

دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية على عينة من المصارف العاملة بمدينة الأبيض)

أستاذ المحاسبة جامعة السودان للعلوم
والتكنولوجيا

أستاذ المحاسبة المساعد - جامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا

محاضر - قسم المحاسبة والتمويل
جامعة كردفان

أ. د. مصطفى نجم البشاري

د. زهير أحمد علي أحمد

أ. مبارك حامد الزين الخضر

المستخلص:

تناولت الدراسة دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، تمثلت مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي: ما دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية؟ ويتفرع عن السؤال الرئيس التساؤلات التالية: هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية؟ هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات المحاسبية؟ إتبعنا الدراسة المنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة، المنهج الإستنباطي في صياغة المشكلة وفرضيات الدراسة، المنهج الإستقرائي لإختبار الفرضيات، المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية، اختبرت الدراسة الفرضيات التالية: هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية، هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات المحاسبية، توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: التقارير المالية المرحلية تقدم معلومات محاسبية بصورة دورية للمستخدمين، توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية ذات منفعة في عملية اتخاذ القرارات. الكلمات المفتاحية: التقارير المالية، التقارير المالية المرحلية، المعلومات المحاسبية، جودة المعلومات المحاسبية، خصائص المعلومات المحاسبية.

The role of stageb financial reports In achieving the quality of assounting information

Yourfieb study on asamble of banks oberating in the city of El obeid

Mustafa Najm Elbashary Ali

Zuhair Ahmed Ali Ahmed

Mobarak Hamid Elzein Elkhidir

Abstract:

The study dealt with the role of interim financial reports in achieving the quality of accounting information. The study problem was represented in the following main question: Is there a statistically significant relationship between the interim financial reports and the appropriateness of accounting information? Is there a statistically significant relationship between the interim financial reports and the reliability of accounting information? The study followed the historical method in presenting previous studies. The deductive approach in formulating the problem and the hypotheses of the study, the inductive approach to testing the hypotheses, the descriptive analytical approach in the field study, the study tested the following hypotheses: There is a statistically significant relationship between the interim financial reports and the appropriateness of accounting information, there is a statistically significant relationship between the interim financial reports and the reliability of accounting information. The study reached several results, including: Interim financial reports provide accounting information periodically to users, interim financial reports provide accounting information that is useful in the decision-making process.

Key Words: Financial reports, Interim financial reports, accounting information, quality of accounting information, characteristics of accounting information.

المقدمة:

تشكل القوائم المالية والايضاحات المرفقة بها وسيلة الإبلاغ الرئيسية التي يعتمد عليها مستخدمو المعلومات المحاسبية، وتعتبر التقارير المالية السنوية المدققة هي الوسيلة الاولى التي يعتمد عليها متخذو القرارات الاقتصادية، الا ان للتغيرات المتسارعة والأحداث المتلاحقة التي تمر بها المنشأة تجعل الحاجة متزايدة لوجود معلومات تغطي فترات اقصر من سنة واحدة. ومن هنا تستمد التقارير المالية المرحلية أهميتها والتي تبقى مستخدمو المعلومات المحاسبية على إطلاع مستمر على نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي إما بشكل ربع سنوي أو نصف سنوي أو حتى شهري.

مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس الآتي:

ما دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية؟ ويتفرع عن السؤال الرئيس أسئلة فرعية يمكن صياغتها على النحو التالي:

1. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية؟
2. هل توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات المحاسبية؟

أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف الدراسة في الآتي:

1. التعرف على مفهوم وأهداف التقارير المالية المرحلية ومعرفة أهم الطرق التي يتم بها إعدادها.
2. التعرف على ملاءمة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية المرحلية من وجهة نظر المستفيدين منها.
3. تسليط الضوء على أهمية التقارير المالية المرحلية في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية.

أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية الدراسة من جانبين أساسيين كما يلي:

أولاً: الأهمية العلمية:

الحاجة إلى إبراز التقارير المالية المرحلية في المصارف التجارية، والمداخل المتعددة في إعدادها وما تقدمه تلك التقارير من معلومات مفيدة وملائمة لمستخدميها.

ثانياً: الأهمية العملية:

معرفة دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية في المصارف، وتزويد مستخدمي المعلومات المحاسبية بمعلومات ملاءمة وموثوق بها.

فرضيات الدراسة:

في ضوء مشكلة وأهداف الدراسة تسعى الدراسة إلى اختبار الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى:

هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الثانية:

هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات المحاسبية.

منهجية الدراسة:

إتبعَت الدراسة المنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة، المنهج الإستنباطي في صياغة المشكلة وفرضيات الدراسة، المنهج الإستقرائي لإختبار الفرضيات، المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية.

مصادر جمع البيانات:

تم استخدام الإستبانة كمصدر أولي، بالإضافة إلي الكتب والدوريات العلمية، والرسائل الجامعية كمصادر ثانوية.

حدود الدراسة:

الحدود المكانية: المصارف التجارية العاملة بمدينة الأبيض.

الحدود الزمانية: 2022م.

الدراسات السابقة:

يتناول هذا الجزء الدراسات التي سبقت هذه الدراسة في مجال التقارير المالية المرحلية أو في مجال المحاسبة عموماً ولكن بالتطبيق في المصارف التجارية، وذلك على النحو التالي:

دراسة خادرة (2018م):

تناولت الدراسة دور مراجعة الاعمال المتكاملة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، هدفت الدراسة الى التعرف على مدى تأثير مراجعة الاعمال المتكاملة على جودة المعلومات المحاسبية. توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: ان نشر تقارير الاعمال المتكاملة لها تأثير ايجابي على ترشيد قرارات اصحاب المصالح، تقدم التقارير المتكاملة وسيلة للاتصال الاستراتيجي مع اصحاب المصلحة، أوصت الدراسة بعدة توصيات منها: ضرورة العمل على منح المراجع الصلاحية الكاملة حتى يكون لديه القدرة الكافية في الحكم على القوائم المالية، الالتزام بتبني مدخل تقارير الاعمال المتكاملة من جانب جهات الاشراف والرقابة⁽¹⁾.

يلاحظ الباحثين ان هذه الدراسة تناولت دور مراجعة الاعمال المتكاملة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، بينما الدراسة الحالية تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

دراسة حسن واخرون (2019م):

تناولت الدراسة اثر المتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية، هدفت الدراسة الى دراسة اثر المتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الاردنية. وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: ان هنالك اثر ذو دلالة احصائية للمتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية في دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الاردنية. اوصت الدراسة بانه على دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الاردنية الاهتمام ببعض الابعاد ذات الصلة بالمتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية من اهمها تطوير البنية التحتية لتطبيقات الحكومة الالكترونية والاهتمام باستخدام التوقيع الالكتروني واعتماده بصورة رسمية⁽²⁾.

يلاحظ الباحثين ان هذه الدراسة تناولت الدراسة اثر المتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية، بينما الدراسة الحالية تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

دراسة فاطمة(2019م):

تناولت الدراسة اثر جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي، هدفت الدراسة الى التعرف على معايير جودة المعلومات المحاسبية والتعرف على معايير منح الائتمان المصرفي، ودراسة معرفة الخصائص التي يجب ان تضمها المعلومات المحاسبية. ومن خلال البحث توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: توفر معلومات محاسبية ذات اهمية وفائدة يؤدي الى ترشيد قرارات الائتمان المصرفي، تتميز المعلومات المحاسبية التي يوفرها النظام المحاسبي في المصرف بإمكانية الاعتماد عليها، توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ملاءمة المعلومات المحاسبية وقرارات منح الائتمان المصرفي، وعلى ضوء النتائج السابقة اوصت الدراسة بعدة توصيات منها: ضرورة الالتزام بالاسس والمعايير المحاسبية في المعلومات المحاسبية عند اتخاذ قرار منح الائتمان المصرفي، ضرورة الاهتمام بالعوامل التي تؤثر في اتخاذ قرارات منح الائتمان⁽³⁾.

