



أثر آليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار IFRS9 لتحسين جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية

الباحث. جاسم صياح مهدي الخفاجي
جامعة القادسية، كلية الإدارة والاقتصاد
acco.stp23.5@qu.edu.iq

أ.د قاسم محمد عبدالله البعاج
جامعة القادسية، كلية الإدارة والاقتصاد
Kasem.mohamad@qu.edu.iq

المستخلص:

يهدف هذا البحث الى معرفة أثر آليات حوكمة الشركات لتحسين جودة التقارير المالية وفق متطلبات المعيار IFRS9 ولتحقيق الأهداف أعتمد البحث على عينة من المصارف التجارية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، والمتمثلة في (42) مصرف، بينما شملت عينة البحث مجموعة من المصارف الداخلة في سوق العراق للأوراق المالية وعددها (5) مصرف وهي (مصرف الأئتمان العراقي، المصرف الأهلي العراقي، مصرف آسيا، مصرف بغداد ، مصرف الجنوب الإسلامي) وسبب اختيار هذه المصارف لما تتصف به من توافق مع متغيرات البحث ومتطلباته على الأمد القريب والبعيد، وتم تحليل النتائج بالأعتماد على البرنامج الاحصائي (spss)، في تحليل العلاقة بين متغيرات البحث وأختبار فرضياته، وقد خرجت الدراسة بمجموعة من التوصيات جاء في طلبعتها، أتباع آليات حوكمة الشركات يؤدي الى تحسين جودة التقارير المالية لجذب رؤوس الاموال والحفاظ على الثقة في سوق رؤوس الأموال وكذلك ان معيار IFRS 9 يعزز تحسين جودة التقارير المالية خلال توفير معلومات مفصلة حول أداء الشركة وهذا يبين أهتمام المصارف بالأفصاح عن المعلومات ، مما يساعد المستثمرين والمستخدمين الآخرين على فهم أداء الشركة بشكل أفضل.

الكلمات المفتاحية: الحوكمة ، معيار IFRS9 ، جودة التقارير المالية.



The impact of corporate governance mechanisms according to the requirements of IFRS9 to improve the quality of financial reports: an applied study

Prof. Qasim Mohammed Abdullah
Al-Qadisiyah University, College of
Administration and Economics
Kasem.mohamad@qu.edu.iq

Jasim Sayah Mahdi Al-Khafaji
Al-Qadisiyah University, College of
Administration and Economics
acco.stp23.5@qu.edu.iq

Abstract:

This research aims to know the impact of corporate governance mechanisms to improve the quality of financial reports in accordance with the requirements of the IFRS9 standard. To achieve the objectives, the research relied on a sample of Iraqi commercial banks listed in the Iraq Stock Exchange, which are (42) banks, while the research sample included a group of banks listed in the Iraqi market. There are (5) Iraq Securities Banks, namely (the Credit Bank of Iraq, the National Bank of Iraq, the Bank of Asia, the Bank of Baghdad, and the Islamic Bank of the South). The reason for choosing these banks is their compatibility with the research variables and its requirements in the short and long term. The results were analyzed based on Using the statistical program (SPSS), in analyzing the relationship between research variables and testing its hypotheses, The study came out with a set of recommendations, the first of which was that following corporate governance mechanisms leads to improving the quality of financial reports to attract capital and maintain confidence in the capital market. Also, the IFRS 9 standard promotes improving the quality of financial reports by providing detailed information about the company's performance, and this shows interest in Banks disclose information, which helps investors and other users better understand the company's performance.

Keywords: governance, IFRS9 standard, quality of financial reports.



المقدمة

ما يميز حوكمة الشركات هو اعتبارها أداة لتقييم الأداء والجودة في الشركات، هدفها هو الحد من حالات تعارض المصالح بين المستثمرين والإدارة وأصحاب المصالح الأخرى، فهي إستراتيجية وخطة مثالية تتبعها الشركات من أجل تعزيز هيكلها ونظامها الداخلي، باستخدام قواعدها في عملية التسيير والتنظيم، وتعزيز آلياتها الرقابية بالأمثال الكامل للقوانين واللوائح التي نصت عليها، وتبني ممارسة الشفافية والإفصاح في نشاطاتها المالية والإدارية، وذلك في إطار تحسين أداء الشركة وتحقيق العوائد الربحية كما يؤدي الى تعزيز المصداقية في التقارير. ورغم الأهتمام التشريعي واللائحي لمبادئ حوكمة الشركات إلا أنها لم تلقى تطبيق فعلي وكامل على أرض الواقع، فيوجد فقط تطبيق نسبي لهذه المبادئ وخاصة في الدول العربية.

وكذلك أن من أهداف استخدام المعيار الدولي IFRS9 مساعدة مستخدمي القوائم المالية على تقدير مبالغ وتوقيت ومدى التأكد من التدفقات النقدية الناتجة عن الأصول المالية. ومن ثم التعرف على الصعوبات التي تعرقل وتقلل من تطبيق هذه القواعد بهدف تعزيز وتطوير ثقافة الحوكمة. ولغرض تحقيق اهداف البحث فقد تم تقسيمه الى أربعة مباحث،

تناول المبحث الأول منهجية البحث ودراسات سابقة أما المبحث الثاني (الجانب النظري) للبحث وتناول المبحث الثالث الجانب التطبيقي للبحث واخيرا فقد خصص المبحث الرابع لعرض الاستنتاجات والتوصيات

2. المبحث الأول: منهجية البحث ودراسات سابقة

أولاً: مشكلة البحث

تمثلت مشكلة البحث في أن سوق المال تعرض الى أهتزازات ضخمة خاصة بعد الخسارة الكبيرة التي تعرضت لها بعض الشركات المهمة في العالم مما أدى أنهيارها بالكامل وبالتالي تصفيتها مما أدى الى خسائر فادحة تكبدها المستثمرين ، فعكفت معظم المنظمات المالية العالمية على صياغة مبادئ وقواعد عامة تكون منهاج عمل تسيير عليها المؤسسات والشركات العامة والخاصة تسمى آليات حوكمة الشركات وهي احد الوسائل التي تساعد على الاستقرار الاقتصادي والمالي لغرض تحقيق الأهداف وأخذ القرارات التي تخدم بيئة العمل والمستفيدين وأصحاب المصلحة ، أن زيادة الأهتمام بتطبيق آليات حوكمة الشركات يؤدي الى تحسين الوضع المالي للشركة وبالعكس ، تتلخص مشكلة البحث في الإجابة على التساؤل الرئيسي التالي:



الى أي مدى يؤثر تطبيق آليات حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS9 في المصارف العراقية ؟
الأسئلة الفرعية:

1. هل هناك أثر لتطبيق آليات الحوكمة في تحسين جودة التقارير المالية ؟
2. هل هناك تأثير لمعيار IFRS9 بتطبيق آليات حوكمة الشركات ؟
3. هل هناك تطبيق لآليات حوكمة الشركات وفق المعيار الدولي IFRS9 في القطاع المصرفي العراقي ؟
4. هل هناك دور فعال يلعبه تطبيق آليات حوكمة الشركات وفق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) على تحسين جودة التقارير المالية ؟.

