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (27.6%) والاتفاق وبنسبة (37.9%).

هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يهدف تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية لا تفضل مصلحة مجموعة معينة على اخرى من المستخدمين) (3.97) وهي أكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (29.3%) والاتفاق وبنسبة (44.8%).

جدول (6)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الثاني

ت	الفقرات	اتفق تماماً		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق تماماً		الانحراف المعياري
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1	يؤدي تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية اكثر اكتمالاً ، وذلك من خلال تضمينها لجميع المعلومات الضرورية للتمثيل الصادق للحدث الاقتصادي .	41.4	24	41.4	24	15.5	9	1.7	1	--	--	0.77
2	يرمي تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية خالية من التحيز الى اي جهة .	22.4	13	53.4	31	15.5	9	6.9	4	1.7	1	0.90
3	ان تبني التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية يؤدي الى توفير معلومات محاسبية خالية من الأخطاء الى حد كبير.	19	11	41.4	24	34.5	20	5.2	3	--	--	0.83



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

0.90	3.88	1.7	1	1.7	1	31	18	37.9	22	27.6	16	يسعى تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقديم معلومات محاسبية متماثلة لجميع المستخدمين .	4
0.88	3.97	--	--	6.9	4	19	11	44.8	26	29.3	17	يهدف تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية الى انتاج معلومات محاسبية لا تفضل مصلحة مجموعة معينة على اخرى من المستخدمين .	5
0.62	3.94											الوسط الحسابي العام	

المصدر: من اعداد الباحثين .

ثانياً: تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية:
تبين نتائج التحليل الاحصائي الوصفي لهذا المحور ان قيمة الوسط الحسابي لهذا المحور بلغت (4.02) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني ان اجابات العينة في هذا المحور متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق، وبانحراف معياري (0.43)، ويحتوي هذا المحور على اربعة ابعاد وهي كما ياتي:-
1- تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية قابلية المقارنة: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني أن اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق ، وبانحراف معياري (0.48)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي:

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يرمي التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقليل البدائل المحاسبية في اثبات المعاملات المالية) (3.78) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (17.2%) والاتفاق وبنسبة (50%).
ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تقليل البدائل المحاسبية عند اثبات المعاملات المالية يؤدي الى تقديم معلومات محاسبية اكثر قابلية للمقارنة) (3.91) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (17.2%) والاتفاق وبنسبة (58.6%).
ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يسعى التطور في معايير الإبلاغ المالية الدولية الى جعل المعلومات المحاسبية اكثر اتساقاً ، وذلك من خلال اعدادها بالطريقة نفسها في كل فترة مالية) (4.03) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (25.9%) والاتفاق وبنسبة (53.4%).

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان المعلومات المحاسبية المتسقة تكون قابلة للمقارنة وتسهل عملية اتخاذ القرارات) (4.07) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (29.3%) والاتفاق وبنسبة (51.7%).
هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تسهل عملية تقييم اداء الوحدة الاقتصادية عبر عدد من السنين ، وكذلك مقارنة اداء الوحدة الاقتصادية باداء الوحدات الاقتصادية الاخرى العاملة في القطاع نفسه) (4.21) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (36.2%) والاتفاق وبنسبة (48.3%).



تأثير تطور معايير الإبلاغ العالمي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

جدول (7)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الاول

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
0.84	3.78	1.7	1	3.4	2	27.6	16	50	29	17.2	10	يرمي التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية الى تقليل البدائل المحاسبية في اثبات المعاملات المالية.	1
0.68	3.91	--	--	1.7	1	22.4	13	58.6	34	17.2	10	ان تقليل البدائل المحاسبية عند اثبات المعاملات المالية يؤدي الى تقديم معلومات محاسبية اكثر قابلية للمقارنة.	2
0.72	4.03	--	--	1.7	1	19	11	53.4	31	25.9	15	يسعى التطور في معايير الإبلاغ المالية الدولية الى جعل المعلومات المحاسبية اكثر اتساقاً ، وذلك من خلال اعدادها بالطريقة نفسها في كل فترة مالية .	3
0.79	4.07	1.7	1	--	--	17.2	10	51.7	30	29.3	17	ان المعلومات المحاسبية المتسقة تكون قابلة للمقارنة وتسهل عملية اتخاذ القرارات .	4
0.69	4.21	--	--	--	--	15.5	9	48.3	28	36.2	21	ان المعلومات المحاسبية القابلة للمقارنة تسهل عملية تقييم اداء الوحدة الاقتصادية عبر عدد من السنين ، وكذلك مقارنة اداء الوحدة الاقتصادية باداء الوحدات الاقتصادية الأخرى العاملة في القطاع نفسه .	5
0.48	4.00	الوسط الحسابي العام											

المصدر: من اعداد الباحثين .



