

# دور الآليات المحاسبية للحوكة المصارف في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية دراسة ميدانية في عينة من المصارف العاملة محافظة السليمانية

كارزان عدنان خضرا<sup>١</sup> و رزگار عبدالله صابر<sup>٢</sup>

<sup>١</sup> قسم المحاسبة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة السليمانية، كردستان، العراق

<sup>٢</sup> قسم المحاسبة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة صلاح الدين، أربيل، كردستان، العراق

## المستخلص

تهدف آليات المحاسبة لحوكة المصارف التي يمكن من خلالها مكافحة الفساد الإداري والمالي بالمصارف. لقد أصبحت مكانة المصارف تقاس من خلال درجة أدائها المالي من خلال مدى تطبيقها لآليات الحوكة، خاصة في آليات المحاسبة للحوكة، ومن خلال دراستنا لهذا الموضوع الذي تناولناه من جزأين نظري وتطبيقي. لقد خصصنا الجزء النظري لهذه الدراسة لتبسيط الضوء على الإطار المفاهيمي لآليات المحاسبة لحوكة المصرفية وتحسين الأداء المالي للمصارف التجارية، حيث تم التوصل إلى أن السهر على تطبيق آليات المحاسبة للحوكة يؤدي إلى تحسين الأداء المالي للمصارف ومن ثم تحقيق هدف البقاء والاستمرار. أما في الجزء التطبيقي حاولنا من خلاله قياس أثر آليات المحاسبة للحوكة المصرفية على تحسين الأداء المالي لعينة من المصارف التجارية في محافظة السليمانية، وذلك بالاعتماد على بيانات الاستبيان التي تعبر عن آراء عينة واستعمال أدوات SPSS " قدر حجمها ب: 50 موظف، وتمت معالجة تلك البيانات باستخدام برمجية لتحليل الإحصائي تم التوصل إلى أن المصارف التجارية محل الدراسة تتمتع بأداء مالي جيد كان نتيجة تطبيق هذه المصارف لآليات الحوكة.

مفاتيح الكلمات: آليات المحاسبة للحوكة، الاداء المالي، المصارف التجارية

## 1. المقدمة

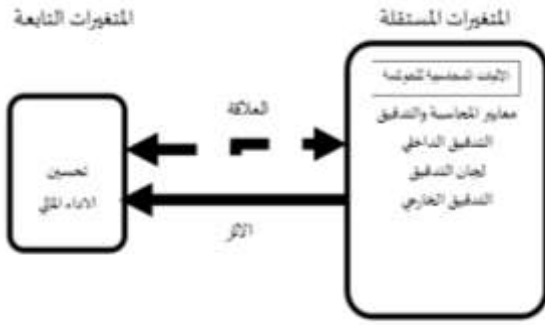
أن اعتماد آليات المحاسبة للحوكة في المصارف التجارية سيسهم بشكل كبير في تحسين عن الاداء المالي لتلك المصارف، الأمر الذي سينعكس إيجاباً على جودة التقارير المالية وفعالية عملية المراقبة، ويتحقق ذلك لتجاوز بعض أوجه القصور. التي أوجزتها دراسة بعض هذه الآليات.

**أولاً: مشكلة الدراسة:** هناك اهتمام كبير في الآونة الأخيرة بالدور الذي يمكن أن تؤديه الآليات المحاسبية للحوكة في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وقد سطع مفهوم الآليات المحاسبية للحوكة والتي ستكون قادرة في ظل تطبيقها الفعال في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وبطبيعة الحال لها دور كبير في زيادة اهتمام المستثمرين وأصحاب المصالح تجاه مصداقية وموثوقية القوائم المالية لتلك المصارف، إلا أن هذا الدور لم يتطور بشكل متكامل ولم يلق الاهتمام الكافي في العراق، لذا تأتي هذه الدراسة لتطرح التساؤل التالي:

تعتبر القطاع المصرفي عصب الحياة الاقتصادية في أي بلد وأن سلامته تنعكس على سلامة وأداء الاقتصاد عموماً باعتبار أن المصارف هي المسؤول الأول عن تمويل الأنشطة الاقتصادية وجذب رؤوس الأموال المحلية والخارجية، تعد حوكة الشركات في مجملها مجموعة من الآليات التي تعمل بصفة أساسية على حماية وضمان حقوق المساهمين وكافة الأطراف ذوي المصلحة المرتبطين بأعمال المنظمة من خلال إحكام الرقابة والسيطرة على أداء إدارة المنظمة، وتخفيض حدة تعارض المصالح بين الإدارة والمساهمين في المنظمة من جهة وأصحاب المصالح من الجهة أخرى. إن الهدف من آليات المحاسبة للحوكة هو دفع المديرين نحو تعظيم قيمة المنشأة من خلال تحسين أداء المالي للشركة.

## سادساً: النموذج الدراسة

الشكل الرقم (1) النموذج الدراسة



## 1- نظرة عامة عن الحوكمة

## 1.1 مفهوم الحوكمة في القطاع المصرفي : تتمثل الحوكمة من المنظور المصرفي في

الطريقة التي تدار بها شؤون المصرف ، من خلال الدور الفعال بالإدارة ومجلس الإدارة؛ بما يؤثر في تحديد أهداف المصرف ومراعاة حقوق المستفيدين من التمويل وحماية حقوق المودعين ومفهوم الحوكمة من المنظور المصرفي تعني تطوير الهياكل الداخلية للمصرف بما يؤدي إلى تحقيق الشفافية في الأداء وتطوير مستوى الإدارة، وترى لجنة بازل أن الحوكمة من المنظور المصرفي تتضمن الطريقة التي تدار بها المؤسسات المصرفية بواسطة مجالس إدارتها والإدارة العليا (حسام الدين ، 2015، 149) هي مجموعة من القوانين والنظم والقرارات التي تهدف إلى تحقيق الجودة والتميز في الأداء عن طريق اختيار الأساليب المناسبة والفعالة لتحقيق خطط وأهداف الشركة وبمعنى آخر فإن الحوكمة تعني النظام أي وجود نظم تحكم العلاقات بين الأطراف الأساسية التي تؤثر في الأداء كما تشمل مقومات تقوية المؤسسات على المدى البعيد (للحام:2014، 67)

تعرف لجنة بازل الحوكمة المصرفية بأنها الطريقة التي يتم بها إدارة أعمال وشؤون المؤسسات المصرفية من قبل مجالس الإدارة والإدارات العليا، والتي تؤثر في كيفية وضع الأهداف الإستراتيجية، وإدارة العمليات اليومية، والوفاء بالتزام المساءلة تجاه المساهمين، ومراعاة مصالح أصحاب المصلحة الآخرين، دارة الأنشطة والتعاملات بطريقة آمنة وسليمة وفقاً للقوانين السارية بما يحمي المودعين (زغبه و عريوة : 2021، 372)

كما عرفت بأنها "مجموعة القواعد واللوائح القانونية والمحاسبية والمالية والاقتصادية التي توجه وتحكم الإدارة في أداء عملها والوفاء بمسؤوليتها ليس فقط أمام المساهمين الذين هم أساساً من منظومة الحوكمة المصرفية ولكن أيضاً أمام المودعين الذين هم أساساً الدائنون الرئيسيون للمصارف ومن ثم أمام أصحاب المصالح والمجتمع في المنطقة التي يعمل فيها المصرف (حسن ، 2012 : 96)

بالإضافة لذلك فإن الحوكمة في الجهاز المصرفي تعني مراقبة الاداء من قبل مجلس الادارة والادارة العليا للبنك وحماية حقوق حملة الاسهم والمودعين، مع الاهتمام بعلاقة هؤلاء بالفاعلين الخارجيين، والتي تتحدد من خلال الاطار التنظيمي وسلطات الهيئة الرقابية، وتطبق الحوكمة في الجهاز المصرفي على البنوك العامة والخاصة والمشاركة (محمد: 2012، 641)

ويرى الباحثان ان حوكمة المصارف هي مجموعة من الأنظمة والقوانين والقواعد الخاصة بالرعاية على أداء المصارف التي تنظم العلاقات بين مجلس الادارة والمديرين والمساهمين وأصحاب المصالح الأخرى للتأكد على المصارف يجب أن تدار لفائدة أصحاب المصالح، و

- 1-هل يوجد دور ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية معايير المحاسبة والتدقيق على الاداء المالية للمصارف التجارية في إقليم كردستان ؟
- 2- هل يوجد دور ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية التدقيق الداخلي في الاداء المالي للمصارف التجارية في إقليم كردستان ؟
- 3-هل يوجد دور ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية التدقيق الخارجي في الاداء المالي للمصارف التجارية في إقليم كردستان ؟
- 4- يوجد دور ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية لجان التدقيق في الاداء المالي للمصارف التجارية في إقليم كردستان ؟

## ثانياً : أهداف الدراسة : تهدف الدراسة الى ما يلي

- 1- بلورة أهم الآليات المحاسبية التي تقوم عليها الحوكمة المصارف
- 2- إبراز أهمية تحسين أداء المالي للمصارف
- 3- معرفة نوع العلاقة والآثر بين آليات المحاسبة لحوكمة المصارف وأداء المالي للمصارف

ثالثاً : فرضيات الدراسة : قصد معالجة المشكلة المطروحة تمت صياغة جملة من الفرضيات فيما يلي:

- الفرضية الاولى :توجد علاقة ايجابية ذو دلالة إحصائية بين الآلية معايير المحاسبة والتدقيق والاداء المالية للمصارف التجارية
- الفرضية الثانية : يوجد اثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية معايير المحاسبة والتدقيق على الاداء المالية للمصارف التجارية
- الفرضية الثالثة : توجد علاقة ايجابية ذو دلالة إحصائية بين الآلية التدقيق الداخلي والاداء المالي للمصارف التجارية.
- الفرضية الرابعة: يوجد اثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية التدقيق الداخلي على الاداء المالي للمصارف التجارية.
- الفرضية الخامسة : توجد علاقة ايجابية ذو دلالة إحصائية بين الآلية التدقيق الخارجي والاداء المالي للمصارف التجارية.
- الفرضية السادسة: يوجد اثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية التدقيق الخارجي على الاداء المالي للمصارف التجارية.
- الفرضية السابعة: توجد علاقة ايجابية ذو دلالة إحصائية بين الآلية اللجان التدقيق والاداء المالي للمصارف التجارية.
- الفرضية الثامنة: : يوجد اثر ايجابي ذو دلالة إحصائية لالية اللجان التدقيق على الاداء المالي للمصارف التجارية.