ثانيا : أهمية البحث

تتبع أهمية الدراسة من أهمية متغيراتها أذ تسلط الدراسة الحالية الضوء على وضع إطار مقترح لتطبيق آليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي (IFRS9) وهذا ما أهملته الدراسات السابقة , وبالتالي فان هذه الدراسة تركز بشكل رئيسي على تبني متطلبات (IFRS 9) بوصفها آلية معاصرة تعاني منها الدوائر الخدمية ومنها المصارف بشكل خاص كما أن الدراسة الحالية تؤدي الى زيادة المعرفة العلمية بآليات حوكمة الشركات لتحسين جودة التقارير المالية . من جانب آخر تتمثل الأهمية التطبيقية للبحث من خلال الأطلاع على الدراسات السابقة ومن خلال متغيرات البحث (آليات حوكمة الشركات، معيار الإبلاغ الدولي IFRS9 ، جودة التقارير المالية) حيث لاحظنا عدم وجود دراسة تطبيقية تكشف الدور المشترك لتطبيق آليات حوكمة الشركات وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS9 لتحسين جودة التقارير المالية .

ثالثا : أهداف البحث

يهدف البحث الى دراسة وتحليل أثر تطبيق آليات الحوكمة على جودة التقارير المالية السنوية المنشورة للشركات العراقية وذلك من خلال اختبار العلاقة بمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 الادوات المالية من خلال أستعراض قواعد الحوكمة التي تضبط وتوجه الممارسات الإدارية و المالية والفنية واحترام الضوابط والسياسات المرسومة، فهي تتناول الممارسة السليمة للقواعد وتساعد على جذب الاستثمارات، وزيادة القدرة التنافسية ومحاربة الفساد بكل صورته سواء كان إدارياً أو مالياً أو محاسبياً، وتدعيم استقرار أسواق المال وتحسين الاقتصاد وينتج عنه تأثير



مباشر وصريح للمعلومات المحاسبية على سوق الأوراق المالية سواء من جانب تأثيرها على المستثمرين – الحاليين والمرقبين – في اتخاذ القرارات الاستثمارية الملائمة مثل قرار الاحتفاظ بالأوراق المالية أو قرار التخلص منها أو الدخول في استثمارات جديدة، أو من جانب التأثير على أسعار أو العائد على الأسهم أو من جانب تأثيرها على حجم التداول وتنشيط حركة سوق الأوراق المالية أو غير ذلك وهناك أسئلة فرعية أخرى:

1- التعرف على آليات حوكمة الشركات وفق متطلبات (IFRS9).

2- بيان أهمية وأهداف الحوكمة.

3- تسليط الضوء على متطلبات المعيار (IFRS9) في المصارف العراقية التجارية.

4- معرفة العلاقة بين تطبيق آليات حوكمة الشركات وتحسين جودة التقارير المالية.

رابعاً: فرضيات البحث

أعتمد البحث على فرضية رئيسة واحدة تتفرع منها عدة فرضيات:
الفرضية الرئيسية :

يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لآليات الحوكمة وفقاً لمعيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) في جودة التقارير المالية للمصارف عينة البحث .

الفرضيات الفرعية :

أ- يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لكفاية رأس المال في جودة التقارير المالية .

ب- يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لتركيز الملكية في جودة التقارير الملكية .

خامساً : المخطط الافتراضي للبحث

يمكن بناء المخطط الافتراضي للبحث من خلال تحديد مشكلة البحث وتحديد الأهداف الرئيسية وبعدها يتم تحديد الآليات المناسبة لمعالجة هذه المشكلة ومدى ملائمة هذه الآليات للشركات عينة البحث مما يتطلب بناء نموذج افتراضي يساعد في تفسير الهدف من البحث التي يتناولها الباحث، والشكل (1) يبين النموذج الافتراضي للبحث والمتمثل بالمتغيرات التالية:



المتغير المستقل: آليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9.

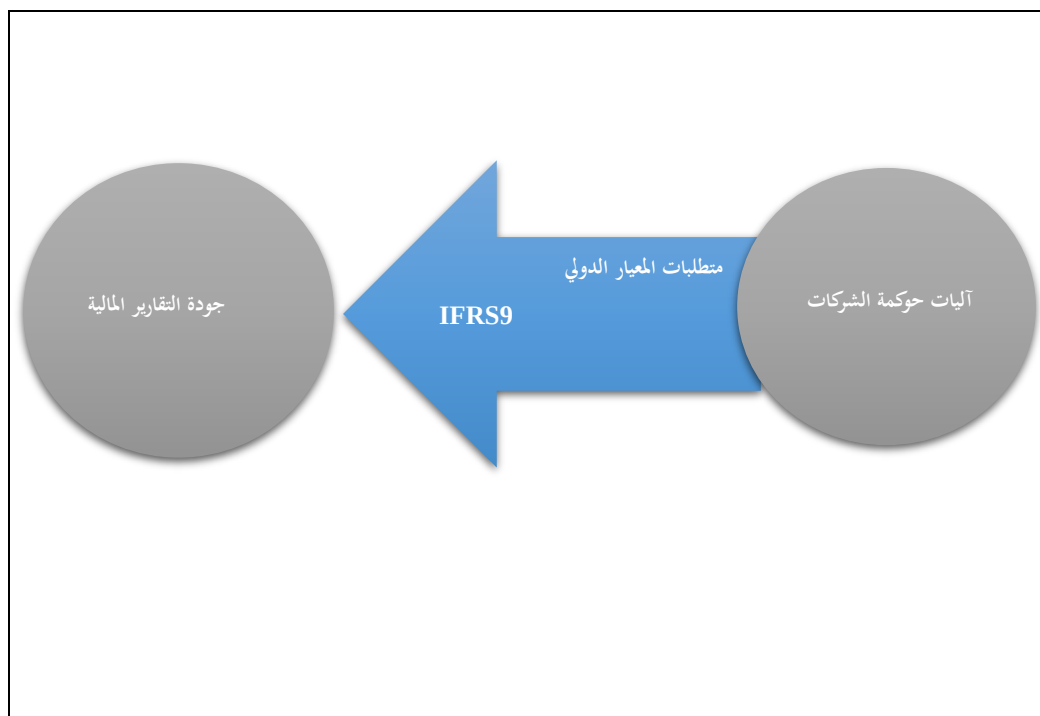
المتغير التابع : جودة التقارير المالية

الشكل (1) الانموذج الافتراضي للبحث

المصدر: أعداد الباحث

سادسا : مجتمع وعينة البحث

شمل مجتمع البحث المصارف التجارية العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية



والمتمثلة في (42) مصرف ، بينما شملت عينة البحث مجموعة من المصارف الداخلة في سوق العراق للأوراق المالية وعددها (5) مصارف ، ويعود سبب اختيار هذه المصارف لتمييزها بالملائمة لمتغيرات البحث ومتطلباته على الأمد القريب والبعيد .

سابعا : دراسات سابقة

1- دراسة (الحشيشة ، نجيب، 2022) (حسن ، ريام صلاح ، 2022) بعنوان(أثر آليات الحوكمة في جودة التقارير المالية)



تهدف هذه الدراسة الى تحديد أثر آليات الحوكمة على جودة التقارير المالية وصلت هذه الدراسة الى مجموعة من النتائج نذكر مجموعة منها:

أستخدم أولاً : نهج الانحدار المتعدد لاكتشاف نوع الروابط بين المتغيرات. تظهر النتائج التجريبية علاقة إيجابية بين آليات الحوكمة وجودة التقارير المالية مما يؤكد تأثير تلك الآليات في الوصول وتعزيز جودة التقارير المالية، وهذا ما اكدته اكثر من دراسة بهذا الخصوص مثل دراسة (Almaqatar, 2020) التي بينت تأثير آليات حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية ودراسة (Ahmed, 2018) التي فحصت تأثير آليات حوكمة الشركات الداخلية على الإفصاح عن نقاط الضعف المادية في الرقابة الداخلية من خلال دراسة ميدانية.

