

سياسات التحفظ المحاسبي وأثرها علي جودة الأرباح المحاسبية (دراسة ميدانية علي عينة من المصارف السودانية 2020م)

أستاذ المحاسبة المشارك - جامعة النيلين

د. عبد الرحمن عادل خليل عثمان

المستخلص:

هدفت هذه الدراسة إلي التعرف أثر التحفظ المحاسبي المشروط علي جودة الأرباح المحاسبية وبيان أثر التحفظ المحاسبي غير المشروط علي جودة الأرباح المحاسبية. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لوصف متغيرات الدراسة وتتبع الحالة تاريخياً وتحليل بيانات الدراسة الميدانية للوصول إلى النتائج وتقديم التوصيات المناسبة. وتوصلت الدراسة إلي أن التحفظ المحاسبي يوفر مجموعة من الخصائص كالملائمة والموثوقية للحكم على جودة الأرباح وتعزيز المقدرة التنبؤية. ويعمل التحفظ المحاسبي على إتباع سياسات محاسبية ثابتة تعطي مقدرة تنبؤية أخرى عن الأرباح المحاسبية.

الكلمات المفتاحية: التحفظ المحاسبي المشروط، التحفظ المحاسبي غير المشروط، جودة الأرباح المحاسبية

Abstract:

This study aimed to identify the impact of conditional accounting conservatism on the quality of accounting profits and to indicate the impact of unconditional accounting conservatism on the quality of accounting profits. The study adopted analytical descriptive approach. and the study found that the accounting conservatism provides a set of characteristics such as convenience and reliability to judge the quality of profits and enhance predictive ability. The accounting conservatism follows established accounting policies that give another predictive estimate of accounting profits.

Keywords: conditional accounting conservatism, unconditional accounting conservatism, accounting profits quality

الإطار المنهجي:

تمهيد :

يعد التحفظ المحاسبي أحد أبرز الاعتبارات الأساسية التي قامت عليها نظرية المحاسبة منذ نشأة نظرية المحاسبة كقيد جوهري على اختيار السياسات المحاسبية عند إعداد القوائم المالية في ضوء حالة

عدم التأكد المرتبطة بمخاطر الأعمال وهذا المفهوم بوجه عام يستلزم ضرورة تبني تشاؤمية عند تحديد صافي الأصول وقياس صافي الدخل. أما جودة الأرباح فلها معاني مختلفة طبقاً لمستخدمي القوائم المالية فالمشروعون والمراجعون ومنظمو هيئات سوق المال يرون أن جودة الأرباح تعني أن الأرباح ذات جودة عالية، عندما تتفق مع القواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً في حين يرى الدائنون معني جودة الأرباح في سهولة قابليتها في التحويل إلى نقدية.

مشكلة البحث:

بعد انهمار الشركات العالمية بالإضافة إلى الأزمات المالية بدأ التركيز من قبل الجمعيات المحاسبية المهنية بأن تأخذ دورها في حماية أصحاب المصالح المتعاملين مع الشركات، وبما أن التحفظ المحاسبي يصب في مصلحة أصحاب العلاقة لحمايتهم من مخاطر المغالاة في تقييم الأرباح والأصول.

يمكن أن تتخلص مشكلة البحث في الإجابة على التساؤلات التالية:

1. هل توجد علاقة بين التحفظ المحاسبي المشروط وجودة الأرباح المحاسبية؟
2. هل توجد علاقة بين التحفظ المحاسبي غير المشروط وجودة الأرباح المحاسبية؟

أهمية البحث:

تنقسم الأهمية على الآتي:

الأهمية العلمية:

تتبع أهمية البحث العلمية في:

1. إلقاء الضوء على التحفظ المحاسبي.
2. بيان أثر التحفظ المحاسبي المشروط وغير المشروط في جودة الأرباح المحاسبية.

الأهمية العملية:

تتمثل في أن:

1. التحفظ المحاسبي يساعد في تحقيق جودة الأرباح المحاسبية.
2. تحقيق جودة الأرباح المحاسبية تساعد الشركات في تقديم تقارير مالية سليمة.

أهداف البحث:

يسعى البحث الى تحقيق الأهداف الآتية:

1. التعرف على مفهوم وأهمية وأهداف التحفظ المحاسبي.
2. بيان دور التحفظ المحاسبي المشروط وغير المشروط في جودة الأرباح المحاسبية.

فرضيات البحث:

يسعى البحث الى اختبار صحة الفرضيات التالية:

1. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحفظ المحاسبي المشروط وجودة الأرباح المحاسبية.
2. توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التحفظ المحاسبي غير المشروط وجودة الأرباح المحاسبية.

الدراسات السابقة:

دراسة (2011م) Ahmed⁽¹⁾:

هدفت الدراسة الي التعرف على العلاقة بين درجة التحفظ المحاسبي ومستوى جودة الأرباح، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج اهمها: وجود مستوى للقبول من التحفظ المحاسبي في الشركات المساهمة البحرينية وارتفاع جودة الأرباح فيها وجود علاقة ايجابية بين درجة التحفظ المحاسبي وتحسين جودة الأرباح حيث يؤدي ارتفاع درجة التحفظ المحاسبي الي انخفاض المستحقات الكلية وبالتالي تحسين جودة الأرباح.

دراسة: فيروز (2012)⁽²⁾:

هدفت الدراسة الي دراسة مدى تأثير خصائص منشآت الاعمال في الواقع العملي على توجيه الإدارة نحو تطبيق السياسات المحاسبية المتحفظة الاعمال في الواقع العملي على توجيه الإدارة نحو تطبيق السياسات المحاسبية المتحفظة. وتوصلت الدراسة الي ان خصائص منشآت الاعمال تؤثر تأثيرا ايجابيا علي توجه المنشآت نحو تطبيق السياسات المحاسبية المتحفظة.