رابعاً : منهج الدراسة : من أجل إنجاز هذا البحث اعتمدنا على المنهج الوصفي التحليلي وهو المنهج الذي يعد ملائم لدراسة هذه المواضيع ، ففي المحور الأول والثاني اعتمدنا بصفة مطلقة على المنهج الوصفي وذلك من خلال إعطاء معلومات حول الاطار النظري لآليات المحاسبة لحوكمة والاداء المالي للمصارف . أما المحور الثالث فقد اعتمدنا على منهج تحليل المضمون الذي يمكننا من التعمق وفهم مختلف جوانب الموضوع وكشف أبعاده ومحاولة تجسيد الجانب النظري في الواقع وذلك من خلال دراسة حالة.

خامساً: أسباب اختيار الموضوع : حادثة البحث في مجال الحوكمة المصرفية كانت وراء اختيارنا لهذا الموضوع من أجل إثراء مكتبتنا وتكون هذه الدراسة بمثابة بداية لبحوث قادمة في مجال الحوكمة المصرفية . لقد كان اختيارنا لهذا الموضوع نابع من انشغالنا الكبير به كون أن موضوع الحوكمة المصرفية وعلاقته بالاداء المالي للمصارف. وكذلك قلة الدراسات في مجال آليات المحاسبة للحوكمة المصارف وعلاقته بالاداء المالي .

الاقتصاد ، فان عملية ادارة المخاطر تنسم بأهمية قصوى نابعة من أهمية وخصوصية القطاع المصرفي .وقد ازداد الاهتمام بها تزامنا مع تطور العمليات المصرفية و تعقدتها خاصة مع كثرة التعامل بالمشتقات المالية و بيع الديون والمتاجرة بها كنتيجة للعولمة ، و ما يتصل بها من مخاطر عديدة.

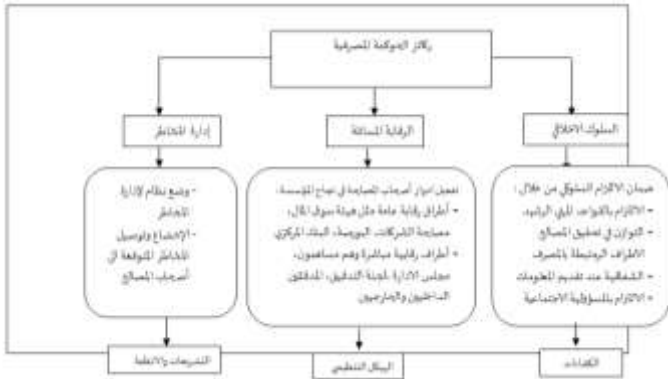
**4- الكفاءات والمهارات:** ويعتبر توفر المؤهلات العلمية والكفاءات المهنية من أهم وسائل تطبيق الحوكمة الرشيدة في البنوك، وذلك نظرا لخصوصية نشاط المصرف وتعقده. حيث يجب التأكد من توفر هذه الشروط في أعضاء مجلس الادارة و الموظفين الذين يشغلون مناصب هامة في المصرف. فالمعرفة التامة بطبيعة عمليات المصرف يساعد على تصويب عملية اتخاذ القرار ووضع استراتيجية ، مما يسهم في تحسين أدائه، كما تقوم ادارة المصرف بالاستعانة بالمؤسسات الاستشارية لمساعدتها في اتخاذ قراراتها المالية و التشغيلية .

**5- الهيكل التنظيمي:** يعتبر مجلس الادارة مسؤولا عن توضيح المهام والمسؤوليات ضمن المصرف عبر تسلسل وظيفي هرمي محدد ، وذلك لتسهيل الاتصال بين مختلف وحدات المصرف وأقسامه واتخاذ القرار. فتجنب تداخل الوظائف والصلاحيات داخل المصرف من شأنه تفعيل دور الحوكمة.

**6- التشريعات والأنظمة:** والتي تساعد على وضع أسس لتفعيل الحوكمة و تهيئة الظروف الملائمة لتطبيقها، وهو ما تطرقت اليه لجنة بازل في مبادئ الرقابة المصرفية الفعالة.

شكل رقم (2)

ركائز الحوكمة المصرفية



المصدر : علاء فرحان طالب و إيمان شيحان المشهداني (2011) " الحوكمة المؤسسية والاداء المالي الاستراتيجي للمصارف " دار الصفاء ، الاردن ،

**1 الآليات المحاسبية حوكمة المصارف:** تستند الحوكمة في القطاع المصرفي على مجموعة من الآليات تنظم العلاقة بين ادارة المصرف والاطراف الاخرى المتعاملة معه على أساس أن تنظيم هذه العلاقة يجنب المصرف الوقوع في صراعات مع تلك الاطراف التي قد تؤدي في النهاية الى الانهيار والفلاس، لأن الحوكمة المصرفية لها أثر كبير على الاداء المالي للمصارف وبالتالي الاستقرار المالي ككل .

على الرغم من تعدد الأبعاد التي تستند اليها حوكمة المصارف، إلا أن البعد المحاسبي يشكل الجانب الأكبر من مبادئ وآليات تنفيذ الحوكمة، إذ يمثل السبب الرئيسي لظهور الحوكمة في فقدان مصداقية التقارير المالية من خلال المعلومات التي توفرها لمتخذي القرارات، فضلا عن ان معظم أسباب الأزمات والأزمات المالية كانت محاسبية وتمثلت في ضعف تطبيق المعايير المحاسبية ومتطلبات الإفصاح والشفافية وغير ذلك" (المشهداني وطالب، 2011: 56). ويمكن توضيح الآليات المحاسبية لحوكمة المصارف في الآتي:

يتم بموجبها إدارة المصارف والرقابة عليها وفق هيكل معين ، يتضمن توزيع الحقوق والواجبات فيما بين المشاركين في إدارة المصرف مثل مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين.

**2.1 أهمية حوكمة المصارف :** تعتبر حوكمة المصارف أحد أكثر العناصر أهمية للوصول إلى نظام مصرفي آمن وفعال، تزداد أهمية الحوكمة في المصارف نظرا لطبيعتها الخاصة، وأن الآثار السلبية لعدم فعالية حوكمة الشركات تكون أشد خطورة في حالة المؤسسات المالية، لأن عدد المساهمين والمودعين فيها أكثر ولأن مخاطرها العامة. الأمر الذي أدى حتما إلى ارتفاع حجم المخاطر على مستوى القطاع المصرفي، وبالتالي يمكن القول أن الحوكمة في المصارف لديها أهمية واسعة. ويمكن تلخيص هذه أهمية في النقاط التالية (2004 ، Fan) :

- (1) إن تطبيق مبادئ الحوكمة يؤدي الى تحسين إدارة البنوك وتجنب التعثر والإفلاس ويضمن تطوير الاداء ويساهم في اتخاذ القرارات على اساس سليمة
- (2) تبني معايير الإفصاح والشفافية في التعامل مع المستثمرين والمقروضين في إطار التطبيق لمبادئ الحوكمة مما يساعد على منع حدوث الازمات المصرفية ،
- (3) البنوك لها موقع محميين في تطوير الاقتصاد والنظم المالية ومحرك مهم للنمو الاقتصادي.
- (4) أن البنوك في البلدان النامية تمثل المستودع الرئيسي لادخار الاقتصادي
- (5) علاج ووقاية للمصارف من التلاعب والغش المالي والفي والفساد الإداري والأزمات والإفلاس،

(6) تعظيم قيمة المصرف بالسوق وضمان بقائها ونموها واستمرارها، ولها دور مهم في جذب الاستثمارات سواء الأجنبية أو المحلية وتساعد في الحد من هروب رؤوس الأموال وازدياد فرص التمويل

