

The characteristics of accounting information and its impact on the quality of financial reports in Libyan commercial banks: A field study on commercial banks operating in the city of Tarhuna

Ezaldeen Mohammed Amhimmid ^{1*}, Faraj Boudia Ail ²

¹ Department of Accounting, Faculty of Humanities and Applied Sciences, Al-Zaytuna University, Libya.

² Department of Accounting, Faculty of Commerce, Tarhuna, Al-Zaytuna University, Libya

*Email: azden11mohamed@gmail.com

**خصائص المعلومات المحاسبية وتأثيرها على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية الليبية:
دراسة ميدانية على المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة**

عز الدين محمد احمد ^{1*}، فرج بوضية على ²

¹ قسم المحاسبة ، كلية العلوم الإنسانية والتطبيقية ، جامعة الزيتونة، ليبيا

² قسم المحاسبة، كلية التجارة ترهونة، جامعة الزيتونة، ليبيا

Received: 12-10-2025	Accepted: 02-12-2025	Published: 24-12-2025
	Copyright: © 2025 by the authors. This article is an open-access article distributed under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).	

Abstract

This study aims to identify the impact of accounting information characteristics on the quality of financial reports issued by commercial banks operating in Tarhuna. To achieve the study's objectives, the researchers collected primary data using a scientifically sound questionnaire, which was then designed and developed based on previous references, research, and studies relevant to the study topic. The questionnaire was distributed to the study population, consisting of bank managers, heads of accounting departments, audit office managers, and accountants from three banks (Al-Jumhouria, National Commercial, and North Africa). The questionnaire was fully returned (100%) The researchers used a suite of statistical methods and the SPSS statistical software program to analyze the collected data. The most important finding of the study was that the characteristics of accounting information—namely, reliability, understandability, comparability, and relevance have a significant impact on the quality of financial reports issued by commercial banks operating in Tarhuna. The most important recommendations of this study were to ensure that financial statements are prepared in accordance with the characteristics of accounting information, and that this information is presented in financial reports in a manner appropriate to the level of understanding of external users. Furthermore, it is essential that the information conforms to generally accepted

accounting principles and that it allows for comparability across different financial periods for the same bank.

Keywords: Accounting information, characteristics of accounting information, quality of financial reports .

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير خصائص المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية التي تصدرها المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة. ولتحقيق أهداف الدراسة، قام الباحثان بجمع البيانات الأولية باستخدام استبانة علمية محكمة، تم تصميمها وتطويرها بالاعتماد على المراجع والبحوث والدراسات السابقة، بما يتماشى مع موضوع الدراسة.

وقد وُزّعت الاستبانة على مجتمع الدراسة المتمثل في مديرى المصارف، ورؤساء أقسام المحاسبة، ومديرى مكاتب المراجعة، والمحاسبين، في ثلاثة مصارف تجارية هي: مصرف الجمهورية، والمصرف التجارى الوطنى، ومصرف شمال أفريقيا. وقد تم استرجاع جميع الاستبيانات الموزعة بنسبة استجابة بلغت (100%).

استخدم الباحثان حزمة من الأساليب والبرامج الإحصائية الجاهزة (SPSS) لتحليل البيانات التي تم جمعها. وتوصلت الدراسة إلى أن هناك تأثيراً عالياً لخصائص المعلومات المحاسبية، والمتمثلة في الموثوقية، والقابلية لفهم، والقابلية للمقارنة، والملاءمة، على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.

أوصت الدراسة بضرورة الحرص على إعداد البيانات المالية وفقاً لخصائص المعلومات المحاسبية، مع أهمية عرض هذه المعلومات في التقارير المالية بشكل يتلاءم مع مستوى إمام المستخدمين الخارجيين بها، وبما يتوافق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها. كما أكدت على ضرورة أن تتسم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بإمكانية المقارنة عبر فترات مالية مختلفة للمصرف نفسه.

الكلمات المفتاحية : المعلومات المحاسبية ، خصائص المعلومات المحاسبية ، جودة التقارير المالية.

المقدمة:

بعد الحرب العالمية الثانية زاد الاهتمام بالمعلومات المحاسبة وأصبح ينظر إلى المحاسبة المالية بصفة خاصة حيث يعتبر النظام المحاسبي المصدر الرئيسي للحصول على المعلومات ذات الطابع المالي والاقتصادي وغيرها وبما أن الهدف العام للمحاسبة بصورة عامة هو إنتاج وتوصيل المعلومات المفيدة في اتخاذ القرارات ولكي تتحقق هذه المعلومات الفائد المطلوب منها لمستخدميها فإن هناك مجموعة من الخصائص والصفات يجب أن تتوفر في المعلومات المحاسبية التي تعد الحجر الأساسي في ترشيد عملية اتخاذ القرارات باعتبارها المخرجات الرئيسية للنظام المحاسبي، وتكون بشكل قوائم وتقارير مالية، إلا إن التطبيق العملي في إعداد التقارير المالية يواجه العديد من المشاكل المحاسبية ذات الصلة بتوفير خصائص المعلومات المحاسبية والتي تتعكس على القوائم المالية بالمصارف. وتعتبر المصارف عصب الحياة الاقتصادية المعاصرة والتي لها دور وتأثير فعال في التنمية وإدارة العمليات الاقتصادية وأن من بين العوامل التي تحكم استمرار ونجاح عمل هذه المصارف والمؤسسات المالية وتقيمها هو اعتمادها إلى حد كبير على دقة تنظيمها الداخلي بصفه عامة وعلى وجود أنظمة فعالة محكمة للمحاسبة والرقابة وتقييم الأداء بشكل يضمن انتظام أنجاز أعمال ودقة صحة المعلومات والبيانات المالية وكذلك توفير المعلومات التي تحتاجها عن مجمل نشاط المصرف في مختلف أقسامه وفروعه. وباعتبار المعلومات المحاسبية هي العنصر الأساسي في مختلف الأنشطة التي تمارسها المؤسسات فلا تتحقق الغاية المنشودة منها إلا إذا اتسمت بالخصائص التي تجعلها مفيدة لمستخدميها ومن أهمها الملائمة والموثوقية والقابلية لفهم والقابلية للمقارنة، من خلال انعكاسها على جودة التقارير المالية الذي يعتبر جوهرها وهدفها رئيسيًا تسعى لتحقيقه غالبية المؤسسات، لكن هذا لا ي يأتي إلا إذا توفرت الخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية لإعطاء صورة تمثل بصدق وعدالة عن المركز المالي للمؤسسة.

الدراسات السابقة

هناك العديد من الدراسات التي تناولت هذا الجانب من الدراسة وقد اختلفت هذه الدراسات باختلاف متغيراتها وبيئة تطبيقها ومن بين هذه الدراسات ما يلي :-

- 1- (ملهم الاسكاف ، رزان شهيد ، 2018) بعنوان :- " قياس الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية " . دراسة تطبيقية على سوق دمشق للأوراق المالية . تهدف هذه الدراسة بصورة أساسية إلى قياس مدى توفر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية للشركات المساهمة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية ، وطبقت الدراسة على عينة مكونة من 18 شركة مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية عن الفترة الممتدة من (2009 – 2015) ولاختبار تلك الخصائص استخدام الباحثان مجموعة من المقاييس الكمية التي يمكن من خلالها اختبار مستوى توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المدرجة في التقارير المالية للشركات المدرجة بالسوق وقد توصلت هذه الدراسة إلى النتائج اهم :- توافر خاصية الملائمة بمكوناتها الفرعية (القدرة على التنبؤ ، التغذية العكسيّة ، التوفيق المناسب)

في التقارير المالية للشركات المساهمة المدرجة بالسوق ، وعدم توافر خاصية الموثوقية ممثلاً بمكوناتها الفرعية (الصدق في العرض . القدرة على التحقق . الحياد) في التقارير المالية للشركات المساهمة المدرجة بالسوق .

2 - دراسة (عباس فاضل ، 2019) بعنوان :- "أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية دراسة في عينة من المصادر الأهلية العاملة في السوق العراقية " استهدفت هذه الدراسة تحليل مدى تأثير الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تعزيز جودة التقارير المالية الصادرة عن مجموعة من المصادر الأهلية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية . وقد تم التركيز على الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية ومكوناتها، مثل خاصية قابلية الفهم، والملاءمة، والموثوقية، إلى جانب الخصائص الثانوية كالاتساق (الثبات) وقابلية المقارنة . وأظهرت النتائج أن هذه الخصائص - الأساسية منها والثانوية - تسهم بدرجة كبيرة في رفع مستوى جودة التقارير المالية وإضفاء مزيد من الصدقية والوضوح عليها.

