

أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز حوكمة الشركات في المصارف

(دراسة ميدانية عن المصارف الخاصة في العراق)

حسين طالب عبد الباري الحمادة

كلية ادارة الأعمال – جامعة الجنان

hussein.alhamada11@gmail.com

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق، ولتحقيق هدف الدراسة، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي وتم تصميم استبيان شمل 62 موظفا في المصارف الخاصة في العراق كما عرضت هذه البيانات وحللت من خلال مجموعة من الأساليب الإحصائية باستخدام برنامج SPSS، وخلصت الدراسة إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية لكل من نظام المعالجة المحاسبية، وكفاءة نظام القوائم المالية المستخدم، اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والخصائص النوعية للمعلومات المالية المتمثلة في (الوضوح، والسهولة، والدقة، والسرعة، والملاءمة، والمرونة) في تعزيز حوكمة الشركات في البنوك الخاصة في العراق، وأوصت الدراسة ببحث أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز مفهوم الحوكمة في القطاعات الأخرى، وأوصت بضرورة استمرار المصارف في العراق في تدريب موظفيها على آخر التطورات والتعديلات التي تطرأ على معايير التقارير المالية الدولية، نظرا لدورها المهم في حوكمة الشركات فيها، وتحديث نظم المعلومات المحاسبية فيه باستمرار لمواكبة التطورات والبقاء ضمن المنافسة كما أوصت الدراسة

بضرورة وجود جهة رقابية حكومية سواء من البنك المركزي أو جهة أخرى تراقب باستمرار تطبيق نظام الحوكمة في البنوك.

الكلمات المفتاحية: نظم المعلومات المحاسبية، الحوكمة، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

Abstract

In this study, we aim to identify the impact of accounting information systems on enhancing governance in private banks in Iraq, and to achieve the study's goal, The analytical descriptive approach was used and a questionnaire was designed that included 62 employees in private banks in Iraq., the study concluded that there was a statistically significant impact on the accounting processing system, the efficiency of the financial statement system used, the adoption of international financial reporting standards and the specific characteristics of financial information (clarity, ease, accuracy, speed, convenience and flexibility) in strengthening corporate governance in private banks in Iraq. The study recommended researching the impact of accounting information systems in enhancing the concept of governance in other sectors, and recommended the need for banks in Iraq to continue training their employees on the latest developments and amendments that occur on international financial reporting standards, given their important role in corporate governance in them, and modernizing information systems. Accounting in it constantly to keep pace with developments and remain within competition and the study also recommended the need for a governmental supervisory body, whether from the central bank or another body that constantly monitors the application of the governance system in banks.

Keywords: Accounting Information Systems, governance, International Financial Reporting Standards (IFRS).

المقدمة :

يحظى مفهوم الحوكمة باهتمام متزايد في عصرنا الحالي وفي مختلف الدول المتقدمة والنامية، حيث يلعب دوراً فعالاً وحاسماً في تمكين الشركات من تجنب مخاطر التعثر والفشل المالي والإداري، بالإضافة إلى دوره في تعظيم القيمة السوقية لمؤسسات الأعمال ومن ثم تزويدها بالنمو والاستمرارية (مطر، 2009: 459)، وتشير الحوكمة في الجهاز المصرفي والمالي إلى مراقبة الأداء من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف، وتشمل حماية حقوق المساهمين والمودعين، بالإضافة إلى الاهتمام بعلاقتهم مع الأطراف الخارجية، والتي يحددها الإطار التنظيمي وصلاحيات السلطة الرقابية، ويمكن أن يتحقق التنفيذ الفعال للحوكمة من خلال ركائز أساسية لا بد من توافرها في المصارف حتى يكتمل إحكام الرقابة الفعالة على أداء المصارف، تتلخص في الشفافية، وتوافر المعلومات، وتطبيق نظم المعلومات بما في ذلك نظم المعلومات المحاسبية، وتطبيق معايير المحاسبة الدولية، وتحسين مستويات الكفاءة البشرية من خلال التدريب (الوابل، 2015: 5).