دراسة: اسماء (2012) ⁽³⁾:

هدفت هذه الدراسة الي دراسة وتحديد العوامل التي ساهمت في نشوء وتطور التحفظ المحاسبي واستمرار وجوده كظاهرة عملية، توصلت هذه الدراسة الي أندرجة التحفظ المحاسبي في القوائم المالية للشركات تؤدي الي انخفاض درجة جودة المعلومات المحاسبية لتلك الشركة، ولكن ارتفاع درجة التحفظ المحاسبي لا يترتب عليها بالضرورة ارتفاع درجة جودة المعلومات المحاسبية تهتم الدراسات المستقبلية للتحفظ المحاسبية باستخدام مقاييس أخرى بديلة لمحددات التحفظ المحاسبي.

دراسة: حنان (2013م)⁽⁴⁾:

هدفت هذه الدراسة بصورة أساسية الي تسليط الضوء على مفهوم حوكمة الشركات وأهميتها وأهدافها والياتها معا وابرار تطبيق هذه الليات وانعكاساتها علي جودة ونزاهة التقارير المالية. وتوصلت هذه الدراسة الي ان بعض ادارات الشركات تقوم بإصدار تقارير مالية قد تتجه الي منطقة الشبهات ما بين عدم المشروعية والغش المكشوف وكذلك ان حوكمة الشركات توفر إشراف من قبل أصحاب المصالح على المخاطر واداراتها ومراقبتها.

دراسة عبد العال: (2015م)⁽⁵⁾:

هدفت الدراسة الي معرفة مدى تطبيق مبادئ حوكمة بازل في البنوك السعودية وقياس علاقة الارتباط بين مبادئ حوكمة بازل ومستويات التحفظ المحاسبي توصلت الدراسة الي ان البنوك السعودية يلتزم بتطبيق مبادئ حوكمة بازل، ومستوى تطبيق التحفظ المحاسبي هنالك تأثير لتطبيق مبادئ وحوكمة بازل على مستوي التحفظ المحاسبي.

التحفظ المحاسبي:

أولا: مفهوم التحفظ المحاسبي:

التحفظ جاء نتيجة لحالة عدم التأكد التي يواجهها المحاسبون في العديد من المواقف أثناء ممارستهم لمهنة المحاسبة ويعني هذا أن مفهوم التحفظ المحاسبي عبارة عن اداة يستخدمها المحاسبون لمواجهة عدم

التأكد في مواقف عديدة⁽⁶⁾. عرف بأنه الاعتراف بالخسائر المتوقعة دون الأرباح المتوقعة، والاعتراف بالقيم الدنيا للأصول، حيث ينطوي التحفظ المحاسبي على استخدام المعايير الاشد صرامة عن الاعتراف بالأرباح⁽⁷⁾. وعرف أيضاً طلب المحاسبين لدرجة عالية من التحقق لكي يتم الاعتراف بالأخبار الجيدة مقارنة بدرجة التحقق المطلوبة للاعتراف بالأخبار السيئة للقوائم المالية التي ينتج عنها نقص قيمة الاصول⁽⁸⁾. وعرف ايضا بأنه المقدرة على التأثير في حالة عدم التأكد المرتبطة بعناصر متعارف عليها ومقاسه في البيانات المالية ويتم التعامل مع حالة عدم التأكد في جزء منها عن طريق الافصاح وفي جزء أخر عن طريق الممارسات الحذرة في إعداد البيانات المالية، والحذر هو درجة من الحكمة في إجراء الممارسات الحذرة في إعداد البيانات المالية والحذر هو الحكمة في إجراء الممارسات والاحكام التي نحتاج إليها للوصول للتقييمات المختلفة تحت ظروف عدم التأكد وذلك مثل عدم المبالغة في قيم الأصول والدخل وعدم الإخلال من قيم المصروفات والالتزامات⁽⁹⁾. عرف أيضاً بأنه معيار للاختبار بين المبادئ المحاسبية التي تقود إلى تقليل الأرباح التراكمية المقرر عنها من خلال الاعتراف بالتأخر بالإيرادات والاعتراف الفوري بالنفقات وتقييم الاصول باقل القيم وتقييم الالتزامات بأعلى القيم، وكما يعرف بأنه يعني الاختيار من بين السياسات والإجراءات المحاسبية المتعارف عليها ما يؤدي إلى تدنية الأرباح التي يعلن عنها من خلال الاعتراف بالبطيء بالمكاسب المتوقعة والاعتراف السريع بالخسائر المتوقعة وتقييم الأصول بقيمة منخفضة والالتزامات بقيمة مرتفعة لعكس احتمالات عدم التأكد المحيطة بأنشطة المنشأة⁽¹⁰⁾.

يري الباحث أن التحفظ المحاسبي هو عبارته عن التحقق بدرجة عالية لكي يتم الاعتراف بالأخبار الجيدة للإيرادات والمصروفات مقارنة بالتحقق للاعتراف بالأخبار السيئة.