يلاحظ الباحثين ان هذه الدراسة تناولت الدراسة اثر جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي، بينما الدراسة الحالية تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

دراسة صلاح الدين ومزياني(2021م):

تناولت الدراسة دور التقارير المالية المرحلية في صنع القرار الإستثماري في سوق الخرطوم للأوراق المالية، وهدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم وأهمية التقارير المالية المرحلية وما تقدمه من معلومات محاسبية ملاءمة في الوقت المناسب ومدى تأثير هذه المعلومات على قرارات الاستثمار في سوق الخرطوم للأوراق المالية وذلك من وجهة نظر المدراء الماليين بشركات الوساطة المالية العاملة بهذه السوق، توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: توفر التقارير المالية المرحلية معلومات مالية تفيد المستثمرين في اتخاذ قرارات استثمارية رشيدة، توفر التقارير المالية المرحلية في الوقت المناسب ويتم إعدادها نصف سنوية أو ربع سنوية، وأوصت الدراسة بعدة توصيات منها: ضرورة نشر تقارير مالية مرحلية للشركات المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية تتميز بقدرتها على التنبؤ والمقارنة والتقييم عن مدى استخدام الموارد المتاحة، يجب عند إعداد التقارير المالية المرحلية للشركات المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية إتباع نفس السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد التقارير المالية السنوية⁽⁴⁾.

يلاحظ الباحثين ان هذه الدراسة تناولت دور التقارير المالية المرحلية في صنع القرار الإستثماري في سوق الخرطوم للأوراق المالية، بينما الدراسة الحالية تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

دراسة إقبال (2021):

تناولت الدراسة التقارير المالية المرحلية ودورها في التنبؤ بأسعار الاسهم لترشيد قرارات الاستثمار بسوق الخرطوم للاوراق المالية، هدفت الدراسة الى بيان العلاقة بين التقارير المالية المرحلية والتنبؤ بأسعار الاسهم واثّر ذلك على ترشيد قرارات الاستثمار بسوق الخرطوم للاوراق، لقد توصلت الدراسة الى نتائج تؤكد صحة تلك الفرضيات منها: ان بيانات المركز المالي لنهاية الفترة المرحلية ساهمت في التنبؤ بأسعار الاسهم في سوق الخرطوم للاوراق المالية، ساعدت التقارير المالية المرحلية في توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب بسوق الخرطوم للاوراق المالية، كما ختمت الدراسة بتوصيات في ضوء تلك النتائج منها: على جميع الشركات المدرجة بسوق الخرطوم للاوراق المالية على نشر تقارير مالية مرحلية مراجعة من قبل مراجع مستقل وذلك خلال فترة زمنية محددة من قبل السوق. فرض عقوبات وغرامات مالية من السوق للشركات المخالفة التي لا تلتزم بتقديم معلومات انية ذات جودة عالية في التقارير المالية المرحلية⁽⁵⁾.

يلاحظ الباحثين ان هذه الدراسة تناولت التقارير المالية المرحلية ودورها في التنبؤ بأسعار الاسهم لترشيد قرارات الاستثمار بسوق الخرطوم للاوراق المالية، بينما الدراسة الحالية تناولت دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

الإطار النظري للدراسة:

سيتناول الباحثين الإطار النظري للدراسة من خلال المحاور التالية:

الإطار النظري للتقارير المالية المرحلية:

مفهوم التقارير المالية:

عرفت على أنها «هي المعلومات التي تتولد عن النظام المحاسبي في المشروع بهدف مساعدة المستويات الإدارية المتعددة في اختيار الأهداف وكذلك تقييم أداء الأنشطة المختلفة»⁽⁶⁾

مفهوم التقارير المالية المرحلية:

وقد عرفت التقارير المالية المرحلية على أنها «تلك التقارير التي تغطي مدة زمنية تقل عن سنة مالية واحدة».

كما عرفت تلك التقارير على انها «مجموعة القوائم أو التقارير المالية التي يتم إعدادها عن مدة زمنية تقل عن السنة المالية وقد تكون تلك المدة ثلاثة أشهر (تقارير مالية ربع سنوية) أو ستة أشهر (تقارير مالية نصف سنوية)»⁽⁷⁾.

عرف المعيار المحاسبي الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية بأنها تقرير مالي يحتوي إما على مجموعة كاملة أو مختصرة من البيانات المالية لفترة أولية، وعرف الفترة المرحلية بأنها فترة إعداد تقارير مالية تكون أقصر من سنة مالية كاملة.

وعرفت أيضاً بأنها تلك التقارير التي تعد بشكل دوري ومناظر للقوائم المالية السنوية ويتم إعدادها عن فترة مالية يقل طولها عن السنة وتستخدم للأغراض الداخلية (الإدارة) والخارجية (الجمهور) وبالتالي يمكن استخلاص العناصر التالية⁽⁸⁾:

1. ان الفترة التي يعد عنها التقرير يجب ان تكون أقل من سنة مالية، وقد تكون نصف سنوية أو ربع سنوية أو شهرية وذلك حسب القوانين الخاصة بكل دولة.
 2. ان هذه التقارير تختلف عن تلك التقارير التي تعد لأغراض خاصة أو التي تعد للاستخدام الداخلي حتى وان كانت تمتاز بالدورية.
 3. تستخدم التقارير المالية المرحلية للاستخدام الداخلي والاستخدام الخارجي.
 4. الغرض من هذه التقارير هو مد مستخدمي القوائم المالية بالمعلومات التي تساعد على إتخاذ القرارات أفضل في ظل ظروف عدم التأكد خاصة في أسواق المال.
 5. توفر هذه التقارير للبيانات المحاسبية خاصة الملائمة والتوقيت الملائم لإتخاذ القرارات.
- يستنتج الباحثين من التعاريف السابقة ان التقارير المالية المرحلية هي «مجموعة القوائم المالية التي تصدرها الشركة عن فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر أو اربعة أشهر بغرض مد المستخدمين بالمعلومات المحاسبية التي تساعد في ترشيد القرارات».

٨ أسباب زيادة الاهتمام بالتقارير المالية المرحلية:

ترجع العناية باعداد التقارير المالية على فترات زمنية تقل عن سنة مالية ومراجعتها من قبل مدقق حسابات مستقل بسبب ما تتضمنه تلك التقارير من معلومات محاسبية ملائمة وموثوق بها وعلى فترات دورية ومتقاربة ومفيدة لكل من حملة الاسهم والاخرين من اصحاب المصلحة في الشركات المساهمة المدرجة في السوق المالية بهدف تقييم اداء تلك الشركات وتخفيض درجة عدم التأكد عند التنبؤ بارباحها المتوقعة وعوائد اسهمها، مما ينعكس ايجاباً على كفاءة سوق الاوراق المالية⁽⁹⁾.

ويمكن تلخيص اهم اسباب زيادة الاهتمام بالتقارير المالية المرحلية⁽¹⁰⁾:

1. يحتاج المستشارون الماليون ومحللو الاستثمار الى تحليل القوائم المالية المرحلية التي تصدرها الشركات المساهمة حتى يتم التوصل الى قرارات سليمة لذلك لابد من اعدادها وفق المعايير المحاسبية ومراجعتها من قبل مراجع خارجي مستقل حتى لا يتم التلاعب بها.
2. يحتاج المساهمون (حملة الاسهم) الى الوقوف على وضع الشركة خلال فترات زمنية لا تكون طويلة وهذه المعلومات تؤمنها التقارير المالية المرحلية حيث يحتاجون الى توقع عائدات الاسهم ووضع الشركة الاقتصادي.
3. ان اصدار التقارير المالية المرحلية على فترات متقاربة يمكن المقرضين والدائنين من الاعتماد عليها في توقع قدرة الشركة على سداد التزاماتها وعلى متابعة الاداء المالي والاقتصادي للمنشأة بصورة منتظمة ودورية على مدار السنة.
4. ان الافصاح المحاسبي في هذه القوائم يوفر معلومات مالية ملائمة وكافية لاغراض اتخاذ القرارات ومراقبة الادارة ونشاط الشركة.