ولضمان التطبيق الجيد للحوكمة فلا بد من توافر مجموعتين من المحددات وعلى مستوى مناسب من الجودة: المحددات الخارجية والمحددات الداخلية (غادر، 2012: 16)، وإذ تعتبر نظم المعلومات المحاسبية من المحددات الداخلية بالإضافة إلى غيرها من النظم (العيادي، 2011)، فلا بد من تسليط الضوء على أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في الشركات بشكل عام، وفي قطاع المصارف بشكل خاص، باعتبارها عاملاً هاماً لتعزيز الحوكمة في هذا القطاع من العراق.

من هنا جاءت هذه الدراسة بهدف بيان أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة العاملة في العراق وقد تم التركيز على المصارف الخاصة كونه القطاع الأكثر تطبيقاً لمفهوم الحوكمة.

مشكلة البحث وتساؤلاته:

إن وجود نظام معلومات محاسبية فعال أمر لا بد منه لتحسين الحوكمة في الشركات وما يترتب على ذلك من زيادة في مستويات الأداء وفي ثقة المستثمر بها، فالمحاسبة والمساءلة بشفافية هما ما يؤدي إلى حوكمة جيدة، إذ إن العلاقة طردية بين سلامة وصحة القوائم المالية ورشادة القرارات الإدارية، ومن هنا جاءت هذه الدراسة لتبين فيما إذا كان هنالك أثر لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق، من خلال الإجابة عن الأسئلة التالية:

1. ما هو أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها؟
2. ما هو أثر اعتماد المصارف الخاصة العراقية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها؟

3. ما هو أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها؟

4. ما هو أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية (الوضوح، والسهولة، والدقة، والسرعة، والملاءمة، والمرونة) في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة العراقية؟

أهمية البحث:

تأتي هذه الدراسة لاستكمال الجوانب النظرية والعملية التي تتناول الدور الأساسي لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز حوكمة المصارف كونها من أدوات الحوكمة وأساس المعلومات التي تتخذ القرارات بناء عليها، فالمصارف باتت تعمل في بيئة تنافسية عالية ، ولا بد لها أن توفر الأمان للمساهمين والمستثمرين معاً وتطبيق قواعد الحوكمة، الأمر الذي يعزز القدرة التنافسية لهذه المصارف ويساهم في تطويرها وازدهارها واستمراريتها من خلال انعكاسه على الأداء والكفاءة بشكل إيجابي لما تتمتع به من مصداقية عالية وشفافية متوافقة مع متطلبات المتعاملين معها .

أهداف البحث:

من خلال ما ذكر في مشكلة البحث فإن هذا البحث يسعى لمعرفة ما إذا كان لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف العراقية أثر في تعزيز الحوكمة فيها، وفي ضوء مشكلة البحث، فإن أهداف البحث تتلخص فيما يأتي:

1. بيان أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها.
2. بيان أثر اعتماد المصارف الخاصة العراقية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها.
3. بيان أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها.
4. بيان الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية (الوضوح، والسهولة، والدقة، والسرعة، والملاءمة، والمرونة) في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة العراقية.

منهجية البحث:

اعتمد الباحث في سعيه للإجابة على تساؤلات اشكالية البحث واختبار فرضياته على ما يأتي:
مدخل التحليل الوصفي بالاعتماد على الكتب والدوريات والمقالات العربية والأجنبية بالإضافة إلى استخدام شبكة الانترنت.

الدراسة الميدانية المعتمد على الاستقصاء الميداني لآراء العينة المستهدفة في البحث، لتحديد أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة العراقية وذلك من وجهة نظر الأطراف ذات الصلة المباشرة بموضوع البحث وهم العاملون في تلك المصارف وتمت الاستعانة بالبرنامج الإحصائي spss.

فرضيات البحث:

يمكن صياغة فرضيات البحث على النحو الآتي:

الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق .

وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

- الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للنظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها.
- الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لاعتماد المصارف الخاصة العراقية المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها.
- الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لكفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها.
- الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف الخاصة العراقية في تعزيز الحوكمة فيها.