ثانياً: أهمية التحفظ المحاسبي:

تتبع أهمية التحفظ المحاسبي في الآتي⁽¹¹⁾:

1. يعزز التحفظ المحاسبي من جودة ومصداقية التقارير المالية لدى المساهمين والمستثمرين.
2. زيادة الطلب على إنتاج قوائم مالية أكثر تحفظاً نتيجة للتأكد من ممارسات إدارة الربح في معظم بيانات التقرير المالي.
3. يساعد التحفظ المحاسبي في خدمة العديد من الأغراض حيث يزيد من كفاءة المعلومات المحاسبية الواردة بال عقود ويتناسب مع قوانين الضرائب والاستثمارات، حيث أن استخدامه لأغراض ضريبية، يعتبر وسيلة للحد من الدخل الخاضع للضريبة بتأخير الاعتراف بالإيرادات، وتسريع الاعتراف بالنفقات.
4. يعمل التحفظ المحاسبي في الافصاح عن الأخبار السيئة في التوقيت المناسب مما ينبه المساهمين والمستثمرين⁽¹²⁾.
5. المساهمة في تحقيق ضغوط السلطة والسياسة لدى الشركات الكبرى.
6. يعد التحفظ المحاسبي عامل حاسم في تقييد التلاعب والغش من جانب ادارة المنشأة، لأنه يمكن من قابلية تقديرات وتوقعات الإدارة للتحقق، وإن تقليص ممارسات التحفظ المحاسبي قد يمنع بعض المديرين الفرصة للتلاعب والغش.

ثالثاً: أنواع التحفظ المحاسبي:

يعد تطور أساليب ومناهج تطبيق التحفظ المحاسبي في الشركات والمؤسسات المالية، وفي السياسات المحاسبية فقد تبلور من خلال ظهور أنواع متعددة للتحفظ المحاسبي، وتصنف التحفظ المحاسبي على أسس كمايلي⁽¹³⁾.

1/ التحفظ المشروع:

هو تحري المحاسب على درجات التحقق عند الاعتراف بالأبناء السارة (المكاسب المتوقعة) بالمقارنة عند الاعتراف بالأبناء غير السارة (الخسائر المتوقعة) وهو التعريف الذي يتفق مع أحد الكتاب للتحفظ المحاسبي على أنه التحقق غير المتمائل للاعتراف بالمكاسب المحتملة وبالخسائر المحتملة⁽¹⁴⁾.

ومن أمثلة تلك السياسات المحاسبية عن المخزون وتطبيق الإجراءات أو السوق إيهما أقل للمحاسبة للاعتراف بخسائر الهبوط الحاد في قيم الأصول طويلة الأجل والأصول غير الملموسة وهذا يعني أن التحفظ المشروع يعتمد على خصائص الحدث الذي يتم قياسه.

ومن سمات التحفظ المشروع إنه تحفظ لاحق وأنه تحفظ مرتبط بالأحداث الاقتصادية المحتملة. ومن أمثلة التحفظ المشروع:

- يتم الاعتراف بخسائر انخفاض صافي القيمة البيعية للمخزون من الإنتاج التام عن قيمته الدفترية.
- يتم الاعتراف بالخسائر المحتملة وتكوين مخصصاته مثل مخصص المطالبات وذلك في حالة وجود مذكرة قانونية تفيد بانه من المرجح أن تخسر الشركة القضية المرفوعة عليها.

2/ التحفظ غير المشروع:

وهو تخفيض قيم صافي الاصول أو الافصاح عن القيم الدفترية الأقل لحقوق الملكية وقد أعيد التأكيد عليها بداية التحفظ عبر إصرار مجموعة من المعايير التي تشمل قدرأ كبيراً من التحفظ من بينها إصدار مجلس معايير المحاسبة الأمريكي (FASB) لمعيار الالتزامات الطارئة⁽¹⁵⁾.

ينشأ التحفظ غير المشروع بنتيجة اختيار الإدارة لتطبيق سياسات محاسبية متحفظة بطبيعتها من بداية الاعتراف بالأصول، ولكن ينشأ عنها شهره متوقعة غير مسجلة نتيجة تخفيض القيمة الدفترية لصافي الأرباح عن قيمتها الاقتصادية⁽¹⁶⁾:

ومن أمثلة السياسات المحاسبية المتحفظة غير المشروطة:

تحديد تكلفة المخزون باستخدام طريقة الوارد أولاً بصرف أولاً واختيار طرق الإهلاك المعجل للأصول الثابتة وكذلك الاعتراف بتكاليف البحوث والتطوير كمعروف في الفترة التي تحققت فيها بدلاً من رسمتها.

سمات التحفظ غير المشروع:

- تحفظ مسبق من بداية الاعتراف بالأصل أو تسجيل الالتزام⁽¹⁷⁾.
- تحفظ مستقل عن الأحداث الاقتصادية المحتملة.
- انخفاض تكاليف التطبيق.
- مساهمته في عمليات تهديد الدخل ويرجع التزايد المضطرد في تطبيق التحفظ المحاسبي

المشروط إلى الانتقال إلى تطبيق القيمة العادلة وما استتبعه من متطلبات للاعتراف المعجل بالمعروفات والخسائر المحتملة وما ترتب عليه خفض في صافي الدخل وذلك بالمقارنة بالتحفظ المحاسبي غير المشروط المرتبط بالتحيز المسبق عند الاعتراف بالأصول والأرباح قبل نشأة الخسائر المستقبلية.

ومن أمثلة التحفظ غير المشروط:

- اختيار طريقة القسط المتناقص لتعجيل الإهلاك بدلاً من طريقة القسط الثابت.
 - اختيار طريقة الوارد أولاً Fifo بصرفيدلاً من طريقة المتوسط المرجح⁽¹⁸⁾.
- من حيث الاعتماد على الاختيارالاقتصادية:

أ. التحفظ المسبق: هو تطبيق الطرق والسياسات المحاسبية التي تخفض كل من الربح المحاسبي والقيمة الدفترية لصافي الأصول بغض النظر عن الاختيارالاقتصادية⁽¹⁹⁾.

ب. التحفظ اللاحق: شمل تطبيق الطرق والسياسات المحاسبية التي تؤثر علي عملية قياس الربح من خلال الاعتراف المعجل باختيار غير سارة (خسائر متوقعة) في إطار التنبؤ بالأحداث المستقبلية السارة المحتملة في ارتفاع المكاسب الاقتصادية المتوقعة في حيث تحقق حدوث تلك الزيادة⁽²⁰⁾.