2- دراسة (الذبحاوي, شيماء محمد خطار, 2023) عنوان الدراسة (تأثير القياس والأفصاح المحاسبي وفق متطلبات (ifrs 9) في حوكمة الشركات دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية) يهدف البحث الى تسليط الضوء على أهمية تأثير القياس والأفصاح المحاسبي وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) على حوكمة الشركات ويتفرع من هذا الهدف الرئيس عدد من الاهداف الفرعية الاتية:

1- التعرف على القياس والافصاح المحاسبي وفق (ifrs 9).

2- بيان أهمية واهداف واركاب القياس المحاسبي.

3- بيان اهمية وتطور العوامل المؤثرة على الافصاح المحاسبي .

4- تسليط الضوء على متطلبات المعيار (ifrs 9) في المصارف التجارية العراقية .3

3- دراسة (Letizia, et al : 2020)

Impacts of IFRS 9 and Basel 3 on Credit Risk Management framework

in bank تأثير IFRS 9 و بازل 3 في إطار إدارة مخاطر الائتمان في المصرف.

هدفت الدراسة الى عرض اكثر من حالة دراسية (Case Study) لمعرفة تأثير ECL في درجة تغطية الخسائر للمحفظة الائتمانية.

النتائج التي توصلت اليها الدراسة ان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يؤثر بشكل رئيسي على أركان إدارة مخاطر الائتمان وكذلك له علاقة مباشرة مع اطر الرقابة والاشراف وفق بازل 3.



4- دراسة Monica, 2019 عنوان الدراسة IFRS(9) Benchmarking Test :too complicated to worth Doing it

اختبار قياس الاداء للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9). هدفت الدراسة الى الاجابة عن تساؤل وهو هل ان فوائد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كأداة مرجعية تلتزم بها البنوك التجارية التي تبرز درجة التعقيد المتوقعة في تطبيقه. توصلت الدراسة الى ان استخدام معيار التقارير المالية الدولية رقم (9) كأداة مرجعية في تقييم الشروط التعاقدية للأدوات المالية يعتمد الى حد كبير على استخدام معامل القيمة الزمنية للنقود والتي تحاول التنبؤ باستمرار بالأحداث الاقتصادية المستقبلية التي تنسم بالتقلب والغموض .

المبحث الثاني: الأطار النظري للبحث

أولاً: آليات حوكمة الشركات

1- مفهوم حوكمة الشركات

تمثل حوكمة الشركات مجموعة من الآليات والأجراءات والقوانين والنظم والقرارات التي تضمن كلاً من الانضباط العالي والشفافية العادلة وهي تهدف الى تحقيق الجودة والتميز عن طريق تطوير وتفعيل تصرفات إدارة الوحدة الاقتصادية (عز الدين وحسين, 2019: 238).

ويرى (BinHagshah, 2022:1) ان حوكمة الشركات تمثل مجموعة من الاجراءات التي تنظم سلوكيات الشركات وتحقق التوازن في مواقف مختلفة لأصحاب المصلحة مما يؤدي في النهاية الى تعزيز كفاءة الشركات وربحيته. الحوكمة تتطلب وجود نظام متكامل من المحاسبة والمساءلة السياسية والإدارية للمسؤولين في وظائفهم العامة والمؤسسات المجتمع المدني والقطاع الخاص والقدرة على محاسبة المسؤولين عن اداراتهم للموارد العامة (Ogieh& Jeroh., 2022:56).

2- أهمية حوكمة الشركات

ازداد الأهتمام بحوكمة الشركات بسبب فشل العديد من الشركات سواء على المستوى المالي أو الإداري في كثير من دول العالم, كما وأن عدم تفعيل أسلوب حوكمة الشركات للمعايير والقواعد المهنية للرقابة يسمح للقائمين على الشركة من الداخل، سواء كانوا مجلس الإدارة أو الموظفين من تفضيل مصلحتهم الشخصية على حساب مصلحة المساهمين وكل من له مصالح في هذه الشركات



تتعرض سلباً على الإنتاج الاقتصادي والنهوض نحو الأحسن وانهيار تلك الشركة أو المؤسسة وانحسار المستثمرين والمساهمين, (حيدو, 2020: 251).

كما ذكر (Sarah, 2019: 274) أن المنافع المتوخاة من حوكمة الشركات هي :

- أ- إدارة ممتازة: تتيح ممارسة الشركة للحوكمة الرشيدة للأشخاص الذين لم يتم توقيعهم عليها القدرة على تقييم إدارتها بسبب الشفافية.
- ب- مستوى عال من الشفافية: يتم تشجيع الشركات التي تتبع مجموعة من أفضل الممارسات على أن تكون شفافة للغاية بشأن أعمالها.

3- آليات حوكمة الشركات

1- آليات الحوكمة الداخلية وتنقسم إلى:

- أ- آلية التدقيق الداخلي: هو فحص يتم إجراؤه على كل من البيانات المالية والسجلات المحاسبية للوحدة الاقتصادية ، مع الالتزام بسياسات الإدارة العليا المحددة مسبقاً والالتزام باللوائح الحكومية وأحكام العلاقات المهنية المعمول بها , ويعرف معهد المدققين الداخليين (IIA) التدقيق الداخلي بأنه (نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للوحدة ، و تحسين عملياتها ، و تساعد هذه الوظيفة في تحقيق أهداف الوحدة من خلال إتباع أسلوب منهجي لتقييم و تحسين فعالية عمليات الرقابة , وبالتالي فإن له دور مهم للغاية في الحوكمة) , وتلعب وظيفة التدقيق الداخلي دوراً رئيسياً في آلية حوكمة الشركات مع لجنة التدقيق, والتدقيق الخارجي (Saputra& Yusuf 2019: 1)

ب- آلية مجلس الإدارة:

- ويعد مجلس الإدارة الآلية الأفضل لمراقبة سلوك الإدارة، إذ إنه يحافظ على رأس المال المستثمر في الشركة من سوء الاستعمال من قبل الإدارة، وذلك من خلال صلاحيته القانونية في تعيين وإعفاء ومكافأة الإدارة العليا، (محمد، 2021: 389).
- ويتعين على مجلس الإدارة ان يقوم بوظائف رئيسة معينة اهمها: (OECD , 2017 :53-56)



أ- تحديد أهداف الوحدة الاقتصادية ومراقبة وتوجيه استراتيجية الوحدة وخطط العمل الرئيسية، وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر والموازنات وخطط العمل السنوية ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ، وإداء الوحدة مع الإشراف على المصروفات الرأسمالية الرئيسية وعمليات الاندماج وعمليات البيع.

ب- الإشراف على فاعلية ممارسات حوكمة الشركة وإجراء التغييرات إذا لزم الأمر .

ت- اختيار المديرين التنفيذيين المهمين وتحديد مكافآتهم وأجورهم والإشراف عليهم واستبدالهم إذا لزم الأمر، وكذلك الإشراف على خطط تداول المناصب.

ث- التأكد من أن عملية ترشيح وانتخاب مجلس الإدارة تتم بشفافية .