حدود البحث:

اقتصر البحث من الناحية المكانية على أربعة مصارف خاصة في العراق وهي: مصرف آشور، ومصرف التنمية الدولي، ومصرف الأهلي العراقي، ومصرف بغداد ، أما من الناحية الزمانية فقد اقتصر البحث خلال النصف الأول من العام 2022.

الدراسات السابقة:

تنوعت الدراسات التي تناولت أثر نظم المعلومات المحاسبية في تطبيق الحوكمة وفيما يأتي بعض أهم هذه الدراسات.

1. دراسة (Virgina et al, 2011) التي هدفت إلى فحص العلاقة بين المعلومات المحاسبية المالية وآليات مراقبة الشركات والفساد، وذلك من خلال كشف عن العلاقة بين الفساد المؤسسي ودور المعلومات

المحاسبة المالية في تعزيز آليات الرقابة المؤسسية، وتوصلت الدراسة إلى أن أنظمة المحاسبة المالية توفر معلومات قيمة لمراقبة الشركات وهذه الآليات تساعد على التخفيف من المشاكل التي تنتج عن فصل إدارة الشركة عن أصحابه، وأوصت الدراسة بضرورة وجود أبحاث تركز بشكل كبير على مساهمة المعلومات المحاسبية المالية في حوكمة الشركات والآليات المستخدمة لمكافحة الفساد.

2. دراسة (Baliyan et al, 2012) التي هدفت إلى تحديد مدى اعتماد المعايير المحاسبية من قبل الشركات المختارة في بوتسوانا، وتحديد كيفية تأثير هذا الاعتماد على حوكمة الشركات، وقد توصلت الدراسة إلى تأكيد الشركات المحاسبية على الحاجة إلى معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية للتقارير المالية وأوصت بضرورة عمل أبحاث إضافية حول تأثير تطبيق معايير التدقيق في بوتسوانا.

5. دراسة (Uyar et al, 2017) التي هدفت إلى البحث في العلاقة بين نظم المعلومات المحاسبية وحوكمة الشركات، وقد توصلت الدراسة إلى أن مسك الدفاتر والتقارير المالية لها تأثير إيجابي على مستوى حوكمة الشركات، في حين أن اعتماد معايير المحاسبة والتقارير المالية التركية لا يفعل ذلك، وأوصت الدراسة بضرورة عمل المزيد من الدراسات المتعلقة بتأثير ممارسة المحاسبة الإدارية على حوكمة الشركات.

6. دراسة (القاضي وآخرون، 2018) التي هدفت إلى توضيح دور النظام المحاسبي في تحقيق الشروط والمتطلبات للحوكمة في الشركات الصناعية المساهمة العامة في الأردن، وقد توصلت الدراسة إلى عدم وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية تعود لعامل المؤهل العلمي بشأن الأهمية النسبية لدور المتغيرات الرئيسية في تحقيق متطلبات حوكمة الشركات، بالإضافة إلى عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية تعود لعامل الخبرة بشأن الأهمية النسبية لدور المتغيرات الرئيسية في تحقيق متطلبات حوكمة الشركات، وأوصت الدراسة بضرورة تطوير وتحديث الأنظمة المحاسبية المالية في الشركات المساهمة العامة، وضرورة تطوير وتحديث الأنظمة المحاسبية الإدارية والتكليفية في الشركات المساهمة العامة.

7. دراسة (Rachmawati, 2019) التي هدفت إلى دراسة العلاقة بين تنفيذ نظم المعلومات المحاسبية وحوكمة البنوك الريفية، وعلى وجه التحديد تبحث هذه الدراسة في أثر نظم مسك الدفاتر وإعداد التقارير المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير لتنفيذ المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم على حوكمة الشركات في المصارف الريفية، وخلصت النتائج إلى أن نظم مسك الدفاتر تؤثر تأثيراً إيجابياً على الإدارة الرشيدة للشركات في المصارف الريفية، في حين أن تنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لم يؤثر تأثيراً كبيراً على الإدارة الرشيدة للشركات في المصارف الريفية، وقد أوصت الدراسة أصحاب المصلحة بإعادة تنظيم ممارسات الحوكمة.