وأوصت الدراسة بضرورة أن تعمل المصادر التجارية في العراق على تعزيز استخدام المعلومات التي تتسم بالخصوصيات النوعية المحاسبية، لما ذلك من دور في تحسين دقة وشفافية التقارير المالية . كما دعت إلى قيام البنك المركزي العراقي بتنظيم مؤتمرات وورش عمل متخصصة تهدف إلى رفع مستوى الوعي لدى العاملين في القطاع المصرفي بأهمية هذه الخصائص وأثرها الإيجابي في جودة التقارير المالية .

3 - دراسة (اسماعيل اسحق ، 2020) بعنوان " فاعلية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية " دراسة تطبيقية على بعض المصادر التجارية بالمملكة العربية السعودية . " هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى توافر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية للمصادر التجارية في المملكة العربية السعودية ولتحقيق هذا الهدف تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لما يتميز به من ملاءمة لطبيعة الدراسة حيث تم توزيع استبانة محكمة على مجتمع الدراسة وتم إجراء اختبارات الصدق والثبات للتحقق من صلاحيتها وموثوقيتها وقد توصلت النتائج إلى أن المعلومات التي تقدمها المصادر التجارية في تقاريرها المالية تتصرف بالخصوصيات النوعية للمعلومات المحاسبية وتعكس مستوى مرتفعاً من جودة التقارير المالية كما أوصت الدراسة بضرورة توضيح السياسات والإجراءات المحاسبية المعتمدة في إعداد التقارير المالية للمستخدمين مع أهمية الالتزام بالثبات في عرض المعلومات من فترة إلى أخرى بما يعزز من إمكانية المقارنة ويدعم دقة وشفافية الإفصاح المالي ."

4 - (السلماني محمد ، 2021) بعنوان :- "أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في المصادر التجارية السعودية" سعت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى وعي البنوك التجارية العاملة في المملكة العربية السعودية بأهمية توفير معلومات محاسبية تتسم بالخصوصيات النوعية في تقاريرها المالية المنشورة كما هدفت إلى تحديد الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية لتلك البنوك والمتمثلة في خاصيتي الملاءمة والتغيير الصادق ودراسة أثرها في جودة التقارير المالية كما تناولت الدراسة الخصائص النوعية المكملة للمعلومات المحاسبية مثل القابلية للفهم والقابلية للمقارنة والقابلية للتحقق والوقتية وتحليل مدى تأثيرها على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في المملكة

وتوصلت النتائج إلى أن البنوك التجارية السعودية تدرك أهمية تقديم معلومات محاسبية تتبع بخصوصيات نوعية عالية وأن هذه الخصائص الأساسية والمكملة تسهم بصورة جوهرية في تحسين جودة التقارير المالية الصادرة عنها كما أوصت الدراسة بضرورة العمل على تطوير التقارير المالية لتكون أكثر وضوحاً وسهولة في الفهم للمستخدمين بما يمكنهم من اتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة ومبنية على معلومات دقة وموثوقة .

5 - دراسة (تيم على ، خالد البشير ، 2025) بعنوان :- "أثر الخصائص النوعية في تحسين جودة التقارير المالية في المصادر التجارية" "تهدف هذه الدراسة الميدانية إلى تحليل أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المتمثلة في قابلية الفهم والملاءمة والموثوقية والثبات وقابلية المقارنة في تحسين جودة التقارير المالية للمصادر التجارية المدرجة بسوق المال الليبي وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي باستخدام استبانة علمية مطورة ومحكمة وزعت على عينة مكونة من 194 موظفاً من المصادر المشمولة بالبحث وأظهرت النتائج أن رفع جودة التقارير المالية يعتمد بدرجة أساسية على تعزيز ملاءمة المعلومات وتوثيقها وتحسين وضوح العرض وتجنب التكرار والغموض والالزام باستخدام الأدلة القابلة للتحقق مع المحافظة على الثبات في السياسات المحاسبية بما يحقق قابلية المقارنة بين الفترات المالية والمصادر المختلفة كما أوصت الدراسة بضرورة تفعيل الاستخدام التنبئي لمخرجات النظام المحاسبي لدعم قرارات الاستثمار وتقدير الاحتياجات المالية المستقبلية مع تبسيط التقارير المالية لتكون واضحة وسهلة الفهم حتى لغير المتخصصين"

"وتتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بتركيزها على تحديد العلاقة المباشرة بين المتغيرات الرئيسية وهي المتغير المستقل (الخصوصيات النوعية للمعلومات المحاسبية) والمتغير التابع (جودة التقارير المالية) مما يتيح نتائج أكثر دقة وقابلية التطبيق في البيئة المصرية الليبية وتشكل الدراسة إضافة علمية جديدة تسهم في تطوير الدراسات السابقة من خلال تركيزها على المصادر التجارية العاملة في مدينة تر هونة وإبراز أثر خصائص المعلومات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية بما ينعكس إيجاباً على أداء المصادر وفاعلية أنظمتها المحاسبية"

مشكلة الدراسة

تعد التقارير المالية المخرجات الرئيسية لأي نظام محاسبي ، وهذا يعتمد على أهمية الأرقام التي تحتويها تلك التقارير باعتبارها تلخيص لكم هائل من الأحداث والعمليات المالية التي تمت خلال فترة معينة . ولهذا يجب أن تكون هذه التقارير معدة لغرض اتخاذ القرارات إلا أن التطبيق العملي في إعداد التقارير يواجه العديد من المشاكل المحاسبية ذات الصلة من حيث توفير خصائص أساسية في المعلومات المحاسبية بتلك التقارير ، والتي تتعكس في نتائجها على القوائم المالية للشركة أو المؤسسة ، وبما أن المعلومات المحاسبية لا تحقق الغاية المنشودة منها إلا إذا كانت تتسم بالخصائص التي تجعلها مفيدة لمستخدمها وكذلك التقارير المالية ، إن جودتها تجعلها ذات أهمية بالنسبة لمستخدميها الذين يعتمدون عليه في اتخاذ قراراتهم باعتبارها تمثل مصداقية وعدالة للمركز المالي لأي مؤسسة . ونظراً لطبيعة العمل المصرفية في اعتماده على معلومات محاسبية لا تتسم بصفات وخصائص يجعل من المعلومات مطلة بالنسبة لمتخذ القرار وهذا يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير رشيدة ومن هنا جاءت فكرة الدراسة والتي تتحول في السؤال الرئيسي التالي :- هل تؤثر خصائص المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية التي تصدرها المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ؟

ومن خلال التساؤل الرئيسي للدراسة تتفرع الأسئلة الفرعية التالية:

- 1- التساؤل الفرعي الأول : هل تؤثر خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ؟
- 2- التساؤل الفرعي الثاني : هل تؤثر خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ؟
- 3- التساؤل الفرعي الثالث : هل تؤثر خاصية المقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ؟
- 4- التساؤل الفرعي الرابع : هل تؤثر خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ؟

فرضيات الدراسة

بناءً على مشكلة الدراسة تم اشتقاق الفرضية الرئيسية التالية : يوجد تأثير لخصائص المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة

ومن خلال الفرضية الرئيسية للدراسة تتفرع الفرضيات الاربعة الآتية :

- الفرضية الفرعية الأولى :- تؤثر خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة.
- الفرضية الفرعية الثانية :- تؤثر خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة .
- الفرضية الفرعية الثالثة :- تؤثر خاصية المقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة .
- الفرضية الفرعية الرابعة :- تؤثر خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة .

أهداف الدراسة

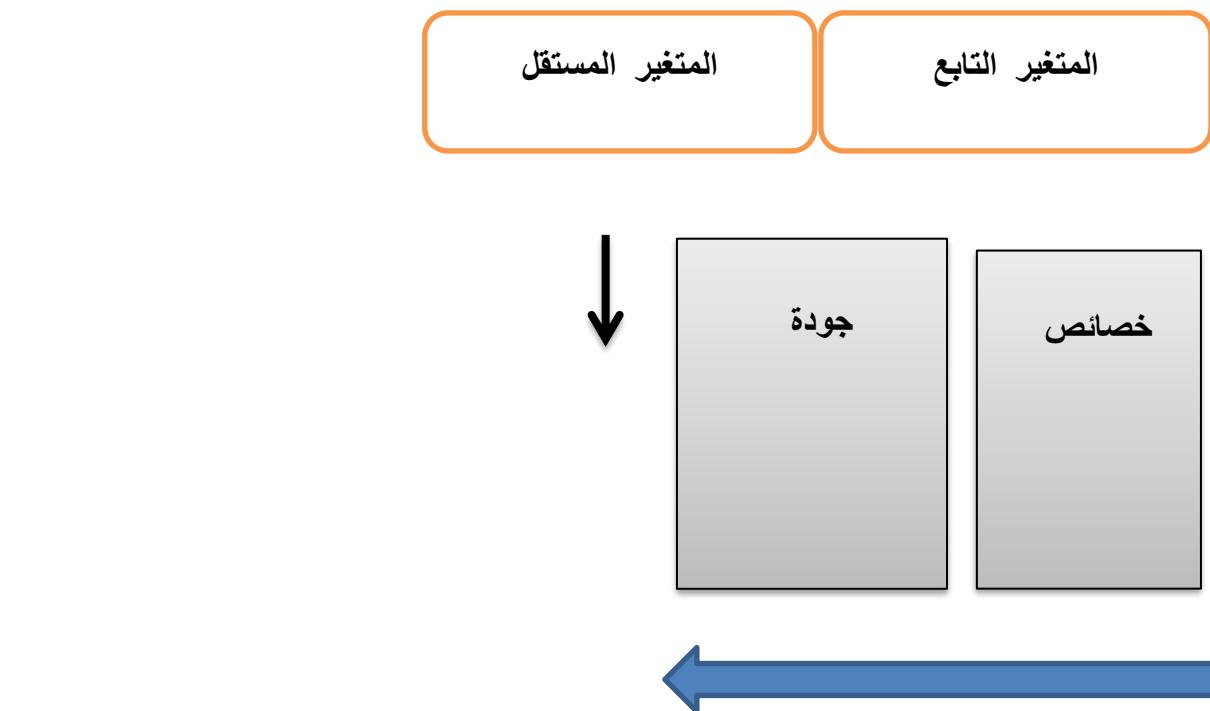
تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على تأثير خصائص المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة وتمثل أهداف الدراسة في محاولة للإجابة على التساؤلات التي طرحتها مشكلة الدراسة وذلك من خلال تحقيق الأهداف التالية :-

- 1- التعرف على مدى حرص المصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة على توفير الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية في تقاريرها المالية المنشورة .
- 2- التعرف على الخصائص الأساسية للمعلومات المحاسبية والتي يتم عرضها في القوائم المالية للمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة والمتمثلة في خاصية القابلية لفهم ، والمقارنة ، والملائمة ، والموثوقية ومن تم دراسة وتقدير أثرها على جودة التقارير المالية الصادرة عن تلك المصارف
- 3- التعرف على أن التقارير المالية للمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة تمتاز بالجودة .
- 4- التعرف إلى مقدار الاستفادة بالنسبة للمستخدمين المعلومات المحاسبية المنشورة في التقارير المالية لمساعدتهم في اتخاذ قراراتهم اتجاه المصارف التجارية.

أهمية الدراسة

تستمد الأهمية في هذه الدراسة لما لخصائص المعلومات المحاسبية من أهمية بالغة بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية وحجم تأثيرها في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة . وبالتالي يمكن اختصار الأهمية من هذه الدراسة في الفقرات التالية :-

- 1- تكتسب هذه الدراسة أهمية إضافية كونه تبحث في موضوع مهم في مجال المحاسبة وهو تأثير خصائص المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.
- 2- معرفة مدى حرص المصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة على توفير خصائص المعلومات المحاسبية عند إعداد تقاريرها المالية .
- 3- التعرف على مدى أهمية واستفادة المستخدمين من المعلومات المحاسبية بالمصارف التجارية .
- 4- زيادة الفهم بالنسبة للمؤسسات وخاصة المصرفية حول أهمية خصائص المعلومات ودورها الهام في عملية اتخاذ القرار

نموذج الدراسة

منهجية الجانب النظري: تم تغذية التأصيل النظري للدراسة من خلال مراجعة الأدبيات التي عالجت موضوعات جودة التقارير المالية ودراسة خصائص المعلومات المحاسبية الأساسية من خلال الاستعانة بمجموعة من الكتب والمراجع التي لها صلة بموضوع الدراسة والاستعانة بالمقالات والدراسات المنشورة ورسائل الماجستير والدكتوراه ذات الصلة بموضوع الدراسة والاستعانة بشبكة الانترنت والنسخ الالكترونية الموجودة على الموقع والصفحات المختلفة التي لها صلة بموضوع الدراسة ومن بين ما تم الاستعانة به في هذا المجال ما يلي:

المحور الأول: خصائص المعلومات المحاسبية**1 - مفهوم المعلومات المحاسبية**

تعد المعلومة بمفهومها البسيط هي المنتج النهائي للمادة الخام (البيانات) على شكل مخرجات النظام المحاسبي وتحتفل المعلومة عن البيانات كونها تعبر عن قيم جديدة ذات مقاييس كمية ونوعية مضافة وزائدة مما تحتويه البيانات لكي تساعد متذبذبي القرار في اضاعة قراراتهم على اسس من المعرفة المعلوماتية الجديدة ومنه يمكن اعتبار المعلومة المحاسبية على انها" لغة واداة اتصال ما بين معدها الذى يجب عليه ان يحدد هدفها بوضوح وبين مستلمها الذى يتطلب من تلك المعلومة ان تكون فاعلة مفيدة في اتخاذ القرار " (كمال النقيب ، 2007 ، ص 303 - 304)

المعلومة المحاسبية" هي تلك المعلومة ذات المصادر المختلفة والتي تشكل المادة الحية التي يمكن التعامل معها تحليلًا وتفصيلاً وشرحها ووصفها لمعالجتها وآخرتها في شكل معلومات تمثل المعطيات التي تفيد في اتخاذ القرار" .

2- خصائص المعلومات المحاسبية

تُعرَّف خصائص المعلومات المحاسبية بأنها مجموعة من الصفات التي تجعل المعلومات المعروضة في القوائم المالية ذات فائدة حقيقة للمستخدمين، إذ تساعد على عرضها بصورة صادقة تعكس المركز المالي والأداء والتغيرات في المركز المالي للمنشأة. ويؤدي تطبيق هذه الخصائص إلى ظهور القوائم المالية بشكل صادق وعادل.

كما توجد العديد من الهيئات والمنظمات المهنية الدولية التي تعمل على تحديد خصائص جودة المعلومات المحاسبية، مع اختلاف تصنيفاتها وسمياتها، بهدف تعزيز ثقة مستخدمي المعلومات المحاسبية في البيانات الواردة بالتقارير والقوائم المالية التي تتصحّح عنها إدارة المنشأة، والسعى لتحقيق مستوى عالٍ من جودة المعلومات المحاسبية المتضمنة في تلك التقارير.

وتتمثل خصائص المعلومات المحاسبية في الآتي:- (سالم وآخرون ، 2018 ، ص 66)

1 - خاصية الموثوقية

أوضح مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) في بيانه رقم (2) أن المعلومات المحاسبية تكون ذات فائدة فقط إذا كانت موثوقة، إذ تُعد المعلومات موثوقة عندما تكون خالية من الأخطاء الجوهرية ومحابية ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين باعتبارها تمثل بصدق العمليات والأحداث المالية، كما يُتوقع أن تعكس الأحداث المستقبلية بدرجة معقولة وتشير خاصية الموثوقية إلى أمانة المعلومات المحاسبية وإمكانية الاعتماد عليها من خلال خلوها بدرجة مناسبة من الأخطاء والتحيز، وتمثيلها الصادق للعرض الذي أعد من أجله .

2- خاصية القابلية للفهم

أي أن خاصية القابلية للفهم تعني أن تكون المعلومات المحاسبية واضحة وسهلة الإدراك من قبل متلذذي القرار، وتنثر هذه الخاصية بعاملين أساسيين هما مهارة وخبرة معدّي المعلومات من جهة، ومهارة وخبرة مستخدميها من جهة أخرى إذ يُشترط أن يمتلك مستخدمو المعلومات المحاسبية مستوى مناسباً من المعرفة بالمحاسبة وبطبيعة أعمال المنشأة ونشاطها الاقتصادي، وأن تكون المعلومات المقدمة خالية من التعقيد والغموض وتُعد القابلية للفهم شرطاً أساسياً للحكم على مدى إمكانية استخدام المعلومات المحاسبية والاستفادة منها، ويُقياس ذلك من خلال مؤشرين رئيسيين : (تميم ، خالد ، 2025 ، ص 121)

أ- درجة البساطة والوضوح .

ب- مستوى الفهم والإدراك لدى مستخدمي المعلومات المحاسبية .