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

2-تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية قابلية التحقق: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (3.83) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق ، وبانحراف معياري (0.57)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي:-

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (يؤدي تبني التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية الى جعل القانمين بالقياس يتوصلون الى اجماع حول نتائج القياس نفسها) (3.91) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (24.1%) والاتفاق وبنسبة (46.6%).

ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان القابلية على التحقق ترتبط بالموضوعية في القياس ، والتي تعني ارتباط عملية القياس بدليل يمكن التحقق منه) (3.88) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (15.5%) والاتفاق وبنسبة (58.6%).

ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تقييم الموجودات بالقيمة العادلة يصعب التحقق منه ، حيث يختلف المقيمون في تقديراتهم لهذه القيمة) (3.74) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (27.6%) والاتفاق وبنسبة (29.3%).

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (اكدت التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على الموضوعية في القياس من خلال استثناء بعض البنود من التقييم بالقيمة العادلة) (3.78) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (19%) والاتفاق وبنسبة (46.6%).

هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان القياس الذي يعتمد على الحكم الشخصي للقائم بالقياس يكون من الصعب التحقق منه) (3.86) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (22.4%) والاتفاق وبنسبة (44.8%).

جدول (8)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والايواساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الثاني

ت	الفقرات	اتفق تماماً		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق تماماً		الانحراف المعياري	الوسط الحسابي
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
1	يؤدي تبني التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية الى جعل القانمين بالقياس يتوصلون الى اجماع حول نتائج القياس نفسها.	24.1	14	46.6	27	25.9	15	3.4	2	--	--	0.80	3.91
2	ان القابلية على التحقق ترتبط بالموضوعية في القياس ، والتي تعني ارتباط عملية القياس بدليل يمكن التحقق منه .	15.5	9	58.6	34	24.1	14	1.7	1	--	--	0.68	3.88



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولي في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

0.98	3.74	--	--	10.3	6	32.8	19	29.3	17	27.6	16	ان تقييم الموجودات بالقيمة العادلة يصعب التحقق منه ، حيث يختلف المقيمون في تقديراتهم لهذه القيمة .	3
0.84	3.78	--	--	6.9	4	27.6	16	46.6	27	19	11	اكدت التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على الموضوعية في القياس من خلال استثناء بعض البنود من التقييم بالقيمة العادلة .	4
0.80	3.86	--	--	3.4	2	29.3	17	44.8	26	22.4	13	ان القياس الذي يعتمد على الحكم الشخصي للقائم بالقياس يكون من الصعب التحقق منه .	5
0.57	3.83											الوسط الحسابي العام	

المصدر: من اعداد الباحثين .

3-يؤثر تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية التوقيت المناسب : بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4.17) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني أن اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق ، وبانحراف معياري (0.54)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي:

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (تؤكد التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على اهمية الكشوفات المالية المرحلية) (4.22) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (39.7%) والاتفاق وبنسبة (48.3%).

ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (تقدم المعلومات المحاسبية الى المستخدمين في الوقت المناسب لتلبية حاجاتهم في عملية اتخاذ القرارات ، وتحقق التوقيت الملائم لها) (4.22) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (37.9%) والاتفاق وبنسبة (46.6%).

ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تاخر وصول المعلومات المحاسبية الى المستخدمين يفقدها صفة الملاءمة في عملية اتخاذ القرارات) (4.12) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (39.7%) والاتفاق وبنسبة (34.5%).

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان عملية تقديم الكشوفات المالية المرحلية مهمة في حماية المستخدمين من الاعتماد في قراراتهم على معلومات متقدمة غير ذات صلة بالقرار) (4.17) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (37.9%) والاتفاق وبنسبة (43.1%).

هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان التطورات الواردة في معايير الإبلاغ المالي الدولية بشأن اعداد الكشوفات المالية المرحلية تؤكد على الافصاح عن الاحداث المهمة والمؤثرة في المركز المالي ونتيجة النشاط ، فضلاً عن دورها المؤثر في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة) (4.10) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (31%) والاتفاق وبنسبة (51.7%).



تأثير تطور معايير الإبلاغ العالمي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

جدول (9)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الثالث

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً		لا اتفق		محايد		اتفق		اتفق تماماً		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
0.82	4.22	1.7	1	1.7	1	8.6	5	48.3	28	39.7	23	تؤكد التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية على أهمية الكشوفات المالية المرحلية	1
0.70	4.22	--	--	--	--	15.5	9	46.6	27	37.9	22	تقدم المعلومات المحاسبية الى المستخدمين في الوقت المناسب لتلبية حاجاتهم في عملية اتخاذ القرارات ، وتحقق التوقيت الملائم لها .	2
0.84	4.12	--	--	1.7	1	24.1	14	34.5	20	39.7	23	ان تاخر وصول المعلومات المحاسبية الى المستخدمين يفقدها صفة الملاءمة في عملية اتخاذ القرارات .	3
0.78	4.17	--	--	1.7	1	17.2	10	43.1	25	37.9	22	ان عملية تقديم الكشوفات المالية المرحلية مهمة في حماية المستخدمين من الاعتماد في قراراتهم على معلومات متقدمة غير ذات صلة بالقرار .	4
0.77	4.10	--	--	3.4	2	13.8	8	51.7	30	31	18	ان التطورات الواردة في معايير الإبلاغ المالي الدولية بشأن اعداد الكشوفات المالية المرحلية تؤكد على الافصاح عن الاحداث المهمة والمؤثرة في المركز المالي ونتيجة النشاط ، فضلاً عن دورها المؤثر في عملية اتخاذ القرارات الرشيدة .	5
0.54	4.17											الوسط الحسابي العام	

المصدر: من اعداد الباحثين .



تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

4-تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية القابلية على الفهم: بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4.09) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني أن اجابات العينة في هذا البعد متجة نحو الاتفاق التام والاتفاق، وبانحراف معياري (0.52)، ويحتوي هذا البعد على خمس فقرات وهي:

أ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان مستخدمي المعلومات المحاسبية يختلفون في درجة فهمهم لها) (4.26) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (44.8%) والاتفاق وبنسبة (37.9%).

ب- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (تساهم التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية في زيادة فهم مستخدمي المعلومات المحاسبية) (4.19) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (34.5%) والاتفاق وبنسبة (51.7%).

ج- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (تلتزم التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية الوحدات الاقتصادية بتقديم الإفصاحات الضرورية لتعزيز فهم مستخدمي المعلومات المحاسبية) (4.07) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (29.3%) والاتفاق وبنسبة (51.7%).

د- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (ان تقليل البدائل المحاسبية يسهل فهم المعلومات المحاسبية ، ويقلل حالات التضارب في متضمناتها) (3.93) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (31%) والاتفاق وبنسبة (37.9%).

هـ- بلغت قيمة الوسط الحسابي لفقرة (تبيّن التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية بعض التعريفات والتفصيلات الضرورية لزيادة قابلية المستخدمين على فهم متضمنات الكشوفات المالية) (4) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي، اي ان اتجاهات اجابات العينة كانت متجة نحو الاتفاق التام وبنسبة (27.6%) والاتفاق وبنسبة (48.3%).