**3.1 ركائز الحوكمة في القطاع المصرفي :** تقوم حوكمة المصرفية على مجموعة من الركائز التي تسهم في تعزيز نظام في المصرف ويمكن إبراز أهم ركائز بشكل الآتي : (طالب و المشهداني، 2011، 56) :

- 1- السلوك الاخلاقي:** ويشري هذا المفهوم الى مجموعة المعايير الأخلاقية التي يتسم بها الموظفون في المصرف، ذلك أن وجود قاعدة أخلاقية سليمة بالمصرف تسهل من تطبيق مفهوم الحوكمة وتفاعل من ممارسة الشفافية و النزاهة في العمل .
- 2- الرقابة و المساءلة:** حتى يطبق مفهوم الحوكمة بشكل صحيح يجب أن تقوم الأطراف المسؤولة عن عملية الرقابة بالدور المنوط بها، ويقصد بالرقابة هنا الرقابة الداخلية التي يتم ممارستها من طرف الأطراف الداخلية من جهة ، وذلك بداية من عملية التدقيق الداخلي بالمصرف والتي يجب أن تعتمد على المعايير المحاسبية الدولية في متابعة البيانات المالية للمصرف و التأكد من صحتها اضافة الى دور مجلس الادارة بصفته الرقيب على متابعة أداء الادارة التنفيذية بالمصرف. ومن جهة أخرى الرقابة الخارجية والتي تتم من الاطراف الخارجية كالمدقق الخارجي، والذي يجب أن يصادق على البيانات و القوائم المالية للمصرف بصفته طرف حايذ ومستقل، كما أن دور المصرف المركزي ضروري في تنظيم القطاع المصرفي والرقابة على أدائه .

**3- ادارة المخاطر:** تلعب ادارة املخاطر دورا مهما في تطبيق الحوكمة في المؤسسات الاقتصادية و المالية على حد سواء ،غير أنه نظرا للدور المحوري للمصرف كؤسسة مالية متاجرة بأموال الغير وارتباطها بمختلف قطاعات ومؤسسات

ابتداءً من الالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية ومتابعة ومساءلة الإدارة عند اختيارها للسياسات والطرقات المحاسبية، وانتهاءً بشفافية الإفصاح عن تلك الممارسة على شكل تقارير مالية باعتبار معايير الإبلاغ المالي في إعدادها لحماية حقوق المساهمين وتحقيق المعاملة المتساوية فيما بينهم. (ذبيح، 2016: 57)

وفي ضوء طبيعة الآليات المحاسبية السابقة لعملية حوكمة المصارف يمكن التأكد بأن هذه الآليات تغطي ثلاث مراحل من العمل المحاسبي والتدقيقي: (رشوان، 2017: 12)

أ- **مرحلة الرقابة على العمل المحاسبي** : وتشمل نوعين من الرقابة الرقابة القبليّة والبعدية.

ب- **مرحلة الممارسة الفعلية للعمل المحاسبي** : والذي يبدأ من الالتزام بتطبيق المعايير المحاسبية وتقوم النشاط و متابعة الأداء، وانتهاءً بالإفصاح عن نتيجة هذه الممارسة بشكل قوائم وتقارير مالية.

ت- **مرحلة ما بعد الممارسة الفعلية** : ويشمل أدوار كل من لجان التدقيق والتدقيق الخارجي وما تحقّقه من إضفاء الثقة والمصدقية على المعلومات المحاسبية المفصح عنها.

## 2- الأداء المالي في المصارف

1.2 **مفهوم الاداء المالي** : يعدّ الأداء المالي من أكثر ميادين أداء إستخداماً وقدماً لقياس أداء المصرف، لأنه يمتاز بالاستقرار والثبات ويسهم في توجيه البنوك نحو المسار الأفضل والصحيح. وهناك من الخبراء الماليين والباحثين من حدد مفهوم أداء المالي . ويعتبر أداء المالي من أهم المؤشرات الدالة على مدى قوة أو ضعف الشركة وقدرتها على المنافسة والاستمرارية، من خلال إجراء المقارنة بين الشركات، وتحديد المشاكل، والعمل على إيجاد حلول لتلك المشاكل، والقدرة على تحسين الاداء المالي للشركة . (العنزي: 2020)

وردت العديد من التعريفات الخاصة لمفهوم الاداء المالي، حيث يتم تناول هذا المفهوم في العديد من الدراسات، إلا أنه لا يوجد إجماع على تعريف واحد ومحدد له، وعليه سنتناول الباحث أبرز التعريفات لمفهوم الاداء المالي فيما يلي:

➤ **حصيلة نشاط المنشأة خلال فترات سابقة**، ويمكن قياسه من خلال إستخدام أدوات التحليل المالي، وذلك من أجل إعطاء صورة واضحة عن وضع المنشأة المالي، ومدى كفاءة الإدارة في إستغلال وتخصيص الموارد المتاحة، إضافة إلى لجوء لهذه النتائج في عملية إتخاذ القرارات .

➤ أنه وصف يعكس الوضع القائم في الشركات، حيث يتم من خلاله إيصال التفاصيل الدقيقة لإستخدامات الاصول فيها ودراستها بشكل معمق، إضافة إلى دراسة المطلوبات وصافي حقوق المالكين وكل من الإيرادات والمصروفات .

➤ يعتبر الاداء المالي من أهم الركائز التي تعتمد عليها المنظمة لتحقيق أهدافها المسطرة إذ يقوم باستخدام مؤشرات مالية لقياس مدى إنجاز هذه الاهداف، ويمثل الاداء المالي الناعم الأساسي للشركات حيث يعتبر النوع الافضل من بين أنواع الاداء وذلك لتميزه بالثبات والاستقرار.

➤ يعتبر مقياساً لمدى قدرة الشركة على تحقيق الإيرادات خلال فترة زمنية معينة من خلال الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة، وذلك لتحقيق الاهداف المالية المحددة مسبقاً.

➤ انه يعبر عنه المؤشرات التي تمكن المنظمة من الحصول على المزايا التنافسية من خلال المزايا التي يظهرها ذلك الأداء (قبائلي، 2018 : 42).

1- **الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق**: تعتبر معايير المحاسبة والتدقيق تعتبر بمثابة العمود الفقري والركيزة الأساسية في تفعيل تطبيق الحوكمة في المصارف. (حسن، 2019: 62). وإن نجاح تطبيق الحوكمة وفعاليتها يتطلب الالتزام بمعايير الإبلاغ المالي الدولي IFRS ، أو العمل على وضع معايير محاسبية مكيفة ، حيث يكون الإطار العام لها المعايير الدولية غير أنها تأخذ بعين الاعتبار الواقع الاقتصادي للبلد، (حيدر، 2015، 71). كما إن تطبيق حوكمة المصارف يشجع الإدارة في إختيار السياسات المحاسبية المناسبة، وكذلك تعارض الاتجاه نحو الإلتزام بمعايير محاسبية محددة، وتساعد في حسم مشكلة إساءة استخدام معايير الإبلاغ المالي والتدقيق. (طرابلسي، 2016: 457)

2- **التدقيق الداخلي**: إن وظيفة التدقيق الداخلي أقتصر في بادئ الأمر على التدقيق المحاسبي للتأكد من صحة تسجيل العمليات المالية وبالتالي تسجيل الأخطاء إن وجدت، ولكن في ظل تطور المصارف أصبح من الضروري تطوير وظيفة التدقيق الداخلي وتوسيع نطاق عمله لتصبح أداة لفحص وتقييم مدى فاعلية الأساليب الرقابية وامداد الإدارة بالمعلومات وتبادل المعلومات والاتصال بين المستويات الإدارية المختلفة والإدارة العليا، وفي ظل هذا التطور أصبح من الضروري أن يتضمن التدقيق الداخلي تقييم نواحي النشاط الأخرى. (نهي، 2016: 107)

3- **لجنة التدقيق**: إن لجنة التدقيق تلعب دوراً حيوياً في زيادة فعالية حوكمة المصارف وذلك من خلال العمل على تحقيق ضمان جودة التقارير المالية سواءً أكانت سنوية أو مرحلية وتضيف عليها مزيداً من الثقة عن طريق الدور الذي تمارسه في الإشراف على عملية التدقيق الداخلي والخارجي، وكذلك دورها في مقاومة أية ضغوط أو تدخلات قد تمارسها الإدارة على عمليات التدقيق. (عبدالله، 2016: 99)

أكدت معظم الدراسات والتقارير الخارجية التي تناولت حوكمة المصارف أن لم يكن جميعها على أهمية وجود لجان تدقيق في المصارف التي تسعى الى تطبيق الحوكمة، وتشير تلك الدراسات والتقارير الى ان وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة في المصارف. ويتعين على أعضاء لجنة التدقيق أن يدرّكوا دورهم الإيجابي في حوكمة المصارف من خلال مايلي: (قدح، 2013: 66)

أ) **تدعيم دور الإفصاح المحاسبي وغير المحاسبي في مساعدة أصحاب المصلحة في المصارف على مراقبة الإدارة.**

ب) **تدعيم دور تدقيق الحسابات في زيادة درجة الثقة في القوائم المالية للمصارف.**

ت) **تدعيم دور الرقابة الداخلية في صدق القوائم المالية من جهة، وضمان التزام إدارة المصارف بالقوانين واللوائح ذات الصلة.**