3 - خاصية القابلية المقارنة

"تشير هذه الخاصية إلى إمكانية مقارنة المعلومات الواردة بالقوائم المالية لفترة مالية معينة مع معلومات القوائم المالية لفترة أو لفترات سابقة لنفس المنشأة، أو مقارنة القوائم المالية للمنشأة مع قوائم مالية لمنشأة أخرى ولنفس الفترة، ويستفيد مستخدمو المعلومات المحاسبية من اجراء المقارنة لأغراض اتخاذ القرارات المتعلقة بقرارات الاستثمار والتمويل وتتبع أداء المنشأة ومركزها المالي من فترة لأخرى، واجراء المقارنة بين المنشآت الأخرى" (تميم ، خالد ، 2025 ، ص 122)

4 - خاصية الملائمة

إن المعلومات المحاسبية يجب أن تتميز بخاصية الملائمة وذلك لزيادة تأثيرها في الحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من أجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية تسهل على مستخدمي تلك المعلومات عملية صنع واتخاذ قرار أدق وأكفاء مما لو كانت تلك المعلومات غير ملائمة ، وحتى تكون المعلومات المحاسبية ملائمة لابد أن تتوفر في她 الخصائص التالية :-

أ - التوفيق المناسب : من أهم خصائص المعلومات المحاسبية أن تقدم مستخدميها في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات الملائمة فمن البديهي إذا لم تتوفر المعلومات المحاسبية على التنبؤ بالمستقبل وزيادة الثقة فيها وذلك لتجنب حدوث

ب - القررة التنبؤية : لابد أن تتوفر في المعلومات ميزة القررة على التنبؤ بالمستقبل وزيادة الثقة فيها وذلك لتجنب حدوث خسائر محتملة ولزيادة الدقة وكذلك للاهتمام بقدرة المعلومات التنبؤية طبقاً لاختلاف أساليب وأدوات القياس المحاسبى وإتباع السياسات المحاسبية المختلفة التي تساهم في خلق القررة التنبؤية لتلك المعلومات المحاسبية

ج - القدرة على التقييم الارتدادي (التغذية العكسية)

هذه الخاصية تساعّد مستخدمي المعلومات في تقييم مدى صحة توقعاتها السابقة وبالتالي تقييم نتائج القرارات التي تنبئ على هذه التوقعات. (احمد حسين ، 2004 ، ص 88)

المotor الثاني : جودة التقارير المالية.

التقارير المالية هي نظام للتواصل مع نتيجة الأنشطة التشغيلية لكيان اعتبري لأصحاب المصلحة وتلعب التقارير المالية للشركات دور مهم لكل من الكيان المبلغ عنه وله المستخدمين الخارجيين وتتوفر معلومات للمساعدة في الحاضر والمستثمرين

المتحمليين والدائنين والمستخدمين الآخرين في تقييم المبالغ والتوقيت وعدم اليقين من المقبوضات النقدية المتوقعة من توزيعات الأرباح أو الفوائد وعائدات البيع أو الاسترداد أو الاستحقاق الأوراق المالية أو القروض وتعتبر التقارير المالية من أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها أصحاب المصالح في الوحدة المحاسبية في اتخاذ قراراتهم المختلفة ، حيث تشكل التقارير المالية الوسيلة الرئيسية للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية حيث تشمل التقارير المالية مخرجات النظم المحاسبية في المصادر التجارية حيث يتم عرضها لتوضيح المركز المالي ونتيجة أعمال المصرف والتغيرات في حقوق المساهمين لتوفير المعلومات لمستخدمي القوائم المالية التي تساعدهم على اتخاذ القرارات كما إن توفير التقارير المجدية شرطاً جوهرياً وأساساً لاستقرار النظام المالي فقد أعطت المنظمات المهنية أولوية قصوى لتحسين جودة المعلومات لمساعدة المستخدمين الرئيسيين في ترشيد قراراتهم حيث أن المعلومات الجيدة هي المعلومات الأكثر فادة في مجال ترشيد القرارات، والجودة هي عبارة أحد مكونات الإداري الذي يختص بتجميع وتببيب ومعالجة وتحليل وتوصيل المعلومات المالية الملائمة إلى الأطراف المعنية لاتخاذ القرارات الاستثمارية

1 - مفهوم جودة التقارير

تعدّت مفاهيم الجودة في مجال التقارير المالية من وجهة نظر المنظمات المهنية والباحثين المختصين بأن مفهوم جودة التقارير المالية "يحتوي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية التي تتضمنها تلك التقارير، وتتبّع هذه الخصائص من منفعة المعلومة المحاسبية في اتخاذ القرارات، والتي تتوقف على درجة الثقة في المعلومة من جهة، ومدى ملاءمتها وقابليتها للمقارنة من جهة أخرى، فالعوامل الثلاثة تسهم في تحسين منفعة المعلومة المحاسبية في اتخاذ القرار في حين يرى الاتحاد الدولي للمحاسبين (FAF) أن جودة التقارير المالية تكمن في "الوضوح والشفافية وتوفّر المعلومات في التوقيت المناسب" ، بينما أوضحت اللجنة الخاصة بالتقارير المالية المنبثقة عن المجتمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) بأن الجودة يقصد بها مدى القدرة على استخدام المعلومات في مجال التنبؤ، ومدى ملاءمة المعلومات للهدف من الحصول عليها (عباس، 2013 ، ص 12)

2 - أهداف جودة التقارير المالية

إن تحديد أهداف جودة التقارير المالية تعتبر نقطة الانطلاق في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات المستخدمين ويمكن الاعتماد على التقارير المالية إذا كانت المعلومات الواردة بها ذات جودة عالية مما تزيد من ثقة المستخدمين

أن التقارير المالية تهدف إلى توفير المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات الاقتصادية والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية وتساعد في تحديد الاستخدام الأمثل للموارد وتقييم العوائد والمخاطر المتعلقة بالاستثمار والفرص المتاحة وتهدّف أيضاً إلى تقديم معلومات عادلة ومحابية أي خالية من التحيز (اكرم الشامي ، 2009 ، ص 34) وينمّي تصنيف أهداف التقارير المالية إلى أهداف عامة وأهداف تفصيلية، حيث تتمثل الأهداف العامة للتقارير المالية في الآتي :-

- 1- توفير معلومات مفيدة من شأنها أن ترشد القرارات الاستثمارية والائتمانية للمستثمرين الحاليين، والمحتملين، والدائنين .
- 2- توفير معلومات تقييد في عملية تقييم التدفقات النقدية المستقبلية، بحيث تتيح الفرصة لاتخاذ القرارات الاقتصادية للمفاضلة بين التدفقات النقدية الحالية، والمستقبلية مع تحديد توقيت تلك التدفقات، ودرجة عدم التأكيد .
- 3- توفير معلومات توضح موارد الشركة، والتزاماتها والتغيرات التي طرأت عليها . فيما تتمثل الأهداف التفصيلية للتقارير المالية في الآتي :

- 1- توفير معلومات تقييد في تقييم كفاءة أداء الإدارة باستخدام معلومات الربحية ومكوناتها، مع الإشارة إلى أن التقارير المالية لا يمكنها فصل أداء الإدارة عن أداء الشركة، فالقارير تقدم معلومات عن أداء الشركة في ظل إدارة معينة، وخلال فترة زمنية معينة .
- 2- توفير معلومات حول مصادر الحصول على الأموال وأوجه التصرف بها، أي تحديد درجة السيولة وتدفق الأموال .
- 3- تقديم معلومات تقييد في عملية تقييم أداء الشركة، وتحديد أرباحها، ويتم ذلك وفق أساس الاستحقاق الذي يربط بين المجهودات والإنجازات ، ويساعد على التنبؤات السليمة، بعكس ما إذا تم الاعتماد على الأساس النقدي .
- 4- توفير معلومات خاصة ببيانات و تفسيرات الإدارة التي تعتقد أنها مهمة لمستخدمي التقارير المالية، مما يزيد ذلك من منفعة المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية (حنان، 2006 ، ص 145 - 144)

3- أهمية التقارير المالية

تستمد التقارير المالية أهميتها من أهمية المعلومات التي تحتويها، والتي تعتبر من أهم مصادر المعلومات بالنسبة للمستخدمين الداخليين والخارجيين على حد سواء، وتقوم المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية بدور كبير للعديد من الجهات وللتقارير المالية أهمية بالنسبة للمستثمر تتمثل في :

- 1- الحصول على معلومات تساعد على تقييم أداء الإدارة .
- 2- الحصول على معلومات تقييد المستثمر في التنبؤ بدرجة الربحية والمخاطر المتعلقة بالاستثمارات .

- 3 - التوازن بين درجة الربحية والمخاطرة، وبالتالي المفاضلة بين الفرص الاستثمارية .
 4 - التعرف على المجالات الاستثمارية المناسبة لتوجيه المدخرات . (زبيدي ، سعيد ، 2016 ، ص 91 - 92)

أداة الدراسة

استخدم الباحثان الاستبيان لغرض تحقيق أهداف الدراسة فقام بتصميم استمار الاستبيان، واشتملت على البيانات الشخصية عن المبحوثين والمتمثلة بالفئة العمرية، والمؤهل العلمي، والتخصص العلمي، وعدد سنوات الخبرة، والوظيفة، كما أشتمل الاستبيان على عدة محاور وهي كالتالي :

المحور الأول: تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة ، وتكون المحور من (7) عبارات.