ج- مراقبة أي تضارب محتمل في إدارة الوحدة الاقتصادية وأعضاء مجلس الإدارة ومصالح المساهمين والسيطرة عليه، بما في ذلك إساءة استخدام موجودات الوحدة الاقتصادية وضمان استقلالية المعاملات بين الأطراف المرتبطة .

ح- ضمان سلامة نظم المحاسبة والإبلاغ المالي الخاص بالوحدة الاقتصادية بما في ذلك التدقيق الداخلي وضمان وجود نظم سليمة للرقابة وعلى وجه الخصوص وجود نظم لإداره المخاطر والرقابة المالية ورقابة العمليات والالتزام بالقوانين والمعايير ذات الصلة .

ويشكل مجلس الإدارة عددا من اللجان من بين أعضاء للقيام بالمهام الرقابية والتوجيهية:

- 1- لجنة التدقيق : وهي تعد احد اهم اللجان الفرعية المنبثقة من مجلس الادارة والتي ترتبط مجلس الادارة بالكامل مع المدقق الداخلي والخارجي والمسؤولين التنفيذيين والمديرين الماليين, كما تلعب لجنة التدقيق دورا رقابيا وإشرافيا على اعداد التقارير المالية والتأكد من سلامتها والمساعدة في حل نزاعات مجلس الادارة ومدققي الحسابات, كما تعمل لجنة التدقيق على ضمان وسلامة ومصداقية التقارير المالية التي تمت معالجتها من خلال دورها الرقابي كما انها مسؤولة بشكل اساسي عن حماية استقلالية المدقق الخارجي (Bahrawe , at el , 2016: 5). لا بد من ان تتميز لجان التدقيق بخصائص من

اهمها " الاستقلالية ومؤهلات وخبرة أعضاء

اللجنة بالإضافة الى حجم لجنة التدقيق وعدد اجتماعاتها " (عبدالله، 2017: 243).



ونتيجة الازمات المالية العالمية وانهيار الشركات الكبرى اصبح دور لجنة التدقيق بالغ الاهمية إذ يتوقع اصحاب المصلحة الكفاءة و الثقة من المدقق ولجنة التدقيق كما تلعب لجنة التدقيق دورا اساسيا في حوكمة الشركات. (kontogeargis,2018:106)

2- لجنة المكافآت: هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة والتي ينبغي ان تشكل من أعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين، والمسؤولين عن تحديد الرواتب والمكافآت ومزايا الادارة (عمارة، 2018 : 11).

3- لجنة التعينات و الحوكمة: هي احدى اللجان التابعة لمجلس الادارة والمسؤولة عن الموافقة على المواصفات المطلوبة للأماكن الشاغرة في مجلس الادارة وتعد مسؤولة عن ترشيح المؤهلين لانتخاب المجلس (الزاملي، 2014 : 48).

4- لجنة ادارة المخاطر: وتتكون مهمتها في وضع القواعد والاجراءات اللازمة للتعامل مع كافة المخاطر الاخرى بخلاف المخاطر الاستراتيجية التي يتعامل معها مجلس الادارة والاشراف على عملية ادارة المخاطر وغالبا ما يتكون اعضاء اللجنة من اعضاء مجلس الادارة الغير تنفيذيين (ابراهيم، 2019 : 12).

2- آليات الحوكمة الخارجية:

أ- آلية التدقيق الخارجي:

هو عكس آلية التدقيق الداخلي الذي هو جزء من الوحدة ، فإن التدقيق الخارجي منفصل تماما عن الوحدة ، ومع ذلك فإن الرقابة الخارجية تعمل من قبل الوحدة لأنها تعمل على تقديم رأي مستقل فيما يتعلق بالبيانات المالية السنوية ، وتماشيا مع ذلك يقوم مدقق الحسابات الخارجي بإجراء تدقيق وفقا لقوانين أو قواعد محددة للبيانات المالية للوحدة سواء حكومي أو قانوني آخر ، ويكون مستقلا عن الوحدة تماما (Al-Shaheen,2020:20)

ب- القوانين والتشريعات المطبقة:

تُعد القوانين والتشريعات أحد آليات الحوكمة، من خلال دورها في تقنين العلاقة بين الملاك والإدارة هدفها هو محاربة الغش ومعاقبة المديرين الذين لا يمتثلون للقانون في أداء واجباتهم، بحيث



يتم وضعهم في موقف من الصراع بين الواجبات والمصالح الشخصية والقوانين (ضويفي واحمد, 2018: 379).

ثانيا : جودة التقارير المالية

1- أهمية المعيار المحاسبي IFRS9 لتحسين جودة التقارير المالية:

تعريف المعيار: هي تلك الادوات التي تتغير قيمتها استجابة للتغير في معدل الفائدة أو سعر صرف العملة الاجنبية أو سعر الادوات المالية أو التغير في قيمة العقود بصورة مماثلة للتغيرات في السوق التي يتم تسويتها بتاريخ مستقبلي من خلال النقد دون الحاجة الى تبادل الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة (سلمان ، 2020 : 30).

الهدف من المعيار: هو وضع مبادئ للتقرير المالي عن الموجودات المالية والالتزامات المالية الذي سيعرض معلومات ملائمة ومفيدة لمستخدمي القوائم المالية في تفويهم لمبالغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة، وتوقيتها وعدم تأكدها (حميدات , 2019: 487).

اشار هذا المعيار الى قياس مخاطر معدل الفائدة, ومخاطر الائتمان, ومخاطر التعثر في السداد, ومخاطر العملة الاجنبية, ومخاطر الاداء المتربط بالأصل ومخاطر التضخم والخسائر الائتمانية المتوقعة.

نطاق المعيار: يجب أن يُطبق هذا المعيار على تلك العقود التي تكون لشراء أو بيع بند غير مالي والتي يمكن تسويتها بالصافي نقداً أو بأداة مالية أخرى، أو بمبادلتها بأدوات مالية، كما لو كانت العقود أدوات مالية، باستثناء العقود التي تم الدخول فيها والتي يستمر الاحتفاظ بها لغرض استلام أو تسليم بند غير مالي وفقاً لاحتياجات المنشأة المتوقعة من الشراء أو البيع أو الاستخدام. وبالرغم من ذلك، يجب أن يُطبق هذا المعيار على تلك العقود التي تعينها المنشأة على أنها تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (Saptono & Khozen., 2021: 630)

2- مفهوم التقارير المالية:

يعتبر مفهوم جودة التقارير المالية مفهوم نسبي يختلف باختلاف الأهداف المطلوب الوصول إليها، فالمساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح للمنشأة يهتمون في المقام الأول بمدى نفعية



معلومات التقارير المالية في إتخاذ القرارات المختلفة، ومن جهة أخرى فإن الهيئات الرقابية والتنظيمية تهتم بمدى التزام المنشأة بالقواعد التنظيمية والاجراءات القانونية (حسونة، 2020: 621).

