

## دور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز التقارير المالية المرحلية وانعكاسها على عدم تماثل المعلومات

\* بتول يونس صبيح

الجامعة التقنية الوسطى - الكلية التقنية الادارية

batol2017@mtu.edu.iq

### الخلاصة :

يهدف البحث إلى دراسة أثر جودة المعلومات المحاسبية، من خلال خصائصها النوعية، على تحسين جودة التقارير المالية ووظيفتها في الحد من عدم تماثل المعلومات. وقد تم دراسة جودة المعلومات المحاسبية إلى جانب التقارير المالية المرحلية ومفهوم عدم تماثل المعلومات. وقد اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لتحقيق هدفها من خلال جمع البيانات من مصادر متعددة، إلى جانب استخدام استبيان موجه إلى عدد من رؤساء الحسابات والمحاسبين والمدققين الداخليين ضمن عينة من البنوك المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. وأشارت نتائج الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية جوهرية بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة البيانات المالية المرحلية والحد من عدم تماثل المعلومات. ويؤثر المتغير المستقل، المتمثل بجودة المعلومات المحاسبية، بشكل كبير على جودة التقارير المالية المرحلية والحد من عدم تماثل المعلومات.

**الكلمات المفتاحية:** جودة المعلومات المحاسبية، جودة التقارير المالية المرحلية ، عدم تماثل المعلومات.

## The role of accounting information quality in enhancing interim financial reports and its impact on information asymmetry.

Batool Younus Sabeeh Al-Tameem

Technical College of Management-Middle Technical University

### Abstract:

This study aims to examine the impact of accounting information quality—reflected in its qualitative characteristics—on improving the quality of interim financial reports and reducing information asymmetry. The research employs a descriptive analytical approach based on data collected from multiple sources and a questionnaire distributed to heads of accounts, accountants, and internal auditors in a sample of banks listed on the Iraq Stock Exchange. The findings reveal a significant positive relationship between accounting information quality and both the quality of interim financial statements and the reduction of information asymmetry. The results confirm that accounting information quality plays a crucial role in enhancing financial reporting quality and minimizing information asymmetry.

**Keywords:** Accounting Information Quality, Interim Financial Reporting Quality, Information Asymmetry.

---

\*الباحث الرئيسي : بتول يونس صبيح

**مقدمة:**

يُعد الاستثمار في أسواق الأوراق المالية من الاستثمارات التي تؤدي لجذب المستثمرين نظراً لما تحققه من عوائد جيدة، وفي الوقت نفسه، فإنَّ هذا الاستثمار ينطوي على مخاطر عديدة، أهمها تلك الناجمة عن مشكلة عدم تماثل المعلومات، التي قد تؤثر على قرارات الاستثمار بشكل سلبي، وتعد التقارير المالية المرحلية والسنوية أهم مصدر للمعلومات التي تصدرها الشركات المدرجة في الأسواق المالية، فهي رسالة من الشركة إلى المساهمين والمستثمرين تتضمن مجموعة من المعلومات الأساسية حول نشاط الشركة، ومع ذلك لا يمكن لهؤلاء التقارير المالية أن تؤدي دورها المتوقع كمصدر للمعلومات إلا إذا تضمنت معلومات عالية الجودة، حيث تؤدي جودة التقارير المالية المرحلية والسنوية إلى تقليل عدم تماثل المعلومات في الأسواق المالية، وفي هذا الصدد، تعد دراسة مدى توافر المعلومات المحاسبية عالية الجودة في التقارير المالية المرحلية وأثرها في تقليل عدم تماثل المعلومات في سوق الأوراق المالية في تعزيز التقارير المالية، لذلكتناول البحث دور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز التقارير المالية المرحلية وأثرها في تقليل عدم تماثل المعلومات في سوق الأوراق المالية العراقي.

**1. منهجة البحث:****1.1 مشكلة البحث:-**

تعد المعلومات المحاسبية ذات الجودة العالمية شرطاً مهماً لتحقيق أداء الأسواق المالية، وقد أكَّد مجلس معايير المحاسبة الدولية على أهمية تقديم تقارير مالية عالية الجودة تعبير عن الموقف المالي ونتيجة نشاط المنشأة بشكل سليم، اذ تعتبر وسيلة للحد من عدم تماثل المعلومات، عندما تكون المعلومات متاحة لطرف واحد ولكن ليس لطرف آخر، فإن ذلك يؤثر على عملية اتخاذ القرار للمستخدمين الذين يفتقرن إلى المعلومات الضرورية. ويمكن صياغة مشكلة البحث في التساؤلات الآتية:

- هل يوجد دور لجودة المعلومات المحاسبية في تعزيز جودة التقارير المالية المرحلية في المصادر التجارية العراقية؟
- هل يوجد دور لجودة المعلومات المحاسبية في تخفيض عدم تماثل المعلومات في المصادر التجارية العراقية؟

**1. 2 أهداف البحث:-**

يهدف هذا البحث إلى تقييم أثر جودة المعلومات المحاسبية في تحسين التقارير المالية المرحلية وتقليل فجوة عدم تماثل المعلومات في المصادر التجارية العراقية. ويمكن تحقيق ذلك من خلال:

- تعريف مفهوم جودة المعلومات المحاسبية.
- التعرف على أبعاد ومفاهيم ظاهرة عدم تماثل المعلومات.
- بيان تأثير جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز التقارير المالية المرحلية في المصادر التجارية.
- بيان تأثير جودة المعلومات المحاسبية في تخفيض عدم تماثل المعلومات في المصادر التجارية .

**1. 3 أهمية البحث:-**

تكمِّن أهمية البحث في تأثير جودة المعلومات المحاسبية على تنظيم إعداد القوائم المالية والتقارير، ودورها المحوري في تحسين جودة التقارير المالية المرحلية والحد من عدم تناسق المعلومات المحاسبية في السوق. يوفر هذا التحسين لمستخدمي المعلومات المحاسبية، بمن فيهم المستثمرون، رؤى قيمة لاتخاذ قرارات اقتصادية مدروسة، مما يؤثِّر إيجاباً على كفاءة السوق.

**1. 4 فرضيات البحث:-**

ولتحقيق أهداف البحث والإجابة على التساؤلات أعلاه فقد تمت صياغة فرضيات البحث على النحو الآتي:

**الفرضية الأولى:** لا توجد علاقة ارتباط بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية وأثرها في تخفيض عدم تماثل المعلومات.

**الفرضية الثانية -** لا يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين جودة المعلومات المحاسبية مع جودة التقارير المالية المرحلية واهميته في تخفيض عدم تماثل المعلومات.

**1. 5 منهج البحث**

دراسة إشكالية البحث، والإجابة على التساؤلات المطروحة، وإثبات أو نفي الفرضيات المعتمدة في البحث، كان لا بد من اتباع المنهج الوصفي التحليلي، كونه الأنسب لهذا النوع من الدراسات عموماً، وملائماً لطبيعة موضوع بحثنا خصوصاً، وقد تم استخدام المنهج الوصفي لتوضيح دور جودة المعلومات المحاسبية، بمختلف أنواعها ومصادرها، في تعزيز جودة التقارير

- دراسة حسين جميل غافل البكري (2017) بحث عنوان "أثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات المستخدمين - دراسة تطبيقية على شركات عراقية مختارة". سعى البحث إلى إبراز أهمية جودة المعلومات المحاسبية، وتوضيح خصائصها المستخدمة في اتخاذ القرارات. وخلصت الدراسة إلى عدة نتائج، من أهمها: كلما زادت ملاءمة المعلومات، زادتوعي المستخدم، وزادت ملاءمتها لاتخاذ القرارات، وكلما زادت أهمية المعلومات المحاسبية للمستخدم، زادت جودتها.