يستنتج الباحثين ان الاهتمام بالتقارير المالية المرحلية يؤدي الى توفير معلومات مالية كافية لاتخاذ القرارات ومراقبة نشاط الشركة ومتابعة الاداء المالي بصورة دورية ومنظمة.

أهمية التقارير المالية المرحلية:

تنبع أهمية التقارير المالية المرحلية من أهمية المعلومات المحاسبية التي تحتويها، والتي تعد من أهم مصادر المعلومات للمستخدم الخارجي. ومن أهم الأدوار التي تؤديها المعلومات المحاسبية التي تحتوي عليها التقارير المالية تتمثل في ما يلي⁽¹¹⁾:

1. على مستوى المستثمر الفردي:

- أ. الحصول على معلومات لتقييم أداء الإدارة وإخلاء مسؤولياتها.
- ب. الحصول على معلومات للتنبؤ بدرجة الربحية والمخاطر المتعلقة بالاستثمار.
- ج. التمكن من المفاضلة بين الفرص الاستثمارية المتاحة وتقدير التوازن بين درجة الربحية والمخاطر.

2. على مستوى السوق المالية:

- أ. حماية المستثمرين وإشاعة الثقة بينهم.
- ب. تخفيض اثر المعلومات الضارة أو المضاربات التي قد تؤدي إلى تسعير خاطئ للأوراق المالية مما يؤدي في النهاية الى التخصيص غير الكفؤ للموارد المالية.
- ج. توفير اساس لتبادل حقوق الملكية بين المتعاملين على اساس سليم.
- د. العمال على التوصل الى اسعار التوازن عند تبادل حقوق الملكية.
- هـ. خلق مجالات الابتكار لادوات الاستثمار القادرة على جذب مدخرات المستثمرين.

3. على مستوى المجتمع:

- أ. توجيه الموارد والقرارات الاقتصادية المتعلقة بحسن توزيعاتها بين القطاعات المرغوبة الاستثمار فيها اقتصادياً واجتماعياً.
- ب. القضاء على أية مضاربات قد تؤدي الى عدم التوازن الاقتصادي والاجتماعي، بمعنى نقل الثروة من فئة الى فئة أخرى بدون مبرر اقتصادي.
- ج. عدالة توزيع العائد والمخاطر بين المتعاملين في السوق المالية.
- د. تحقيق الأهداف الاقتصادية للمجتمع بشكل عام.

يستنتج الباحثين من خلال اهمية التقارير المالية المرحلية النقاط التالية:

1. الحصول على معلومات محاسبية ملاءمة وموثوق بها وعلى فترات منتظمة ومقاربة.
2. تفيد حملة الاسهم وأصحاب المصلحة في الشركات المساهمة بهدف تقييم أداء تلك الشركات.
3. الحصول على معلومات تحقق الاهداف الاقتصادية التي تعود على المجتمع ككل.

أهداف التقارير المالية المرحلية:

- تهدف القوائم المالية الى تحقيق مجموعة من الأهداف، وأهم هذه الأهداف ما يلي⁽¹²⁾:
1. التقدير والتنبؤ بقيمة أرباح المشروع وتوقيتها على مدار السنة المالية، وذلك على أساس مؤقت وغالباً ما يكون ربع سنوي.

2. توفير معلومات وقتية مفيدة لأغراض تحديد مدى تقدم أداء المشروع، وخاصة إذا كان هذا الأداء يقاس بالأرباح والتدفقات النقدية وعائد السهم.
3. مساعدة أصحاب المصلحة في المشروع، وخاصة المساهمين، على عمل تقويم ملائم ومستمر لأداء إدارة المشروع كوكيل عنهم.
4. إستكمال بعض أوجه النقص في القوائم والتقارير المالية المنشورة.
5. وقوف أصحاب المصلحة في المشروع على مركزه المالي ونتائج أعماله في النهاية وعن كل فترة على حدة.
6. تخفيض درجة عدم التأكد أمام المستثمرين عند التنبؤ بالأرباح وعوائد الأسهم لأن هذه القوائم توفر لهم معلومات عن فترات متقاربة نسبياً وغالباً كل ثلاثة شهور.
7. يستنتج الباحثين ان الهدف من التقارير المالية المرحلية هو مساعدة المحللين الماليين في تحليل المؤشرات الرئيسية ومن ثم زيادة مستوى الافصاح والشفافية المطلوبة وبناء على ذلك توافر الثقة بين المنشآت والجهات المختلفة المستخدمة للتقارير المالية المرحلية.

مقومات وخصائص التقارير المالية المرحلية:

1. خاصية التوقيت الملائم في التقارير المالية المرحلية:

على الرغم من تعدد اهداف التقارير المالية المنشورة الا ان هناك اتفاقاً عاماً على ان الهدف الاساسي للتقارير المالية هو توفير معلومات محاسبية ملائمة لامكانية اتخاذ قرارات استثمارية رشيدة، ولخدمة فئة المستثمرين الحاليين والمرتقبين. وتتوقف منفعة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية المنشورة على عنصرين اساسين هما مدى صحة المعلومات المحاسبية، والتوقيت الملائم لعرض هذه المعلومات⁽¹³⁾، وخاصية التوقيت الملائم تعني ضرورة توفير المعلومات المحاسبية لمتخذي القرارات قبل ان تفقد هذه المعلومات قدرتها على التأثير في اتخاذ القرارات، بمعنى وجود المعلومات في نفس الوقت الذي يدرس فيه صانعو القرار اجراءاً معيناً، ومن الجدير بالذكر ان توفير المعلومات المحاسبية بعد اتخاذ القرار لا يعتبر ملائماً، وبالتالي من الضروري ان تكون الفترة المحاسبية ملائمة حتى يستفيد متخذو القرارات من المعلومات المحاسبية، فهناك علاقة عكسية بين طول الفترة المحاسبية ومدى ملائمة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات فكلما طالت الفترة فقدت المعلومات اهميتها⁽¹⁴⁾. وقد استحوذ موضوع الدراسة وتحليل خاصية التوقيت الملائم لنشر المعلومات المحاسبية على اهتمام العديد من الباحثين، حيث توصلت بعض الدراسات الى ان التوقيت الملائم للمعلومات المحاسبية ليس تعبيراً وصفيّاً فحسب، يطلق للدلالة على وصول حجم معين من المعلومات المحاسبية في التوقيت المناسب لمتخذ القرار، وانما يمكن ايضاً القياس الكمي للخسارة التي يمكن ان تتحملها الوحدة الاقتصادية نتيجة عدم مراعاة التوقيت التوقيت الملائم والاستمرار في تاخير توصيل المعلومات المحاسبية⁽¹⁵⁾. وفي عام 1984م قام كل من Chambers و Penman⁽¹⁶⁾ بدراسة شملت الفترة الزمنية من سنة 1970م حتى 1974م بالتطبيق على عينة من

الوحدات المسجلة في بورصة نيويورك، وتوصلت الى ان التقارير المالية التي تتضمن اخباراً سارة عادة ما تصدر بعد فترة زمنية قصيرة من نهاية العام المالي، والتقارير المالية التي تتضمن اخباراً سيئة عادة ما تصدر بعد فترة زمنية طويلة من نهاية العام المالي.

بالاضافة الى دراسة⁽¹⁷⁾ Whitted & Zimmer لاختبار ما اذا كانت فترة اصدار التقارير المالية تختلف بين الوحدات الاقتصادية الناجحة والمتعثرة وتوصلت هذه الدراسة الى ان الوحدات الاقتصادية المتعثرة تميل الى اصدار تقارير مالية بعد فترة زمنية طويلة من نهاية العام المالي بعكس الوحدات الناجحة التي تصدر تقارير مالية بعد فترة زمنية قصيرة من نهاية العام المالي.