8. دراسة (Mardi et al, 2020) التي تهدف إلى تحليل العوامل التي تؤثر على توقيت إعداد التقارير المالية التعاونية حيث يجب أن تكون طرق قياس البيانات المالية والمساءلة عنها في الوقت المناسب لأنها معلومات حاسمة لاتخاذ القرارات، ثم تحديد العوامل المتعلقة بمشاكل نظام المعلومات المحاسبية مثل توقيت إعداد التقارير المالية ونظم المعلومات المحاسبية والعمل الجماعي والرقابة الداخلية، وأظهرت النتائج أن نظام المعلومات المحاسبية، والعمل الجماعي، والرقابة الداخلية كان لها تأثير إيجابي وكبير على حسن توقيت تقديم التقارير المالية، وأوصت الدراسة بضرورة وضع أسس واضحة أمام جميع الجمعيات لدعم تطبيق نظم المعلومات المحاسبية والرقابة الداخلية على العمل لتحقيق مزيد من الشفافية.

9. دراسة (Al-Attar, 2021) التي تهدف إلى بيان أثر نظم المعلومات المحاسبية في حوكمة الشركات، وقد أشارت نتائج الدراسة إلى تأثير جميع المتغيرات المعطاة للحوكمة المحاسبية على مخرجات حوكمة الشركات والتي تعزى إلى جودة المعلومات المحاسبية والتأكد من أن جميع المعلومات المقدمة تستند إلى معايير المحاسبة، وأوصت الدراسة بضرورة اهتمام إدارة الشركات بربط الحوكمة كأحد الأساليب الإدارية الهادفة إلى الحد من الفساد الإداري والمحاسبي بشكل عام والفساد المالي على وجه الخصوص ونظم المعلومات المحاسبية.

موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة:

تتميز الدراسة الحالية عن غيرها من الدراسات السابقة في تفردا - حسب علم الباحث- باختيار مجتمع الدراسة المتمثل بالمصارف الخاصة العراقية كما وتحاول هذه الدراسة معالجة النقاط التي لم تتمكن الدراسات السابقة من احتوائها حيث ستتناول أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة لدى المصارف الخاصة العراقية في ظل قلة الدراسات المتعمقة لأهمية نظم المعلومات المحاسبية في هذا المجال، كما تختلف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في أن العديد من الدراسات السابقة تناولت الشركات وليس المصارف كما وتختلف في مكان إجراء البحث وهو العراق.

الجانب النظري:

مفهوم نظم المعلومات المحاسبية:

كثيراً ما قيل إن المحاسبة هي لغة الأعمال، فإذا كان الأمر كذلك فإن نظام المعلومات المحاسبية (AIS) هو الذكاء الذي يوفر المعلومات لتلك اللغة، فهو عبارة عن نظام يجمع البيانات ويسجلها ويخزنها ويعالجها لإنتاج معلومات لصانعي القرار (Romny and Steinbart, 2015: 10)، ووفق (Mancici et al, 2013: 186) فإن نظم المعلومات المحاسبية (AISs) هي أنظمة الأشخاص وسجلات البيانات والأنشطة التي تعالج البيانات والمعلومات في المؤسسة، وتشمل العمليات اليدوية والآلية للمنظمة

التي تهدف إلى دعم المديرين بشكل عام، كما يجب أن يدعم AIS تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات على مختلف مستويات الإدارة.