يرى الباحث أن التحفظ المحاسبي بأنواعه المختلفة يحد من القيام بالتصرفات الانتهازية لتحقيق المصالح الشخصية وزيادة موثوقية البيانات المحاسبية الواردة بالقوائم المالية لاتخاذ القرارات.

جودة الأرباح المحاسبية:

أولاً: مفهوم جودة الأرباح المحاسبية:

اختلف مفهوم جودة الأرباح المحاسبية لاختلاف وجهات نظر الاقتصاديين بما تحتويه الأرباح من خصائص تجعلها تتمتع بالجودة اذا يرى الباحثون بأن الأرباح تكون ذات جودة عالية اذا تم الافصاح عنها بما ينسجم مع المبادي المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، اما الدائنين من ناحيتهم فإنهم يعدونها ذات جودة عالية كلما تمتعت بقدرة اكبر علي التحول الى تدفقات نقدية، في حين ينظر المساهمين الي الأرباح علي أنها ذات جودة مرتفعة اذا ما عكست الاداء التحقيقي للمديرين دون تأثير يذكر للعوامل الخارجة عن سيطرتهم⁽²¹⁾.

هي مدى استمرارية الأرباح وقدرتها الحالية علي التنبو بالأرباح المستقبلية حيث نجد أن مفهوم جودة الأرباح يرتبط مدى استمرارية الأرباح، ولذلك كان ارتباط المستحقات بالتدفقات النقدية اكبر دل ذلك علي أن الأرباح تتمتع الجودة العالية⁽²²⁾. هي الأرباح التي تتصف بالسمات والخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية وهي الملائمة والموثوقية، التي تقابل الاهداف الرئيسية للإبلاغ المالي من حيث مستثمرين ومقرضين في اتخاذ القرار⁽²³⁾. هي مدى استمرارية تدفق الأرباح الحالية في الفترات المستقبلية، وقدرة الأرباح الحالية علي عكس الاداء الحالي المستقبلي للشركة، وتمثل الاستمرارية مدى قدرة الشركة في المحافظة على ارباحها في المدى الطويل، او قدرة الأرباح الحالية في اعطاء مؤشر جيد عن الأرباح المستقبلية⁽²⁴⁾. عرفت جودة الأرباح بأنها هي المفهوم الذي يعبر بصدق عن الأرباح الفعلية التي تم تحقيقها خلال الفترة، ويمثل مدى استمرارية تدفق الأرباح الحالية في الفترات المستقبلية، كما يعد مؤشراً جيداً في تقييم الاداء المالية والمستقبلي للشركة.

كما عرفت ايضا بأنها الأرباح التي توفر المزيد من المعلومات حول الاداء المالي للشركات عالية الجودة في مستحقات والتي تمتلك استمرارية ارباح عالية⁽²⁵⁾. وعرفت بأنها تتصف بالأرباح بالجودة كلما انخفضت عمليات ادارة الأرباح والتعجيل بالاعتراف بالخسائر وقوة العلاقة بين اسعار الاسهم والبيانات المحاسبية⁽²⁶⁾. هي الأرباح التي تتصف بالخصائص الرئيسية للمعلومات المحاسبية المرغوبة لمستخدمي التقارير المالية، التي تساعد على تحقيق اهداف الإبلاغ المالي على نحو عام واهداف الإبلاغ من الربح المحاسبي على نحو خاص. يتضح للباحثة: إن جودة الأرباح ترتبط بمدى استمرارية لكل الأرباح لذلك كان ارتباط المستحقات بالتدفقات النقدية أكبر دل ذلك على أن الأرباح تتمتع بجودة أعلى⁽²⁷⁾.

يري الباحث أن مفهوم جودة الأرباح المحاسبية ينطوي على الأرباح التي تتمثل نقدا والتي تعكس الوضع المستقبلي للمنشأة بالإضافة إلى أن تكون خالية من الممارسات المحاسبية الخاطئة كإدارة الأرباح والتطويع المصطنع للأرباح وتمهيد الدخل.

ثانياً: أهمية جودة الأرباح المحاسبية:

تستمد جودة الأرباح المحاسبية أهميتها من أهمية الأرباح نفسها اذا أن ارباح الشركة تعبر عن المدخلات الهامة في عملية اتخاذ القرارات المالية والاستثمارية وغيرها من القرارات الاخرى، كما يتم استخدامها في العديد لتقييم اداء الشركة الحالي والمستقبلي، وقد اظهرت العديد من الدراسات أهمية جودة الأرباح بالنسبة لمستخدمي المعلومات حيث أن التقارير المالية بصورة عامة ومعلومة للربح المحاسبي علي وجه الخصوص تشكل مصدرا هاما للمعلومات بالنسبة للمستثمرين، ومن اهم العوامل التي تؤثر في قراراتهم الاستثمارية تأخذ جودة الارباح أهميتها من زوايا مختلفة طبقا لأهداف مستخدمي القوائم المالية علي النحو التالي⁽²⁸⁾:

1. تعتبر من اهم مصادر المعلومات للمستثمرين والحاليين لتقييم اداء ومخاطر الشركة.
2. تعتبر مؤشراً مباشراً لتقييم جودة المعايير المحاسبية المطبقة في الوحدة الاقتصادية حيث توجد علاقة طردية بين جودة الأرباح ونوعية النظام المحاسبي المطبق ومدى التزامه بالمعايير المحاسبية.
3. تفيد الأرباح الدائنين والمقرضين لمعرفة مدى قدرة المنشأة على سداد ديونها وبالتالي استمرار علاقتهم بالمنشأة مستقبلاً.
4. تضم ادارة المنشأة بتحقيق أرباح تتسم باستمرارية عالية وبقدرة تنبؤيه جيدة مما يشير الي وجود علاقة بين الأرباح وإدارة المنشأة.
5. تعتبر من المدخلات الهامة في عملية اتخاذ القرارات المالية وغيرها من القرارات الأخرى تستخدم في العديد من الدراسات التنبؤية لأداء الشركة المالية والمستقبلي⁽²⁹⁾.
6. تعد مصدراً هاماً عند اتخاذ القرارات الاستثمارية⁽³⁰⁾.
7. تساعد جودة الأرباح المستثمرين على التمييز بين الاستثمارات الجيدة والسيئة التي تخفض مخاطر التقدير⁽³¹⁾.