4- **التدقيق الخارجي**: أن التدقيق الخارجي يعتبر من إحدى الآليات الأساسية والهامة في منظومة حوكمة المصارف إذ يؤدي دوراً في الحد من المشاكل القائمة بين المديرين والمساهمين والحد من عدم الإلتزام بمبادئ وسلوك المهنة، ويقوم بإنتاج المعلومات ومراقبة المدراء، ولم يعد يقتصر دوره على تأمين المعلومات المالية واكتشاف الغش والتلاعب بل تعدى إلى تقييم النتائج وتقديم الاستشارات بما يخدم مصالح المساهمين وكافة الأطراف الأخرى ذات المصلحة. (فورال والمقتني، 2019: 31) كما ان المدقق الخارجي يقوم بإضافة الثقة والمصدقية على المعلومات المحاسبية وذلك من خلال قيامه بإبداء رأيه الفني المحايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية والتي تعدها المصارف وذلك بعد مراجعتها والتأكد من صحة البيانات والمعلومات الواردة إليها من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده. وكذلك أن الجانب المحاسبي لتطبيق مبادئ حوكمة المصارف يتمثل في الرقابة على العمل المحاسبي

7- تقديم المعلومات الضرورية لمختلف المستويات في المنظمة الغرض الرقابة واتخاذ القرارات وللوقوف على مستوى انجاز الوحدات الاقتصادية وتقييم انجازها.

**3.2: أهداف تقييم الأداء المالي للمصارف :** إن الهدف العام لعملية تقييم الاداء يتمثل في التأكد من أن الاداء الفعلي تم وفقاً للخطة الموضوعة و المرسومة مسبقاً، وكذلك يمكن في تحسين وتطوير الاداء في الوحدات الاقتصادية إذ تتمكن من تحقيق الاهداف بأقل ما يمكن من التكاليف وبأسلوب امثل في استغلال الموارد المتنوعة. (الريبي، 2003: 20) إن الاداء المالي لدية أهداف متنوعة التي تتغير حسب طبيعة عمل المنظمة لذلك يمكن حصر أهداف تقييم الأداء المالي فيما يلي ( Nelson & Quick : 92، 2015):

- 1- تعظيم قيمة المنظمة وثروة المساهم وذلك من خلال تقييم ربحية المنظمة
- 2- المقارنة بين اداء المصرف والمصارف الاخرى ضمن القطاع نفسه او قطاعات مختلفة لأصلاح الادارة العليا بالجوانب الايجابية ومدى امكانية الاستفادة من الخطة وتطبيقها للإرتقاء بالمصرف في رفع مستوى ادائه
- 3- تنشيط الاجهزة الرقابية على أداء عمل المصارف عن طريق المعلومات التي تقدمها تقارير الاداء، مما يتيح للقائمين على المصرف ومتخذي القرار التحقق من كفاءة عالية وانجازها لإهدافها المرسومة ، وتحقيق أكبر العوائد وأقل تكلفة ممكنة
- 4- يؤدي الى معرفة العناصر الكفوءة وتحديد العناصر التي تحتاج الى مساعدة بهدف النهوض بالاداء
- 5- يساعد في عمل المقارنات بين أداء مختلف الاقسام داخل المنظمة وتحديد المراكز التي فيها التحسينات
- 6- معرفة وتحسين سياسة المنظمة في توزيع الارباح وذلك من خلال تقييم تطور نشاط المنظمة
- 7- ترشيد الاعتماد على التمويل الخارج وذلك من خلال تقييم مديونية المنظمة

**4.2: مؤشرات قياس تقييم الأداء المالي للمصارف** إن قياس أداء المالي يتم عن طريق أدوات التحليل المالي من خلال استخراج النسب المالية عن طريق تحليل بنود القوائم المالية، فالنسب المالية ذات أهمية كبيرة للمستثمرين والادارة والمقرضين، لما تقدمه من مؤشرات على الأداء المالي للمصرف، فاستخراج النسب المالية ما هو إلا وسيلة لتفسير القوائم المالية وفهمها من قبل الاطراف ذات العلاقة، عند تقييم أداء أي وظيفة من الوظائف في أي منشأة بغض النظر عن طبيعة عمل تلك منشأة يجب أن يكون هذا التقييم مستنداً إلى معايير و مؤشرات للاداء بناء على النموذج المعتمد في التقييم، فإن نجاح أي تقييم يعتمد بشكل أساسي على اختيار النموذج الانسب للتقييم. النسب المالية الكثر استخداماً وشيوعاً في تحليل المركز المالي للمنشأة (البريم: 2019 ، 43):

- 1- نسب السيولة : تساعد في التعرف على الوضع المالي للمنشأة واستغلال الادارة لرأس المال بشكل فعال
- 2- نسب النشاط : تقيس مدى كفاءة ادارة المنشأة في توزيع مواردها المالية توزيعاً مناسباً على مختلف انواع الاصول ومدى كفاءة استخدام الاصول واتاجيتها
- 3- نسب المديونية : تعطي مؤشرات دقيقة حول الوضع المالي للشركة على المدى البعيد وتبين قدرة الشركة على سداد التزاماتها طويلة المدى
- 4- نسب الربحية : تبين قدرة المنشأة على توليد الارباح ومدى كفاءة السياسات التشغيلية والتمويلية لديها .

بينما يرى الباحثان ان الاداء المالي هو مصدر نجاح المنظمة من حيث قدرتها على تحقيق العوائد المالية، إذ بدون تلك العوائد لا يمكن المنظمة ان تستمر ولا يمكن لها أن تحقق من أهدافها الاخرى، فهو صلة الوصل بين المنظمة و بلوغها الاهداف، فظنرا لزيادة حدة المنافسة واستخدام أنظمة المعلومات الادارية والبحث عن اساليب جديدة تنسجم مع التطورات الحاصلة وارتفاع درجات المخاطرة بسبب العولمة وتنوع الاعمال مما ادى الى لفت انتباه المصارف واخذها بالاهتمام بمواضيع الأداء المالي

**2.2 مفهوم تقييم الأداء المالي :** قبل التطرق إلى تعريف تقييم أداء يجب معرفة مفهوم التقييم الذي هو عملية إشراف ومراجعة من قبل سلطة أعلى بقصد معرفة كيفية سير الأعمال والتأكد من أن الموارد المتاحة داخل المنظمة تستخدم - وفقاً للخطة الموضوعة (البياتي: 2008، 18) إن مصطلح التقييم الى التحليل والمراجعة المستند الى منهج علمي متسلسل، يكون الهدف منه تقديم تصور عن الحالة التي يتم دراستها لمعرفة أية تغيرات ايجابية او سلبية فيها (الفضل : 2009، 13) . ومن خلال العرض السابق يمكن استخلاص تعريف شامل لتقييم الأداء على أنه عملية شاملة لا تقتصر على نشاط دون آخر أو مرحلة دون أخرى، و تهدف إلى قياس ما تم إنجازه مقارنة بما تم التخطيط له كما ونوعاً ، وأن تكون هناك مدة زمنية معينة تتم فيها المقارنة وتقييم الأداء كنهاية مدة مالية محددة. مع تحديد أوجه القصور والانحرافات وسبل معالجتها .

أما تقييم الأداء المالي تلك العمليات التي تقيس الأداء الجاري وتوقده إلى أهداف معينة محددة مسبقاً، فهذه العملية تتطلب وجود أهداف محددة مسبقاً لقياس الأداء الفعلي، وأسلوباً لمقارنة الأداء المحقق بالهدف المخطط، لانه على أساس نتائج المقارنة يوجه الأداء بحيث يتفق مع الهدف أو المعيار المحدد لهذا الأداء من قبل (عبدالقادر: 2014 ، 82) . ويعرف تقييم الأداء المالي للوحدة الاقتصادية "بأنه عملية مقارنة بين الانجازات الفعلية والأهداف المخططة أو المعيارية، ومن ثم حصر الانحرافات الكمية والنوعية بينها إن وجدت، وبالتالي العمل على تعزيز الانحرافات الإيجابية ومعالجة الانحرافات السلبية" (الشواورة: 2013 ، 342) ، تقييم أداء المالي هو نظام متكامل يعمل على مقارنة النتائج الفعلية للمؤشرات المختارة أو المنتخبة بما يقابلها من مؤشرات مستهدفة، أو بتلك التي تعكس نتائج أداء خلال مدد سابقة، أو نتائج أداء في الوحدات الاقتصادية المماثلة مع مراعاة الظروف التاريخية والهيكلية، أو بالمؤشرات المستنبطة معدلتها وفقاً لمتوسط نتائج مجموعة من الوحدات الاقتصادية مع مراعاة تقارب مجوم هذه الوحدات (فهد: 2009، 27) على ضوء هذا يمكن إبراز أهمية عملية تقييم الأداء المالي في الاتي (حسين و البشير: 2015 ، 107):

- 1- ترشيد الطاقة البشرية في المستقبل ، حيث يتم إبراز العناصر الناجحة وتمييزها، وكذلك العناصر غير المنتجة التي تطلب الامر الاستغناء عنها ، أو اصلاحها لزيادة كفاءتها.
- 2- مساعدة مديري الاقسام على اتخاذ القرارات التي تحقق الاهداف من خلال توجيه نشاطهم نحو المجالات التي ستخضع للقياس والحكم
- 3- يساعد في توضيح مدى كفاءة تخصيص واستخدام الموارد المتاحة للشركة
- 4- ايجاد نوع من الاقتناع الوظيفي، نتيجة تعرف المدير على كيفية أداءه العمل الذي سيتولى مهامه مقدماً
- 5- يساعد في الكشف عن التطور الذي حققته المنظمة في مسيرتها نحو الافضل او نحو الاسوأ، وذلك عن طريق نتائج الاداء الفعلي زمنياً في المنظمة من مدة لإخرى، ومكانياً بالشركات المماثلة الاخرى
- 6- توفر قياساً لمدى نجاح المنظمة الذي يجمع بين الكفاءة والفاعلية في تعزيز الاداء لمواصلة البقاء والاستمرارية .