إن نظام المعلومات المحاسبي هو طريقة لتتبع الأنشطة المحاسبية والتجارية للشركة وهو قائم على الحاسوب حيث تستخدمه الشركات لجمع البيانات المالية والمحاسبية ليتم استخدامها بعد ذلك من قبل المستخدمين الداخليين لإنشاء التقارير لمختلف أصحاب المصلحة مثل الدائنين والمستثمرين والسلطة الضريبية (Jarrah and AlJarrah, 2022: 11)، ويتكون نظام المعلومات المحاسبية من الأشخاص الذين يستخدمون النظام والإجراءات والتعليمات المستخدمة لجمع البيانات والبيانات المتعلقة بالمنظمة وأنشطتها والبرامج المستخدمة والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والضوابط الداخلية والتدابير الأمنية (Romny and Steinbart, 2015: 10)، ولا يمكن التحقق من فعالية نظام المعلومات المحاسبية (AIS) إلا إذا كان كل مكون من هذه المكونات يعمل بفعالية (Huy and Phuc, 2020: 5).

يتميز نظام المعلومات المحاسبي بمجموعة من الخصائص التي يسعى إلى تحقيقها ومنها مايلي (الجمال، 2014: 45-46):

1. **الوضوح:** وهي تعني أن يكون واضحاً ومتضمناً التعليمات التوضيحية التي تسهل فهم النظام وعدم وجود مصطلحات قد تعيق فهم النظام.
2. **السهولة:** تشير إلى القدرة على تطبيق عمليات النظام وتنفيذها بسهولة دون أي صعوبات.
3. **الدقة:** تشير إلى التطبيق الصحيح وتنفيذ العمليات دون حدوث أخطاء أثناء التنفيذ.
4. **السرعة:** هي قدرة النظام على توفير المعلومات للمستخدمين في الوقت المناسب حتى تكون مفيدة في اتخاذ القرار المناسب.
5. **الملاءمة:** وهي مدى ملاءمة المعلومات التي يمكن الحصول عليها من النظام مع الهدف الذي أعدت من أجله.
6. **المرونة:** هي قدرة النظام على مواجهة أي تغييرات في النظام وإمكانية تعديل الإجراءات بما يتناسب مع ظروف عمل المنظمة.

مفهوم حوكمة الجهاز المصرفي والمالي:

هو إطار لتحديد أساليب الإدارة الرشيدة من خلال الأنظمة التي تضمن الممارسات السليمة للمصرف، وتفعيل مبادئ الشفافية والإفصاح عن جميع المعلومات المتعلقة به لتحقيق المصالح وحماية حقوق جميع الأطراف المرتبطة به (Ghannaya and Halimi, 2021: 128)، وتعتمد سلامة الجهاز المصرفي

على الحوكمة، حيث تقلل الحوكمة من المخاطر وتؤدي إلى الحفاظ على دقة التقارير المالية وشفافيتها والتطبيق الصارم للمعايير الأخلاقية للبنك، كما يمكن أن تعمل الحوكمة في البنوك على جذب الاستثمارات حيث يفضل المستثمرون وأصحاب رأس المال الاستثمار في البنوك ذات الهياكل الحوكمية السليمة والتي تضمن حماية أموالهم (معتوق وآخرون، 2017: 188).

وهناك اتفاق على أن التطبيق الجيد لحوكمة البنوك يتعلق بتوفر مجموعتين من المحددات هم (خالد ومحمد، 2021: 25-26):

1. **المحددات الداخلية:** وهي القواعد والمبادئ التي تحدد طرق اتخاذ القرارات وتوزيع الصلاحيات بين الجمعية العامة للمساهمين ومجلس الإدارة وتشمل: حملة الأسهم، ومجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، والمدققين الداخليين.

2. **المحددات الخارجية:** تشمل جميع العناصر الخارجية التي تؤثر على البنوك بما في ذلك: المودعون، وصندوق تأمين الودائع، ووسائل الإعلام، وشركات التصنيف والتقييم الائتماني.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية International Financial Reporting Standards (IFRS):

وهي عبارة عن مجموعة واحدة من المعايير المحاسبية التي طورها وحافظ عليها مجلس المعايير المحاسبية الدولية، ويهدف أن تكون هذه المعايير قابلة للتطبيق على أساس متسق عالمياً، وبالتالي تزويد المستثمرين وغيرهم من مستخدمي البيانات المالية بالقدرة على مقارنة الأداء المالي للشركات المدرجة في البورصة، وتوضح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كيفية الإبلاغ عن أنواع معينة من المعاملات والأحداث الأخرى في البيانات المالية، وقد أنشئت المعايير الدولية للإبلاغ المالي من أجل الحصول على لغة محاسبية مشتركة، بحيث يمكن فهم الأعمال والحسابات من شركة إلى أخرى ومن بلد إلى آخر، والهدف الرئيسي من المعايير الدولية للإبلاغ المالي هو الحفاظ على الاستقرار والشفافية في جميع أنحاء العالم المالي، وهذا يسمح للشركات والمستثمرين الأفراد باتخاذ قرارات مالية مدروسة (Ismail, 2017: 15,19).