ثالثاً: أهداف جودة الأرباح:

تتمثل في الآتي⁽³²⁾:

1. مراعاة زيادة درجة الاعتماد على المؤشرات والنسب المالية الي تعتمد على مخرجات الربح المحاسبي.
2. إظهار صحة ودقة العلاقة التي تقيس ربحية السهم والعائد المتوقع منه.
3. تزويد المستثمرين بمؤشرات حول المكاسب المتاحة للملاك عن لكل سهم عادي من خلال إظهار نصيب هذا السهم من الربح الموزع. ارتباط جودة الأرباح المحاسبية بالمنفعة التي يمكن الحصول عيها من المعلومات الخاصة بها⁽³³⁾.
4. زيادة كفاءة واستقرار أسواق رأس المال.
5. يساعد على التميز بين المديرين الجيدين والسيئين⁽³⁴⁾.
6. تعتبر مؤشراً مباشراً لتقييم جودة معايير المحاسبية المطبقة بالوحدات الاقتصادية، حيث توجد علاقة بين طردية بين جودة الأرباح وبين نوعية النظام المطبق ومدى التزامه بالمعايير المحاسبية.
7. تعتبر جودة الأرباح المحاسبية عنصراً هاماً في القوائم المالية لوحدات الاقتصادية لمساعدة الدائون والمستخدمون للتقارير المالية في تقييم الوضع المالي، وتعتبر تمثل حماية لمستخدمي المعلومات المحاسبية ضد الممارسات الانتهازية لإدارة الأرباح⁽³⁵⁾.

الدراسة الميدانية:

أولاً: مجتمع وعينة الدراسة:

ي تمثل مجتمع الدراسة في المصارف السودانية - ولاية الخرطوم، وتم استهداف كل من المراجع الداخلي والموظف الاستثمار والمدير المالي ومدير الإدارة، والموظفين. وتمّ اختيار مفردات عينة البحث بطريقة العينة العشوائية، حيث تم توزيع عدد (75) استبانة وتم استرجاع (75) استبانة سليمة تم استخدامها في التحليل.

ثانياً: تحليل البيانات واختبار صحة الفرضيات

المحور الأول: سياسات التحفظ المحاسبي

البعد الأول: سياسة التحفظ المشروط

جدول رقم (1/5)

الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الأول

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات	درجة الموافقة
1	3.9	عدم الاعتراف بالمكاسب المتوقعة	مرتفعة
72.	4.2	تطبيق طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل لتقييم المخزون في نهاية الفترة المالية	مرتفعة جداً
1	3.7	يتم الاعتراف بانخفاض تكلفة الأصول عن تكلفتها الدفترية	مرتفعة

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
مرتفعة	91.	3.6	يتم الاعتراف بخسائر انخفاض صافي القيمة البيعية للمخزون من الإنتاج التام عن قيمته الدفترية
مرتفعة	1.1	3.6	يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في قيم الأصول طويلة الأجل
مرتفعة	89.	3.8	يتم الاعتراف بخسائر تكلفة الأصول عندما تقل تكلفتها الدفترية

المصدر: إعداد الباحث، الدراسة الميدانية، 2020م

يتضح من الجدول رقم (1/5) ما يلي:

1. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (3.9) بانحراف معياري (1) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الأولى.
2. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (4.2) بانحراف معياري (72.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثانية.
3. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (3.7) بانحراف معياري (1) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثالثة.
4. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (3.6) بانحراف معياري (91.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الرابعة.
5. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (3.6) بانحراف معياري (1.1) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الخامسة.
6. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (3.8) بانحراف معياري (89.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السادسة.

البعد الثاني: سياسة التحفظ غير المشروط:

جدول رقم (2/5)

الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثاني

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
مرتفعة جدا	88.	4.1	الإفصاح عن القيم الدفترية الأقل لحقوق الملكية
مرتفعة جدا	67.	4.1	يتم تطبيق طريقة التكلفة أو السوق أيهما أقل لتقييم الأصول في نهاية الفترة المالية

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
مرتفعة جدا	73.	4	يتم تطبيق بدائل القياس المحاسبي بما يلائم الإفصاح المصرف
مرتفعة	1	3.6	يتم القيام بالتخفيض المنتظم في قيم صافي الأصول
مرتفعة	99.	3.8	يتم تحميل النفقات عن الفترة الحالية بدلا من رسملتها
مرتفعة	1	3.6	يتم تطبيق القسط المتناقص لتعجيل الاهلاك بدلا من طريقة القسط الثابت

المصدر: إعداد الباحث، الدراسة الميدانية، 2020م

يتضح من الجدول رقم (5/2) ما يلي:

1. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (4.1) بانحراف معياري (88.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الأولى.
2. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (4.1) بانحراف معياري (67.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثانية.
3. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (4) بانحراف معياري (73.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثالثة.
4. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (3.6) بانحراف معياري (1) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الرابعة.
5. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (3.8) بانحراف معياري (99.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الخامسة.
6. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (3.6) بانحراف معياري (1) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السادسة

المحور الثاني: جودة الأرباح المحاسبية :