جدول (10)

التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاسواط الحسابية والانحرافات المعيارية لاسئلة البعد الرابع

ت	الفقرات	اتفق تماماً		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق تماماً		الانحراف المعياري
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1	ان مستخدمي المعلومات المحاسبية يختلفون في درجة فهمهم لها.	26	44.8	22	37.9	9	15.5	1	1.7	--	--	0.78
2	تساهم التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية في زيادة فهم مستخدمي المعلومات المحاسبية .	20	34.5	30	51.7	7	12.1	1	1.7	--	--	0.71
3	تلتزم التطورات في معايير الابلاغ المالي الدولية الوحدات الاقتصادية بتقديم الإفصاحات الضرورية لتعزيز فهم مستخدمي المعلومات المحاسبية .	17	29.3	30	51.7	9	15.5	2	3.4	--	--	0.77



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

0.92	3.93	--	--	6.9	4	24.1	14	37.9	22	31	18	ان تقليل البدائل المحاسبية يسهل فهم المعلومات المحاسبية ، ويقلل حالات التضارب في متضمناتها .	4
0.82	4	1.7	1	--	--	22.4	13	48.3	28	27.6	16	تبين التطورات في معايير الإبلاغ المالي الدولية بعض التعريفات والتفصيلات الضرورية لزيادة قابلية المستخدمين على فهم متضمنات الكشوفات المالية .	5
0.52	4.09											الوسط الحسابي العام	

المصدر: من اعداد الباحثين .

ثانياً: نتائج اختبار الفرضيات :-

لاختبار فرضيات البحث وبما ان كل محور يحتوي في فقراته على متغيرين معاً لذا سنستخدم اختبار معنوية الوسط الحسابي ومن ثم مقارنته مع الوسط الحسابي الفرضي ، وذلك من خلال الاختبار الثاني لعينة واحدة ، فإذا ظهر الاختبار معنوي يقارن الوسط الحسابي مع الوسط الحسابي الفرضي فإذا كان الوسط الحسابي اكبر من الوسط الحسابي الفرضي هذا يعني تطبيق ذلك المحور وإذا كان اصغر يعني عدم تطبيقه ، وسوف نختبر الفرضيات وكما يأتي: -

اولاً: لاختبار الفرضية الفرعية الاولى والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (11):

جدول (11)

نتائج الاختبار الثاني (T-Test) للفرضية الفرعية الاولى

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة الجدولية	التائية	الدلالة
4.10	0.49	16.99	57	2.01		دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (16.99) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني أن هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية الملائمة ، وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4.10) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة ملائمة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).

ثانياً: لاختبار الفرضية الفرعية الثانية والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة صدق المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (12) :-



تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

جدول (12)

نتائج الاختبار التائي (T-Test) للفرضية الفرعية الثانية

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة التائية الجدولية	الدلالة
3.94	0.62	11.49	57	2.01	دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (11.49) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني أن هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية التمثيل الصادق ، وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (3.94) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة صدق المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).

ثالثاً: لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (13):

جدول (13)

نتائج الاختبار التائي (T-Test) للفرضية الفرعية الثالثة

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة التائية الجدولية	الدلالة
4	0.48	15.78	57	2.01	دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (15.78) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني أن هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية قابلية المقارنة ، وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (4) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).

رابعاً: لاختبار الفرضية الفرعية الرابعة والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية التحقق للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (14):

جدول (14)

نتائج الاختبار التائي (T-Test) للفرضية الفرعية الرابعة

الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة التائية الجدولية	الدلالة
3.83	0.57	11.23	57	2.01	دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (11.23) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني بان هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية قابلية التحقق، وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا البعد (3.83) وهي اكبر من قيمة الوسط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية التحقق للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).



تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

خامساً: لاختبار الفرضية الفرعية الخامسة والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الابلاغ المالي الدولية وخاصة التوقيت المناسب للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (15):

جدول (15)

نتائج الاختبار التائي (T-Test) للفرضية الفرعية الخامسة

الوسيط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة التائية الجدولية	الدلالة
4.17	0.54	16.57	57	2.01	دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (16.57) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني بان هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية التوقيت المناسب ، وقد بلغت قيمة الوسيط الحسابي لهذا البعد (4.17) وهي اكبر من قيمة الوسيط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسيط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الابلاغ المالي الدولية وخاصة التوقيت المناسب للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).

سادساً: لاختبار الفرضية الفرعية السادسة والقائلة (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الابلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً) ظهرت النتائج من خلال الجدول (16):

جدول (16)

نتائج الاختبار التائي (T-Test) للفرضية الفرعية السادسة

الوسيط الحسابي	الانحراف المعياري	القيمة التائية المحسوبة	درجة الحرية	القيمة التائية الجدولية	الدلالة
4.09	0.52	15.98	57	2.01	دال

المصدر: من اعداد الباحثين .