الواحدة من الودائع الى الارباح الصافية المتحققة للمصرف بعد دفع الضرائب (بشناق، 2011: 36) وتحسب هذه النسبة بالشكل الاتي:

$$\text{معدل العائد على الودائع} = \frac{\text{صافي الربح بعد الضريبة}}{\text{مجموع الودائع}}$$

ث) **العائد على الأموال المتاحة (Return on Resources (ROR)** : يصور هذا

المعدل ربحية الأموال المتاحة للتوظيف في المصرف وهي تشمل الودائع وحقوق الملكية وان الخصوم (المطلوبات) الأخرى لاتعد أموالاً متاحة للتوظيف وإنما تنشأ نتيجة تصرفات إدارية معينة وان هذا المؤشر يقيس صافي الأرباح المتولدة إلى جملة الموارد المتاحة (محمد و الموسوي، 2012: 220). تهدف هذه النسبة إلى قياس قدرة المصارف في توليد العوائد من الموارد المالية المتاحة لها والتي تتمثل في الودائع باختلاف أنواعها وحقوق الملكية (التجاني وفوزي، 2015: 34) وتحسب هذه النسبة بالشكل الاتي :

$$\text{العائد على الأموال المتاحة} = \frac{\text{صافي الربح}}{\text{الودائع} + \text{حق الملكية}}$$

#### 1- جانب العملي للدراسة

يتضمن هذا المحور عرضاً لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال الإجابة عن أسئلة الدراسة واستعراض أبرز نتائج الاستبانة والتي تم التوصل إليها من خلال تحليل فقراتها، والوقوف على البيانات العامة التي اشتملت على **العمر، المؤهل العلمي، التخصص، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية** الحاصل عليها **المستجيب**، لذا تم إجراء المعالجات الإحصائية للبيانات المتجمعة من استبانة الدراسة، إذ تم استخدام برنامج الرزم الإحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS) للحصول على نتائج الدراسة التي سيتم عرضها وتحليلها في هذا المحور. يتكون مجتمع الدراسة من المهنيين وهم - المدققين الداخليين والمدراء الماليين والمحليلين الماليين و المحاسبين القانونيين العاملين في المصارف التجارية

**1.3 : تصميم أداة الدراسة :** لقد تم تطوير واستخدام استبانة خاصة لجمع البيانات بالإفادة من الأدبيات المحاسبية المنشورة حول موضوع الدراسة، حيث تم تحكيم من قبل اللجنة من أساتذة المراجعة في الجامعة السلطانية للتأكد من قدرته على تحقيق أهداف الدراسة، وقد أخذت جميع ملاحظاتهم -واقترحاتهم- بعين الاعتبار عند إعداد فقرات الاستبيان بصيغته النهائية، وقد تبين للباحث من خلال التحكيم مدى قدرة الاستبيان على دور الآليات المحاسبية للحكومة في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية، هذا وقد تكون الاستبيان من شقين :

الشق الاول: يتضمن المتغيرات الديمغرافية للتعريف بأفراد العينة.

الشق الثاني: يحتوي على (8) عبارة لمعرفة دور الآليات المحاسبية للحكومة في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية وتم استخدام مقياس مناسب لتصنيف وتقييم الاجابات الموافقة لكل عبارة، ولقد اختير مقياس رانسيس ليكرت، وهو مقياس شائع الاستخدام في العلوم الاجتماعية والانسانية ومن بينها علم الإدارة، مقياس Likrt الخماسي لإعطاء وزن لاجابة المستجيبين عن كل عبارة كما يلي:

الجدول رقم (1) تثقيف بنود الاستبيان

درجة الموافقة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الوزن	5	4	3	2	1

تحقيق الارباح من خلال الودائع التي تحصل عليها ، حيث انه بين حصة الوحدة المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى نتائج الحاسبة الالكترونية

5- **نسب القيمة السوقية :** تساعد في قياس تأثير أداء الشركة على اسعار الاسهم العادية في السوق .

هنالك العديد من المؤشرات التي تستخدم في قياس الاداء المالي في الشركات، ومن أهمها النسب المالية التي تخص الربحية والتي تعتبر من المؤشرات المهمة التي تستخدم على نطاق واسع من جدل تقييم الاداء المالي للمصارف، وهي تقيس قدرتها على تحقيق عائد نهائي صاف على الاموال المستثمرة (محمد والموسوي، 2012 : 118) . وسيدكر الباحث أبرزها والتي تخص موضوع الدراسة كونها من المؤشرات الهامة والاكثر استخداماً في العديد من الدراسات في قياس الاداء المالي. كما يلي:

أ) **معدل عائد على حقوق الملكية (Return on Equity (ROE** : هو مقياس

يقيس العائد المتحقق على استثمارات المساهمين في حق الملكية ، وعند قياس هذه النسبة يكون من السهل معرفة العائد الذي يحصل عليه المساهمون في المصرف مقارنة بغيرهم من المساهمين في المصارف الأخرى (Lasher, 2008 : 90) ويهتم المستثمر بمعدل العائد على حق الملكية بعدّه مؤشراً يحظى باهتمام المالكين فهو معبر عن المستوى الذي يستحقه رأس المال، كما يعبر عن نجاح المصرف في تحقيق الربحية ويعد هذا المقياس من أهم المقاييس ، لأنه يسهم في زيادة قدرة المصرف على المنافسة في الحصول على الاموال، ويشير هذا المعدل لمقدار ما يحصل عليه الملاك نتيجة الاستثمار اموالهم في المصرف (Atuahene,2016:159) وتحسب هذه النسبة بالشكل الاتي :

$$\text{معدل العائد على حق الملكية} = \frac{\text{صافي الدخل بعد الضريبة}}{\text{حق الملكية}}$$

ب) **العائد على الموجودات (Return on Assets (ROA**: يعد هذا المؤشر مؤشراً

مالياً يكشف عن قدرة المصرف على تحقيق الارباح للاستثمار في موجوداته لذلك فإن النسبة العالية من هذا المؤشر تدل على إمكانية الإدارة في المصرف زيادة قدرة الموجودات على توليد الارباح . وارتفاع هذا المؤشر يعكس كفاءة العمليات في المصرف واستخدام الإدارة لسياسات استثمار واثمان تساهم في توليد الارباح. أما انخفاضه فقد يكون بسبب ارتفاع نفقات التشغيل او استخدام سياسات استثمار واثمان تقلل من توليد الارباح (Rosenbaum & Pearl, 2013:58) . يقيس هذا المؤشر الفاعلية الكلية للإدارة في توليد الأرباح من الموجودات المتوفرة لديها وهذا العائد يدعى أيضا بالعائد على الاستثمار (68 : 2006 , Jermans), وان المصارف تبحث دائماً عن الزيادة في هذا العائد لأنه مقياس لربحية الاستثمارات القصيرة والطويلة الأجل كافة و أن ارتفاع هذا المؤشر يدل على كفاءة سياسات الإدارة الاستثمارية والتشغيلية (العامري، 2007 : 117) وتحسب هذه النسبة بالشكل الاتي :

$$\text{معدل العائد على الموجودات} = \frac{\text{صافي الدخل بعد ظرائب}}{\text{مجموع الموجودات}}$$

ت) **العائد على الودائع (Return on Deposit (ROD**: يقيس هذا المؤشر مدى

قدرة المصرف على توليد الأرباح من الودائع التي ينجح في الحصول عليها ويقيس هذا المعدل نصيب كل وحدة من وحدات الودائع من صافي الربح المستحق للمصرف بعد دفع الضرائب (فهد، 2009: 60 ) تقيس مقدرة المصارف على تحقيق الارباح من خلال الودائع التي تحصل عليها ، حيث انه بين حصة الوحدة المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى نتائج الحاسبة الالكترونية

(Correlation) يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف ، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهي أثر دالة إحصائياً عند مستوى (Sig=0.000) وهو أقل من (0.05).