المحور الثاني : تأثير خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية، وتكون المحور من (5) عبارات.

المحور الثالث: تأثير خاصية المقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة، وتكون المحور من (6) عبارات.

المحور الرابع : تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة، وتكون المحور من (7) عبارات.

وقد استخدم الباحثان الترميز الرقمي في ترميز إجابات أفراد المجتمع للإجابات المتعلقة بالقياس الخماسي، حيث تم إعطاء درجة واحدة للإجابة (غير موافق بشدة) ودرجات للإجابة (موافق) وثلاث درجات للإجابة (محايد)، وأربع درجات للإجابة (موافق)، وخمس درجات للإجابة (موافق بشدة)، وقد تم تحديد درجة الموافقة لكل فقرة من فقرات الاستبيان ولكن محور من مقارنة قيمة متوسط الاستجابة المرجع مع طول فئة المقياس الثلاثي، وحسب طول فئة المقياس من خارج قسمة (4) على (5).

جدول (1) ترميز بدائل الإجابة

الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الترميز	1	2	3	4	5
طول الفئة	1 إلى 1.8 من 1.8	1.8 إلى 2.6 من 2.6	2.6 إلى 3.4 من 3.4	3.4 إلى 4.2 من 4.2	4.2 إلى 5
درجة الموافقة	منخفضة جداً	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جداً

الأساليب الإحصائية المستخدمة

لقد تم إدخال البيانات إلى الحاسوب الآلي بعد ترميزها، لإجراء العمليات الإحصائية الالزامية لتحليل البيانات باستخدام البرنامج الإحصائي، الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية⁽¹⁾ وذلك للإجابة على تساؤلات الدراسة أو التحقق من فرضياتها بمستوى معنوية (0.05) والذي يُعد مستوى مقبولًا في العلوم الاجتماعية والإنسانية بصورة عامة⁽²⁾، وبما أننا نحتاج في بعض الأحيان إلى حساب بعض المؤشرات التي يمكن الاعتماد عليها في وصف الظاهرة من حيث القيمة التي تتوسط القيم أو تتنزع إليها القيم، ومن حيث التعرف على مدى تجانس القيم التي يأخذها المتغير، وأيضاً ما إذا كان هناك قيم شاذة أم لا، والاعتماد على العرض البياني وحده لا يكفي، لذا فإننا بحاجة لعرض بعض المقاييس الإحصائية التي يمكن من خلالها التعرف على خصائص الظاهرة محل البحث، وكذلك إمكانية مقارنة ظاهرتين أو أكثر، ومن أهم هذه المقاييس، مقاييس النزعة المركزية والتشتت . وقد تم استخدام الآتي :

- التوزيعات التكرارية:** لتحديد عدد التكرارات، والنسبة المئوية للتكرار التي تتحصل عليه كل إجابة، منسوباً إلى إجمالي التكرارات، وذلك لتحديد الأهمية النسبية لكل إجابة ويعطي صورة أولية عن إجابة أفراد مجتمع الدراسة على العبارات المختلفة .

⁽¹⁾ Statistical Package for Social Sciences (SPSS)) وهي مختصره النسخة الثانية والعشرون،

⁽²⁾ Uma Sekaran : **Research Methods For Business, A Skill - Building Approach**, Fourth Edition, Southern Illinois University at Carbondale, 2003, p24.

- **المتوسط الحسابي:** يستعمل لتحديد درجة تمركز إجابات المبحوثين عن كل فقرة ، حول درجات المقياس، وذلك لتحديد مستوى كل محور من محاور الدراسة .
 - **المتوسط الحسابي المرجح،** لتحديد اتجاه الإجابة لكل عبارات المقياس وفق مقياس التدرج الخماسي .
 - **الانحراف المعياري:** يستخدم الانحراف المعياري لقياس تشتت الإجابات ومدى انحرافها عن متوسطها الحسابي.
 - **معامل ألفا كرونباخ :** للتأكد من ثبات البيانات التي تم جمعها بالاستبيان.
 - **معامل الارتباط :** لإيجاد العلاقة بين كل محور من محاور الاستبيان وإجمالي صدق فقرات الاستبيان :- وتم ذلك من خلال الآتي :
- أولاً: استطلاع آراء المحكمين حيث إن استطلاع آراء المحكمين يعد من الشروط الضرورية واللازمة لبناء الاختبارات والمقاييس والصدق يدل على مدى قياس الفقرات للظاهرة المراد قياسها، وان أفضل طريقة لقياس الصدق هو الصدق الظاهري والذي هو عرض فقرات المقياس على مجموعة من الخبراء للحكم على صلاحيتها. وقد تحقق صدق المقياس ظاهرياً من خلال عرض الفقرات على مجموعة من المحكمين المتخصصين، وقد تم الأخذ في نظر الاعتبار جميع الملاحظات التي قدمت من قبل المحكمين
- ثانياً: صدق الاتساق الداخلي لكل محور
1. تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة

جدول (2) معامل الارتباط بين عبارات تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة وأجمالي المحور

قيمة الدالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفرقة	ت
0.002	**0.538	تكون المعلومات المحاسبية معبرة بصدق عن الوضع المالي للمصرف.	1
0.000	**0.659	إعداد البيانات المالية وفقاً لخاصية الموثوقية يودي إلى زيادة قدرة المعلومات المحاسبية على التأثير على القرار المناسب وخاصة إذا كان هذا القرار يتعلق بالحكم على نتائج وأحداث حالية وسابقة.	2
0.000	**0.656	يجب أن تتميز المعلومات المقدمة في التقارير المالية بالحيادية وعدم التحييز والشمولية .	3
0.918	0.019	يجب أن تتوفر في التقارير المالية قدرًا كافياً من الموضوعية.	4
0.000	**0.597	تضمن الموثوقية حيادية القياس المحاسبى وابتعاده عن غايات الإداره وأحكامها الذاتية.	5
0.004	**0.505	يجب أن تتميز المعلومات المحاسبية لدى المصرف الذي تعمل به بدرجة من الموثوقية.	6
0.001	**0.567	تضمن خاصية الموثوقية التمثيل الصادق للبيانات المحاسبية بحيث تخلوا من الأخطاء والتاكيد على الموضوعية	7

** القيمة ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

لقد بينت النتائج في الجدول (2) أن قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائية وتشير إلى وجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين عبارات محور مساعدة تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة وأجمالي المحور، وكانت قيم الدلالة الإحصائية أكبر من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور، باستثناء العبارة رقم (4) وهي " يجب أن تتوفر في التقارير المالية قدرًا كافياً من الموضوعية" حيث كانت قيمة الدلالة الإحصائية (0.918) وهي أكبر من 0.05 لذا سيتم حذف هذه العبارة والاكتفاء بـ (6) عبارات لقياس تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة

2. تأثير خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية

جدول (3) معاملات الارتباط بين عبارات تأثير خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف العاملة بمدينة ترهونة واجمالي المحر

قيمة الدالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	ت
0.000	**0.736	تصف التقارير المالية التي تقدمها المصارف التجارية بالإفصاح الكامل عن المعلومات.	1
0.004	**0.507	المعلومات المقدمة في التقارير المالية أعدت طبقاً لمبادئ المحاسبة المقيدة والمعارف عليها.	2
0.000	**0.672	تتميز المعلومات المقدمة في التقارير المالية بسهولة الفهم.	3
0.000	**0.632	يتم عرض المعلومات في التقارير المالية بشكل يتلاءم مع مستوى الإلمام للمستخدمين الخارجيين.	4
0.000	**0.64	تهتم المعلومات المتوفرة في التقارير المالية بقدرات المستخدمين الخارجيين.	5

** القيمة ذات دالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01) لقد بينت النتائج في الجدول (3) أن قيم الدالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائية وتشير إلى وجود علاقة معرفية ذات دالة إحصائية بين عبارات تأثير خاصية القابلية لفهم المعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية واجمالي المحر، فكانت قيم الدالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحر.

3. تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة

جدول (4) معاملات الارتباط بين عبارات تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة واجمالي المحر

قيمة الدالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	ت
0.000	**0.642	تنسم المعلومات التي تقدمها المصارف التجارية بإمكانية المقارنة بين المصارف.	1
0.000	**0.602	تنصف التقارير المالية بالثبات في طرق قياس المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى.	2
0.000	**0.705	تنصف التقارير المالية بالثبات في طرق عرض المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى	3
0.000	**0.667	تلزム المصارف التجارية بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.	4
0.003	**0.522	تنسم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بإمكانية تحقيق مقارنة عبر فترات مالية مختلفة لنفس المصرف.	5
0.000	**0.599	تساعد خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية في قياس الأصول وحقوق الملكية بالمصرف	6

** القيمة ذات دالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

لقد بينت النتائج في الجدول (4) أن قيم الدالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائية وتشير إلى وجود علاقة معرفية ذات دالة إحصائية بين عبارات تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة واجمالي المحر، فكانت قيم الدالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحر.

4. تأثير خاصية الملازمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة

جدول (5) معاملات الارتباط بين عبارات تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة وأجمالي المحور

قيمة الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط	الفقرة	ت
0.000	**0.739	تمتاز المعلومات التي تقدمها المصارف التجارية في تقاريرها المالية بالتوقيت المناسب.	1
0.000	**0.694	تنصف المعلومات المنشورة في التقارير المالية بالملائمة للغرض الذي أعدت من أجله.	2
0.000	**0.712	تساهم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بتحديد البديل الأمثل في عملية اتخاذ القرارات	3
0.000	**0.744	تساعد المعلومات المنشورة في التقارير المالية بالتنبؤ بالأحداث المستقبلية.	4
0.000	**0.667	تنصف المعلومات المقدمة في التقارير المالية بتأثير على قرارات المستخدمين.	5
0.008	**0.464	تنسم المعلومات المقدمة في التقارير المالية بخاصية التغذية العكسيّة.	6
0.000	**0.667	نقل المعلومات المنشورة في التقارير المالية درجة عدم التأكيد في اتخاذ القرارات.	7

** القيمة ذات دلالة إحصائية عند مستوى المعنوية (0.01)

لقد بينت النتائج في الجدول (5) أن قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05 وهي دالة إحصائية وتشير إلى وجود علاقة معنوية ذات دلالة إحصائية بين عبارات محور تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة وأجمالي المحور، وكانت قيم الدلالة الإحصائية أقل من 0.05، وتشير إلى صدق الاتساق الداخلي لهذا المحور

ثالثاً: صدق الاتساق البني لكل محور من محاور الدراسة

جدول (6) معامل الارتباط بين محاور الدراسة وإجمالي الاستبيان

قيمة الدلالة الإحصائية	معامل الارتباط	عدد الفقرات	المحاور	ت
0.000	**0.534	7	تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	1
0.000	**0.779	5	تأثير خاصية قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	2
0.000	**0.854	6	تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	3
0.000	**0.88	7	تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	4

لقد بينت النتائج في الجدول (6) أن قيمة معامل الارتباط بين إجمالي الاستبيان ومحور (تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية) تساوي (0.534)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (تأثير خاصية قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية) تساوي (0.779)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية) تساوي (0.854)، وبين إجمالي الاستبيان ومحور (تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية) تساوي (0.88)، وكانت قيم الدلالة الإحصائية دالة إحصائية عند مستوى المعنوية 0.05 حيث كانت قيم الدلالة الإحصائية جميعها أقل من 0.05.

الثبات

1. معامل الفاکرونباخ

وهو الاتساق في نتائج المقياس إذ يعطي النتائج نفسها بعد تطبيقه مرتين في زمنين مختلفين على الأفراد نفسهم، وتم حساب الثبات عن طريق معامل ألفا كرونباخ حيث إن معامل ألفا يزورنا بقدر جيد في أغلب المواقف وتعتمد هذه الطريقة على اتساق أداء الفرد من فقرة إلى أخرى، وأن قيمة معامل ألفا للثبات تعد مقبولة إذا كانت (0.6)، ويفضل أن تكون أكبر من (0.7) وأقل من ذلك تكون منخفضة(3)، واستخراج الثبات وفق هذه الطريقة تم استخدام استمرارات البالغ عددها (30) استمرارة، وقد كانت قيمة معامل ألفا للثبات المحور "تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية" (0.778)، ولمحور "تأثير خاصية قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية" (0.637)، ولمحور "تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية" (0.679)، ولمحور "تأثير خاصية الملازمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية" (0.792)، وبلغ معامل الثبات لإجمالي الاستبيان بهذه الطريقة (0.872)، وبالتالي يمكن القول أنها معاملات ذات دلالة جيدة لأغراض البحث ويمكن الاعتماد عليها في تعليم النتائج .

الجدول (7) معامل الفاکرونباخ للثبات

نوع معامل	عدد الفقرات	إجمالي الاستبيان	الرتبة
0.778	7	تأثير خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	1
0.637	5	تأثير خاصية قابلية الفهم للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	2
0.679	6	تأثير خاصية القابلية للمقارنة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	3
0.792	7	تأثير خاصية الملازمة للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية	4
0.872	25	إجمالي الاستبيان	

مجتمع وعينة الدراسة

يمثل مجتمع الدراسة بمدراء المصارف ورؤساء أقسام المحاسبة ومدراء مكاتب المراجعة الداخلية والمحاسبين بمصارف الجمهورية وشمال إفريقيا والتجاري الوطني بمدينة ترهونة، وقد اعتمد الباحثان عينة عشوائية من (10) أفراد لكل مصرف، فقام الباحثان بتوزيع (30) استماراً واستردتها جميعاً وبنسبة (100%) وكما مبين في الجدول رقم (8).

جدول (8) يبين عدد الاستمرارات الموزعة والفاقد منها والاستمرارات الصالحة للتحليل

نسبة الاستمرارات الصالحة	الاستمرارات الصالحة	نسبة الاستمرارات الغير صالحة	الاستمرارات الغير صالحة	نسبة الاستمرارات المفقودة	الاستمرارات المفقودة	الاستمرارات الموزعة	المصرف
%100	10	%0	0	%0	0	10	الجمهورية
%100	10	%0	0	%0	0	10	شمال إفريقيا
%100	10	%0	0	%0	0	10	التجاري الوطني
%100	30	%0	0	%0	0	30	المجموع

الوصف الإحصائي لمجتمع الدراسة وفق الخصائص والسمات الشخصية

⁽³⁾Uma Sekaran : **Research Methods For Business, A Skill - Building Approach**, Fourth Edition, Southern Illinois University at Carbondale, 2003, p311

جدول رقم (9) يوضح توزيع أفراد العينة حسب البيانات الشخصية

الفئة العمرية	أقل من 30 سنة		30 إلى أقل من 40 سنة		50 سنة فأكثر		المجموع
	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	
ال المؤهل العلمي	5	16.1	15	48.4	11	35.5	100
	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	المجموع
التخصص	21	67.7	9.7	9.7	3	3.2	100
	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	المجموع
سنوات الخبرة	8	25.8	29	22.6	9	7	31
	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	المجموع
الوظيفة	2	6.5	19.4	61.3	6	4	31
	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	المجموع

أظهرت النتائج في الجدول رقم (9) أن (5) مبحوثين وما نسبته (16.1%) كانت أعمارهم أقل من 30 سنة، و(15) مبحوثاً وما نسبته (48.4%) تراوحت أعمارهم من 30 إلى أقل من 40 سنة، و(11) مبحوثاً وما نسبته (35.5%) كانت أعمارهم 50 سنة وأكثر؛ فيما يخص المؤهل العلمي فقد تبين إن (4) مبحوثين وما نسبته (12.9%) يحملوا مؤهل الدبلوم المتوسط، و(6) مبحوثين وما نسبته (19.4%) يحملوا مؤهل الدبلوم العالي، و(19) مبحوثاً وما نسبته (61.3%) من خريجي الجامعات، ومحبوثان اثنان وما نسبته (6.5%) يحملان مؤهل الماجستير. أما بالنسبة للتخصص؛ فقد تبين إن (21) مبحوثاً وما نسبته (67.7%) متخصصين في المحاسبة، و(3) مبحوثين وما نسبته (9.7%) في إدارة الأعمال، ونفس النسبة متخصصين في الاقتصاد والتمويل والمصارف، ومحبوثاً واحداً وما نسبته (3.2%) كان له تخصص آخر غير التخصصات السابقة. و فيما يتعلق بالخبرة؛ فقد تبين إن (8) مبحوثين وما نسبته (25.8%) كانت خبرتهم أقل من 5 سنوات، و(7) مبحوثين وما نسبته (22.6%) تراوحت خبرتهم من 5 إلى أقل من 10 سنوات، و(9) مبحوثين وما نسبته (29%) تراوحت خبرتهم من 10 إلى أقل من 15 سنة، و(7) مبحوثين وما نسبته (22.6%) كانت خبرتهم 15 سنة فأكثر. أما بالنسبة للوظيفة؛ فقد تبين إن مبحوثين اثنان وما نسبته (6.5%) كانوا مدراء مصارف ومبحوثين اثنان وما نسبته (6.5%) كانوا رؤساء أقسام محاسبة، و(4) مبحوثين وام نسبته (12.9%) كانوا مدراء مكاتب مراجعة داخلية، و(23) مبحوثاً وما نسبته (74.2%) من المحاسبين.