الجانب العملي:

الأساليب الإحصائية المستخدمة:

لتحقيق أهداف البحث قام الباحث باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS-V20) Statistical Package For Social Sciences، كما تم استخدام مستوى دلالة (5%) ويعتبر مستوى مقبول في العلوم بشكل عام ويقابله مستوى ثقة 95%، وتم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

- اختبار ألفا كرونباخ وذلك لمعرفة مدى ثبات فقرات الاستبانة.
- اختبار التوزيع الطبيعي باستخدام (Kolmogorov-Smirnov, K-S).
- اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test .

مجتمع البحث وعينته:

تمثل مجتمع البحث بأربعة مصارف خاصة عاملة في العراق وهي: مصرف آشور، مصرف التنمية الدولي، مصرف الأهلي العراقي، مصرف بغداد، أما عينة البحث فقد شملت 62 من العاملين في تلك المصارف حيث تم توزيع استبيان يشمل معلومات عامة عن العينة و4 محاور تشمل: أثر كل من النظام المحاسبي المتبع في المصارف، أثر اعتماد المصارف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS، أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف وأثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة فيها، حيث شملت عبارات موزعة وفق مقياس ليكرت الخماسي وأعطيت الأوزان الآتية:

الجدول (1) أوزان استبيان البحث

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

وصف عينة البحث:

يبين الجدول (2) توزيع عينة البحث حسب الجنس والعمر، حيث شملت العينة (24) من الذكور و (38) من الاناث كما شملت العينة (15) من الفئة العمرية 20-30 سنة و (21) من الفئة العمرية 31-40 سنة و (26) من الفئة العمرية 40 فما فوق .

الجنس	
ذكر	24
أنثى	38
العمر	
20-30	15
31-40	21
40 فما فوق	26
الجدول (2) توزيع عينة البحث حسب الجنس والعمر	

ويبين الجدول (3) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي والمركز الوظيفي، حيث شملت العينة (44) جامعي و (18) دراسات عليا كما شملت العينة (49) موظف و (13) رئيس قسم.

المؤهل العلمي

44	جامعي
18	دراسات عليا
المركز الوظيفي	
49	موظف
13	رئيس قسم

الجدول (3) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي والمركز الوظيفي

صدق الأداة :

يقصد بالصدق شمول الاستبانة لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية أخرى، وقد قام الباحث بالتأكد من صدق الأداة بطريقتين:

أ.الصدق الظاهري للأداة (صدق المحكمين):

حيث قام الباحث بالاستعانة بنخبة من أعضاء الهيئة التدريسية المنتمين لعلوم المحاسبة والاحصاء بقصد الإفادة من خزينهم المعرفي وخبرتهم، مما جعل الأداة أكثر دقة وموضوعية في القياس، وقد بلغ عدد المحكمين 3 محكمين، وقد طلب الباحث من المحكمين إبداء آرائهم حول ملائمة العبارات لقياس ما وضعت لأجله ومدى وضوح صياغة العبارات ومناسبتها للجزء الذي تنتمي له، وقد شملت توجيهات المحكمين حول احتواء الفقرات على عبارات مكررة وعلى طول بعض العبارات بالإضافة لحذف بعض منها وإضافة البعض الآخر، وقد قام الباحث بإجراء التعديلات وفق توجيهات المحكمين وصولاً بالاستبانة لشكلها النهائي.