اذ بلغت القيمة التائية المحسوبة (15.98) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) والبالغة (2.01) وهذا يعني بان هناك فروقات ذات دلالة معنوية لبعث تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية (IFRS) في خاصية القابلية على الفهم ، وقد بلغت قيمة الوسيط الحسابي لهذا البعد (4.09) وهي اكبر من قيمة الوسيط الحسابي الفرضي والبالغ (3) وهذا يعني بان المعنوية لصالح الوسيط الحسابي وهذا يعني اثبات الفرضية اي انه (توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين التطور في معايير الابلاغ المالي الدولية وخاصة قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً).

واخيراً وفي ضوء نتائج الاختبار التائي (T-Test) تم اثبات فرضية البحث الرئيسية وذلك من خلال اثبات فرضياتها الفرعية .



المحور الخامس / الاستنتاجات والتوصيات

لقد توصل الباحثان الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات اهمها ما ياتي :-

أولاً : الاستنتاجات :-

- 1- هناك تأثير ايجابي للتطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية الواردة في الكشوفات المالية للمصارف العراقية عينة البحث فيما لو طبقت مستقبلاً .
- 2- قيام مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) باصدار التعديلات التي تخص معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) باستمرار ، لمواكبة زيادة احتياجات المستخدمين المستمرة .
- 3- اظهرت نتائج التحليل الاحصائي ان جميع العلاقات بين التطور في معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) والخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية (الاساسية والمعززة) هي علاقات ذات دلالة احصائية معنوية .

ثانياً : التوصيات :-

- 1- ضرورة قيام مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق والبنك المركزي العراقي بالزام الشركات بصفة عامة والمصارف بصفة خاصة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، ولاسيما بعد اثبات جودة المعلومات المحاسبية المعدة على اساسها .
- 2- ضرورة قيام مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق والبنك المركزي العراقي بفتح الدورات التدريبية واقامة الندوات العلمية والورش الخاصة بتدريب الملاكات المحاسبية في البيئة العراقية على تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، لا سيما في المرحلة الانتقالية الحالية .
- 3- ضرورة قيام سوق الاوراق المالية العراقي بالزام الشركات المدرجة فيه كافة بتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) ، بما يؤدي الى جذب رؤوس الاموال الاجنبية ، ويدعم الاستثمار عبر الحدود ، ويجعل السوق المالي العراقي منفتحاً على نظيراته العالمية ، ويجعله مواكباً للتطورات في العالم المتقدم .
- 4- ضرورة قيام الجامعات العراقية بتوجيه طلبة الدراسات العليا نحو تناول موضوع تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) في البيئة العراقية ، وجعله ضمن اولوياتهم البحثية .

المصادر العربية :-

أولاً : الكتب :-

- 1- حنان، رضوان حلوه(2009) مدخل النظرية المحاسبية، ط2، عمان، الاردن، دار وائل للنشر.
- 2- الشحادة، عبد الرزاق قاسم، البرغوثي، سمير ابراهيم، شعبان، اسامة سميح، والقاسم، عامر محمد عفيف(2011) نظرية المحاسبة، ط1، عمان، الاردن، زمزم ناشرون وموزعون .
- 3- الشيرازي، عباس مهدي(1990) نظرية المحاسبة، ط1، الكويت، ذات السلاسل للطباعة والنشر .

ثانياً : الرسائل والاطاريح الجامعية :-

- 1- رياض، زلاسي(2012) اسهامات حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية – دراسة حالة شركة اليانس للتأمينات الجزائرية – خلال 2009-2010، رسالة مقدمة الى كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير/جامعة قاصدي مرياح – ورقلة للحصول على درجة "ماجستير علوم في التجارة" ، الجزائر .
- 2- العامري، زهرة حسن(2003) اثر بعض المتغيرات البنائية في نظام المعلومات المحاسبي وانعكاساتها على تلبية احتياجات مستخدمي المعلومات – دراسة ميدانية في عينة من شركات القطاعين الاشتراكي والمختلط ، اطروحة مقدمة الى كلية الادارة والاقتصاد/جامعة المستنصرية للحصول على درجة "دكتوراه فلسفة في المحاسبة" .
- 3- العبيدي، عبد الرحمن سعيد علي(2014) القوائم المالية التنبؤية ودورها في ترشيد القرارات الاستثمارية – بالتطبيق على مصرف الشمال للتمويل والاستثمار، رسالة مقدمة الى كلية الادارة والاقتصاد/جامعة بغداد للحصول على درجة "ماجستير علوم في المحاسبة" .