التحقق من فرضيات الدراسة

لتحديد اتجاه الإجابة لكل فقرة وكل محور من محاور الدراسة سيتم الاعتماد على طول خلايا المقياس الخماسي، حيث تتم مقارنة قيمة متوسط الاستجابة المرجح مع طول خلايا المقياس المبنية في الجدول رقم (1). فتكون درجة الموافقة منخفضة جداً إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة تقع ضمن الفئة (1 إلى أقل من 1.8)، وبالتالي رفض الفرضية، وتكون درجة الموافقة منخفضة إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة تقع ضمن الفئة (1.8 إلى أقل من 2.6) ومن ثم رفض الفرضية، وتكون درجة الموافقة متوسطة إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة يقع ضمن الفئة (2.6 إلى 3.4) وبالتالي رفض الفرضية، وتكون درجة الموافقة مرتفعة إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة تقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2) وبالتالي قبول الفرضية، وتكون درجة الموافقة مرتفعة جداً إذا كانت قيمة متوسط الاستجابة تقع ضمن الفئة (4.2 إلى 5) وبالتالي قبول الفرضية.

الفرضية الرئيسية: تؤثر خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة.

الفرضية الفرعية الأولى: تؤثر خاصية موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.

جدول (9) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "تأثير موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة"

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الفترة	ت
مرتفعة	0.562	4.13	6	24	0	1	0	ك	1
			19.4	77.4	0	3.2	0	%	
مرتفعة	0.577	4	5	21	5	0	0	ك	2
			16.1	67.7	16.1	0	0	%	
مرتفعة جداً	0.642	4.29	12	16	3	0	0	ك	3
			38.7	51.6	9.7	0	0	%	
مرتفعة	0.762	3.77	4	18	7	2	0	ك	4
			12.9	58.1	22.6	6.5	0	%	
مرتفعة	0.583	4.16	8	20	3	0	0	ك	5
			25.8	64.5	9.7	0	0	%	
مرتفعة	0.727	3.94	5	21	3	2	0	ك	6
			16.1	67.7	9.7	6.5	0	%	
مرتفع	0.454	4.05	إجمالي المحور						

من الجدول (9) نبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور تأثير موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية، تراوحت ما بين (3.77) إلى (4.29)، كما تبين إن عبارة واحدة من عبارات المحور وهي "يجب أن تتميز المعلومات المقدمة في التقارير المالية بالحيادية وعدم التحيز والشمولية" كانت قيمة المتوسط للعبارة (4.29) ويعقب ضمن الفئة (4.2 إلى 5) لذا فإن درجة الموافقة كانت مرتفعة جداً على تلك العبارة.

كما تبين إن (5) عبارات من عبارات المحور كانت قيم المتوسطات تقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2) لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، ونرتتبها تنازلياً كما يلي :

1. يجب أن تتميز المعلومات المحاسبية لدى المصرف الذي ت العمل به بدرجة من الموثوقية.
2. تكون المعلومات المحاسبية معتبرة بصدق عن الوضع المالي للمصرف

3. إعداد البيانات المالية وفقاً لخاصية الموثوقية يودى إلى زيادة قدرة المعلومات المحاسبية على التأثير على القرار المناسب وخاصة إذا كان هذا القرار يتعلق بالحكم على نتائج وأحداث حالية وسابقة
4. تضمن خاصية الموثوقية التمثيل الصادق للبيانات المحاسبية بحيث تخلوا من الأخطاء والتأكد على الموضوعية كما بينت النتائج في الجدول (9) أن متوسط الاستجابة لـ"إجمالي المحور" (4.05) وتقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2)، لذا فإن مستوى تأثير موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً. وهذا يشير إلى تحقق الفرضية الأولى "تأثير خاصية موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة".
- الفرضية الفرعية الثانية: تأثير خاصية القابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.**

جدول (10) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "تأثير قابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة"

درجة الموافقة	الاتحراف المعياري	المتوسط	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الفقرة	ت
مرتفعة	0.87	3.9	7	17	4	3	0	ك	1
			22.6	54.8	12.9	9.7	0	%	
مرتفعة	0.583	4.16	8	20	3	0	0	ك	2
			25.8	64.5	9.7	0	0	%	
مرتفعة	0.735	3.84	5	17	8	1	0	ك	3
			16.1	54.8	25.8	3.2	0	%	
مرتفعة	0.926	3.52	2	18	6	4	1	ك	4
			6.5	58.1	19.4	12.9	3.2	%	
مرتفعة	0.811	3.48	2	15	10	4	0	ك	5
			6.5	48.4	32.3	12.9	0	%	
مرتفع	0.507	3.78	إجمالي المحور						

من الجدول (10) تبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور تأثير قابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية، تراوحت ما بين (3.48) إلى (4.16)، كما تبين إن جميع عبارات المحور كانت قيم المتوسطات تقع ضمن الفترة (3.4 إلى أقل من 4.2) لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، ونرتبتها تنازلياً كما يلي:

1. المعلومات المقدمة في التقارير المالية أعدت طبقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة والمتعارف عليها.
 2. تتصف التقارير المالية التي تقدمها المصارف التجارية بالإفصاح الكامل عن المعلومات.
 3. تتميز المعلومات المقدمة في التقارير المالية بسهولة الفهم.
 4. يتم عرض المعلومات المتوفرة في التقارير المالية بشكل ينلأ مع مستوى الإلام للمستخدمين الخارجيين.
 5. تهتم المعلومات المتوفرة في التقارير المالية بقدرات المستخدمين الخارجيين.
- كما بينت النتائج في الجدول (10) أن متوسط الاستجابة لـ"إجمالي المحور" (3.78) وتقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2)، لذا فإن مستوى تأثير قابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة

كان مرتفعاً. وهذا يشير إلى تحقق الفرضية الثانية "تأثير قابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة".

الفرضية الفرعية الثالثة: تؤثر خاصية القابلية للمقارنة بالمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.

جدول (11) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "تأثير قابلية مقارنة المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة"

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	المتوسط	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة		الفقرة	ت
مرتفعة	0.845	3.77	5	17	6	3	0	ك	تنقسم المعلومات التي تقدمها المصارف التجارية بإمكانية المقارنة بين المصارف .	1
مرتفعة	0.709	3.65	16.1	54.8	19.4	9.7	0	%	تنتصف التقارير المالية بالثبات في طرق قياس المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى.	2
مرتفعة	0.768	3.55	0	24	3	4	0	ك	تنتصف التقارير المالية بالثبات في طرق عرض المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى	3
مرتفعة	0.688	3.84	1	19	7	4	0	ك	تلزم المصارف التجارية بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.	4
مرتفعة	0.831	3.9	3.2	61.3	22.6	12.9	0	%	تنقسم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بإمكانية تحقيق مقارنة عبر فترات مالية مختلفة لنفس المصرف.	5
مرتفعة	0.688	3.84	3	22	4	2	0	ك	تساعد خاصية القابلية للمقارنة المعلومات المحاسبية في قياس الأصول وحقوق الملكية بالمصرف	6
مرتفع	0.469	3.76	إجمالي المحور							

من الجدول (11) تبين إن قيم المتوسطات لعبارات محور تأثير قابلية مقارنة المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية، تراوحت ما بين (3.9) إلى (3.55)، كما تبينإن جميع عبارات المحور كانت قيم المتوسطات تقع ضمن الفترة (3.4 إلى أقل من 4.2) لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، وترتيبها تنازلياً كما يلي:

1. تنقسم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بإمكانية تحقيق مقارنة عبر فترات مالية مختلفة لنفس المصرف.

2. تلتزم المصارف التجارية بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية.
 3. تساعد خاصية القابلية للمقارنة المعلومات المحاسبية في قياس الأصول وحقوق الملكية بالمصرف
 4. تتسم المعلومات التي تقدمها المصارف التجارية بإمكانية المقارنة بين المصارف.
 5. تتصف التقارير المالية بالثبات في طرق قياس المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى.
 6. تتصف التقارير المالية بالثبات في طرق عرض المعلومات المحاسبية من فترة لأخرى
 كما بينت النتائج في الجدول (11) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور (3.76) وتقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2)، لذا فإن مستوى تأثير قابلية مقارنة المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً. وهذا يشير إلى تحقق الفرضية الثالثة "تأثير خاصية القابلية للمقارنة المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة"
الفرضية الفرعية الرابعة: تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة.