3- أهمية التقارير المالية:

تعتبر التقارير المالية ذات أهمية في مختلف المجالات، فالواقع الاقتصادي يتطلب معلومات مالية يستفاد منها في إصدار أحكام لغرض الأسترشاد بها عند اتخاذ قرار معين. والمحصلة النهائية للمحاسبة هو إنتاج المعلومات ذات الاستخدامات المتعددة من الأطراف المختلفة ذات العلاقة بالمؤسسة وعن طريق هذه المعلومات يمكن المحافظة على حقوق هؤلاء الأطراف. أستمكلاً لمفهوم، وفهم أهمية جودة التقارير المالية لواضعي السياسات وكافة أصحاب المصلحة على دراية بالتقارير المالية، ولثبات هذه الأهمية ولتحقيق الأهمية العامة لجودة التقارير المالية، الاتي مجموعة من الدراسات المحاسبية تتناول الأهمية جودة التقارير المالية على النحو الاتي(العجيلي، 2022: 69)

- 1- تعمل التقارير المالية عالية الجودة على تعزيز الشفافية، مما يقلل من عدم تماثل المعلومات وتلبي احتياجات المستثمرين وأصحاب المصلحة.
- 2- يعتبر إعداد تقارير مالية عالية الجودة أمراً بالغ الأهمية لزيادة مراقبة الإدارة وتجنب القرارات الأنتهازية .
- 3- تبرز جودة التقارير المالية أداء المدير في المؤسسة.

4- خصائص جودة التقارير المالية:

أ- الخصائص الرئيسية :

- 1- الملائمة بأن للمعلومات القابلية والقدرة على إحداث تغيير في اتجاه قرار وذلك من خلال زيادة تأثيرها في التحكم بالحاضر واستيعاب الماضي من اجل التنبؤ بالمستقبل بموضوعية تسهل على مستخدمي تلك المعلومات المحاسبية. ان المعلومات الملائمة هي تلك المعلومات المحاسبية التي تكون لها قيمة تنبؤية واسترجاعية تؤثر في اتجاه سلوك متخذي القرار وتؤثر فيه لتغيير القرار نحو الموقف الذي يتخذ بشأنه عند تقديمها في الوقت الملائم له قبل ان تفقد قدرتها على التأثير



في ذلك القرار (ياسين، 2023 : 69). ولكي تكون المعلومة المحاسبية ملائمة يلزم توافر ثلاث خصائص نوعية هي:

- القيمة التنبؤية
- القيمة التوكيدية
- الأهمية النسبية

2- التمثيل الصادق: : يقصد بها صدق المعلومات المحاسبية مع الأحداث الاقتصادية التي تعبر عنها بكل أمانة وصدق ولكي تكون ذات تمثيل صادق ، ينبغي أن تكون المعلومات كاملة ومحيدة وخالية من الأخطاء المادية.(شاهين، 2011: 63)

- الأكمال
- الحياد
- الخلو من الخطأ

الخصائص التعزيزية: اذ ان توافر الخصائص التعزيزية يعمل على تعزيز الخصائص النوعية الأساسية للمعلومات الواردة في التقارير المالية وتسهم في توفير معلومات أكثر فائدة، و قد حدد الاطار المفاهيمي أربعة خصائص تعزيزية. (الطائي و اخرون، 2023: 20-22)

1- قابلية المقارنة: وتعني ان المعلومات التي يتم قياسها و الإفصاح عنها من قبل الوحدات الاقتصادية المختلفة تكون قابلة للمقارنة.

2- قابلية التحقق: وتعني ان النتائج التي يتم التوصل اليها من قبل شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح في قياس المعلومات المحاسبية يستطيع ان يتوصل اليها أي شخص آخر باستخدام الأساليب نفسها.

3- قابلية الفهم: وتعني تزويد معلومات محاسبية مفهومة يمكن استخدامها من قبل الجميع من المختصين و غير المختصين.

4- التوقيت الملائم: ويقصد به توفير معلومات في الوقت الذي يتطلب فيه الوصول الى القرار المناسب.



المبحث الثالث: الجانب العملي

أولاً: آليات حوكمة الشركات

سيتناول هذا المبحث دراسة عينة من المصارف لأستعراض طبيعة عملها والتمثلة بخمسة مصارف وهي (مصرف بغداد، مصرف الائتمان العراقي، مصرف الجنوب الإسلامي، المصرف الأهلي العراقي، مصرف آسيا) للفترة من (2020-2023) ، ويهدف هذا المبحث الى تحليل المؤشرات الخاصة بآليات الحوكمة في المصارف التي هي ثلاث آليات للمصارف التجارية عينة الدراسة، وان الآليات التي سيتم تحليلها هي (كفاية رأس المال، آلية حجم مجلس الادارة)، واذ أن المصارف تنوع أموالها ما بين أموال مملوكة وأموال مودعة وأموال مقترضة.

أولاً:- آلية كفاية رأس المال

تعد مؤشرات كفاية رأس المال من المعايير الدولية لقياس درجة المخاطر الائتمانية وتستخدم من أجل حماية المودعين وتعزيز استقرار وكفاءة النظم المالية.

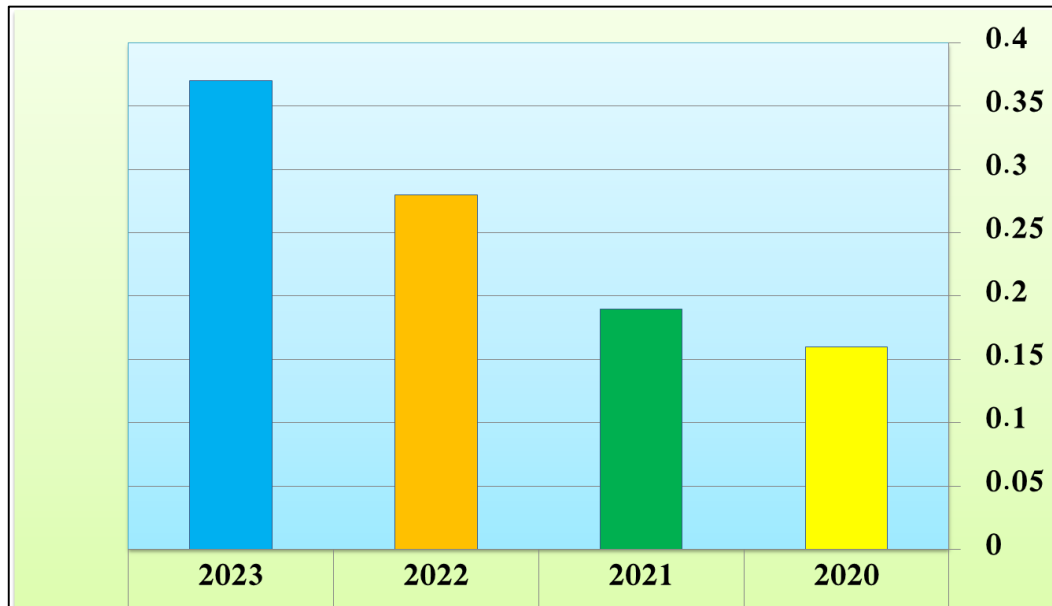
1- مصرف بغداد

نلاحظ من الجدول (1) ان متوسط كفاية رأس المال لمصرف بغداد بلغ (45.0825)، أما اعلى كفاية رأس المال فقد كان من عام 2023 إذ تبلغ اهميته النسبية (0.37)، في حين ان اقل كفاية رأس المال كانت عام 2020 حيث بلغ (0.16)، وجاءت السنوات الاخرى بنسب متفاوتة.