2- الفرضية الثانية: توجد أثر بين آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية. : اما فيما يتعلق بقياس الاثر بين المتغير المستقل والثابت سوف نعلم على نتائج الجدول رقم (5) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الثانية. تظهر نتائج الجدول رقم (5) أن معامل (R=0.948a) يشير إلى وجود اثر للمتغير آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية)، وأن هذا أثر للمتغير المستقل (آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف) على المتغير التابع تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهو أثر ذات دال إحصائياً، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (606.239) وهي دالة إحصائياً عند مستوى (Sig=0.000) وهو أقل من (0.05). وبناء على ما سبق ويمكن القول بأن اليات محاسبية للحوكمة المصارف من خلال الية معايير المحاسبة والتدقيق سوف يكون أكثر انسجاماً مع متطلبات بيئة الأعمال الحديثة لما توفره من معلومات حول هوية المصرف واقدمية المصرف ومرونة المصرف بالتالي تساعد في رفع تحسين الاداء المالي لتلبية احتياجات الأطراف المتعددة المستفيدة من خلال مدى الالتزام بمعايير التدقيق والمحاسبة المتعارف عليها ، تخطيط عملية التدقيق بشكل كاف ، مدى كفاية أوراق العمل ، الحصول على قدر كاف من أدلة الإثبات و التنسيق والتعاون مع لجأ التدقيق .

3- اختبار الفرضية الثالثة: توجد علاقة بين الية التدقيق الداخلي باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية . تظهر نتائج الجدول رقم(4) أن معامل الارتباط (Pearson's 0.973\*\*) علاقة بين التدقيق الخارجي باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية .

4- الفرضية الرابعة: توجد أثر لآلية التدقيق الداخلي باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية. اما فيما يتعلق بقياس الاثر بين المتغير المستقل والثابت سوف نعلم على نتائج الجدول رقم (6) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الرابعة أن هناك أثر للمتغير المستقل (الية التدقيق الداخلي باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهي أثر دالة إحصائياً عند مستوى (Sig=0.000) وهو أقل من (0.05).

جدول رقم (4) نتائج اختبار العلاقة بين اليات المحاسبية للحوكمة المصارف وتحسين الاداء المالي بطريقة معامل ارتباط بيرسون

تحسين الاداء المالي	الية لجنة التدقيق	الية تدقيق الخارجي	الية تدقيق الداخلي والتدقيق	الية معايير المحاسبة والتدقيق
---------------------	-------------------	--------------------	-----------------------------	-------------------------------

2.3 خصائص عينة الدراسة : لقد اشتملت عينة البحث على أطراف العلاقة في تحديد اثر اليات المحاسبية لحوكمة المصارف على تحسين الاداء المالي ، وفيما يخص استجابة عينة البحث للاستبانة فقد تم توزيع (80) استبانة تم استعادة (72) استبانة منها وان (70) منها استبانة لاجراء الدراسة عليها وكما مبين في جدول رقم (2).

جدول رقم (2) العدد والنسبة المئوية لاستبانة الموزعة والمستردة

العينة	الاستبانات الموزعة		الاستبانات المستردة	
	العدد	%	العدد	%
المصرف اربيل للاستثمار والتمويل	17	21%	15	20%
المصرف التنمية الدولي للاستثمار والتمويل	22	28%	19	27%
المصرف التجاري العراقي	25	31%	23	33%
المصرف المنصور للاستثمار	16	20%	15	20%
المجموع	80	100%	72	100%

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى نتائج الحاسبة الالكترونية

3.3 صدق وثبات أداة البحث: للتأكد من صدق أداة البحث فقد تم الاستناد إلى تحكيم الاستبانة من قبل الأساتذة ذوي الخبرة في هذا المجال، حيث تم الأخذ بالملاحظات التي توافقت حولها الآراء، ولأجل اختبار ثبات أداة البحث وإمكانية الاعتماد عليها في اختبار الفرضيات وتحقيق أهداف البحث فقد تم استخدام معامل كرونباخ ألفا (Cronbach's Alpha). ويستخدم معامل كرونباخ ألفا لقياس درجة ثبات أداة البحث وإمكانية الاعتماد عليها في اختبار الفرضيات.

الجدول (3) معاملات الثبات لجميع مجالات أداة البحث والأداة ككل

المحور	عدد الفقرات	Scale Mean if Deleted	Scale Variance if Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronach's Alpha if Deleted
الية معايير المحاسبة والتدقيق	8	14.6179	20.701	0.968	0.992
الية التدقيق الداخلي	8	14.5964	20.180	0.983	0.990
الية التدقيق الخارجي	8	14.6107	20.269	0.977	0.990
الية لجان التدقيق	8	14.6268	19.910	0.978	0.990
تحسين الاداء المالي	8	14.6196	20.045	0.979	0.990
الأداة ككل	40				992.0

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى نتائج الحاسبة الالكترونية

يظهر من الجدول السابق أن جميع معاملات الثبات لمجالات البحث والأداة ككل كانت أكبر من (70.0) (Hair et al:2006) وهذا يدل على مستوى عالٍ من ثبات أداة البحث مما يعني أن هناك تناسقاً داخلياً مقبولاً لفقرات الأداة المستخدمة.

4.3 اختبار الفرضيات الدراسة:

1- الفرضية الأولى: توجد علاقة بين آلية معايير المحاسبة والتدقيق باعتبارها إحدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية. : تظهر نتائج الجدول رقم (4) أن معامل الارتباط (Pearson's 0.948\*\*) علاقة بين اليات المحاسبية للحوكمة المصارف وتحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهو أثر ذات دال إحصائياً، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (606.239) وهي دالة إحصائياً عند مستوى (Sig=0.000) وهو أقل من (0.05).



غير الهيكلية بطريقة متميزة اعتمادا على المعرفة المتراكمة كل في مجال معين. من جهة وكذلك واتعاب الدقيق مقابل قيامه بتدقيق حسابات طبيعة الخدمة المطلوبة منه وحاجة عملية التدقيق للمساعدین.

5- اختبار الفرضية الخامسة: توجد علاقة بين الية التدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية.

تظهر نتائج الجدول رقم (4) أن معامل الارتباط ( $Pearson's Correlation 0.984^{**}$ ) يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية التدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (الیه تدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي) وهي أثر دالة إحصائيا عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ).

6- الفرضية السادسة: توجد علاقة بين الية التدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية. اما فيما يتعلق بقياس الاثر بين المتغير المستقل والثابت سوف نغتمد على نتائج الجدول رقم (7) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية السادسة.

#### الجدول رقم (7) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الثالثة.

المتغير المستقل	قيمة Beta	قيمة t	دلالة t الإحصائية	قيمة R	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة F	دلالة F الإحصائية
تدقيق الية التدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف	0.984	44.968	0.000	0.984 <sup>a</sup>	0.967	2022.119	0.000

تظهر نتائج الجدول رقم (7) أن معامل الارتباط ( $R=0.984^a$ ) يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية تدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية،

هناك أثر للمتغير المستقل (الیه تدقيق الخارجي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهو أثر دال إحصائياً، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (2022.119) وهي دالة إحصائيا عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ). وبناء على ما سبق، يتم قبول السادسة. يمكن القول بان قيام مكاتب التدقيق بتدقيق الاستراتيجي من خلال اسلوب التدقيق الخارجي والتي تتضمن كل من التدقيق القوائم والتقارير المالية للمصرف وللحسابات المصارف بناء على طلب المصارف سيؤدي ذلك الى تحسين الاداء المالي وانعكاسها على تحسين اداء المصارف.

7- اختبار الفرضية السابعة: توجد علاقة بين الية لجنة التدقيق باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية.

تظهر نتائج الجدول رقم (4) أن معامل الارتباط ( $Pearson's Correlation 0.956^{**}$ ) يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية لجنة التدقيق باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف و متغير تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (الیه لجنة التدقيق باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة

الیه معايير المحاسبية والتدقيق	Pearson Correlation	1				
	Sig. (2-tailed)					
	N	70				
الیه تدقيق الداخلي	Pearson Correlation	0.959 <sup>**</sup>	1			
	Sig. (2-tailed)	0.000				
	N	70	70			
الیه تدقيق الخارجي	Pearson Correlation	0.948 <sup>**</sup>	0.966 <sup>**</sup>	1		
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000			
	N	70	70	70		
الیه لجنة التدقيق	Pearson Correlation	0.971 <sup>**</sup>	0.974 <sup>**</sup>	0.956 <sup>**</sup>	1	
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000		
	N	70	70	70	70	
تحسين الاداء المالي	Pearson Correlation	0.948 <sup>**</sup>	0.973 <sup>**</sup>	0.984 <sup>**</sup>	0.956 <sup>**</sup>	1
	Sig. (2-tailed)	0.000	0.000	0.000	0.000	
	N	70	70	70	70	70

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

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

الفرضية الاولى الجدول رقم (5): نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار

المتغير المستقل	قيمة Beta	قيمة t	دلالة t الإحصائية	قيمة R	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة F	دلالة F الإحصائية
الیه معايير المحاسبية والتدقيق باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف	0.948	24.622	0.000	0.948 <sup>a</sup>	0.899	606.239	0.000

الجدول رقم (6) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الثانية.