جدول (12) يوضح التوزيعات التكرارية ونتائج التحليل الوصفي لمحور "تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة"

الدرجة الموافقة	الاتحاف المعياري	المتوسط	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة	الفقرة	ت
مرتفعة	0.886	3.58	2	19	6	3	1	ك	1
			6.5	61.3	19.4	9.7	3.2	%	
مرتفعة	0.957	3.87	6	19	4	0	2	ك	2
			19.4	61.3	12.9	0	6.5	%	
مرتفعة	0.629	3.94	5	19	7	0	0	ك	3
			16.1	61.3	22.6	0	0	%	
مرتفعة	0.979	3.68	5	16	6	3	1	ك	4
			16.1	51.6	19.4	9.7	3.2	%	
مرتفعة	0.792	3.81	4	20	4	3	0	ك	5
			12.9	64.5	12.9	9.7	0	%	
مرتفعة	0.761	3.61	4	12	14	1	0	ك	6
			12.9	38.7	45.2	3.2	0	%	

مرتفعة	0.76	3.6	1	21	5	4	0	ك	نقال المعلومات المنشورة في التقارير المالية درجة عدم التأكد في اتخاذ القرارات .	7	
			3.2	67.7	16.1	12.9	0	%			
مرتفع	0.555	3.73	إجمالي المحور								

من الجدول (12) تبين ان قيم المتوسطات لعبارات محور تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية، تراوحت ما بين (3.58) إلى (3.94)، كما تبيّن جميع عبارات المحور كانت قيم المتوسطات تقع ضمن الفترة (3.4 إلى أقل من 4.2) لذا فإن درجة الموافقة على العبارات كانت مرتفعة، ونرتّبها تنازلياً كما يلي:

1. تساهُم المعلومات المنشورة في التقارير المالية بتحديد البديل الأمثل في عملية اتخاذ القرارات
2. تتصرف المعلومات المنشورة في التقارير المالية بالملايحة للغرض الذي أعدت من أجله.
3. تتصرف المعلومات المقدمة في التقارير المالية بتأثير على قرارات المستخدمين.
4. تساعد المعلومات المنشورة في التقارير المالية بالتنبؤ بالأحداث المستقبلية.
5. تتسم المعلومات المقدمة في التقارير المالية بخاصية التغذية العكسية.
6. تقال المعلومات المنشورة في التقارير المالية درجة عدم التأكد في اتخاذ القرارات .
7. تمثّل المعلومات التي تقدمها المصارف التجارية في تقاريرها المالية بالتوقيت المناسب.

كما بينت النتائج في الجدول (12) أن متوسط الاستجابة لإجمالي المحور (3.73) وتقع ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2)، لذا فإن مستوى تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً. وهذا يشير إلى تحقق الفرضية الرابعة "تؤثر خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة".

الفرضية الرئيسية: تؤثر خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة.

جدول (13) نتائج التحليل الوصفي لإجمالي تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة

تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	المتغير
مرتفع	0.396	3.83	تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة

ولتحديد مستوى تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة، والمتمثل بـ (خاصية الموثوقية، وقابلية فهم المعلومات المحاسبية، وقابلية المقارنة للمعلومات المحاسبية، وخاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية) فإن النتائج في الجدول رقم (13) بينت أن متوسط الاستجابة لإجمالي المتغير يساوي (3.83) ويفعل ضمن الفئة (3.4 إلى أقل من 4.2) وتشير إلى أن مستوى تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة كان مرتفعاً، وهذا يشير إلى تحقق الفرضية الرئيسية "تؤثر خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة"

النتائج

- بعد الدراسة الميدانية وتحليل الإحصائي للبيانات التي تم جمعها، فقد تم التوصل إلى عدد من النتائج كالتالي:
- 1- أظهرت الدراسة إن مستوى تأثير خاصية موثوقية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً.
 - 2- أظهرت الدراسة إن مستوى تأثير خاصية قابلية فهم المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً.
 - 3- أظهرت الدراسة إن مستوى تأثير خاصية مقارنة قابلية المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً.
 - 4- أظهرت الدراسة إن مستوى تأثير خاصية الملائمة للمعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة بمدينة ترهونة كان مرتفعاً.
 5. أظهرت الدراسة إن مستوى تأثير خصائص المعلومات المحاسبية في جودة التقارير المالية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة ترهونة كان مرتفعاً.

الوصيات

- بناءً على النتائج التي تم التوصل إليها، فإن الباحثان يوصي بمجموعة من التوصيات التي يرى أنها قد تساعد في زيادة جودة التقارير المالية ، وهي كما يلي :
1. الحرص على إعداد البيانات المالية وفقاً لخاصية الموثوقية وأن تتميز بالحيادية لضمان زيادة قدرة المعلومات المحاسبية على التأثير على القرار.
 - 2 - ضرورة أن تتميز المعلومات المحاسبية في المصارف بالموثوقية العالية كي تضمن التمثيل الصادق للبيانات المحاسبية بحيث تخلوا من الأخطاء والتأكيد على الموضوعية .
 - 3 - ضرورة عرض المعلومات في التقارير المالية بشكل يتلاءم مع مستوى إمام المستخدمين الخارجيين وأن تتطابق مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها.
 - 4 - الحرص على أن تنسم المعلومات المقدمة بإمكانية المقارنة بين المصارف وأن تكون ملائمة للأغراض المعدة لها.
 5. الحرص على أن تتصف المعلومات المنشورة في التقارير المالية بإمكانية تحقيق مقارنة عبر فترات مالية مختلفة للمصرف نفسه.
 - 6 - ضرورة أن تنسم المعلومات المقدمة في التقارير المالية بخاصية التغذية العكسية .

المراجع

- أولاً: الكتب**
- أحمد، حسين. (2004). *نظم المعلومات المحاسبية*. مصر: الدار الجامعية.
- رضوان، حلوة حنان. (2006). *النموذج المحاسبي المعاصر من المبادئ إلى المعايير* (الطبعة الأولى). عمان، الأردن: دار وائل للنشر والتوزيع.
- سالم، ... وأخرون. (2018). *خصائص المعلومات المحاسبية ودورها في اتخاذ القرار*. القاهرة: دار الفكر الجامعي.
- ملاحظة: يفضل ذكر جميع أسماء المؤلفين إن أمكن، وفق APA.
- النقيب، كمال عبد العزيز. (2007). *مقدمة في نظرية المحاسبة*. عمان: دار وائل للطباعة والنشر والتوزيع.
- ثانياً: الرسائل العلمية**
- الشامي، أكرم. (2009). *أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية* (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
- عباس، أحلام. (2013). *أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية* (رسالة ماجستير غير منشورة). قسم العلوم التجارية وعلوم التسويق، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر.
- ثالثاً: المجلات العلمية**
- إسحق، إسماعيل. (2020). *فاعلية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على بعض المصارف التجارية بالمملكة العربية السعودية*. مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، 3(1).
- تميم، علي، والبشير، خالد. (2025). *أثر الخصائص النوعية في تحسين جودة التقارير المالية في المصارف التجارية: دراسة ميدانية على المصارف التجارية المدرجة بسوق المال الليبي*. مجلة العلوم الإنسانية والطبيعية، 6(10).
- زبيدي، البشير، وسعديي، يحيى. (2016). *جودة التقارير المالية ودورها في تقييم الأداء المالي: دراسة حالة مجمع صيدا*. مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، الجزائر، 2(9).

- السلماني، محمد. (2021). أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية في المصارف التجارية السعودية. *المجلة الأكاديمية للأبحاث والنشر العلمي*, (25).
- عباس، فاضل. (2019). أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في تحسين جودة التقارير المالية: دراسة في عينة من المصارف الأهلية العاملة في السوق العراقي. *مجلة العلوم الاقتصادية، جامعة البصرة*, 14(55).
- الاسكاف، ملهم، وشهيد، رزان. (2018). قياس الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في التقارير المالية: دراسة تطبيقية على سوق دمشق للأوراق المالية. *مجلة القدس للبحوث الإنسانية والاجتماعية*, 2(44).

Compliance with ethical standards***Disclosure of conflict of interest***

The authors declare that they have no conflict of interest.

Disclaimer/Publisher's Note: The statements, opinions, and data contained in all publications are solely those of the individual author(s) and contributor(s) and not of **JLABW** and/or the editor(s). **JLABW** and/or the editor(s) disclaim responsibility for any injury to people or property resulting from any ideas, methods, instructions, or products referred to in the content.