الجدول (1) كفاية رأس المال لمصرف بغداد خلال سنوات الدراسة

السنة	كفاية رأس المال %	الاهمية النسبية	ترتيب الاهمية النسبية
2020	29.58	0.16	4
2021	32.75	0.19	3
2022	52	0.28	2
2023	66	0.37	1
المتوسط	45.0825		
المجموع	180.33		

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة



الشكل (2) توزيع أهمية كفاية رأس المال لمصرف بغداد

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على حزمة (Excel.V.2016)

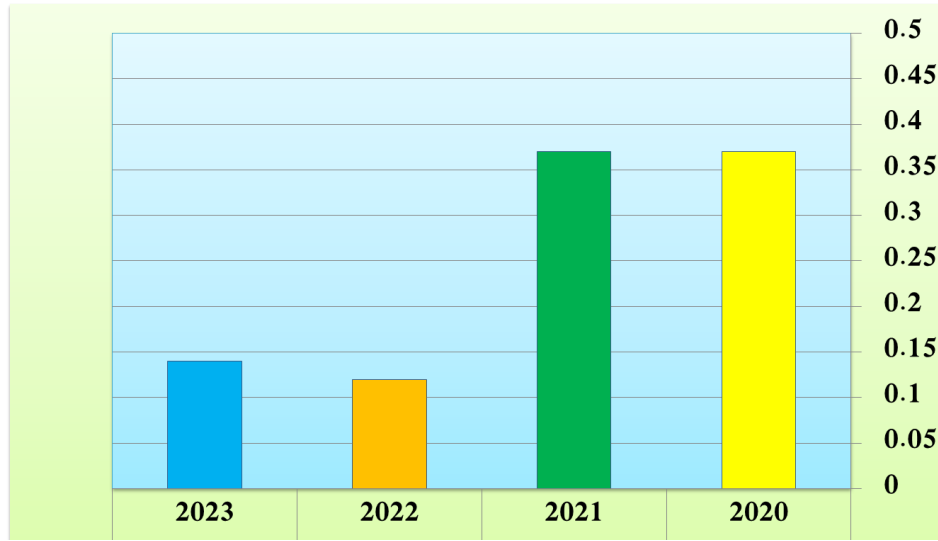
2- مصرف الائتمان

نلاحظ من الجدول (2) ان متوسط كفاية رأس المال لمصرف الائتمان بلغ (179.15)، أما أعلى كفاية رأس المال فقد كان من عام 2020 إذ تبلغ أهميته النسبية (0.37) ، في حين ان أقل كفاية رأس المال كانت عام 2022 حيث بلغ (0.12)، وجاءت السنوات الأخرى بنسب متفاوتة.

الجدول (2) كفاية رأس المال لمصرف الائتمان خلال سنوات الدراسة

الترتيب	الأهمية النسبية	كفاية رأس المال %	السنة
1	0.37	267.4	2020
2	0.37	263.9	2021
4	0.12	86.7	2022
3	0.14	98.6	2023
المتوسط			179.15
المجموع			716.6

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة



الشكل (3) توزيع أهمية كفاية رأس المال لمصرف الائتمان
المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على حزمة (Excel.V.2016)

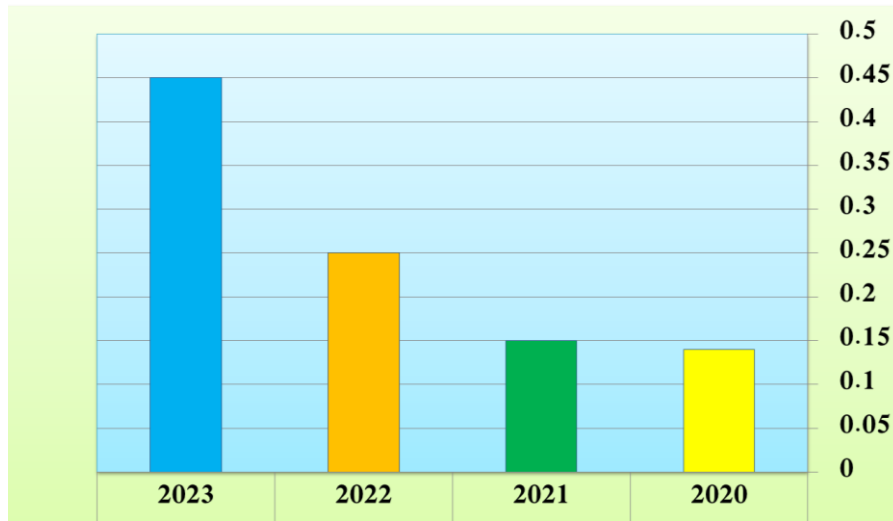
3- مصرف الجنوب

نلاحظ من الجدول (3) ان متوسط كفاية رأس المال لمصرف الجنوب بلغ (136.5)، أما أعلى كفاية رأس المال فقد كان من عام 2023 إذ تبلغ أهميته النسبية (0.45) ، في حين ان أقل كفاية رأس المال كانت عام 2020 حيث بلغ (0.14)، وجاءت السنوات الأخرى بنسب متفاوتة.

الجدول (3) كفاية رأس المال لمصرف الجنوب خلال سنوات الدراسة

السنة	كفاية رأس المال %	الأهمية النسبية	ترتيب الأهمية النسبية
2020	79	0.14	4
2021	84	0.15	3
2022	140	0.25	2
2023	243	0.45	1
المتوسط		136.5	
المجموع		546	

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة



الشكل (4) توزيع أهمية كفاية رأس المال لمصرف الجنوب

المصدر: اعداد الباحث بالأعتماد على حزمة (Excel.V.2016)

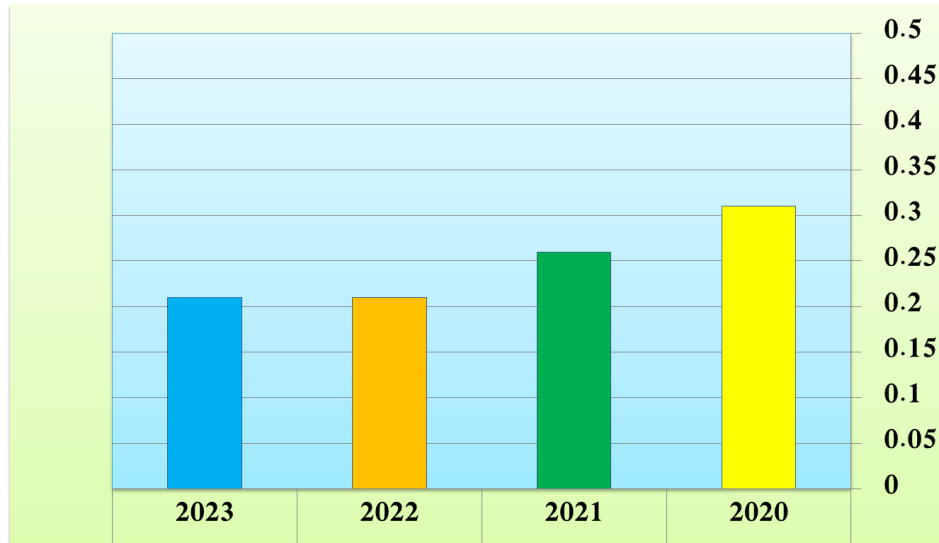
4- مصرف الأهلي

نلاحظ من الجدول (4) ان متوسط كفاية رأس المال لمصرف الأهلي بلغ (24.6875)، أما أعلى كفاية رأس المال فقد كان من عام 2020 إذ تبلغ أهميته النسبية (0.31) ، في حين ان أقل كفاية رأس المال كانت عام 2022 حيث بلغ (0.21)، وجاءت السنوات الأخرى بنسب متفاوتة.