جدول رقم (5/3)

الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثالث

درجة الموافقة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العبارات
مرتفعة جدا	61.	4.1	يتم الربط بين التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وصافي الربح والانحرافات المعيارية لكل منهما
مرتفعة جدا	91.	4.2	قدرة الأرباح الحالية علي الاستمرار في الفترات المستقبلية

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
زيادة نسبة التدفق التشغيلي عن صافي الدخل	3.7	98.	مرتفعة
الأرباح المحققة تلبى حاجة المساهمين	4.2	87.	مرتفعة جدا
الأرباح المعلن عنها تمثل الدخل الحقيقي بشكل صادق	4	77.	مرتفعة جدا
تعكس الأرباح للأداء التشغيلي للمصرف	4.3	62.	مرتفعة جدا
الأرباح الحالية تساعد علي التنبؤ بالأرباح المستقبلية	4.3	70.	مرتفعة جدا

المصدر: إعداد الباحث، الدراسة الميدانية، 2020م

يتضح من الجدول رقم (3/5) ما يلي:

1. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (4.1) بانحراف معياري (61.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الأولى.
2. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (4.2) بانحراف معياري (91.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثانية.
3. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (3.7) بانحراف معياري (98.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثالثة.
4. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (4.2) بانحراف معياري (87.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الرابعة.
5. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (4) بانحراف معياري (77.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الخامسة.
6. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (4.3) بانحراف معياري (62.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة السادسة.
7. بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة (4.3) بانحراف معياري (70.) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة السابعة.

اختبار الفرضية الأولى:

تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي:

«توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بينسياسة التحفظ المحاسبي المشروط وجوده الأرباح المحاسبية». هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أثر سياسة التحفظ المحاسبي المشروط علي جودة الأرباح المحاسبية، وللتحقق من صحة هذه الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن سياسة التحفظ المحاسبي المشروط كمتغير مستقل (x_1)، وجودة الأرباح المحاسبية (y)

كمتغير تابع وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (5/4)

نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الأولى

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	اختبار (t)	معاملات الانحدار	
معنوية	0.000	8.367	3.527	$\hat{\beta}_0$
غير معنوية	0.136	1.507	0.163	$\hat{\beta}_1$
			0.174	معامل الارتباط (R)
			0.030	معامل التحديد (R^2)
			2.270	اختبار (F)
النموذج غير معنوي				

المصدر: إعداد الباحث، الدراسة الميدانية، 2020م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالتالي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي ضعيف بين سياسة التحفظ المحاسبي المشروط كمتغير مستقل، وجودة الأرباح المحاسبية كمتغير تابع حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.174).
- بلغت قيمة معامل التحديد (0.030)، وهذه القيمة تدل على أن سياسة التحفظ المحاسبي المشروط كمتغير مستقل يؤثر بـ(3%) على جودة الأرباح المحاسبية (المتغير التابع) وهو تأثير ضعيف جدا.
- نموذج الانحدار البسيط غير معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (2.270) وهي غير دالة عن مستوى (0.000).

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أن: «توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين سياسة التحفظ المحاسبي المشروط وجودة الأرباح المحاسبية» لم تتحقق.

1. اختبار الفرضية الثانية:

تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي:

«توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط وجودة الأرباح

المحاسبية».

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أثر سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط علي جودة الأرباح المحاسبية، وللتحقق من صحة هذه الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط كمتغير مستقل (x_2)، وجودة الأرباح المحاسبية (y) كمتغير تابع وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (5/5)

نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الثانية

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	اختبار (t)	معاملات الانحدار	
معنوية	0.000	7.135	2.832	$\hat{\beta}_0$
معنوية	0.001	3.368	0.338	$\hat{\beta}_1$
			0.367	معامل الارتباط (R)
			0.134	معامل التحديد (R^2)
			11.340	اختبار (F)
				النموذج معنوي
$Y = 2.832 + 0.338X_2$				

المصدر: إعداد الباحث، الدراسة الميدانية، 2020م

ويمكن تفسير نتائج الجدول أعلاه كالتالي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي ضعيف بين سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط كمتغير مستقل، وجودة الأرباح المحاسبية كمتغير تابع حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.367).
- بلغت قيمة معامل التحديد (0.134)، وهذه القيمة تدل على أن سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط كمتغير مستقل يؤثر بـ(13.4%) على جودة الأرباح المحاسبية (المتغير التابع).
- نموذج الانحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (11.340) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.001).
- 2.832: متوسط جودة الأرباح المحاسبية عندما يكون سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط يساوي صفرًا.
- 0.338: وتعني زيادة سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط وحدة واحدة تزيد من جودة الأرباح المحاسبية بـ13.4%.
- مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: «توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين سياسة التحفظ المحاسبي غير المشروط وجودة الأرباح المحاسبية» قد تحققت.