2. عرض التقارير المالية المرحلية بشكل مقارن وتجميعي:

ان عرض التقارير المالية المقارنة اكثر فائدة من نشر التقارير المالية بمفردها لان نشرها بشكل مقارن يمكن مستخدمي المعلومات من الاطلاع على التغيرات الحاصلة خلال الفترة المرحلية، وبذلك يجب ان تشمل التقارير المالية المرحلية الكاملة او المختصرة للفترات ما يلي⁽¹⁸⁾:

- أ. ميزانية عمومية في نهاية الفترة المرحلية الحالية وميزانية عمومية مقارنة في نهاية السنة المالية السابقة مباشرة لها.
- ب. بيان بقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المالية الحالية حتى تاريخه مع بيان بقائمة التدفقات النقدية مقارنة للفترة المقارنة من اول السنة حتى تاريخه للسنة المالية السابقة مباشرة.
- ج. قائمة تبين التغيرات في حقوق الملكية التراكمية عن السنة المالية الحالية حتى تاريخه مع قائمة مقارنة عن الفترة المقارنة من اول السنة المالية السابقة حتى تاريخه.
- د. يمكن ان يعرض التقرير المالي المرحلي للفترة المرحلية اما بيان دخل شامل منفرد او يقوم بعرض بيان اولي يظهر فيه مكونات الربح او الخسارة وبيان ثانٍ يظهر فيه مكونات الدخل الشامل الاخر.

وتعرض التقارير المالية المرحلية بيان الدخل الشامل المقارن للفترة المالية المرحلية الحالية وبشكل تراكمي للسنة المالية الحالية حتى تاريخه، مع بيان دخل شامل للفترة المرحلية المقابلة للسنة السابقة مباشرة (الحالية وللجنة حتى تاريخه).

3. تعدد مفاهيم القياس المحاسبي لغرض اعداد التقارير المالية المرحلية:

تمثل وظيفة المحاسبة في قياس العناصر المختلفة المكونة للقوائم المالية (الاصول والالتزامات وحقوق الملكية والايرادات والمصروفات)، اضافة الى الافصاح عن نتائج عملية القياس في شكل معلومات تتاح الى مستخدمي تلك القوائم، وحيث ان القياس المحاسبي لغرض اعداد التقارير المالية المرحلية يختلف في اسلوب تطبيقه ومفهومه عن القياس المحاسبي لغرض اعداد التقارير المالية السنوية وذلك في الحالات التي يتم فيها تطبيق مفهوم المقابلة بين النفقات والايرادات، فعند تطبيق هذا المفهوم لغرض اعداد التقارير المالية المرحلية يتم الخروج على مفاهيم محاسبية اخرى تعتبر الاساس في اعداد التقارير المالية السنوية مثل استقلال الفترات المحاسبية والتحقق،

كما يتطلب الثبات في القياس المحاسبي استخدام المبادئ والمفاهيم والأساليب نفسها من فترة إلى أخرى، لكن الوحدات الاقتصادية لا تلتزم دائماً بتطبيق سياسة الثبات عند قياس صافي الربح الفعلي، فيتم تطبيق مفهوم تعظيم ارباح الفترة البينية الأولى إذا كانت الوحدة الاقتصادية غير متحفظة بشأن الإفصاح عن الأرباح في فترة مبكرة من العام المالي. وتطبق مفهوم تخفيض ارباح الفترة البينية الأولى إذا كانت الوحدة الاقتصادية متحفظة بشأن الإفصاح عن الأرباح في فترة مبكرة من العام المالي، حيث تؤجل الاعتراف بتحقيق إيرادات تخص الفترة المالية البينية الأولى إلى فترات تالية، وتطبق مفهوم التساوي حيث يتم اعتبار كل فترة مالية بينية جزءاً متساوياً من الفترات المالية كلها والتي تشكل العام المالي فيتم توزيع النفقات غير المرتبطة مباشرة بحجم الإنتاج بالتساوي بين الفترات المالية البينية دون مراعاة الآثار المحتملة للاختلافات في مستويات الإنتاج والمبيعات بين الفترات المالية البينية وبالتالي يظهر بوضوح آثار الموسمية على نتائج الوحدة الاقتصادية⁽¹⁹⁾. يستنتج الباحثين أن خاصية التوقيت المناسب هي أهم الخصائص لتحقيق ملائمة المعلومات المحاسبية التي تحتويها التقارير المالية المرحلية حيث تساهم هذه التقارير في توفير معلومات حديثة ودورية عن المنشآت وفي الوقت المناسب كما تؤدي إلى تحسين القيمة التنبؤية للمعلومات المحاسبية وبالتالي تعد التقارير المالية المرحلية علاجاً إلى أوجه القصور الذي يواجه التقارير المالية المنشورة السنوية فيما يتعلق بخاصية التوقيت المناسب.

الإطار النظري لجودة المعلومات المحاسبية:

مفهوم المعلومات المحاسبية:

يدور مفهوم نظام المعلومات حول عمليات تجميع بيانات من مصادر متفرقة لتكون عناصر مدخلاته ويقوم بتشغيل وتحليل وتوثيق هذه البيانات وما يترتب على تحليلها من معلومات، ثم يولد منها ما يتلائم مع معلومات مع احتياجات الإدارة لأغراض اتخاذ القرارات في صورة هادفة⁽²⁰⁾.

مفهوم جودة المعلومات المحاسبية:

جودة المعلومات المحاسبية معيار الحكم على مدى تحقيق المعلومات المحاسبية لأهدافها، وتستخدم للمفاضلة بين الأساليب المحاسبية بغرض القياس والإفصاح المحاسبي في التقارير المالية مما يتيح اختيار أكثر المعلومات فائدة لمساعدة المستخدمين الرئيسيين لترشيدهم قراراتهم⁽²¹⁾.

يرى الباحثين أن جودة المعلومات المحاسبية تعرف بأنها: مجموعة من الصفات النوعية التي يجب أن تتوفر في المعلومات المحاسبية التي تكون مفيدة للمستخدمين.

أهداف جودة المعلومات المحاسبية:

تهدف المعلومات المحاسبية إلى توفير بيانات المعلومات تؤدي إلى الاستفادة منها من قبل الأطراف المختلفة ويمثلون الدائون والمقرضين والمستثمرين والمرتبين والأجهزة الحكومية⁽²²⁾.

1. تزويد المعلومات المحاسبية والمالية عن الأصول والموجودات التي تملكها المشروعات والالتزامات التي تترتب عليه في تاريخ معين.
2. المعلومات التي تأتي نتيجة لأعمال المشروع من ربح أو خسارة من فترة معينة أي

بيانات التغيرات التي طرأت على صافي حقوق المشروع نتيجة نشاط والمعلومات المحاسبية والملائمة المتعلقة بالقرارات النقدية للمشروع ومدى قدرته على تسديد التزاماته وحقوق الغير، والكشف بقدر الامكان عن معلومات المتعلقة بنوع القوائم المالية والتي يحتاجها ذوي العلاقة والاطراف التي لها مصلحة في امور المشروع.

3. المساعدة في عمليات اتخاذ القرارات على عمليات المشروع وعلى ادارته بالوسائل والاجراءات التي تمكنهم من تأدية جميع العمليات المالية بطريقة سليمة واعداد التقارير والبيانات والمعلومات المحاسبية المختلفة التي تستخدم كاساس لرفع الانتاجية والهدف من نظام المعلومات وذلك تم التحديد بكفاءة ودقة.

يستنتج الباحثين مما سبق ان دور جودة المعلومات المحاسبية يتمثل في تحقيق الاهداف الاتية:

أ. اعداد التقارير المالية التي لها دلالتها ومن هنا تتمثل اهمية الموثوقية والاعتمادية وخاصة الصدق في التعبير.

ب. قياس حقوق المشروع والتزاماته من خلال ذلك تظهر الحاجة الى خاصية الملاءمة.

ج. توصيل المعلومات المالية للجهات الاخرى وتظهر هنا خاصية التوقيت المناسب.