الجدول (4) كفاية رأس المال لمصرف الأهلي خلال سنوات الدراسة

السنة	كفاية رأس المال %	الأهمية النسبية	ترتيب الأهمية النسبية
2020	31.9	0.31	1
2021	26.9	0.26	2
2022	19.79	0.21	4
2023	20.16	0.21	3
المتوسط		24.6875	
المجموع		98.75	

المصدر : من اعداد الباحث بالأعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة



الشكل (5) توزيع أهمية كفاية رأس المال للمصرف الاهلي
المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على حزمة (Excel.V.2016)

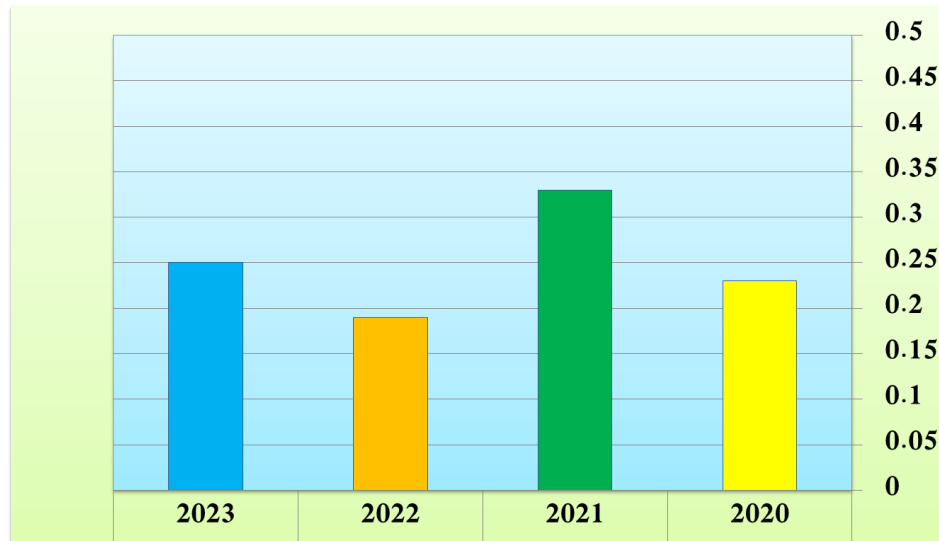
5- مصرف آسيا

نلاحظ من الجدول (5) ان متوسط كفاية رأس المال لمصرف اسيا بلغ (193)، أما اعلى كفاية رأس المال فقد كان من عام 2021 إذ تبلغ اهميته النسبية (0.33) , في حين ان اقل كفاية رأس المال كانت عام 2022 حيث بلغ (0.19)، وجاءت السنوات الاخرى الأخرى بنسب متفاوتة.

الجدول (5) كفاية رأس المال لمصرف آسيا خلال سنوات الدراسة

السنة	كفاية رأس المال %	الأهمية النسبية	ترتيب الأهمية النسبية
2020	180	0.23	3
2021	253	0.33	1
2022	144	0.19	4
2023	195	0.25	2
المتوسط			193
المجموع			772

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة



الشكل (6) توزيع أهمية كفاية رأس المال لمصرف آسيا
المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على حزمة (Excel.V.2016)

ثانياً:- آلية حجم مجلس الإدارة

لقد أعتمد الباحث في قياس هذه الآلية على الترميز على اساس المتغيرات الوهمية فإذا كان حجم مجلس الإدارة لا يقل عن (5) أعضاء ولا يزيد عن (9) فسوف يعطى الرقم (1), أما اذا كان حجم المجلس اقل من (5) أعضاء أو اكثر من (9) أعضاء فسوف يعطى الرقم (0) وكالاتي:-

الجدول (6) آلية حجم مجلس الإدارة للمصارف عينة البحث للمدة (2020-2023)

اسم المصرف	2020	2021	2022	2023	عدد السنوات التي كان فيها حجم مجلس الإدارة ضمن النطاق المحدد	النسبة
مصرف بغداد	1	1	1	1	4	%100
مصرف الائتمان	1	1	1	1	4	%100
مصرف الجنوب	1	1	1	1	4	%100
مصرف الأهلي	1	1	1	1	4	%100
مصرف اسيا	1	1	1	1	4	%100

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة

تشير نتائج الجدول (6) الى أن حجم مجلس الإدارة لجميع مصارف العينة كان ضمن النطاق المحدد على وفق قانون الشركات العراقي خلال مدة البحث (2020-2023), مما يسهم في مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي وحرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من



خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهيكل حوكمة سليمة حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الإفصاح والشفافية.

المبحث الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

يهدف هذا المبحث الى الوقوف على جملة من النتائج التي توصل اليها البحث، والتي على ضوءها يتم بيان نقاط القوة لدى المصارف المبحوثة، وبيان أوجه القصور التي تعاني منها هذه المصارف وكالاتي:

1. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية معنوية بين اليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9 وجودة التقارير المالية، ما يعني أن المصارف المبحوثة لديها اهتمام كبير بتعزيز ممارسات الحوكمة وأنها تنعكس بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية التي تصدرها.
2. أظهرت النتائج أن المصارف المبحوثة تولي اهتماماً كبيراً بتكوين مجالس إدارة فعالة وأن ذلك ينعكس بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية التي تصدرها، ما يعني أن المصارف تعتبر تشكيل مجالس إدارة فعالة أمراً بالغ الأهمية لتحسين جودة التقارير المالية التي تقدمها، وهو ما يؤكد التزام هذه المصارف بتعزيز الحوكمة والشفافية المالية.
3. بينت النتائج وجود تأثير ذو دلالة إحصائية معنوية لاليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9 في جودة التقارير المالية، وهذا يظهر اهتمام المصارف التجارية المبحوثة بهذه المتغيرات، بمعنى ان زيادة اليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9 بمقدار وحده واحدة يؤدي الى زيادة جودة التقارير المالية لدى هذه المصارف.
4. تولي المصارف التجارية أهمية كبيرة لاليات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9 وتأثيرها على جودة التقارير المالية. فهي تسعى إلى تطبيق هذه الآليات لتعزيز جودة هذه التقارير، مما يعكس اهتمامها بالشفافية والإفصاح المحاسبي وفقاً للمعايير الدولية.