**Md Hafij Ullah, Jamil Ahmed** - دراسة **(2014)**, Tamanna Fahim  
Role Of Accounting Information in Strategic Decision Making in Manufacturing Industries in Bangladesh

هدفت الدراسة إلى تقييم دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الاستراتيجي بالصناعات التحويلية في بنغلاديش وتحديد استخدام المعلومات المحاسبية في اتخاذ قرار التصنيع، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: تقوم المعلومات المحاسبية بدور حاسم في إدارة المؤسسة باعتبارها الأساس في اتخاذ القرار وهذا يتحقق من خلال تطبيق أفضل المفاهيم الأساسية للمحاسبة.

ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة : تتفق مع الدراسات السابقة بتناول موضوع المعلومات المحاسبية باعتبارها الركن الأساسي المستخدم في اتخاذ القرار، غير أن هذه الدراسة هدفت إلى إبراز أثر جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز وتحسين جودة القوائم المالية المرحلية مما يؤدي إلى التقليل من عدم تماثل المعلومات عند مستخدمي التقارير المالية.

## 2. المبحث الثاني 1 الاطار النظري

### 2. 1 جودة المعلومات المحاسبية

تمثل المعلومات المحاسبية القوة الدافعة لإدارة أي مشروع اقتصادي. وتعتمد جودة أي قرار على جودة المعلومات المحاسبية المقدمة من خلال التقارير والبيانات المالية المعدّة وفقاً للمبادئ والأساليب المحاسبية المعترف عليها. وهذا ما

سيتم تناوله فيما يلي:

المالية المرحلية، وأهميتها في تخفيض عدم تماثل المعلومات في الأسواق المالية، واستخدام المنهج التحليلي في الدراسة التطبيقية اذ تضمنت تصميم وتوزيع استبيان وتحليله باستخدام برنامج SPSS.

### 6-1 الدراسات السابقة:

- دراسة ظبية صفاء محمود (2024) دراسة عنوان تأثير جودة المعلومات المحاسبية في قرارات الاستثمار، دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، هدفت إلى دراسة العلاقة والأثر بين جودة المعلومات المحاسبية وعملية اتخاذ القرارات الاستثمارية، وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج اهمها: المستثمرون العراقيون يجدون أن المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية تكون واضحة ومفهومة وكافية لغرض اتخاذ القرارات الاستثمارية الخاصة بشراء وبيع الأسهم في البورصة العراقية، وإن قراءتهم للتقارير المالية تؤثر بشكل كبير على قراراتهم الاستثمارية.

- دراسة ناہد عوض علي ( 2022 ) دراسة ميدانية على مجموعة متنوعة من المؤسسات العاملة في مدينة سنار ،عنوان "أثر نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة على جودة التقارير المالية". هدفت الدراسة إلى التعرف على نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة وبيان تأثيرها على موثوقية وملاءمة التقارير المالية. توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج، أهمها أن نظم المعلومات المحاسبية المحسوبة تسهل تقييم الأحداث المالية الماضية والحالية، وتتوفر المعلومات في الوقت المناسب.

- دراسة شلبي عمار ( 2021 ) دراسة عنوان اثر جودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الاستثماري، هدفت الدراسة إلى بيان اثر جودة المعلومات المحاسبية من خلال الخصائص النوعية في عملية اتخاذ القرار الاستثماري لما لها من أهمية في اتخاذ القرارات الصحيحة، وتوصلت الدراسة لمجموعة من النتائج أهمها :أن مؤسسة توزيع الكهرباء والغاز تعطي أهمية كبيرة لجودة المعلومات المحاسبية وذلك لتأثيرها على قرارها الاستثماري كما تبين أن الموثوقية من أكثر الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية تأثيراً في اتخاذ قرارها الاستثماري.

المحاسبية مفيدة لتخاذل القرارات اذ يجب على المحاسب ومعد التقارير المالية العمل على التوفيق بين الاحتياجات المختلفة للمستخدمين وبين درجات التباهي في فهمهم وإدراكهم لمحتوى التقارير المالية. (أحمد ، 2023، 181)

وترى الباحثة ان الملائمة والموثوقية تعد خصائص اساسيتين في تقييم جودة المعلومات المحاسبية المقدمة في التقارير المالية والتي يتم استخدامها في اتخاذ القرارات، وهذا يعني ان جودة احدهما تؤدي الى جودة الاخرى.

## 2 . التقارير المالية المرحلية :

### 2.2 . مفهوم التقارير المالية المرحلية :

وفي نص معيار المحاسبة الدولي (34) عرفت لجنة معايير المحاسبة الدولية (IASC) التقارير المالية المرحلية بأنها التقارير المالية التي تحتوي على مجموعة كاملة أو مكثفة من المعلومات المالية لفترة زمنية أقل من السنة المالية للشركة (وهدان وآخرون، 2021: 114)، كما قد عرفت ببساط تعريفاتها على أنها تلك التقارير التي تغطي فترة زمنية أقل من سنة مالية واحدة (أبو نصار، حميدات ، 2020: 145)، وعرفت أيضاً بأنها مجموعة البيانات أو التقارير المالية المعدة لفترة أقل من سنة مالية، قد تكون هذه الفترة ثلاثة أشهر أو ستة أشهر (أنس، مزياني، 2021: 61)، تعتبر التقارير والبيانات المالية ربع السنوية أو نصف السنوية أو الشهرية باللغة الأهمية لأنها توفر لمستخدمي المعلومات المحاسبية فيما لنتائج الأعمال والموقف المالي (أحمد والسيد، 2021: 45)، وتعتبر عرضاً مالياً منظماً للمنشأة يتم إعداده محاسبياً خلال فترة زمنية محددة (نشوان، 2020، 2020، 127)، يتم تضمين مجموعة من البيانات المالية المختصرة أو مجموعة كاملة من البيانات المالية لفترة مؤقتة في تقرير مالي مؤقت، ويساهم الإبلاغ في الوقت المناسب بشكل كبير في زيادة فائدة البيانات المالية من أجل تلبية احتياجات صنع القرار. ( Claudia & Lucia, 2020: p: 72 )

وترى الباحثة أن التقارير المالية المرحلية هي تقارير تغطي فترات زمنية أقل من سنة مالية، وتكون للاستخدام الداخلي والخارجي للمؤسسة، وهي ليست بديلة عن القوائم المالية السنوية، وإنما مكملة لها.

## 1.2 . مفهوم جودة المعلومات المحاسبية:

تعني جودة المعلومات المحاسبية مدى موثوقية هذه المعلومات والفائدة التي توفرها للمستخدمين، وأنها خالية من التحرير والتضليل ومعدة وفق مجموعة من المعايير التي تساعده على تحقيق الغرض من استخدامها. (بن عشي، 2014: 9) وكما هو معلوم فإنه يجب أن تتمتع بجودة عالية وفقاً لخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، ويستطيع أصحاب المصالح الاعتماد عليها لاتخاذ القرارات المختلفة وفقاً لمصالحهم (برهان، ورحمة، 2015: 17). تعرف لجنة التقارير المالية التابعة لمعهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA ) جودة المعلومات بأنها القدرة على استخدام المعلومات في التبؤ وملائمتها لتحقيق الاهداف (البدري، 2023: 5)

ترى الباحثة من خلال التعريف السابقة ان جودة المعلومات المحاسبية تعني مدى المنفعة التي يحصل عليها مستخدميها وكمية خلوها من التضليل والتحريف ومقدار فائدتها و يجب ان تكون معدة وفق المعايير القانونية والتنظيمية والمهنية وذلك لتحقيق الفائدة المرجوة لمستخدميها.