تأثير تطور معايير الابلاغ المالي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

- 4- عصام، عباسي(2012) تأثير جودة المعلومة المالية في تقييم الاداء المالي للمؤسسة الاقتصادية واتخاذ القرارات – دراسة حالة ليند غاز2009/2011- ، رسالة مقدمة الى كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير/جامعة قاصدي مرياح – ورقة للحصول على درجة "ماجستير علوم في التسيير" ، الجزائر .
- 5- فرج، عماد صبيح(2006) تأثير صياغة اهداف المحاسبة في تحديد تفضيلات المستثمرين والادارة من المعلومات المحاسبية في الشركات المساهمة، اطروحة مقدمة الى كلية الادارة والاقتصاد/جامعة المستنصرية للحصول على درجة "دكتوراه فلسفة في المحاسبة".
- 6- محمد، امال نوري(2007) انعكاس المعلومات المحاسبية بالتجارة الالكترونية وافاق تطبيقها في سوق العراق للاوراق المالية ، رسالة مقدمة الى كلية الادارة و الاقتصاد/جامعة بغداد للحصول على درجة "ماجستير علوم في المحاسبة".
- 7- المعيني، سعد سلمان عواد(2007) المداخل الاقتصادية لنظرية المحاسبة ودورها في صياغة نموذج توافقي بين المحاسبة الجزئية والمحاسبة الكلية، اطروحة مقدمة الى كلية الادارة والاقتصاد/جامعة بغداد للحصول على درجة "دكتوراه فلسفة في المحاسبة".
- 8- ميرودلي، اميد محمد ممد(2007) وظيفة الابلاغ المالي للمحاسبة في اطار القوائم المالية المرحلية - دراسة تطبيقية في شركة اسياسيل للاتصالات المحدودة للسنوات 2003-2004-2005 المالية، رسالة مقدمة الى كلية الادارة والاقتصاد/جامعة بغداد للحصول على درجة "ماجستير علوم في المحاسبة".
- 9- نوري، وعد بدر(2014) تأثير جودة الابلاغ المالي في القيمة السوقية المضافة- دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية الخاصة في العراق-، رسالة مقدمة الى الكلية التقنية الادارية/الجامعة التقنية الوسطى للحصول على درجة "ماجستير تقني في التقنيات المالية والمحاسبية".

ثالثاً : المنشورات :-

- 1- مؤسسة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (2012) "التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية" دورة 2009-2011 ، مجلس معايير المحاسبة الدولية ، لندن ، المملكة المتحدة .
- 2- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، SOCPA " معيار الدفع على اساس الاسهم (2) (IFRS) " ، نسخة 2013 ، متاح على الموقع www.socpa.org.sa .

Foreign References

First: Books

- 1- Elliott,B.,&Elliott,J.,(2011)Financial Accounting & Reporting,14th Ed.,England,Financial Times Prentice Hall.
- 2-Henderson,S.,Peirson,G.&Brown,R.,(1992) Financial Accounting Theory ,2nd Ed.,Australia,Longman Chesire.
- 3-Kieso,D.E.,Weygandt,J.J.&Warfield,T.D.,(2016) Intermediate accounting ,16th Ed.,U.S.A, John Willey & Sons. Inc.

Second: Periodicals

- 1- Achim,A.M.,& Chis,A.C.(2014)'Financial accounting quality and defining characteristics' SEA-Practical Application of Science, Vol.II,Issue3(5),PP.93-98.
- 2- Beest,F.V.,Braam,G.,&Boelens,S.(2009)"Quality of financial reporting :Measuring qualitative characteristics" Nijmegen Center for Economics (NiCE) from: <http://www.ru.nl/nice/workingpapers>.
- 3- Biddle,G.C.,Hilary,G.,&Verdi,R.S.(2009)"How does financial reporting quality relate to investment efficiency?" Journal of Accounting & Economics, Review,Retrived on:10 May 2016,from: <http://ssrn.com/abstract=1146536>.
- 4- Emadzadeh,M.K.,Shahrestani,B.A.,Safanoor,M.,&Shahraki,K. (2012)"The survey of relationship between size of firms & political costs" Interdisciplinary Journal of Contemporary Research In Busines,Vol.3,No.10,PP.355-365.