خاتمة:

تناولت هذه الدراسات إثر سياسات التحفظ المحاسبي علي جودة الأرباح، نجد في الآونة الاخرة ان القوائم المالية لكثير من المنشآت تعاني من جودة الأرباح المحاسبية والتي تؤثر على متخذ القرار، حيث تتعدد السياسات التي تتبعها المنشأة لإعداد القوائم المالية ومنها من يحقق اعلي جودة ومنها ما يكون لدوافع شخصية تزيد من الأرباح او تقللها. حيث اتبع الباحث المنهج الوصفي التحليل لإجراء الدراسة،

وتم صياغة فرضيات موضوعية يمكن التحقق من صحتها. وتم استخدام الاستبانة لجمع المعلومات من المصادر الولية حيث تم توزيعها على عينة الدراسة المتمثلة بموظف، مراجع داخلي، مدير مالي، مدير إدارة، موظف بإدارة الاستثمار، موظف بإدارة المخاطر بعينة من المصارف السودانية، وبعد اجراء التحليل الوصفي والاحصائي الي هذه البيانات تم التوصل الي عدد من النتائج منها ان استخدام سياسات التحفظ المحاسبي يؤدي إلي تحسين كفاءة العقود وما يعنيه من دقة ومصداقية في القياس. كما ان التحفظ المحاسبي يعمل على إتباع سياسات محاسبية ثابتة تعطي مقدرة تبوئة أخرى عن الأرباح المحاسبية. ومن خلال النتائج تم تقديم عدد من التوصيات ومنها ان على الشركات الالتزام بمستوى عالي من التحفظ المحاسبي لضمان شفافية التقارير المالية ومصداقيتها، واستخدام التحفظ المحاسبي في الحد من الفرص الانتهازية للمكافأة الإدارية الناتجة عن تضخم الربح مما يجعل الأرباح تمثل بصدق حقيقة النشاط.

النتائج:

1. من خلال إجراء الدراسة الميدانية توصل الباحث إلى النتائج الآتية:
 1. التحفظ المحاسبي يوفر مجموعة من الخصائص كالملائمة والموثوقية للحكم على جودة الأرباح وتعزيز المقدرة التنبؤية.
 2. يعمل التحفظ المحاسبي على إتباع سياسات محاسبية ثابتة تعطي مقدرة تبوئة أخرى عن الأرباح المحاسبية.
 3. يؤدي استخدام التحفظ المحاسبي إلي تحسين كفاءة العقود وما يعنيه من دقة ومصداقية في القياس.
 4. يساعد التحفظ المحاسبي على نقل المعلومات إلى المستثمرين حول التدفقات المالية المستقبلية مما يعني تدفق التمويلات واستمرار تدفق الأرباح.
 5. الشركات الأكثر تطبيقاً للتحفظ المحاسبي تعد أقل ميولاً للتلاعب في الأرباح.

التوصيات:

1. التزام الشركات بمستوى عالي من التحفظ المحاسبي لضمان شفافية التقارير المالية ومصداقيتها.
2. اختيار السياسات المحاسبية من خلال التحفظ المحاسبي مما يضمن سلامة الأداء المالي واستمرار تدفق الأرباح.
3. تطبيق الشركات للتحفظ المحاسبي لأنه يؤدي إلى الحصول على معلومات موثوقة بها وهو يجعل مكونات الأرباح مستقرة.
4. استخدام التحفظ المحاسبي في الحد من الفرص الانتهازية للمكافأة الإدارية الناتجة عن تضخم الربح مما يجعل الأرباح تمثل بصدق حقيقة النشاط.
5. استخدام التحفظ المحاسبي في استبعاد حالات عدم التأكد لما يعطي مؤشراً جيداً عن الأرباح المستقبلية.

الهوامش:

- (1) سوزي ابو علي واخرون ، اثر جودة الارباح المحاسبية في تكلفة حقوق الملكية طبقا لمعايير الابلاغ، المالي الدولية ، عمان ، الجامعة الاردنية ، كلية التجارة ، المجلة الاردنية في ادارة الاعمال ، المجلد 7 ، العدد 1 ، 2011م ، ص 67
- (2) جمال علي محمد يوسف، قياس جودة الربحية في الشركات المساهمة المصرية القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 1، 2011م، ص 175.
- (3) ايمن أحمد شتيوي، تأثير مخاطر الدعاوي القضائية على ممارسات التحفظ المحاسبي في القوائم المالية المنشورة الرياض: معهد الإدارة العامة، دورية الإدارة العامة، المجلد 50، العدد 4، 2010م، ص 577.
- (4) pae, z, and Tharnton, D. EX-Anteverus Ex. Post Accounting Conservatism and Inefficiency in Analysts, Earnings forecasts, working paper, <http://www.Ssrn.com>.
- (5) اعلام محمد حمدان واخرون ، دور لجان التدقيق في استمرارية الارباح كدليل علي جودتها ، عمان المجلة الاردنية في ادارة الاعمال ، المجلد 8 ، العدد ، 2012 ، ص، 414 - 415.
- (6) محمد ابراهيم سلطان عبيدان، أثر استخدام مفهوم التحفظ المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية، دراسة دكتوراه، جامعة عمان العربية، 2004م، ص ص 73-76.
- (7) اقبال عدنان الشريف، عماد محمد ابو عجيبة، العلاقة بين جودة الارباح المحا، العلاقة بين جودة الارباح المحاسبية والحاكمية المؤسسة (عمان: دار وائل للنشر والتوزيع، 2009م)، ص 13.
- (8) Dec how .p., and schrand, c. , (2004). Earnings quality , the research foundation of cfa institute .p2
- (9) حسين كاظم عوجه، التحفظ المحاسبي وأثره في تقييم إداء المصارف العراقية الخاصة، دراسة تطبيقية في عينة المصارف المدرجة سوق العراق للأوراق المالية، جامعة الكوفة، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم المحاسبة، مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 19 / لسنة 2019، ص ص 288
- (10) أمين السيد لطفي، نظرية المحاسبة، القياس والافصاح والتقرير المالي، الاسكندرية، الدار الجامعية، كلية التجارة، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، المجلد 49، العدد 2، 2012م، ص 176.
- (11) عبد العال مصطفى ابو الفضل، إثر تطبيق مبادي حوكمة بازل على مستوى التحفظ المحاسبي في التقارير المالية دراسة تطبيقية على البنوك السعودية، القاهرة، جامعة عين شمس كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 3، 2015م
- (12) طارق عبد العال حماد، موسوعة معايير المحاسبة، عرض القوائم المالية، الاسكندرية (الدار الجامعية، 2004م) ، ص ص 63 ، 64.
- (13) اسماء قحطان محمد نشأت، محددات التحفظ المحاسبي، وأثره علي جودة المعلومات المحاسبية، القاهرة، جامعة طنطا، كلية التجارة رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة غير منشورة، 2012م
- (14) Ahmed s accounting conservatism and quality of measuring earnings : ON APPLIED STUDY BAHRAINI CORPORAATIONS ARAB JOURNAL OF ADMINSTRATION VOL 31 , NO 2 , 2011
- (15) حنان محمد صالح الخطيب، دور حوكمة الشركات في تحسين جودة الارباح، دراسة ميدانية، القاهرة، جامعة عين شمس كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 4، 2013، ص ص 40 - 45
- (16) امال محمد طاهر تحليل العلاقة بين جودة الارباح المحاسبية مظهرة عدم المعلومات واثرها علي تكلفة راس المال، القاهرة ، جامعة عين شمس ، كلية التجارة مجلة الفكر المحاسبي ، العدد 2 ، 2011م ، ص 11.
- (17) ايمن صابر سيد علي، نموذج مقترح لقياس جودة الارباح في شركات التأمين التعاوني، دراسة تطبيقية، القاهرة، جامعة عين شمس، كلية التجارة، المجلة العلمية للاقتصاد دور التجارة، العدد 4، اكتوبر، 2014، ص 155
- (18) Manuel cano- Rodriguez, Big Auditors, private, Firm and Accounting. Conservatism Spanish Evidence, <http://ssrn.com>, 2010.
- (19) شويكار محمد ناجي ، العلاقة بين ، التحفظ المحاسبي وجودة الارباح ، القاهرة ، جامعة عين شمس ، كلية التجارة، العدد 3، 2002م ، ص 32.