المتغير المستقل	قيمة Beta	قيمة t	دلالة t الإحصائية	قيمة R	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة F	دلالة F الإحصائية
الیه تدقيق الداخلي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف	0.973	34.614	0.000	0.973 <sup>a</sup>	0.946	1198.140	0.000

تظهر نتائج الجدول رقم (6) أن ( $R=0.973^a$ ) يشير إلى وجود اثر إيجابية للمتغير الية التدقيق الداخلي باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف على متغير تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (الیه التدقيق الداخلية باعتبارها احدى الیات المحاسبية لحوكة المصارف) على المتغير التابع (جودة التدقيق) وهو أثر دال إحصائياً، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (1198.140) وهي دالة إحصائيا عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ). وبناء على ما سبق يمكن القول بان الیات المحاسبية لحوكة المصارف من خلال الية التدقيق الداخلي يشمل كل من التدقيق التسويقي و التدقيق الإنتاجي و تدقيق الخدمات المعاونة والتسهيلات و تدقيق تكلفة الجودة و تدقيق أمن المعلومات و تدقيق الثقافة و تدقيق أداء الإدارة و تدقيق القيادة لها دوراً كبير على الخبرة المهنية للمدقق و القدرة على الاداء الكفء للمهام المعقدة



واسعة على جميع عمليات المصرف كمدخل لتحقيق تحسين الاداء المالي للمصرف من خلال عدة عوامل وهي التأهيل العلمي والكفاءة المهنية، الخبرة المهنية، استقلالية المدقق، وموضوعيته، ادراك المدقق لاهمية جودة التدقيق، عوامل متعلقة بمكتب التدقيق، عوامل متعلقة بفريق التدقيق، أتعاب المدقق.

2- نستنتج بان هناك علاقة من خلال معامل الارتباط ( $Pearson's\ 0.973^{**}$ ) Correlation التي يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير آلية تدقيق الداخلي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف ومتغير تحسين الاداء المالي، وكذلك هناك أثر للمتغير المستقل (تدقيق الداخلي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف) من خلال معامل ( $R=0.948a$ ) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي) وهي أثر ذات دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ). ويكون أكثر انسجاماً مع متطلبات بيئة الأعمال الحديثة لما توفره من معلومات حول هوية المصرف واقدمية المصرف ومرونة المصرف والتنسيق والتعاون مع لجان التدقيق.

3- نستنتج بان هناك علاقة من خلال معامل ( $Pearson's\ 0.973^{**}$ ) Correlation التي يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية تدقيق الداخلي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف ومتغير تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وكذلك هناك أثر للمتغير المستقل (الية تدقيق الداخلي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهي أثر ذات دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ). من خلال ( $R=0.973a$ )، التي يشير إلى وجود اثر إيجابية للمتغير الية تدقيق الداخلي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف على تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية.

4- نستنتج بان هناك علاقة من خلال معامل ( $Pearson's\ Correlation\ 0.984^{**}$ ) التي يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية تدقيق الخارجي باعتبارها باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (الية تدقيق الخارجي باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف) من خلال معامل ( $R=0.984a$ ) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهي أثر ذات دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ )، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (2022.119) . وان قيام مكاتب التدقيق الخارجي بتدقيق الاستراتيجي من خلال اسلوب التدقيق الخارجية والتي تتضمن كل من القوائم والتقارير المالية للمصارف و للحسابات المصارف بناء على طلب المصارف سيؤدي ذلك الى تحسين الاداء المالي للمصارف وانعكاسها على تحسين اداء المصارف.

5- نستنتج بان هناك علاقة من خلال معامل ( $Pearson's\ Correlation\ 0.956^{**}$ ) التي يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين الية لجنة تدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف ومتغير تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وكذلك هناك أثر للمتغير المستقل (الية لجنة تدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية للمصرف) من خلال معامل ( $R=0.956a$ ) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف) وهي أثر ذات دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ )، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (719.027) وان ما تحتاجه مصارف في

المصارف) على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهي أثر دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ).

8- الفرضية الثامنة: توجد اثر الية لجنة التدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية. اما فيما يتعلق بقياس الاثر بين المتغير المستقل والثابت سوف نعلم على نتائج الجدول رقم (8) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الثامنة.

### الجدول رقم (8) لتحليل الانحدار الخطي البسيط لأختبار الفرضية الرابعة.

المتغير المستقل	قيمة Beta	قيمة t	دلالة t الإحصائية	قيمة R	قيمة R <sup>2</sup>	قيمة F	دلالة F الإحصائية
الية لجنة التدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف	0.956	26.815	0.000	0.956 <sup>a</sup>	0.914	719.027	0.000

تظهر نتائج الجدول رقم (8) أن معامل الارتباط ( $R=0.956a$ ) يشير إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية بين متغير الية لجنة التدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف و تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية، وأن هناك أثر للمتغير المستقل (لجنة التدقيق باعتبارها احدى اليات المحاسبية لحوكمة المصارف على المتغير التابع (تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية) وهو أثر دال إحصائياً، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة (719.027) وهي دالة إحصائية عند مستوى ( $Sig=0.000$ ) وهو أقل من ( $0.05$ ). وبناءً على ما سبق، يتم قبول الفرضية الثامنة. ويمكن القول بان ما تحتاجه المصارف في الوقت الحاضر هو إمكانية مواكبة التغيرات الحاصلة سواء على مستوى التغيرات في حجم المصارف والبيئة الداخلية للمصارف و التغيرات البيئية الخارجية في المنافسة واقتحام الأسواق والتغيرات في متطلبات اصحاب المصالح. والذي بدوره تكون الاهتمام بالجودة يكون دائماً على حساب الكلفة. وان اعتماد اليات المحاسبية للحوكمة المصارف، سوف تضمن لا أصحاب المصالح الوجه الثاني لادارة المصرف، حيث أن اليات المحاسبية يعنى بمراجعة وتدقيق العمليات الاستراتيجية المنفذة من الإدارة العليا في المصرف وكافة الأنشطة الأخرى ومقارنتها مع المخطط ويمكن الاستفادة من اليات المحاسبية للحوكمة لإسناد الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الاستراتيجية من خلال النتائج الدقيقة والسريعة التي يمكن أن يقدمها المدقق بالاعتماد على المهارات التحليلية من خبرته. من خلال ما تقدمه اليات المحاسبية للحوكمة من التقارير المفصل لكل من دور المصرف في السوق ومقابلة الاهداف الداخلية الموضوعة بالاهداف الداخلية المنفذة وتحديد كافة الانحرافات والاطمئنان وكذلك الحال بالنسبة الى الاهداف البيئية الخارجية ومقابلتها مع الاهداف المنفذة الخارجية.

### 3- النتائج

1- نستنتج بان اليات المحاسبية للحوكمة من خلال الاطار العام للإليات المحاسبية للحوكمة (معايير المحاسبية والتدقيق والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي ولجنة تدقيق) يشكل عمليات متطورة وأساليب جديدة للإليات المحاسبية للحوكمة المصارف للتحقق من قدرات وفعالية المصرف عموماً وكل قسم فيها، وأن أليات المحاسبية للحوكمة أداة رقابية

- 10- قديح, بسام سلجان, (2013), "أثر خصائص لجان التدقيق على جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة في بورصة فلسطين", الجامعة الإسلامية - غزة, فلسطين.
- 11- حيدر, اريان دلشاد, (2015), "الأفصاح في التقارير المالية عن مدى الالتزام بتطبيق دليل الحوكمة: دراسة تحليلية في مصرف كردستان اللولي للتنمية والاستثمار", شهادة المحاسبة القانونية, المعهد العالي للمحاسبين القانونيين, العراق.
- 12- طرابلسي, سليم, معطي الله, خيرالدين, (2016), "المراجعة الداخلية كآلية لأرساء وتعزيز حوكمة الشركات: دراسة ميدانية", مجلة الواحات للبحوث والدراسات, المجلد (9), العدد (2).
- 13- عبدالقادر, بن سي حمدي أمين (2014) " جودة الخدمات المصرفية كمدخل لتحسين الاداء المالي في بنوك التجارية" رسالة ماجستير المحاسبة, كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير, جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي الجزائر
- 14- البياتي, فارس رشيد, (2008) "محاسبة أداء في المؤسسات الخدمية", دار آيلة للنشر والتوزيع, الطبعة 1, عمان, الاردن
- 15- العامري, محمد علي. (2007) " الإدارة المالية ". عمان: دار المناهج ,
- 16- محمود عزت اللحام, "الإدارة المالية المعاصرة", الطبعة الأولى مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع, عمان, الأردن, 2014, ص. 67
- 17- حسن, مقداد معروف, (2019), "أثر سياسة تمهيد الدخل في ظل الآليات المحاسبية للحوكمة في جودة الأرباح المحاسبية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية العاملة في محافظة أربيل", رسالة ماجستير, جامعة بوليتكنيك أربيل, الكلية التقنية الإدارية/أربيل, إقليم كردستان/العراق.
- 18- الربيعي, منال عبد الهادي (2003) " نظام تقويم اداء المستشفيات ذات التمويل الذاتي باستخدام منهج بطاقة العلامات المتوازنة /دراسة تطبيقية في مستشفيات ابن الهيثم والقادسية صدام ", دكتوراه محاسبة قانونية, المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية, بغداد, العراق
- 19- عبدالله, إتصار حسين علي, (2016), " لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية", أطروحة الدكتوراه, جامعة الرباط الوطني, كلية الدراسات العليا والبحث العلمي, السودان.
- 20- نهى, شبروف, (2016), "مبادئ حوكمة المؤسسات المصرفية في إطار إتفاقية لجنة بازل 3\_ التدقيق مبدأ وآلية من آليات الرقابة", مجلة الأستاذ الباحث للدراسات القانونية والسياسية, العدد4.
- 21- فورال, ايمان, المقتي, فاطمة الزهراء, (2019), "تفعيل أخلاقيات أعمال المدقق الخارجي لدعم فعالية حوكمة المؤسسات الاقتصادية: دراسة ميدانية", رسالة ماجستير, معهد العلوم الاقتصادية والتجارية والعلوم التسيير, الجزائر.
- 22- قبايلي, نادية (2018) " دور الحوكمة المصرفية في تحسين الاداء المالي للبنوك التجارية - دراسة حالة مصرف الخليج الجزائر ومصرف سلام " مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير في كلية العلوم الاقتصادية,