ب.صدق الاتساق الداخلي للفقرات :

حيث تم حساب معامل الارتباط بيرسون بين متوسط العبارات لكل متغير على حدا ومتوسط الفقرات مجتمعة وهذا موضح بالجدول (4) الآتي :

الجدول(4) الاتساق الداخلي للفقرات

المحور	معامل الارتباط	p-value
أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز حوكمة	0.867	**0
أثر اعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها	0.837	**0
أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها	0.847	**0

0.854	**0	أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق
-------	-----	---

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

حيث نلاحظ من الجدول السابق أن معاملات الارتباط بين متوسط العبارات لكل متغير على حدا مع المتوسط الكلي هي معاملات ثبات داخلي قوية بالنسبة لجميع المحاور ودالة إحصائياً ($Sig < 0.05$) وبهذا تأكد الباحث من صدق فقرات أداة البحث، وللتأكد من قوة النموذج قام الباحث بحساب معامل التضخم Variance Inflationary Factor والذي يستخدم للتأكد من عدم وجود تداخل بين الفرضيات وبلغت قيمته 4.03 أي أقل من 5 وهذا يعني عدم وجود تداخل بين الفرضيات.

اختبار درجة الثبات (ألفا كرونباخ) Reliability Test-Alpha:

تفسر درجة المصدقية (Reliability) ألفا بأنها معامل الثبات الداخلي بين الإجابات، وتعد القيمة المقبولة إحصائياً لمعامل ألفا كرونباخ هي (60%) فأكثر، أما إذا كانت أقل من ذلك فتعتبر ضعيفة، وإذا كانت أكثر من (90%) فتعتبر ممتازة (الفراء، 2008). وقد تم بحث مدى توفر الثبات الداخلي في إجابات أسئلة الاستبانة باستخدام معامل المصدقية ألفا كرونباخ وذلك لأسئلة كل محور على حدا، والجدول (5) يبين لنا أن قيمة معامل ألفا كرونباخ عند جميع المحاور أكثر من (80%)، باستثناء محور أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز حوكمة بلغ 0.717 وهذا يعني إمكانية اعتماد نتائج الاستبانة والاطمئنان إلى مصداقيتها عند تحليل البيانات لتحقيق أهداف البحث حيث احتساب معامل الصدق الذي هو الجذر التربيعي للثبات كما هو موضح بالجدول (5).

الجدول (5) نتائج اختبار ألفا كرونباخ

المحور	ألفا كرونباخ	معامل الصدق = الجذر التربيعي لمعامل ألفا كرونباخ * 100
أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز حوكمة	0.717	84.68%
أثر اعتماد المصارف الخاصة في العراق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها	0.844	91.87%
أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها	0.804	89.67%
أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق	0.934	96.64%
الكل	0.932	96.54%

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

اختبار التوزيع الطبيعي باستخدام (Kolmogorov-Smirnov, K-S):

حيث استخدم الباحث اختبار التوزيع الطبيعي باستخدام (Kolmogorov-Smirnov, K-S) لمعرفة طبيعة توزيع ردود أسئلة كل محور من محاور البحث، وقد تبين أن التوزيع طبيعياً لبيانات جميع محاور البحث. ويبين الجدول (6) ملخص نتائج اختبار التوزيع الطبيعي (K-S) لمحاور البحث، حيث إذا كانت قيمة (p-value) المعنوية الإحصائية أكبر من (5%) فهذا يدل على أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي.

الجدول (6) نتائج اختبار K.S

النتيجة	p-value	قيمة اختبار KS	المحور
طبيعي	0.098	1.228	أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز حوكمة
طبيعي	0.298	0.975	أثر اعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها
طبيعي	0.054	1.343	أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها
طبيعي	0.088	1.249	أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق
طبيعي	0.082	1.264	الكل

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

نتائج اختبار الفرضيات:

الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق.