## 2.1.2 . الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية:

تعرف بأنها الصفات التي يجعل المعلومات الواردة في البيانات المالية مفيدة لصناعة القرار الاستثماري،

(بن عشي، 2014: 28). تقسم خصائص المعلومات المحاسبية إلى خصائص اساسيتين: الملاءمة والموثوقية. ويؤدي تفاعل هاتين الخصائص اساسيتين إلى تميز المعلومات المحاسبية بقابلية المقارنة والثبات في تطبيق أساليب المحاسبة. ( هباش ، ومنا ، 2018: 230 )

**الملائمة:** يجب أن تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة بالقرار المراد اتخاذه، ويتحقق ذلك من خلال توافر الخصائص الفرعية التالية: القيمة التبؤية، التغذية العكسية والتقويم. ( Cletus,&David, 2014;33 )

**الموثوقية:** وتعني أن تكون المعلومات موثوقة من قبل مستخدميها، وتحقق إذا كانت خالية من الأخطاء الجوهرية وغير متخيزة في عرض الحقائق، وتحقق من خلال توافر الخصائص الفرعية التالية: القابلية للتحقق، والحياد، والصدق في التعبير. (بن عشي: 2014: 41 ) ومن خلال ما نقدم يتضح أن التركيز ينصب على ضرورة أن تكون المعلومات

الضروري تعزيز وعي مستخدمي البيانات المالية المؤقتة وإعطاء الأولوية لإعدادها لضمان الشفافية في مكان العمل من خلال إدخال حد أدنى من متطلبات القياس والإفصاح المحاسبي (أحمد والسيد، 2021: 53). كما تسهل البيانات المؤقتة التحقيق في ممارسات الإدارة من خلال قياس وتحديد التناقض بين القيم الفعلية للتدفقات النقدية التشغيلية وتكاليف الإنتاج والنفقات الاختيارية والتقدير الفعلي المتوقع (Eshleman & Cheng, 2014: 1125)، و تعمل على تهيئة المعلومات اللازمة لمتخذلي القرار عندما يحتاجون إليها لاتخاذ قرارات رشيدة (آدم وقطيشات، 2019: 173).

وترى الباحثة أن الفائدة من التقارير المالية المرحلية تزداد كلما كانت المدة التي تغطيها قصيرة ويتم الإعلان عنها بسرعة، نظراً لحاجة المستفيدين للحصول على المعلومات في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات.

#### **2.2 دور التقارير المالية المرحلية في اتخاذ القرار من خلال جودة المعلومات المحاسبية**

تمكن التقارير المالية المرحلية المستفيدين والمستخدمين للمعلومات المحاسبية من اتخاذ قرارات في الوقت المناسب، بشكل مضمون وملائم وبتكلفة مناسبة، وتعد المعلومات المحاسبية ركيزة أساسية لنظام اتخاذ قرارات متكامل على مستوى المؤسسة الاقتصادية، وبعد توافر التقارير المالية المرحلية بانتظام داخل المؤسسة سبباً للتطوير المستمر، إذ تساعد على توفير المعلومات المناسبة للأطراف الداخلية والخارجية، بما يسهم في ترشيد اتخاذ القرارات (كحول 2016: 471) وترى الباحثة ان اهم مؤشر يمكن من خلاله الحكم بجودة وفعالية التقارير المالية كمصدر جيد للمعلومات هو مدى شمول التقارير على الحد الادنى للمعلومات الواجب الإفصاح عنها.

#### **3.2 عدم تماثل المعلومات:**

##### **3.2.1 مفهوم عدم تماثل المعلومات:**

ويقصد بعدم تماثل المعلومات الفرق بين ما يعرفه البائع وما يعرفه المشتري، في نظرية العقد، يتناول عدم تماثل المعلومات دراسة قرارات المعاملات التي يمتلك فيها أحد الطرفين

#### **2.2.2 أهداف التقارير المالية المرحلية:** يكمن الهدف من التقارير المالية المرحلية:

- توفير معلومات مستمرة وملائمة وفي الوقت المناسب تسهم في تحديد انحرافات الأداء واتخاذ القرارات المناسبة.
- تقديم المعلومات الازمة عن المركز المالي ونتيجة النشاط لكل فترة مالية قصيرة، بدلاً من الانتظار حتى نهاية السنة، وهذا يساعد على اتخاذ القرارات الازمة.(العبيدي وعبد الله، 2021: 23).

- تهدف التقارير المالية المرحلية إلى تحسين كفاءة النظام المحاسبي، إذ توفر المعلومات المستخدمة في الوقت المناسب، مما يحافظ على فائدتها في اتخاذ القرارات. (أنس، مزياني ، 2021: 61)

وخلالها هي أن التقارير المالية المرحلية تسعى إلى توفير وتحسين المعلومات الملائمة حول الوضع المالي للمؤسسة الاقتصادية وبالتالي مساعدة متخذلي القرار على اتخاذ القرارات الرشيدة.

#### **2.2.3 أهمية التقارير المالية المرحلية:**

تكمن أهمية التقارير المالية المرحلية كمصدر مهم للمعلومات في سرعة إعدادها، وبالتالي توافرها في الوقت المناسب، كما تتميز المعلومات المحاسبية المرحلية بقدرة تقديرية، ولا يوجد فرق جوهري بين طريقة عرض المعلومات المحاسبية المرحلية بشكل منفصل أو مجمع (السيد، 2021: 43)، وتقدم التقارير المالية المرحلية العديد من المنافع للشركات، منها توفير المعلومات المطلوبة، والتي تتميز بأنها دقيقة وملائمة في الوقت المناسب لمتخذلي القرار من المديرين، كما أنها تقلل من احتقانية تلاعب المديرين بها من خلال الحد من فرص المرونة في تطبيق معايير المحاسبة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يزود أصحاب المصلحة بالمعلومات ذات الصلة في الوقت المناسب، مما يمنع المديرين والمستثمرين من استخدام مصادر معلومات بديلة. كما أنه يساعد في الإشراف على الأنشطة الحقيقة (المر، 2021: 172). تتبع أهمية التقارير والبيانات المالية المرحلية من حقيقة أنها توفر لمستخدمي المعلومات المحاسبية فيما متى للوضع المالي ونتائج أعمال الشركات، سواء على أساس ربع سنوي أو نصف سنوي أو شهري. وبالتالي، من

مديري الشركات إلى الإفراط في الاستثمار ، مما يؤدي إلى نتائج دون المستوى الأمثل للشركات.(مصطففي، 2022: 296)

### 2. 3 . 3 اسباب عدم تماثل المعلومات

نظراً لارتفاع عوائد رأس المال الاستثماري وارتفاع مخاطره، لذا فإن عواقب عدم تماثل المعلومات فيه تكون أكبر بكثير من عواقبها في القطاعات الأخرى، غالباً ما تعجز المؤسسات الاستثمارية عن توضيح عملية الاستثمار للمستثمرين بشكل كامل، وبالتالي لا تستطيع تحديد القوة الاستثمارية والحالة الائتمانية للمستثمرين بدقة، وقد أدى ذلك إلى عدم تماثل المعلومات (Anifowose.et.al,2018:654).