- (20) طارق عبد العال حماد ، الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية ، الاسكندرية ، الدار الجامعية 2011م ، ص 759
- (21) أشرف الشراوي ، دراسة تحليلية للعلاقة بين اسعار الاسهم والقيمة المسلوقة وفقا لنموذج خصم الدخل المتبقي بعد تغطيه راس المال ، الرياض مجلة المحاسبة والادارة والتامين، العدد 56 ، 2005 ، ص 58.
- (22) فيروز عبد الرحيم النعاس انعكاسات استخدام السياسات المحاسبية المتحفظة على أداء السهم، تحليل متعدد المتغيرات من منظور قواعد حوكمة الشركات، القاهرة، جامعة القاهرة كلية التجارة، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة 2012م.
- (23) Zhag, J. and j sunder and . S V. Sunder, Banking paper, Available at: <http://www.ssrn.com> (2009)
- (24) علام محمد موسى حمدان، اثر التحفظ المحاسبي في تحسين جودة التقارير المالية، دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المساهمة العامة الاردنية عمان، الجامعة الاردنية، كلية التجارة، مجلة الدراسات العلوم الادارية، المجلد 38، العدد 2، 2011م، ص 415.
- (25) علي عبد الله احمد شاهين، ادارة الارباح ومخاطرها في البيئة المصرية غزة، طبعة الكتاب 2011م، ص 57.
- (26) - (26) فريد محرم فريد ابراهيم ، العلاقة بين جودة الارباح واحتمال تعرض الشركة لمخاطر التعثر المالي، دراسة تطبيقية علي الشركات المصرية غير المسجلة بسوق الازراق المالية المصري ، القاهرة ، جامعة عين شمس ، كلية التجارة ، مجلة الفكر المحاسبي ، العدد 1 ، 2014 ، ص 62.
- (27) Amihoud, y. Asseetpring and Bid-Ask Spread,) journal of financial Economics, Vol, 17, 2012, North. Hand, p249.
- (28) محمد إبراهيم محمد، قياس وتحصيل التحفظ في التقارير المالية على جودة الأرباح المحاسبية، دراسة تطبيقية، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، 2013م، ص 12.
- (29) dechow.p.ge.w. schrand . c.l. lnder standing earning quality ; a review of the proxies their consequences journal of accounting and economic , vol. 50, 2010, p.50
- (30) محمد نور حسن الصماوي واخرون ، الافصاح عن معلومات القطاعات التشغيلية واثرها علي جودة الارباح في الشركات المدرجة ببورصة، عمان ، القاهرة جامعة عين شمس ، كلية التجارة ، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 2 ، 2012، ص 8.
- (31) محمد إبراهيم محمد، قياس وتحصيل التحفظ في التقارير المالية على جودة الأرباح المحاسبية، دراسة تطبيقية، الخرطوم: جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، 2013م، ص 12
- (32) Watts, R, L, Conservatism in accounting part I, Explanations and Implications, accounting, horizons 17, 2003, pp 207 - 2210
- (33) نجوى محمد احمد ابو جبل، العلاقة بين العوامل المؤثرة في استقلال مراقب الحسابات وممارسات التحفظ المحاسبي في القوائم المالية المنشورة للشركات السعودية، الاسكندرية: جامعة الاسكندرية، كلية التجارة، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، المجلد 49، العدد 2، 2012م، ص 176.
- (34) يحيي حسين عبيد، كمال عبد السلام على، حسناء عطية حماد محمد، التعارض بين التحفظ المحاسبي وحياد المعلومات في ضوء الإطار الفكري المشترك، (القاهرة: جامعة المنصورة، كلية التجارة، المجلة المصرية للدراسات التجارية، المجلد 38، العدد 2، 2014م)، ص 267.
- (35) نيفين صلاح على، أثر استقلال لجنة المراجعة على مستوى التحفظ المحاسبي - دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المصرية المسجلة في سوق الأوراق المالية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 4، 2014م، ص 579.