ثانيا : التوصيات

- 1- يوصى المصارف المبحوثة بالمحافظة على ممارسات حوكمة الشركات وفق متطلبات المعيار الدولي IFRS9 ، وذلك لما لها من آثار إيجابية على جودة التقارير المالية التي تصدرها. فقد أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية معنوية بين آليات حوكمة الشركات وفق متطلبات IFRS9 وجودة التقارير المالية، مما يعني أن اهتمام المصارف بتعزيز ممارسات الحوكمة ينعكس بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية التي تصدرها. لذا، يوصى هذه المصارف بالاستمرار في تطبيق ممارسات الحوكمة وفق المعايير الدولية لضمان الحفاظ على جودة تقاريرها المالية.
- 2- يوصى المصارف بالاستمرار في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال؛ وذلك لما لذلك من أهمية في تعزيز موثوقية وشفافية البيانات والمعلومات المالية التي تقدمها للمستخدمين. فقد أظهرت نتائج الدراسة أن المصارف تدرك جيداً أهمية إدارة رأس المال بشكل فعال كوسيلة لتعزيز الثقة والشفافية في المعلومات المالية التي تقدمها للمستخدمين. لذا، ينبغي على المصارف الاستمرار في الحفاظ على مستويات رأس المال الكافية؛ حيث إن ذلك يُعد أمراً أساسياً في تحقيق الموثوقية والشفافية المطلوبة في المعلومات المالية التي تنشرها.
- 3- يوصى المصارف بالاستمرار في تكوين مجالس إدارة فعالة، نظراً لما أظهرته النتائج من أن ذلك ينعكس بشكل إيجابي على جودة التقارير المالية التي تصدرها. فقد أكدت الدراسة أن المصارف المبحوثة تولي اهتماماً كبيراً بتشكيل مجالس إدارة فعالة، باعتبارها أمراً بالغ الأهمية لتحسين جودة التقارير المالية التي تقدمها. هذا يؤكد التزام هذه المصارف بتعزيز الحوكمة والشفافية المالية. لذا، يوصى المصارف بالاستمرار في هذا النهج، حيث إنه يُساهم بشكل مباشر في تحسين جودة التقارير المالية وتعزيز الشفافية المالية.
- 4- ضرورة ان تحرص المصارف على تعزيز الشفافية والإفصاح المحاسبي في تقاريرهم المالية وفقاً للممارسات الدولية الجيدة، لما له من أثر إيجابي على جودة المعلومات المالية وتحقيق أفضل المصالح للأطراف المعنية.



المصادر

- 1- حميدات, جمعة فلاح, 2019, منهاج خبير المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS Expert), دار المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين, عمان- المملكة الاردنية الهاشمية, الطبعة الاولى.
- 2- شاهين, علي عبدالله (٢٠١١). النظرية المحاسبية أطار فكري تحليلي و تطبيقي. غزة. الطبعة الأولى.
- 3- الطائي, بشرى وفليح, حكيم وعلي, سلامة (2023). المحاسبة المالية المتوسطة وفقا لمعايير المحاسبة IAS ومعايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS. المنهج للطباعة و النشر. الطبعة الأولى
- 4- عز الدين, مصطفى هارون, وحسين, الشريف بكر, 2019, اليات حوكمة الشركات ودورها في تحقيق فاعلية التحفظ المحاسبي, مجلة العلوم الادارية, العدد 3.
- 5- حيدو, فهيمة اصيلوه, 2020, توظيف نظام حوكمة الشركات وأثره في تقدم الاقتصاد العراقي, مجلة الادارة والاقتصاد, العدد 126
- 6- محمد, الهلة, " دور استخدام آليات حوكمة الشركات في التقليل من ممارسات المحاسبة الإبداعية ", الجزائر: جامعة ورقلة, مجلة المقريري للدراسات الاقتصادية والمالية, المجلد 5, العدد 1, 2021.
- 7- عبدالله, عناني 2017, دور لجنة التدقيق في دعم و تعزيز حوكمة المؤسسات , مجلة الباحث الاقتصادي , العدد السابع.
- 8- عمارة , مريم 2018 , مقارنة رقابية التدقيق الداخلي مع مراقبة التسيير في ظل ارساء اليات حوكمة الشركات , كلية العلوم الاقتصادية و التجارية – الجزائر.
- 9- الزامل, رائد فاهم ياسر 2014, دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية للوصول الى وعاء ضريبي مقبول, دراسة مقدمة للمعهد العالي للدراسات المحاسبية لنيل شهادة الدبلوم المعادل للماجستير.
- 10- ابراهيم, السعيد مبروك, الحوكمة وعدم تماثل المعلومات المحاسبية , 2019 , القاهرة , مؤسسة الباحث للاستشارات البحثية.
- 11- ضويفي, حمزة, واحمد, محمودي, 2018, دور حوكمة الشركات تعزيز جودة المعلومة المحاسبية و الحد من الممارسات المحاسبية الإبداعية, مجلة التنمية والاقتصاد التطبيقي, العدد 3.
- 12- حسونه, عبدالشافي ممدوح عبدالستار , (2020), "أثر القياس المحاسبي لعمليات التوريق بالقيمة العادلة على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على البنوك التجارية المصرية", مجلة الدراسات التجارية المعاصرة, كلية التجارة, جامعة كفر الشيخ, عدد 9, ص: 593-661.
- 13- العجيلي, عماد حمزة عبد , (2022) بعنوان " دور التدقيق الداخلي في تقويم الأداء المستدام وتأثيره على جودة التقارير المالية (بحث تطبيقي في الشركة العامة لصناعة السيارات والمعدات) رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد -جامعة كربلاء وهي جزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم المحاسبة.
- 14- ياسين, نجوم عرار طاهر , (2023) بعنوان " تأثير مستويات تبني معايير الإبلاغ المالي الدولية في جودة التقارير المالية و انعكاسه على قيمة الوحدة الاقتصادية بالتطبيق على عينة من المصارف العراقية" أطروحة دكتوراه مقدمة الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد/جامعة بغداد وهي جزء من متطلبات نيل شهادة دكتوراه فلسفة في علوم المحاسبة.



- 15- سلمان، علي راجي،(2020)، "تأثير التصنيف والقياس وفقا لمعيار الإبلاغ المالي الدولي IFRS9 في تفعيل آليات حوكمة الشركات ،دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية " من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية مقدمة الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين.
- 16- Bin Hagshah, A. F. (2022). The new Saudi Corporate Governance Framework: a comparative legal study with the UK and Delaware Doctoral dissertation, University of Glasgow.
- 17- Ogieh, A. S., & Jeroh, E. (2022). Corporate governance and the value relevance of earnings. Himalayan Journal of Economics and Business Management, 3(5), 55-63 .
- 18- Sarah, Radebe M. (2019), The benefits of good corporate governance to Small and Medium Enterprises (SMEs) in South Africa: A view on top 20 and bottom 20 JSE listed companies ,Problems and Perspectives in Management, Volume 15, Issue 4, doi:10.21511/ppm.15(4-1)
- 19- IrwanAdimas Ganda Saputra ,&, Achmad Yusuf,(2019)," The Role of Internal Audit in Corporate Governance and Contribution to Determine Audit Feesfor External Audits", Faculty of Economics and Business, University of Airlangga, Surabaya, Indonesia.
- 20- OECD (2017) , 53-56, G20/OECD Principles of Corporate Governance (Arabic version), OECD Publishing, Paris .
- 21- Bahrawe , seraj hamed , Haron , md harshid , Hasan , Ali Nawari , 2016 , Corporate Governance and Auditor Independence in Saudi Arabia , International Business Research; Vol. 9, No. 11; 2016 .
- 22- Kontogeorgis, Georgios , The Role of Internal Audit Function on Corporate Governance and Management , International Journal of Accounting and Financial Reporting 2018, Vol. 8, No. 4 .
- 23- Saptono, P. B., & Khozen, I. (2021). Tax Implications on Financial Instruments Resulting from IFRS 9 Adoption in Indonesia. Jurnal Reviu Akuntansi dan Keuangan, 11(3), 629-649
- 24- IrwanAdimas Ganda Saputra ,&, Achmad Yusuf,(2019)," The Role of Internal Audit in Corporate Governance and Contribution to Determine Audit Feesfor External Audits", Faculty of Economics and Business, University of Airlangga, Surabaya, Indonesia.
- 25- Hussam Falih Al-Shaheen,(2020)," The Reliance of External Audit on Internal Audit: In Chinese Audit Corporations""Faculty of Business ,Kristlanstad university sweden swe.