وتشير الأبحاث التي أجريت في هذا المجال إلى أن جميع المعاملات الاقتصادية تقريباً تتخطى على عدم تماثل في المعلومات، يشار إليه أحياناً بفشل المعلومات، عندما يكون أحد طرفي المعاملة الاقتصادية أكثر درايةً بالمادة من الطرف الآخر، وهناك أسباب تؤدي إلى ذلك، منها:

- تعدد العمليات، وعدم وجود المعرفة الكافية للإدارة، وتتواء المهام التي يفوضها المالكين للإدارة.
- قد يكون ذلك إخفاء متعمد للمعلومات من قبل الإدارة من أجل تحقيق أهداف معينة.

- نظراً لعدم معرفة المالكين بكل تصرفات الوكيل، ولا توجد جهة رقابة تمنعه من التلاعب يؤدي ذلك إلى إصدار بيانات غير متماثلة، وأسباب أخرى تتعلق بتعظيم المصالح والمعرفة. (خيون، المعيني، 2021: 94) من خلال الاطار النظري ترى الباحثة بأن جودة المعلومات المحاسبية تسهم في تحسين جودة التقارير المالية المرحلية مما يؤدي إلى تقليل عدم التمايز في المعلومات المحاسبية ويخفض من احتمالية وجود معلومات غير متماثلة للمستخدمين.

### 3 . المبحث الثالث ١ الجانب العلمي

#### 3 . 1 وصف مجتمع البحث

اشتمل هذا المبحث على وصف لمجتمع البحث وأالية اختيار عينه منه، من أجل القيام بالدراسة الإحصائية تم الاعتماد على مجموعة من الأدوات، من أجل جمع العينة وكذلك تحليل البيانات والمعلومات التي يتم التوصل لها في نهاية البحث.

معلومات أكثر أو أفضل من الآخر . وهذا من شأنه أن يحدث عدم توازن في القوة، مما يؤدي إلى فشل الصفقة في السوق.

(Merrill& Howard, 2017:21)

يعرف عدم تماثل المعلومات بأنه عدم تكافؤ المعلومات بين إدارة الشركة والمساهمين، إذ يفتقر المساهمون إلى معلومات كافية حول مستقبل الشركة، مما يجعل الشركة تعتبر عالية المخاطر لذلك يحتاج مستخدمو المعلومات وخاصةً المساهمين المالكين إلى معلومات شفافة، حيث يتم استخدام المعلومات كأساس لاتخاذ القرار،(Fitriani & Kiswanto,2019:131) يصف عدم تماثل المعلومات حالةً يمتلك فيها أحد الأطراف الكبير من المعلومات حول أنشطة الشركة أو إيراداتها أو أحاديثها أو قراراتها، والتي قد تؤثر على أسعار أسهمها وأدائها المستقبلي، بينما يجهلها الآخرون، (3: Juniarti 2019) اذ يشير عدم تماثل المعلومات إلى أن بعض المستثمرين يعرفون الكثير عن القيمة الأساسية للشركة لامتلاكهم معلومات خاصة، ولا يقتصر تضارب المصالح بين المتداولين المطلعين وغير المطلعين على زيادة تقلب قيمة الشركة فحسب، بل يدفع المستثمرين أيضاً إلى وضع توقعات أكثر تحفظاً بشأن قيمتها المستقبلية. (ابوالخيرات ومحسن، 2024 : 403)

وفي ضوء ما تقدم، يمكن تعريف عدم التمايز في المعلومات بأنه مقدار الاختلاف في كمية ونوع المعلومات المتاحة للإدارة والمعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية، مما يؤدي إلى تحقيق منافع غير عادلة لأصحاب المصالح وخفض تكلفة رأس المال.

#### 1 . 3 . 2 مخاطر عدم تماثل المعلومات :

يشكل عدم تماثل المعلومات خطراً على أي شركة، إذ يؤثر على جوانب عديدة فيها، كتكلفة التمويل التي ترتفع بازدياد عدم تماثل المعلومات، وانخفاض كفاءة استثمار الموارد المتاحة، وقد يدفع ذلك الإدارة إلى عدم اتباع السياسات الرشيدة في إدارة المخاطر، كما قد يؤثر على مستوى السيولة في سوق الأوراق المالية نتيجة انخفاض حجم التداول وانسحاب صغار المستثمرين، (الدسوقي، 2021: 8) ويؤدي إلى الاختيار المعاكس، الذي ينشأ عن عدم تماثل المعلومات قبل حدوث المعاملة، والخطر المعنوي الذي ينشأ عن عدم تماثل المعلومات بعد إتمام المعاملة. يدفع الاختيار العكسي والخطر الأخلاقي

والصدق، ثم حُللت نتائج إجاباتهم إحصائياً باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS). وفسرت النتائج لاختبار فرضيات البحث واستخلاص الاستنتاجات والتوصيات المنبثقة عنها.

### 3.3 المعالجات الإحصائية :

( معامل الصدق والثبات ، التكرارات والنسبة المئوية ، تحليل الارتباط الخطى البسيط ، تحليل الانحدار الخطى البسيط ) .

#### اختبار درجة ثبات ومصداقية البيانات :

يجسد هذا المقياس مفهوماً أساسياً لا غنى عنه لبناء أي مقياس استبيان في البحث العلمي، إذ يعكس اتساق إجابات المستجيبين على مختلف أقسام الاستبيان. حسب معامل ألفا-كرونباخ لكل محور من محاور الاستبيان، بالإضافة إلى معامل الثبات الكلي لجميع فقراته. أشارت نتائج الاختبار إلى أن معامل الثبات (الألفا-كرونباخ) بلغ 96%， وهي نسبة استثنائية تدل على درجة عالية من الموثوقية لإجابات الاستبيان في هذا البحث. يعرض الجدول 1 النتائج.

**أدوات البحث:-** استخدمت الباحثة الاستبيان كمنهج علمي أساسي لإجراء البحث. وتم تطوير استبيان يتضمن جميع الجوانب والمتغيرات ذات الصلة التي تؤثر بشكل كبير على موضوع الدراسة. وقسمت فقرات هذا الاستبيان إلى محاور رئيسية، منها المحور demografic وثلاثة محاور أساسية.