خصائص جودة المعلومات المحاسبية:

تنقسم خصائص جودة المعلومات المحاسبية الى خصائص اساسية واثانوية كما يلي:

1. الخصائص الاساسية:

أ. ملائمة المعلومات المحاسبية:

تتحقق الملائمة عندما تكون المعلومات المحاسبية ذات صلة او ارتباط بالقرار المزمع اتخاذه وتكون المعلومات ملائمة بتوفير الاتي⁽²³⁾:

1. القدرة التنبؤية: ان تتميز المعلومات بقدرتها على التنبؤ بالمستقبل وزيادة الثقة فيها.
2. التوقيت المناسب: ان تقدم المعلومات لمستخدميها في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات.
3. القيمة الاستراتيجية: قدرة المعلومات على التحقق من صحة التوقعات الماضية والتنبؤ بتوقعات المستقبل.

يتضح للباحثين ان المعلومات المحاسبية تكون ملائمة اذا كان لها قدرة على التنبؤ بالمستقبل وتقدم في الوقت المناسب للاستفادة منها في اتخاذ القرارات.

ب. موثوقية المعلومات المحاسبية:

ولكي يمكن الوثوق بالمعلومات فلا بد من توافر الصفات التالية⁽²⁴⁾:

1. صدق التمثيل: وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها.
2. القابلية للتحقق: ان تكون البيانات في شكل يسمح للاشخاص الذين يعملون بصفة مستقلة عن بعضهم الوصول الى نفس المقاييس والنتائج من فحص تلك البيانات.
3. الحياد: خلو المعلومات من التحيز وتكون القوائم غير محايدة اذا اثرت على اتخاذ القرار.

يستنتج الباحثين ان المعلومات المحاسبية يمكن الاعتماد عليها اذا عبر عنها بصدق وغير تحيز وقابلة للتحقق.

ج. قابلية المعلومات للفهم: ان تصنيف وتوصيف وتقديم المعلومات بشكل واضح يجعل المعلومات قابلة للفهم. وتعتمد القابلية للفهم على مؤشرين مهمين هما درجة الوضوح والبساطة ومستوى الفهم والادراك لدى مستخدمي المعلومات⁽²⁵⁾. يتضح للباحثين ان المعلومات المحاسبية تكون قابلة للفهم حيث تساعد في اتخاذ القرارات المناسبة.

د. قابلية المعلومات للمقارنة: تمتلك المعلومات الخاصة بشركة معينة منفعة اكبر في حالة امكانية مقارنة المعلومات الخاصة بها مع المعلومات المماثلة عن الشركات الاخرى او معلوماتها السابقة⁽²⁶⁾.

يتضح للباحثين ان تكون المعلومات المحاسبية قابلة للمقارنة في حالة هنالك امكانية مقارنة المعلومات الخاصة بالشركة تكون مماثلة مع الشركات الاخرى.

2. الخصائص الثانوية للمعلومات المحاسبية:

تتمثل الخائص الثانوية للمعلومات المحاسبية في الآتي:

- أ. الثبات: هو استمرار الشركة في تطبيق نفس الطرق المحاسبية الا اذا وجد سبب يستدعي التغيير ويستلزم الافصاح عنه وعن اثاره⁽²⁷⁾. يتضح للباحثين ان تكون المعلومات المحاسبية ثابتة ان تطبق المنشأة نفس الاساليب والطرق لنفس الاحداث المحاسبية من فترة محاسبية لاخرى وان تكون المعايير المحاسبية تعتبر ثابتة من فترة لاخرى.
- ب. الاهمية النسبية: حجم الحذف او العرض الخاطئ للمعلومات المحاسبية مما يؤثر على متخذ القرار⁽²⁸⁾.

يستنتج الباحثين ان الاهمية النسبية هي خاصية حاکمة لكافة الخصائص النوعية لجودة المعلومات المحاسبية ويعتمد تطبيقها على اعتبارات كمية ونوعية او خليط منها ويكون البند ذو اهمية نسبية اذا ادى حذفه او الافصاح عنه بصورة محرفة الى التأثير على متخذ القرار في التطبيق العملي.

الدراسة الميدانية:

هدف الباحثين من إجراء الدراسة الميدانية الى إختبار فرضيات الدراسة بهدف تحديد طبيعة العلاقة بين دور التقارير المالية المرحلية وتحقيق جودة المعلومات المحاسبية.

مجتمع وعينة الدراسة:

لدراسة دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية تم إختيار العاملين في المجال المصرفي (مدير فرع، نائب مدير فرع، مراقب صالة، رئيس قسم، مراجع داخلي) كمجتمع للدراسة بعدد 40 عامل، الإستبانة كانت أداة جمع البيانات، وتم استخدام أسلوب الحصر الشامل، حيث تم توزيع (40) إستبانة على مجتمع الدراسة، وتم إسترداد (37) إستبانة، بنسبة إسترداد 92.5 %.

الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل بيانات الدراسة:

- لتحليل بيانات عبارات الإستبانة تم استخدام برنامج SPSS الإصدار 22، وتحليل ومعالجة بيانات الدراسة إحصائياً تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية منها ما يلي:
1. الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات أفراد العينة.
 2. اختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) لاختبار التجانس أو التماثل لإجابات أفراد العينة حتى نستطيع الاعتماد على إجاباتهم، ويعمل اختبار مربع كاي عن طريق مقارنة قيمة خطأ الاختبار مع الخطأ المسوح به 5 %.
 3. الوسط الحسابي لقياس الأهمية النسبية للعبارات واختبار فرضيات الدراسة.
 4. الوسيط لتحديد الإجابة من ناحية ترتيبية.

أداة الدراسة:

الإستبانة كانت الأداة الرئيسية التي اعتمدت عليها الدراسة في جمع البيانات التي تعتمد عليها الدراسة في مناقشة الفرضية.

تم تقسيم الإستبانة إلى قسمين، الأول تناول خمسة أسئلة تمثل البيانات الشخصية التي تعمل على وصف عينة الدراسة (العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة) وقد احتوى كل سؤال على خيارات للإجابة عليه، والقسم الثاني تناول 12 عبارات متعلقة بفرضيات الدراسة.

عبارات الدراسة صممت على أساس مقياس ليكارت الخماسي، وتم وضع أوزان للمقياس على النحو التالي:

موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
5	4	3	2	1

ومما أن مقياس المتغير ترتيبى والارقام تعبر عن الأوزان، يتم حساب الوسط المرجح بالأوزان ويتم أولاً حساب طول الفترة وهي عبارة عن قسمة حاصل 4 على 5، حيث 4 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس حسب مقياس ليكارت، و5 تمثل عدد الاختيارات. وعند قسمة 4 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.80 ويصبح التوزيع كالتالي:

المتوسط المرجع	من 1 إلى 1.79	من 1.80 إلى 2.59	من 2.60 إلى 3.39	من 3.40 إلى 4.19	من 4.20 إلى 5
مستوى الموافقة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة

الأهمية النسبية:

تعبر الأهمية النسبية عن مدى أهمية عبارات أداة الدراسة، ويتم حذف العبارات ذات الأهمية النسبة الضعيفة لأنها لا تخدم هدف الدراسة.

تحسب النسبة المئوية للأهمية النسبية عن طريق المعادلة التالية:

- حيث 5 تمثل وزن أوافق بشدة

ويتم حساب طول الفترة للأهمية النسبية عن طريق قسمة حاصل 0.8 على 5، حيث 0.8 تمثل مجموع الفروق بين مسافات المقياس، و5 تمثل عدد الاختيارات. وعند قسمة 0.8 على 5 ينتج طول الفترة ويساوي 0.16 ويصبح التوزيع كالتالي:

النسبة المئوية للأهمية	100 - 84	83 - 68	67 - 52	51 - 36	35 - 20
درجة الأهمية	عالية جداً	عالية	متوسطة	ضعيفة	ضعيفة جداً

ثبات وصدق أداة الدراسة:

تم توزيع الاستبانة على عدد 6 من المحكمين حيث كانت درجاتهم العلمية 5 اساتذة مساعدين بروفييسور واحد.