الوقت الحاضر هو إمكانية مواكبة التغيرات الحاصلة سواء على مستوى التغيرات في حجم المصارف والبيئة الداخلية لمصارف و التغيرات البيئة الخارجية في المنافسة واقتحام الأسواق والتغيرات في متطلبات اصحاب المصالح. وكذلك الحال بالنسبة الى الاهداف البيئة الخارجية ومقابلتها مع الاهداف المنفذة الخارجية.

### التوصيات

- 1- السعي لتطبيق اليات المحاسبية للحوكمة المصارف للاستفادة من مزاياه في تحسين الاداء المالي للمصارف التجارية من خلال إضافة اشخاص مؤهلين داخل مصارف تقوم بفحص ومراجعة وتدقيق الجوانب الاستراتيجية (رسالة, رؤية, أهداف, استراتيجيه) والسيطرة عليها بالبرامج والموازنات والإجراءات .
- 2- زيادة كفاءة نظام الرقابة لما له من تأثير على زيادة فاعلية الرقابة الاستراتيجية وضرورة ربط الوحدات المختلفة في المصارف التجارية بشكل عام بشبكة تستخدم الكمبيوتر لتوزيع المعلومات الضرورية لأغراض الرقابة. بشكل مستمر.
- 3-المساهمة في إعداد برامج تدقيقية متخصصة لعمليات التدقيق يشمل الإدارة العليا وجميع الأنشطة داخل الشركة وبما يناسب المصارف التجارية في الاقليم.
- 4-ضرورة تطوير قدرات ومهارات مدققي الحسابات في المكاتب التدقيق بشكل مستمر لتعامل مع البيئة التدقيق الاستراتيجي للمصارف ومتطلباتها. والسعي لتوفير المتطلبات تطبيق التدقيق الاستراتيجي في المصارف التجارية

### المراجع

- 1- زغبة, طلال و عريوة, حاد (2021) " أهمية تطبيق الحوكمة المصرفية في تحسين أداء البنوك التجارية " مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والآدارية, المجلد (8), العدد (1)
- 2- التجاني, الهام و شعوي, محمود فوزي (2015) " تقييم الاداء المالي للبنوك التجارية - دراسة حالة البنك الوطني الجزائري " مجلة ابحاث اقتصادية وادارية عدد 17
- 3- بشناق, زاهرصحي (2011) " تقييم الاداء المالي للبنوك الاسلامية والتقليدية باستخدام المؤشرات المالية- دراسة مقارنة للبنوك الوطنية العاملة في فلسطين" رسالة ماجستير كلية التجارة, الجامعة الاسلامية, غزة
- 4- عبدالسيد ناظم حسن. (2012). "أثر حوكمة المصارف على جودة المعلومات المحاسبية". مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية, العراق: جامعة المثنى, العدد 4, اغتدل 2
- 5- الشواورة, فيصل محمود, (2013) " مبادئ إدارة المالية - إطار نظري ومحتوى عملي". الطبعة الأولى, دار المسيرة للنشر والتوزيع, عمان.
- 6- حسين, وهيبه, والبشير, ابراهيم (2015) " اثر استراتيجية التميز في الاداء المالي للمصارف", مجلة العلوم الاقتصادية, العدد 16, الاصدار 2, ص 107-126.
- 7- فهد, نصر حمود مرنان, (2009) " أثرالسياسات الاقتصادية في أداء المصارف التجارية", الطبعة لا ولى, دار صفاء, عمان, الاردن.
- 8- العنزي, وسيم (2020) "أثر استخدام أساليب المحاسبة الادارية على الاداء المالي في الشركات الصناعية الاردنية", رسالة ماجستير غير منشورة, جامعة الشرق الاوسط, عمان, الاردن.
- 9- الفضل, مؤيد (2009) " تقييم وادارة المشروعات المتوسطة والكبيرة " الطبعة الاولى, مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع, عمان, الاردن

29. FATAH, R. D., & JAF, R. A. S. (2023). GREEN CONCEPTS AND MATERIAL FLOW COST ACCOUNTING APPLICATIONS FOR MANUFACTURING COMPANY: APPROACH FOR COMPANY SUSTAINABILITY. *Russian Law Journal*, 11(9s).
30. Rashid, C. A. (2018). Efficiency of financial ratios analysis for evaluating companies' liquidity. *International Journal of Social Sciences & Educational Studies*, 4(4), 110.
31. Rashid, C. A. (2019). Pricing policy and its impact on the profitability. *International Journal of Finance & Banking Studies*, 8(3), 101-108.
32. Rashid, C. A. (2017). The Importance of Audit Procedure in Collecting Audit Evidence/Case of Kurdistan Region/Iraq. *International Journal of Social Sciences & Educational Studies*, 4(2), 15.
33. RASHID, C. A. (2020). Balanced Score Card and Benchmarking as an Accounting Tool to Evaluate Morrison's Performance. *Journal of Global Economics and Business*, 1(3), 59-72.
34. Sabir, R. A. (2022). The Role of International Financial Reporting Standards (IFRS) to Encourage International Investments in the Kurdistan Region-Iraq: An applied study on a sample of banks listed in the Iraqi Stock Exchange. *Academic Journal of Nawroz University*, 11(1), 30-46.
- 35- Mustafa, A. M., Azimli, A., & Sabir Jaf, R. A. (2022). The Role of Resource Consumption Accounting in Achieving Competitive Prices and Sustainable Profitability. *Energies*, 15(11), 4155.
- 36- Mahmood, S., & Sabir, R. A. (2023). The Impact of time driven activity based costing on Competitive Advantage in the Kurdistan Region of Iraq Economic Unit. *Central European Management Journal*, 31(2), 674-690.
37. Mustafa, A. M., Azimli, A., & Sabir Jaf, R. A. (2022). The Role of Resource Consumption Accounting in Achieving Competitive Prices and Sustainable Profitability. *Energies*, 15(11), 4155.
- 23- البريم ، محمود ابراهيم (2019) "التنبؤ بتعثر الشركات باستخدام النسب المالية" ، رسالة ماجستير مقدمة الى كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية الجامعة الاسلامية ، غزة ، فلسطين
- 24- محسن الربيعي و محمد عبدالحسين راضي (2011): حوكمة البنوك، عمان- الأردن، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، ص17.
- 25- غضبان حسام الدين، محاضرات في نظرية الحوكمة، الطبعة 1، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان الأردن، . 2015
- 26- محمد، عبدالحسين جاسم و الموسوي، احمد حسين (2012) "تقييم مؤشرات الاداء المالي للمصارف التجارية – بحث مقارنة لعينة من المصارف التجارية العراقية والاماراتية للمدة 2004 – 2009 " المجلة العراقية للعلوم الادارية، العدد 8، المجلد 31، 212 - 234
- 27- علاء فرحان طالب ، ايمان شيحان المشهداني، الحوكمة المؤسسية و الأداء المالي الاستراتيجي للمصارف، دار الصفاء لنشر و التوزيع، عمان، 2011، ص56
- 28- رشوان، عبدالرحمن محمد سليمان، (2017)، "تحليل العلاقة بين تطبيق حوكمة الشركات وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأثرها على زيادة جودة المعلومات المحاسبية"، مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والادارية، فلسطين، العدد (8).
- 29- Rosenbaum Jushoa & Pearl Jushoa , (2009) *Investment banking* , John Wiley & Sons, Inc., 2009.
- 30- Fan, J. P. (2004, June). What do we know about corporate governance of banks? In PowerPoint Presentation Prepared for Asian Development Bank Institute Seminar on Corporate Governance of Banks in Asia, Tokyo, Japan.
- 31- Lasher, R. W. (2008). *Financial management a practical approach* Thomson. South Western Cengage Learning Graphic World. *Inc.: London*.
- 32- Nelson, Debra L., Quick, James Campbell (2015) "Organizational Behavior" student ed., engage. learning, Texas, USA., 2015
- 33- Jermanis, D. (2006). System of measures for evaluating the financial performance of the company Lasko. *Unpublished MA thesis, University of LJUBLJANA*.
28. Rashid, C. A., & Sabir Jaf, R. A. (2023). The Role of Accounting Measurement and Disclosure of Social Capital in Improving Quality of Accounting Information. *Iranian Journal of Management Studies*.