- جودة المعلومات المحاسبية
- دور المعلومات المحاسبية في تعزيز جودة القوائم المالية
- دور المعلومات المحاسبية في تخفيض لا تماثل المعلومات

### 3.2 مجتمع وعينة البحث:

ولتحقيق اهداف البحث تم عمل استقصاء شامل لأراء عينة من المبحوثين من خلال توزيع الاستبانة على عدد من مدراء الحسابات والمحاسبين والمدققين الداخلين من يمتلكون الخبرة العلمية والعملية في عينة من المصادر العراقية الخاصة والذي شمل 40 مبحثاً ، خضعت إجاباتهم لاختبارات الثبات

جدول (1) : قيمة معامل الثبات لاستبانة البحث

محاور الاستبانة	قيمة معامل الفا - كرونباخ
جودة المعلومات المحاسبية	% 81
جودة التقارير المالية المرحلية	% 95
تخفيض عدم تماثل المعلومات	% 89
جميع المحاور	96 %

### 4.3 تحليل خصائص مجتمع البحث

#### المحور demografic:

جدول (2) : التكرارات والنسبة المئوية للمحور demografic

اولاً: توزيع العينة حسب الجنس:		
الجنس	النكر	النسبة المئوية
ذكر	22	% 55
أنثى	18	% 45
ثانياً: توزيع العينة حسب سنوات الخبرة		
مدة الخدمة	النكرارات	النسبة المئوية
اقل من 5 سنوات	8	% 20
10 - 6 سنوات	12	% 30
20 - 11 سنة	6	% 15

% 23	9	سنة 21 - 25
% 12	5	سنة فاكثر 25
<b>ثالثاً: توزيع العينة حسب المؤهل العلمي</b>		
النسبة المؤدية	التكرات	الشهادة
%15	5	دبلوم
%47	20	بكالوريوس
%18	7	ماجستير
%20	8	دكتوراه
<b>رابعاً: توزيع العينة حسب التخصص</b>		
النسبة المئوية	التكرار	التخصص
%37	15	محاسبة
%25	10	ادارة اعمال
%38	15	علوم مالية ومصرفية
0	0	اخري
<b>خامساً: عدد الدورات التدريبية</b>		
%35	14	اقل من 4 دورات
%30	12	4 - 8 دورات
%35	14	اكثر من 8 دورات

العليا بدرجة الدكتوراه وشهادة الماجستير بنسبة 20% للدكتوراه و 18% من هم من حملة شهادة الماجستير ومن ثم التحق بهم من هم من حملة شهادة الدبلوم بنسبة 15% ، اذ يلاحظ من خلال النتائج بروز حملة الشهادة الجامعية من المبحوثين وبشكل كبير، فضلا عن التنوع المعرفي الذي ضم باقي الشهادات العلمية الأخرى.

اما فيما يخص متغير التخصص أوضحت النتائج حسب الجدول رقم (2) بتتصدر من هم بتخصص علوم مالية ومصرفية وبمعدل تمثيل بلغ %38 ، في حين تلتها النسبة

أوضحت نتائج التحليل الإحصائي للمحور الديموغرافي إن أكثر من نصف المبحوثين هم من الذكور بنسبة 55% بينما مثل النسبة المتبقية نسبة المبحوثين من الإناث إما فيما يخص متغير عدد سنوات الخبرة أوضحت النتائج تصدر المبحوثين من يمتلكون خبرة من 6 - 10 سنوات بنسبة تمثيل بلغت 30% ، تلها من يمتلكون خدمة من 21 - 25 سنة بنسبة تمثيل بلغت 23% تلتها باقي الفئات الأخرى، اما فيما يخص متغير المؤهل العلمي أوضحت النتائج تصدرمن هم من حملة الشهادات الجامعية بنسبة تمثيل 47% تلها من هم من حملة الشهادات

المتبقيه من هم حاصلين على 4-8 دورات ويمثل تمثيل بلغ .%30

37% من هم بتخصص المحاسبة ، ومن ثم لحقت بهم باقي التخصصات الأخرى .

### 5.3 تحليل المتوسطات والانحرافات

تحليل المتوسطات والانحرافات لفقرات دور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز جودة التقارير المالية المرحلية وانعكاسها على تحفيض عدم تمايز المعلومات المحاسبية.

في حين كانت النتائج ضمن فئة عدد الدورات التدريبية الحاصلين عليها اكبر نسبة من الحاصلين على اقل من 4 دورات والبالغة %35 في حين شكلت نفس النسبة من هم حاصلين على أكثر من 8 دورات ، في حين شكلت النسبة

**جدول (3) : التكرارات والمتوسطات والانحرافات لنتائج اجابات العينة على اسئلة المحور الاول: (جودة المعلومات المحاسبية)**

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاجابة	
							الفقرة	
1	3.2	11	8	6	8	7	1- تعتمد إدارة المصرف على المعلومات المحاسبية ذات الخصائص النوعية أثناء قيامها ب مختلف أنشطتها و عملياتها في اتخاذ القرارات المناسبة مثل قرارات الاستثمار والائتمان.	
1	4.13	20	13	2	2	3	2- ان المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات تكون مناسبة إذا تم تقديمها في الوقت المناسب.	
1	3.43	18	5	3	4	10	3- إن إدراك إدارة المصرف لأهمية استخدام المعلومات المحاسبية ذات الخصائص النوعية يؤدي إلى زيادة درجة اليقين بشأن بدائل القرار.	
0.89	3.9	9	23	3	5	0	4- إن إعداد البيانات المالية الملائمة يزيد من قدرتها على التأثير بشكل إيجابي على القرارات المتعلقة بالتوقعات المستقبلية.	
1	3.95	23	7	0	5	5	5- إن الموضوعية في القياس المحاسبي تعني تجنب الأحكام الشخصية التي غالبا ما تكون متحيزة	
1	3.4	7	17	1	15	0	6- تقدم المعلومات المحاسبية صورة دقيقة للوضع المالي للمصرف في فترة زمنية محددة.	
1	2.88	3	12	8	11	6	7- تتوفر لدى المصرف معلومات	

								محاسبية ذات جودة عالية.
1	3.9	18	11	4	3	4		8- تقدم التقارير المالية معلومات محاسبية تنسم بالسهولة وقابلة للفهم.
1	3.85	18	14	0	0	8		9- تساعد المعلومات المحاسبية القابلة للتحقق بشكل موضوعي على جذب المستثمرين.
0.22	3.22	127	110	27	53	43		المجموع

من خلال نتائج الجدول رقم (3) يتضح ان الوسط الحسابي الكلي لاجابات عينة الدراسة لكافة فقرات محور جودة المعلومات المحاسبية بلغت قيمته ( 3.22 ) ، وبانحراف معياري ( 0.22 ) ، اذ إن هناك تأييداً من قبل أغلبية عينة الدراسة بأنّ جودة المعلومات المحاسبية تؤثر في اتخاذ القرارات، كما ان الاوساط الحسابية لتلك الفقرات تراوحت بين ( 2.88 - 4.14 ) ، حيث جاءت الفقرة ( 2 ) والتي تنص على ان المعلومات المحاسبية التي يعتمد عليها في اتخاذ القرارات تكون مناسبة إذا تم تقديمها في الوقت المناسب، بالمرتبة الاولى بوسط حسابي بلغ (4.13) وبانحراف معياري مقداره (1) ، وبالمرتبة الاخيرة الفقرة (7) والتي تنص على توفر لدى المصرف معلومات محاسبية ذات جودة عالية بوسط حسابي مقداره (2.88) وبانحراف معياري مقداره (1).