معامل الثبات لإختبار مدى توافر الثبات والاتساق الداخلي لأداة الدراسة، ويبين هذا المعامل استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، واي يُعطي نفس النتائج إذا أُعيد تطبيقه على نفس العينة. تم احتساب معامل ثبات ألفا كرنباخ (Alpha-Cronbach) ومعامل الثبات يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد صحيح، فإذا كان هناك ثبات تام تكون قيمة المعامل تساوي الواحد صحيح والعكس صحيح. وكلما اقتربت قيمة المعامل من الواحد كان الثبات مرتفعاً وكلما اقتربت من الصفر كان الثبات منخفضاً. أما معامل الصدق يقصد به أن الأداة تقيس ما وضعت لقياسه. تم حساب معامل الثبات ومعامل الصدق لعبارات فرضيات الدراسة كما في الجدول رقم(1).

جدول رقم(1): معامل المصادقية ألفا كرنباخ لعبارات المتغيرات الدراسة

الفرضيات	عدد العبارات	معامل الثبات ألفا كرنباخ	معامل الصدق
الفرضية الأولى	6	0.892	0.944
الفرضية الثانية	6	0.842	0.918
كل العبارات	12	0.925	0.962

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

من الجدول رقم(1) وجد عند إجراء اختبار الثبات على إجابات المستجيبين للاستبانة لجميع محاورها وبلغت قيمة ألفا كرنباخ(0.925) وتعنى هذه القيمة توافر درجة عالية جداً من الثبات الداخلي الاستبانة وأنها تُعطي نفس النتائج إذا تم التكرار. وتعتبر القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرنباخ 60 % مما يمكن من الاعتماد على هذه الإجابات في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها. أما مقياس المصادقية فهو الجذر التربيعي لمقياس الثبات الذي كانت قيمته(0.962) وتعتبر الأداة ذات مصادقية عالية لأن قيمة مقياس المصادقية قريب من الواحد.

وصف عينة الدراسة:

أُشتملت الاستبانة على عبارات لمعرفة السمات الشخصية لعينة الدراسة وكانت النتائج كما

في الجدول التالي:

جدول رقم (2): السمات الشخصية لعينة الدراسة

البيان	التكرارات	النسبة
العمر	30 سنة فأقل	10 % 27
	31 - 40	10 % 27
	41-50	10 % 27
	51-60	5 % 13.5
	61 سنة فأكثر	2 % 5.4
المجموع		37 % 100
المؤهل العلمي	بكالوريوس	21 % 56.8
	دبلوم عالي	5 % 13.5
	ماجستير	11 % 29.7
	دكتوراه	0 % 0.0
		37 % 100
التخصص العلمي	محاسبة	22 % 59.5
	ادارة اعمال	6 % 16.2
	اقتصاد	9 % 24.3
	نظم معلومات ادارية	0 % 0.0
		37 % 100
المسمى الوظيفي	دراسات مصرفية ومالية	0 % 0.0
	اخرى حددها	0 % 0.0
		37 % 100
المسمى الوظيفي	مدير فرع	1 % 2.7
	نائب مدير فرع	3 % 8.1
	مراقب صالة	1 % 2.7
	رئيس قسم	15 % 40.5
	مراجع داخلي	2 % 5.4
المجموع	اخرى حددها	15 % 40.5
		37 % 100

البيان	التكرارات	النسبة
سنوات	7	18.9 %
الخبرة	10	27 %
من ١١ وقل من ١٥ سنة	8	21.6 %
من ١٦ وقل من ٢٠ سنة	7	18.9 %
20 سنة فأكثر	5	13.5 %
المجموع	37	100 %

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

الجدول رقم(2): يوضح السمات الشخصية لأفراد عينة الدراسة وجاءت كما يلي:

1. العمر: ان 27 % من افراد العينة اعمارهم اقل من 30 سنة، وان 27 % من افراد العينة اعمارهم ما بين 31 الى 40 سنة، وان 27 % من افراد العينة اعمارهم ما بين 41 الى 50 سنة، وان 13.5 % من افراد العينة اعمارهم ما بين 51 الى 60 سنة، وان 5.4 % اعمارهم اكثر من 60 سنة وهذا يعط إجابات علمية يمكن الاعتماد عليها في تحليل البيانات.
2. المؤهل العلمي: إن 56.8 % من أفراد العينة مؤهلهم العلمي بكالوريوس، و 13.5 % من أفراد العينة مؤهلهم العلمي دبلوم عالي، وان 29.7 % من افراد العينة مؤهلهم العلمي ماجستير مما يعني أن 100 % من العينة هم جامعيين وهذا يعط إجابات علمية يمكن الاعتماد عليها في تحليل البيانات.
3. التخصص العلمي: إن 59.5 % من أفراد العينة كان تخصصهم العلمي محاسبة، و 16.2 % من العينة تخصصهم العلمي إدارة أعمال، و 24.3 % تخصصهم العلمي اقتصاد، مما يعكس تنوع في التخصصات، وهذا يعط إجابات علمية يمكن الاعتماد عليها في تحليل البيانات.
4. المسمى الوظيفي: إن 2.7 % من أفراد العينة مدير فرع، 8.1 % من افراد العينة نائب مدير فرع، و 2.7 % من العينة مراقب صالة، و 40.5 % من العينة رئيس قسم، و 5.4 % من العينة مراجع داخلي، و 40.5 % من العينة وظائف أخرى، مما يعني تنوع المسمى الوظيفي لأفراد العينة وهذا التنوع يؤدي إلى تباين في إجابات أفراد العينة مما يخدم غرض الدراسة.
5. عدد سنوات الخبرة: كانت نسبة أفراد العينة الذين خبراتهم العملية أقل من 5 سنوات 18.9 %، ونسبة الأفراد الذين تقع خبرتهم العملية من 5 وأقل من 10 سنوات 27 % من العينة، و 21.6 % من العينة خبرتهم من 10 وأقل من 15 سنة، و 18.9 %

من أفراد العينة خبرتهم العملية من 16 وقل من 20 سنة، و13.5% من أفراد العينة خبرتهم أكثر من 20 سنة. وهذا يعنى أن معظم أفراد العينة خبرتهم العملية أكثر من 5 سنوات، ومع وجود 27% من العينة من أصحاب الخبرة العملية الطويلة، وهذا يدعم تحقيق أهداف الدراسة.

التحقق من فرضيات الدراسة

يتم مناقشة فرضيات الدراسة من خلال استخدام الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق والوسيط.

تستخدم الأهمية النسبية لقياس أهمية اجابات أفراد العينة للعبارة، مستوى الموافقة لمعرفة مدى موافقة أفراد العينة عن عبارات الفروض. أما اختبار جودة التوفيق (كأي تريبع) يستخدم لاختبار التجانس أو التماثل لإجابات أفراد العينة حتى نقيس مدى الاعتماد على إجاباتهم في اختبار الفروض، وحذف العبارات التي لم تجتاز هذا الاختبار. ويستخدم اختبار الوسيط لتحديد الرأي الذي يمكن الاعتماد عليه في مناقشة الفرضية.

الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى:

الجدول رقم(3): الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات

الفرضية الأولى

العبارات	العدد	كأي تريبع	درجة الحرية	الاحتمالية كأي تريبع	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
تقدم التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية في الوقت المناسب.	37	2.189 ^a	1	139.	49167.	4.6216	92 %	عالية جداً	موافق بشدة
توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية تساهم في تحديد البديل الأمثل.	37	15.784 ^b	2	000.	55885.	4.4865	90 %	عالية جداً	موافق بشدة

العبارات	العدد	كأي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كأي تربيع	الانحراف معياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية تزيد من قدرة المصرف على التنبؤ المستقبلي.	37	35.838 ^c	4	000.	96796.	4.2973	86 %	عالية جداً	موافق
تعمل التقارير المالية المرحلية على تقديم معلومات محاسبية تتصف بالمرونة.	37	19.108 ^d	3	000.	81189.	4.2973	86 %	عالية جداً	موافق بشدة
التقارير المالية المرحلية تقدم معلومات محاسبية بصورة دورية للمستثمرين.	37	27.541 ^d	3	000.	86472.	4.4054	88 %	عالية جداً	موافق بشدة
توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية ذات منفعة في عملية اتخاذ القرارات.	37	16.270 ^b	2	000.	55885.	4.5135	90 %	عالية جداً	موافق بشدة

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

من الجدول رقم (3): الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الأولى وجد الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.6216 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 2.189 عند درجة حرية 1 بمعنوية 0.139 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.48 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 15.784 عند درجة حرية 2 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.
3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.2973 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 35.838 عند درجة حرية 4 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.
4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.2973 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 19.108 عند درجة حرية 3 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.
5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.4054 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 27.541 عند درجة حرية 3 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الأولى ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.5135 وهذه القيمة أكبر من 3.40 وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 16.270 عند درجة حرية 2 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الأولى يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية. مناقشة الفرضية الأولى: هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية.

تتكون الفرضية الأولى من ست عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق (كاي تربيع) اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم (4) يبين جميع عبارات هذه الفرضية.

الجدول رقم(4): تجميع عبارات الفرضية الأولى

البيان	التكرارات	النسبة %
أوافق بشدة	122	55
أوافق	81	36.4
محايد	14	6.3
لا أوافق	4	1.8
لا أوافق بشدة	1	0.5
المجموع	222	100
الوسط الحسابي	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
٤,٧٧	٩٥ %	عالية جداً
مستوى الموافقة	موافق بشدة	
كاي تربيع	درجة الحرية	إحتمالية كاي تربيع
١١٨,١٠٠	٤	٠٠٠٠.
الوسيط	-	احتمالية الوسيط
٥		٠,٠٠٠

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

من الجدول رقم(4): وجد أن 55 % من أفراد العينة وافقوا بشدة على جميع عبارات الفرضية الأولى، 36,4 % من أفراد العينة وافقوا على كل العبارات، و6.3 % من أفراد العينة محايدون، و1.8 % من العينة لم يوافقوا على جميع العبارات. وهذا يعني أن 95 % من أفراد العينة وافقوا على جميع عبارات الفرضية الأولى. وعند النظر إلى الأهمية النسبية فكانت عالية جداً، لأن نسبة درجة الأهمية كانت أكبر من 84 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.77 وهذه القيمة أكبر من 4.20، أما اختبار جودة التوفيق كانت فيه قيمة مربع كاي تساوي 118.100 عند درجة حرية 4 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد البحث. جاءت قيمة الوسيط 5 عند معنوية 0.000 وهذه القيمة تشير إلى الموافقة، من لذلك نجد أن الفرضية الأولى هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وملاءمة المعلومات المحاسبية قد تحققت.

الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية:

الجدول رقم(5): الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات

الفرضية الثانية

العبارات	العدد	كاي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كاي تربيع	الانحراف المعياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
تقدم التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية تتصف بالموضوعية.	37	13.351	3	000.	69208.	4.49	90 %	عالية	موافق بشدة
التقارير المالية المرحلية تظهر معلومات محاسبية بطريقة قابلة للتحقق	37	15.622 ^b	2	000.	55750.	4.4595	89 %	عالية جداً	موافق بشدة
توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية يمكن الاعتماد عليها عند اتخاذ القرارات.	37	11.730 ^b	2	003.	62960.	4.2162	84 %	عالية جداً	موافق بشدة

العبارات	العدد	كآي تربيع	درجة الحرية	الاحتمالية كآي تربيع	الانحراف معياري	الوسط حسابي	مستوى الموافقة	الأهمية النسبية	درجة الأهمية
تقدم التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية ذات أهمية نسبية عالية.	37	19.541 ^a	3	000.	93240.	4.2703	85 %	عالية جداً	موافق بشدة
التقارير المالية المرحلية تقدم معلومات محاسبية تمتاز بالشمول.	37	16.730 ^a	3	001.	82927.	4.0811	81 %	عالية	موافق
التقارير المالية المرحلية توفر معلومات محاسبية خالية من الأخطاء الجوهرية بقدر عال.	37	30.432 ^c	4	000.	1.04119	4.1622	83 %	عالية	موافق

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

من الجدول رقم(5): الذي يبين الأهمية النسبية ومستوى الموافقة واختبار جودة التوفيق لعبارات الفرضية الثانية وجد الآتي:

1. العبارة الأولى من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 84 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.49 وهذه القيمة أكبر من 4.20. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كآي كانت 13.351 عند درجة حرية 3 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الأولى للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.
2. العبارة الثانية من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.4595 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كآي كانت 15.622 عند درجة حرية 2 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة،

من لذلك نجد أن العبارة الثانية للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

3. العبارة الثالثة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 84 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.2162 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 11.730 عند درجة حرية 2 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الثالثة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

4. العبارة الرابعة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية جداً، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.2703 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 19.541 عند درجة حرية 3 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الرابعة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

5. العبارة الخامسة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.0811 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 16.730 عند درجة حرية 3 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة الخامسة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

6. العبارة السادسة من عبارات الفرضية الثانية ذات أهمية نسبية عالية، لأن درجة الأهمية أكبر من 68 %، ومستوى الموافقة موافق لأن المتوسط المرجح يساوي 4.1622 وهذه القيمة أكبر من 3.40. وعند النظر إلى اختبار جودة التوفيق وجدنا أن قيمة مربع كاي كانت 30.432 عند درجة حرية 4 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة، من لذلك نجد أن العبارة السادسة للفرضية الثانية يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية.

مناقشة الفرضية الثانية:

هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات

المحاسبية.

تتكون الفرضية الثانية من ست عبارات من عبارات الاستبانة، وبعد تحليل توزيع هذه العبارات من خلال الجدول التكراري والأهمية النسبية واختبار جودة التوفيق (كأي تربيع) اتضح أن كل العبارات يمكن الاعتماد عليها في مناقشة الفرضية، الجدول رقم(6) يبين تجميع عبارات هذه الفرضية:

الجدول رقم(6): تجميع عبارات الفرضية الثانية

النسبة %	التكرارات	البيان
45	100	أوافق بشدة
42.3	94	أوافق
8.6	19	محايد
3.6	8	لا أوافق
0.5	1	لا أوافق بشدة
100	222	المجموع
الدرجة الأهمية	الأهمية النسبية	الوسط الحسابي
عالية جداً	86 %	4.28
	موافق بشدة	مستوى الموافقة
احتمالية	درجة	كأي تربيع
كأي تربيع	الحرية	
000.	4	211.829
احتمالية	-	الوسيط
الوسيط		
0.000		4

المصدر: إعداد الباحثين من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م.

من الجدول رقم (6): وجد أن 45 % من أفراد العينة وافقوا بشدة على جميع عبارات الفرضية الثانية، 42.3 % من أفراد العينة وافقوا على كل العبارات، و8.6 % من أفراد العينة كانوا محايدين، و3.6 % من العينة لم يوافقوا على عبارات الفرضية الثانية. وهذا يعني أن 86 % من أفراد العينة وافقوا على جميع عبارات الفرضية الثانية. وعند النظر إلى الأهمية النسبية وجدناها عالية جداً، ومستوى الموافقة موافق بشدة لأن المتوسط المرجح يساوي 4.28 وهذه القيمة أكبر من 4.20. لأن نسبة درجة الأهمية كانت أكبر من 84 %، أما اختبار جودة التوفيق كانت فيه قيمة مربع كاي تساوي 211.829 عند درجة حرية 4 بمعنوية 0.000 وهي أقل من درجة الخطأ

المسموح به 5 % مما يعني وجود فروق معنوية بين إجابات أفراد الدراسة. جاءت قيمة الوسيط 4 عند معنوية 0.000 وهذه القيمة تشير إلى الموافقة، من لذلك نجد أن الفرضية الثانية هنالك علاقة ذات دلالة إحصائية بين التقارير المالية المرحلية وموثوقية المعلومات المحاسبية قد تحققت.