- 5- Kaaya,I.D.(2015)"The impact of international financial reporting standards (IFRS) on earnings management : A review of empirical evidence" Journal of Financial Accounting ,Vol.3,No.3,PP.57-65.
- 6- Nafti,O.,Boumediene,E.,&Boumediene,S.L.(2013)"IAS-IFRS Adoption impact on accounting information : The case of France" Journal of Modern Accounting & Auditing ,Vol.9,No.3,PP.321-334.
- 7- Pounder,B.(2013)"Measuring accounting quality" Strategic Finance,PP.18-61.
- 8- Tang,Q.,Chen,H.,&Lin,Z.(2008)"Financial reporting quality & investor protection: A Global investigation" SSRN Electronic Journal, Retrieved on 3 July,2016 from: <https://www.researchgate.net/publication/228293672>
- 9- Tasios,S.&Bekiaris,M.(2012)"Auditor's perception of financial reporting quality: The case of Greece" International Journal of Accounting & Financial Reporting,Vol.2,No.1,PP.57-74.

Third : Publications

- 1- CPA, Australia (2012)"Financial accounting & reporting" 3^{ed} Ed., Australia, BPP Learning Media Ltd.
- 2- European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG),(2013) "Getting a better Framework ,The role of the business model in financial reporting" ,Bulletin.
- 3- EY (2016) IFRS update of standards & interpretation in issue at 31 March 2016 U.K., Ernst & Young Global Limited, from: <http://www.ey.com/IFRS>.
- 4- Financial Accounting Standards Board (FASB), SFAC, No.2,(2008) "Qualitative Characteristics of Accounting Information".
- 5- Financial Accounting Standards Board (FASB), SFAC, No.8,(2010) "Conceptual Framework for Financial Reporting".
- 6- International Accounting Standards Board (IASB), (2008), Exposure Draft of "An improved conceptual framework for financial reporting".



Effect of Development International Financial Reporting Standards (IFRS) in Quality of Accounting Information for sample of banks listed on the Iraq Stock Exchange

Abstract

The bodies responsible for the organization of accounting in the world seek to keep abreast of repaid development, by provide the information required by users, which they need to make efficient decision that return them to the desired benefits, and avoid the risks they could face if they made their decision based on misleading information, or insufficient, or not accurate, Hence, the IASB has undertaken to review the standards, and make the necessary adjustment and clarifications to remove the ambiguities that some of the paragraphs may have in IFRS issued.

And the Iraqi Central Bank obliges banks to convert from local accounting standards to apply IFRS only a step towards keeping pace with developments in the field of accounting, and to seek to open the Iraqi financial market to the global financial markets, as a step towards attracting investment and foreign capital, thus achieving the desired economic development.

Therefore, the aim of the research was to highlight the latest developments in accounting literature, which is the development of IFRS and its importance and impact on the quality of accounting information, the research reached several conclusion, the most prominent of which comes :-

- 1- There is a significant positive effect of the development in IFRS in quality accounting information in the financial statements of the Iraqi banks the sample of the research if applied in the future.
- 2- The results of the statistical analysis showed that all relations between the development of IFRS and the qualitative characteristic of accounting information are (fundamental & enhancing) statistically significant.

The research also reached several recommendations, most notably the following :-

- 1- Necessity the Accounting and Auditing Standards Board in Iraq and the Central Bank of Iraq to oblige companies in general and banks in particular to apply IFRS, especially after proving the quality of accounting information prepared on its basis.
- 2- Necessity the responsible authorities to open the training courses, and the establishment of scientific seminars, and workshops for the training of accounting staff in the Iraqi environment on apply IFRS, especially in the current transitional period.

Keywords: international financial reporting standards, accounting information quality, fundamental qualitative characteristic, enhancing qualitative characteristic