**جدول (4) :** التكرارات والمتrosطات والانحرافات لنتائج اجابات العينة على اسئلة المحور الثاني: دور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز القوائم المالية المرحلية

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الاجابة						
		الفقرة	موافقة بشدة	موافقة	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق	النحو
1	3.18	1	4	11	17	4	4	إن التزام المصادر بتوفير المعلومات المحاسبية ذات الخصائص النوعية يرتبط ارتباطاً وثيقاً بجودة التقارير المالية
1	3.45	2	7	20	4	2	7	تزود التقارير المالية الإدارية بجميع احتياجاتها من المعلومات المحاسبية الازمة لاتخاذ القرار
0.49	4.43	3	17	23	0	0	0	ان تسجيل البيانات المالية الملائمة يعزز من ميزة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ويحقق جودة التقارير
1	1.98	4	0	8	0	15	17	المعلومات المحاسبية التي تم الحصول عليها من التقارير المالية دقة وملائمة لاتخاذ القرار
1	3.75	5	16	11	0	13	0	تعكس التقارير المالية بشكل دقيق الأحداث المالية المصرف خلال فترة محددة
1	3.73	6	22	4	2	5	7	يجب أن تتمتع التقارير المالية للمصرف بقدر كاف من الموضوعية
1	3.98	7	12	21	3	2	2	يجب أن تكون التقارير المالية محايدة وغير متحيزة لاتخاذ قرارات سليمة
0.59	4.28	8	14	23	3	0	0	يجب أن تكون التقارير المالية خالية من

المعلومات الوهمية والخاطئة							
0.95	3.28	0	22	10	5	3	9- غالباً ما تكون مخرجات التقارير المالية سهلة الفهم
0.96	3.15	0	22	2	16	0	10- إن عدم تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب يضعف جودة التقارير المالية
0.31	3.52	92	165	41	62	40	المجموع

من خلال نتائج الجدول رقم (4) يتضح ان الوسط الحسابي الكلي لإجابات عينة الدراسة لكافة فقرات محور دور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز القوائم المالية المرحلية بلغت قيمته ( 3.52 ) ، وبانحراف معياري ( 0.31 )، اذ ان هناك تأييد من قبل اغلبية عينة الدراسة بان جودة المعلومات المحاسبية تعزز من جودة التقارير المالية، كما ان الاوساط الحسابية لثلاث الفقرات تراوحت بين ( 1.98 - 4.43 ) ، حيث جاءت الفقرة (3) والتي تتضمن تسجيل البيانات المالية الملائمة يعزز من ميزة القدرة التنبؤية للمعلومات المحاسبية ويتحقق جودة التقارير ، والفقرة (8) التي تتضمن يجب أن تكون التقارير المالية خالية من المعلومات الوهمية والخاطئة ، بالمرتبة الاولى بوسط حسابي بلغ (4.28 ، 4.43) على التوالي ، وبانحراف معياري مقداره (0.49 ، 0.59) على التوالي.

**جدول (5) :** التكرارات والمتوسطات والانحرافات لنتائج اجابات العينة على اسئلة المحور الثالث: دور جودة المعلومات المحاسبية في تحفيض عدم تماثل المعلومات

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الاجابة						
		غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الفقرة	الاجابة
1	3.88	17	13	2	4	4	1- تقدم إدارة المصرف معلومات محاسبية مناسبة لاتخاذ قرارات الاستثمار ، مما يقلل من مخاطر عدم التماش في المعلومات.	1- تقدم إدارة المصرف معلومات محاسبية مناسبة لاتخاذ قرارات الاستثمار ، مما يقلل من مخاطر عدم التماش في المعلومات.
0.52	4.78	33	5	2	0	0	2- يؤدي التلاعب بالمعلومات المحاسبية إلى خلق عدم تماثل في المعلومات ، مما يؤدي إلى زيادة المخاطر لدى المستثمرين.	2- يؤدي التلاعب بالمعلومات المحاسبية إلى خلق عدم تماثل في المعلومات ، مما يؤدي إلى زيادة المخاطر لدى المستثمرين.
1	2.8	9	3	4	19	5	3- تتميز المعلومات المحاسبية التي يقدمها المصرف بالحيادية وعدم الانحياز لمستخدمين على حساب آخرين.	3- تتميز المعلومات المحاسبية التي يقدمها المصرف بالحيادية وعدم الانحياز لمستخدمين على حساب آخرين.
0.59	4.45	20	18	2	0	0	4- توفر التقارير المالية معلومات محاسبية مفيدة حول التدفقات النقدية المستقبلية ، مما يقلل من عدم التماش في المعلومات	4- توفر التقارير المالية معلومات محاسبية مفيدة حول التدفقات النقدية المستقبلية ، مما يقلل من عدم التماش في المعلومات
1	3.65	15	10	5	6	4	5- توفر إدارة المصرف معلومات محاسبية تعكس بشكل دقيق وصادق الأحداث الاقتصادية التي حدثت خلال الفترة المالية.	5- توفر إدارة المصرف معلومات محاسبية تعكس بشكل دقيق وصادق الأحداث الاقتصادية التي حدثت خلال الفترة المالية.
1	4.08	28	0	3	5	4	6- إن عرض المعلومات المحاسبية للمصرف في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الاستثمارية يؤدي	6- إن عرض المعلومات المحاسبية للمصرف في الوقت المناسب لاتخاذ القرارات الاستثمارية يؤدي

							إلى تقليل عدم التمايز في المعلومات في السوق.
0.7	4.25	16	18	6	0	0	7- تعد المصطلحات المحاسبية الواردة في التقارير المالية للمصرف مفهومة من قبل المستثمرين.
1	3.85	12	18	6	0	4	8- يمكن مقارنة النتائج المحاسبية الواردة في التقارير المالية للمصرف للفترة الحالية مع النتائج المحاسبية لفترات السابقة.
0.49	4.6	24	16	0	0	0	9- إن إمكانية مقارنة المعلومات المحاسبية تمكن المستثمرين من المقارنة بين المصادر وتقليل من حاجة المستثمرين للبحث عن معلومات محددة عن هذه المصادر
1	3.23	6	8	19	3	4	10- يمكن مقارنة النتائج المحاسبية الواردة في التقارير المالية للمصرف مع النتائج المحاسبية للمصادر المماثلة.
0.37	3.95	180	109	49	37	25	المجموع

من خلال نتائج الجدول رقم (5) يتضح ان الوسط الحسابي الكلي لاجابات عينة الدراسة لكافة فقرات محور دور جودة المعلومات المحاسبية في تخفيض عدم تماثل المعلومات، حيث بلغت قيمته (3.95)، وبانحراف معياري (0.37)، اذ ان هناك تأييد من قبل اغلبية عينة الدراسة بان جودة المعلومات المحاسبية لها تاثير في تقليل عدم تماثل المعلومات، كما ان الارواط الحسابية لتلك الفقرات تراوحت بين (2.8 - 4.78)، حيث جاءت الفقرة (2) والتي تنص على يؤدي التلاعب بالمعلومات المحاسبية إلى خلق عدم تماثل في المعلومات، مما يؤدي إلى زيادة المخاطر لدى المستثمرين، بالمرتبة الاولى بوسط حسابي بلغ (4.78) وبانحراف معياري مقداره (0.52) ، وبالمرتبة الاخيرة الفقرة (3) والتي تنص على تميز المعلومات المحاسبية التي يقدمها المصرف بالحيادية وعدم الانحياز لمستخدمين على حساب آخرين، بوسط حسابي مقداره (2.8) وبانحراف معياري مقداره (1).

### 1.6.3 التحليل الإحصائي للعلاقة بين محاور جودة المعلومات المحاسبية في تعزيز جودة التقارير المالية المرحلية وانعكاسه على تخفيض عدم تماثل المعلومات

لتقييم الفرضية الأولى، سيتم تحديد الارتباط بين متغيرات البحث بحساب معامل ارتباط سبيرمان ومعامل ارتباط الرتب لكل محور من محاور التقارير المالية المرحلية، وعدم تماثل المعلومات، والمعلومات المحاسبية. بعد ذلك، سيتم اختبار العلاقات باستخدام اختبار T لتقدير دلالة معاملات الارتباط المشتقة من البرنامج الإحصائي SPSS، كما هو موضح في الجدول 6، مع تفسير النتائج وفقاً لذلك:

**جدول (6) :** قيم معامل ارتباط سبيرمان واختبار (T) لمعنى العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية ومحور تخفيض عدم تماثل المعلومات

الدالة	قيمة (T) المحسوبة	معامل ارتباط سبيرمان (r)	Y	X جودة المعلومات المحاسبية
دلالة معنوية	36.158	0.960**	جودة التقارير المالية المرحلية	
دلالة معنوية	27.321	0.841**	تخفيض عدم تماثل المعلومات	

المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية، وذلك من خلال دورها في الحد من عدم التمايز في المعلومات.