الخاتمة:

تناولت هذه الدراسة دور التقارير المالية المرحلية في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية على عينة من المصارف السودانية العاملة بمدينة الأبيض - ولاية شمال كردفان، حيث أستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، لتحليل البيانات واختبار الفرضيات، وقد تم استخدام الاستبانة كمصدر أولي للبيانات، بالإضافة إلى المصادر الثانوية الأخرى، وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كما هو مبين أدناه.

النتائج:

من خلال عرض الاطار النظري وإجراء الدراسة الميدانية على المصارف التجارية العاملة بمدينة الأبيض توصل الباحثين إلى النتائج التالية:

1. التقارير المالية المرحلية تقدم معلومات محاسبية بصورة دورية للمستخدمين.
2. التقارير المالية المرحلية توفر معلومات محاسبية تساهم في تحديد البديل الأمثل.
3. توفر التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية ذات منفعة في عملية اتخاذ القرارات.
4. تقدم التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية تتصف بالموضوعية.
5. التقارير المالية المرحلية تظهر معلومات محاسبية بطريقة قابلة للتحقق.
6. تقدم التقارير المالية المرحلية معلومات محاسبية ذات أهمية نسبية عالية.

التوصيات:

- من خلال نتائج الدراسة يوصي الباحثين بالآتي:
1. ضرورة اصدار تقارير مالية مرحلية ربع سنوية لزيادة ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية.
 2. ضرورة اتباع نفس السياسات المحاسبية عند اعداد التقارير المالية المرحلية كما في اعداد التقارير المالية السنوية.
 3. ضرورة الزام المصارف المعدة للتقارير المالية المرحلية ان تكون مراجعة من قبل مراجع خارجي لزيادة الثقة في المعلومات الواردة فيها.
 4. ضرورة الزام المصارف باصدار التقارير المالية المرحلية وفق متطلبات المعيار الدولي رقم(34) من حيث المحتوى والشكل.
 5. الاهتمام بموضوع الفترة المرحلية التي يجب ان يشملها التقرير المرحلي، وذلك لان ترشيد القرارات التمويلية يتم بناء على المعلومات التي تقدمها التقارير المرحلية.

الهوامش:

- (1) نادرة بشرى نقودي فرح، دور مراجعة الاعمال المتكاملة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية،(الخرطوم: جامعة النيلين، مجلة كلية التجارة، 2018م).
- (2) حسن عطوة حسين، اثر المتطلبات التكنولوجية للحكومة الالكترونية على جودة المعلومات المحاسبية،(الخرطوم: جامعة النيلين، مجلة الدراسات العليا، المجلد14، العدد1، 2019م).
- (3) فاطمة سعدالدين محمد عبدالرازق، أثر جودة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي،(الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير غير منشورة، 2109م)
- (4) صلاح الدين انس ومزياني نورالدين، دور التقارير المالية المرحلية في صنع القرار الإستثماري في سوق الخرطوم للأوراق المالية،(الجزائر: جامعة 20 اوت 1955 سكيكدة، مجلة دراسات متقدمة في المالية والمحاسبة، المجلد4، العدد01، 2021م).
- (5) اقبال بشرى عمر النور، التقارير المالية المرحلية ودورها في التنبؤ بأسعار الاسهم وترشيد قرارات الاستثمار،(الخرطوم: رسالة دكتوراه غير منشورة، جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، 2021م).
- (6) بشري نجم عبدالله ، دور التقارير المالية المرحلية في تعزيز كفاءة السوق المالية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد السادس والعشرون، العراق، 2011م، ص296.
- (7) احمد رجب عبدالعال، المحاسبة الإدارية والأدوات التحليلية والإتجاهات السلوكية،(الأسكندرية: مؤسسة شباب جامعة الأسكندرية، 1984م)، ص433.
- (8) رواء عبدالرازق باعكضة، اثر المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية الأولية على أسعار الأسهم، رسالة ماجستير منشورة، كلية الإقتصاد والإدارة، جامعة جدة، 2014م، ص24.
- (9) بشري نجم وجوان حاسم، دور التقارير المالية المرحلية في تعزيز كفاءة السوق المالية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد السادس والعشرون، العراق، 2011م، ص 294.
- (10) عمرسيدي ومروة ربيع، اثر فحص القوائم المالية المرحلية على سوق الاوراق المالية،(دمشق: مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، المجلد33، العدد2، 2001م)، ص ص 225-244.
- (11) بشري نجم عبدالله ، دور التقارير المالية المرحلية في تعزيز كفاءة السوق المالية، المرجع السابق، ص ص 78-79.
- (12) عبدالفتاح الصحن ومحمد درويش، المراجعة بين النظرية والتطبيق،(الأسكندرية: الدار الجامعة، 1995م)، ص98.
- (13) عادل عبدالفتاح الميهي، المحتوى الاعلامي للمعلومات المحاسبية الاولى بالتطبيق على سوق الاسهم السعودي،(ابها: جامعة الملك خالد، رسالة ماجستير غير منشورة، 2006م)، ص 17.
- (14) محمد محمود عبد ربه، المعايير المحاسبية المصرية ومشكلات التطبيق،(القاهرة: دن، 2000م)، ص 31.
- (15) . Lara, G. et al. "The Effect of Earnings management on the Asymmetric Timeliness of Earnings", Journal of Business Finance & Accounting, Vol.32, No.3.

- (16). Anne E. Chambers and Stephen H. Penman, 1984, "Timeliness of Reporting and Stock Price Reaction to Earning Announcement", Journal of Accounting Research, Spring, p.p. 2146-.
- (17). Greg Whittred and Jan Zimmer, 1984, " Timeliness of Financial Reporting and Financial Distress: The Accounting Review, pp. 287295-.
- (18) مرجع سابق، ص ص 1706-1709 AIS، معايير المحاسبة الدولية، 2009م، معيار 34
- (19). Gracme, Fogeblerg. 1971"Interim income Determination: An Examination of the Effects.
- (20) هاشم أحمد عطية، مدخل الى نظم المعلومات المحاسبية، (الأسكندرية: الدار الجامعية، 1999م)، ص ص 32.
- (21) عبدالمالك عمر يزيد، المحاسبة المالية في المجتمع الاسلامي، الاطار التاريخي للمحاسبة، (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2001م)، ص 1.
- (22) خالد يوسف ادم يحيى، اثر التزام مراجعي الحسابات بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية، (الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير غير منشورة، 2017م) ص 58.
- (23) كمال الدين مصطفى وعبدالله عبدالعزيز، المحاسبة كنظام للمعلومات، (القاهرة: دار التعليم الجامعي، 2014م)، ص 22.
- (24). قورين حاج قويدر، اثر تطبيق النظام المحاسبي المالي على تكلفة وجودة المعلومات المحاسبية في تكنولوجيا المعلومات، الجزائر: جامعة قاصدي مرباح، مجلة الباحث، العدد 10، ص 218.
- (25) عادل عبدالفتاح المجهلي، المحتوى الاعلامي للمعلومات المحاسبية الاولى بالتطبيق على سوق الاسهم السعودي، (الرياض: جامعة الملك خالد، رسالة دكتوراه غير منشورة، 2010م)، ص 58.
- (26) طارق عبد العال حماد، دليل المحاسب الى تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الحديثة، (الاسكندرية: الدار الجامعية، 2006م)، ص 92.
- (27) كمال عبدالعزيز النقيب، مقدمة في نظرية المحاسبة، (عمان: دار وائل للنشر، 2004م)، ص ص 293-294.
- (28) عائد مردان وإبراهيم عبد موسى، القيمة العادلة وتأثير استعمالها في جودة التقارير المالية، بغداد: جامعة بغداد، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 8، العدد 25، ص 230.