### 2.6.3 التحليل الإحصائي لتأثير جودة المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات

لأجل اتخاذ قرار بشأن الفرضية الثانية ، وبعد معرفة طبيعة العلاقة الطردية المعنوية التي تربط محور جودة المعلومات المحاسبية وكل من محور جودة التقارير المالية المرحلية ومحور تخفيض عدم تمايز المعلومات ، وجب معرفة التأثير الذي يشكله محور جودة المعلومات المحاسبية في كل من محور جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات عموما ، ستم دراسة تلك التأثيرات عبر احتساب معادلة الانحدار الخطى البسيط لمحور جودة المعلومات المحاسبية وكل من محور جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات كما مبينة في الجدول (7) كما يلي:

**جدول (7) :** يبين نتائج قيم المعاملات المستخدمة في قياس تأثير جودة المعلومات المحاسبية في كل من محور جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات

المعاملات					المتغيرات	
الدالة	معامل التحديد (R2)	قيمة المحسوبة (F)	معلمة الانحدار Beta	الحد الثابت A	Y	X
دالة معنوية	0.892	46.321	0.235	0.302	جودة التقارير المالية المرحلية	المعلومات المحاسبية
دالة معنوية	0.921	67.643	0.581	0.015	تخفيض عدم تمايز المعلومات	

المعلومات المحاسبية) إن يفسر ما نسبته (89%) ، (92) على التوالي من إجمالي الانحرافات في قيم المتغيرين المعتمدين ( جودة التقارير المالية المرحلية ، وتخفيض عدم تمايز المعلومات) وهو ما عكسته قيمة معامل التحديد.

وتشير قيمة معامل الانحدار والبالغة (0,235) ، (0,581) على التوالي بأن زيادة في كل (محور جودة التقارير المالية المرحلية)، (تخفيض عدم تمايز المعلومات) بمقدار وحدة واحدة. ستصاحبه زيادة أيضا في

ان قيمة (T) الجدولية عند مستوى معنوية (0.05) ودرجة حرية (98) = 1.984

تشير النتائج في الجدول (6) إلى أن معامل ارتباط سبيرمان بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية هو (0.960)، مما يعكس ارتباطاً موجباً قوياً ذا دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05). كما أن قيمة (T) المحسوبة البالغة (36.158) تتجاوز القيمة الحرجة (1.984) عند نفس مستوى الدلالة. أشارت النتائج إلى أن مثال المعلومات كان إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.05). كما أن قيمة (T) المحسوبة البالغة (27.321) تجاوزت القيمة الحرجة (1.984) عند نفس مستوى الدلالة. يتم رفض الفرضية الأولى التي تتصل، أنه لا يوجد ارتباط جوهري بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية. وتتجلى أهمية التقارير المالية المرحلية في التقليل من عدم التمايز في المعلومات وتأيد الفرضية البديلة التي تفترض وجود ارتباط جوهري بين جودة المعلومات

**جدول (7) :** يبين نتائج قيم المعاملات المستخدمة في قياس تأثير جودة المعلومات المحاسبية في كل من محور جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات

ان قيمة (F) الجدولية عند درجة حرية (1,98) ومستوى معنوية (0.05) = 5.181 أظهرت نتائج التحليل الإحصائي وفق الجدول (7) وجدت تأثير دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.05) لكل من محور جودة المعلومات المحاسبية في كل من جودة التقارير المالية المرحلية وتخفيض عدم تمايز المعلومات، تكون قيمة (F) المحسوبة والبالغة على التوالي (46,321)،(67,643) اكبر من نظيرتها الجدولية والتي تساوي (5,181) ، كما استطاع المتغير المستقل (جودة

## 2.4 التوصيات :

- 1- ضرورة قيام المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بتوفير معلومات محاسبية ذات جودة عالية في تقاريرها المالية، وذلك للحد من ظاهرة عدم تماثل المعلومات.
- 2- ضرورة الاهتمام بمواكبة معايير المحاسبة الدولية واطلاع العاملين في المصارف على جديد هذه المعايير وذلك لأن هدف هذه المعايير هو تقديم معلومات محاسبية تتمتع بخصائص نوعية جيدة لجميع مستخدمي المعلومات المحاسبية، مما يؤدي إلى تخفيض عدم تماثل المعلومات.
- 3- الاهتمام بتحسين جودة التقارير المالية المرحلية الصادرة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية بحيث تكون سهلة الفهم للمستخدمين وتساعدهم في اتخاذ قراراتهم المختلفة.
- 4- ضرورة قيام المصارف بعقد ندوات ودورات علمية لتنقييف العاملين فيها باهمية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية ، وبدوره يؤدي إلى تخفيض عدم تماثل المعلومات.

## المصادر

- 1-أحمد ، محمد عزام عبد المجيد،(2023) الاصح عن التقديرات المحاسبية واثارها على قرارات الاستثمار ،مجلة البحوث المالية والتجارية، المجلد 24، عدد 1 .
- 2-أحمد،هدى حسن محمد،والسيد، عصام ( 2021 ) القوائم المالية المرحلية ومدى شموليتها لمتطلبات القياس والافصاح المحاسبي في ضوء المعيار المحاسبي الدولي رقم (34)، مجلة الدراسات العليا، العدد 4.
- 3- ابو نصار،محمد حميدات جمعة ( 2020 ) معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولي ، الجوانب النظرية والعملية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الاردن.

( جودة المعلومات المحاسبية ) بمقدار (23) ، (58) ، على التوالي.

وبناءً على ما تقدم يتم رفض الفرضية الثانية التي تنص على ( لا يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين جودة المعلومات المحاسبية مع جودة التقارير المالية المرحلية واهميته في تخفيض عدم تماثل المعلومات ) وقبول الفرضية البديلة والتي تنص على ( يوجد تأثير ذو دلالة معنوية بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية واهميته في تخفيض عدم تماثل المعلومات ).

## 4. الاستنتاجات والتوصيات:

## 1.4 الاستنتاجات:

- 1- يتضاءل حافز المستثمرين للسعي وراء ميزة معلوماتية على غيرهم من المستثمرين بفضل توافر معلومات محاسبية عالية الجودة في التقارير المالية للمصارف. ويعود هذا إلى تقليل في عدم تماثل المعلومات، وانخفاض احتمال إخفاء الإدارة للمعلومات.
- 2- وتشير النتائج إلى وجود علاقة إيجابية بين جودة المعلومات المحاسبية وجودة التقارير المالية المرحلية وتقليل عدم التمايز في المعلومات.

3- كما أظهرت نتائج التحليل الإحصائي الخاصة بالبحث أن هناك علاقة تأثير معنوية للمتغير المسقى والمتمثلة في جودة المعلومات المحاسبية وكل من محور جودة التقارير المالية المرحلية ومحور تخفيض عدم تماثل المعلومات.

4- تتأثر جودة التقارير المالية المرحلية في المصارف التجارية بالخصوصيات النوعية للمعلومات المحاسبية، وتحديداً الموضوعية والملاءمة.

- 12- شلبي، عمار ، وأمين، تيرات ( 2021 ) ، اثار جودة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الاستثماري، مجلة مجاميع المعرفة، المجلد 7 ، عدد 1 .
- 13- صلاح الدين ، نور الدين، وانس، مزياني (2021) دور التقارير المالية المرحلية في صنع القرار الاستثماري في سوق الخرطوم للأوراق المالية، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، مجلد 4، عدد 1.
- 14- العبيدي، حسين حميد، وعبد الله، نور عبد الرزاق (2021) تحليل التقارير المرحلية واهميتها للمستخدمين وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (34) دراسة تطبيقية في مصرف سومر التجاري، مجلة كلية مدينة العلم ، مجلد 13، عدد 2 .
- 15- كحول، صورية ( 2016 ) دور المعلومات المحاسبية في تحسين اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية، اطروحة دكتوراه، بسكرة، الجزائر.
- 16- المر، نورهان علي محمد (2021) نموذج مقترن لقياس تأثير التقارير الفصلية الالازمية على ادارة الارباح بالاشطة الحقيقية، دراسة تطبيقية ، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، مجلد 2، عدد 3
- 17- مصطفى، اميمة عبد الناصر محمد (2022) التقارير المتكاملة وتخفيض مستوى عدم تماثل المعلومات المحاسبية بسوق الأوراق المالية المصري ، دراسة نظرية، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية ، مجلد 6، عدد 3 .
- 18- نشوان، اسكندر محمود ( 2020 ) دراسة وختبار العلاقة بين اعداد القوائم المالية وترشيد اتخاذ القرارات الاستثمارية ، دراسة تطبيقية على الشركات الخدمية العامة في قطاع غزة، مجلة الشارقة للعلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلد 17، عدد 1 .
- 19- هباش، فارس ومناع، ريمه ( 2018 ) اثر المعلومات المالية في اتخاذ القرارات الاستثمارية في سوق عمان المالي ، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية مجلد 5 ، العدد 9 .
- 4- آدم ، عبد السلام عوض ، وقطيشات، فراس رفعت سرور (2019) دور التقارير المالية المرحلية في اتخاذ القرارات الاستثمارية، دراسة ميدانية، مجلة كلية التنمية البشرية، عدد 7 .
- 5- ابو الحيرات، احمد ابكر محمد، ومحسن، مصعب الطيب (2024) الاتجاهات المعاصرة للمراجعة الخارجية ودورها في تخفيض عدم تماثل المعلومات المحاسبية، دراسة ميدانية، مجلة ابحاث اقتصادية معاصرة، مجلد 7 ، عدد 2 .
- 6- برهان، نور محمد، وابراهيم ، غازي رحو ( 2015 ) نظام المعلومات المحاسبية ، دار المناهج للنشر ، عمان ،الأردن .
- 7- بن عشي، عمار (2014)، معوقات تطبيق النظام المحاسبي المالي في الشركات المساهمة الجزائرية ، مجالات الجزائرية للتنمية الاقتصادية، جامعة بسكرة ،الجزائر .
- 8 - البدرى ، هدى ( 2023 ) العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وكفاية المعلومات المستخدمة في اتخاذ قرارات المستخدمين،(دراسة حالة) مجلة الدراسات الاقتصادية، مجلد (6) ، عدد ( 1 ) .
- 9- خيون، علي محمد، والمعيني، سعد سلمان (2021) دور الابلاغ المتكامل في تخفيض لا تماثل المعلومات، بحث تحليلي لعينة من المصادر العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة دراسات محاسبية ومالية ، مجلد 16 ، عدد 56 .
- 10- الدسوقي، فاطمة محمد ابراهيم ( 2021 ) اثر التحفظ المحاسبي على العلاقة بين عدم تماثل المعلومات ومستوى النقدية المحافظ عليها، دراسة اختبارية على الشركات المصرية، الفكر المحاسبي .
- 11- السيد، محمود محمد (2021) دراسة وختبار المقدرة التقييمية للمعلومات المحاسبية المرحلية، دليل من الشركات المقيدة بالبورصة المصرية، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، مجلد 5 ، عدد 1 .

في فعالية الرقابة الداخلية، دراسة ميدانية، المجلة العلمية  
41 للبحوث التجارية، مجلد عدد 2.

20- وهدان، محمد علي، وسعادة، طارق ابراهيم، وكشك، ايمان  
حسن (2021) اثر حكومة تكنولوجيا المعلومات

- [21] Anifowose, M., Abdul Rashid, H. M., Annuar, H. A., & Ibrahim, H. (2018). Intellectual capital efficiency and corporate book value: evidence from Nigerian economy. *Journal of Intellectual Capital*, 19(3).
- [22] Cletus, A. & David, K., 2014, Accounting estimates and credibility of financial statements in the hospitality industry in Nigeria, *Modern Journal of Accounting & Finance*, 16(3).
- [23] CLAUDIA-ELENA, G. I., & LUCIA, M. D. (2020). SHORT INCURSION ON ANNUAL FINANCIAL REPORTS VERSUS INTERIM FINANCIAL REPORTS, ECOFORUM, Vol. 9, Issue 2
- [24] Cheng, C. A., & Eshleman, J. D. (2014). Does the market overweight imprecise information? Evidence from customer earnings announcements. *Review of accounting studies*, 19 (3).
- [25] Juniarti, (2019) THE INFORMATION ASYMMETRY AND CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY DISCLOSURE. *Eurasian Journal of Business and Management*, 7 (1).
- [26] Kiswanto, K., & Fitriani, N. (2019). The influence of earnings management and asymmetry information on the cost of equity capital moderated by disclosure level. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 23(1).
- [27] Merrill III, H. J. (2017). Consequences of Information Asymmetry on Corporate Risk Management.

## ملحق ( 1 ) : جدول معلومات الاساتذة المحكمين للاستبيان

الاسم	اللقب العلمي	الاختصاص العام	الاختصاص دقيق	رقم الهاتف	الاييميل	مكان العمل	ت
د. ورقاء خالد عبد الجبار	استاذ مساعد	محاسبة قانونية	محاسبة وتقنيق	07728772879	Dr.warkaa@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	1
د. سهاد صبيح الصفار	استاذ مساعد	محاسبة ورقابة	تدقيق	07705392373	Sohadalsaffar72@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	2
د. فداء عدنان عبيد	استاذ مساعد	محاسبة مالية	محاسبة	07711166729	Fedaaadnan@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	3
د. لميس محمد مطرود	استاذ مساعد	ادارة مالية	ادارة اعمال	07702766000	Dr.lamees_aljanabi@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	4
د. رائد مجید عبد محمد	استاذ مساعد	محاسبة وادارية	كلفة	07722595508	Raedmajeed1962@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	5
د. احمد طاهر كاظم	استاذ مساعد	محاسبة مالية	محاسبة	07707225999	Ahmed.tk80@yahoo.com	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	6
د. سارة عبد الملاك عبد الحميد	مدرس	تقنيات مالية محاسبة	محاسبة مالية	0783188635	Sarah84@mtu.edu.iq	الكلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	7
م. نور صباح حسين	مدرس	محاسبة	كلفة وادارية	07705985587	Noursabah@mtu.edu.iq	كلية التقنية الادارية- بغداد / الجامعة التقنية الوسطى	8