لاختبار الفرضية تم استخدام اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test لمقارنة متوسط الاستجابات مع الوسط الفرضي 3 (ويقابل 60% من الاستجابات) ، حيث يتبين من الجدول (7) أن قيمة $t=10.60$ وأن $p\text{-value}<0.05$ وعليه يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق عند مستوى دلالة 5%، وبما أن الفرق موجب (0.72) بالتالي فإن نظم المعلومات المحاسبية تؤثر وبشكل إيجابي في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة وبنسبة تزيد عن الوسط الفرضي بمقدار 24%.

الجدول(7) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية

المحور	فرق المتوسطات	t.test	p-value	النتيجة
الكلي	0.72	10.60	**0	معنوي دال إحصائياً

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للنظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها.

لاختبار الفرضية تم استخدام اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test لمقارنة متوسط الاستجابات مع الوسط الفرضي 3 (ويقابل 60% من الاستجابات) ، حيث يتبين من الجدول(8) أن قيمة $t=7.67$ وأن $p\text{-value}<0.05$ وعليه يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للنظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في تعزيز الحوكمة عند مستوى دلالة 5%، وبما أن الفرق موجب (0.55) بالتالي فإن النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة يؤثر وبشكل إيجابي في تعزيز الحوكمة فيها وبنسبة تزيد عن الوسط الفرضي بمقدار 18.33%.

الجدول(8) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الأولى

المحور	فرق المتوسطات	t.test	p-value	النتيجة
أثر النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز حوكمة	0.55	7.67	**0	معنوي دال إحصائياً

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

ومن الجدول(9) نلاحظ أن متوسط جميع العبارات يقع بين 3.52-3.61 وهو يوافق الإجابة (موافق) و بوزن نسبي يفوق 70% من الاستجابات وبالتالي هناك موافقة على أن النظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة يؤثر بشكل إيجابي على تعزيز الحوكمة فيها كما أنه وفقاً لآراء عينة البحث فإن وجود أطر مسبقة في المصرف تبين كيفية استخدام الحسابات الموجودة هو أكثر مايؤثر على تعزيز الحوكمة فيه و بوزن نسبي بلغ 72.26%.

الجدول(9) الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الأول وكذلك الوزن النسبي والاجابة وفق ليكرت

عبارات المحور الأول	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الإجابة وفق ليكرت
إن وجود أطر معدة مسبقاً في المصرف لكيفية تسجيل العمليات المحاسبية يعمل على تعزيز الحوكمة فيه	3.52	0.70	70.32%	موافق

إن الفصل بين وظيفة التسجيل المحاسبي ووظيفة التحقق في المصرف يعمل على تعزيز الحوكمة فيه	3.53	0.84	%70.65	موافق
إن وجود أطر مسبقة في المصرف تبين كيفية استخدام الحسابات الموجودة يعمل على تعزيز الحوكمة فيه	3.61	0.82	%72.26	موافق
إن قيام موظف المصرف بالمصادقة والتوقيع على المعاملات عند إعدادها أو عند استلامها يعمل على تعزيز الحوكمة فيه	3.53	0.69	%70.65	موافق

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لاعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها.

لاختبار الفرضية تم استخدام اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test لمقارنة متوسط الاستجابات مع الوسط الفرضي 3 (ويقابل 60% من الاستجابات)، حيث يتبين من الجدول (10) أن قيمة $t=8.38$ وأن $p\text{-value}<0.05$ وعليه يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لاعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة عند مستوى دلالة 5%، وبما أن الفرق موجب (0.76) بالتالي فإن اعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS يؤثر وبشكل إيجابي في تعزيز الحوكمة فيها وبنسبة تزيد عن الوسط الفرضي بمقدار 25.33%.

الجدول (10) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية

النتيجة	p-value	t.test	فرق المتوسطات	المحور
معنوي دال إحصائياً	**0	8.38	0.76	أثر اعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة فيها

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

ومن الجدول (11) نلاحظ أن متوسط جميع العبارات يقع بين 3.55-3.98 وهو يوافق الإجابة (موافق) و بوزن نسبي يفوق 70% من الاستجابات وبالتالي هناك موافقة على أن اعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS يؤثر بشكل إيجابي على تعزيز الحوكمة فيها كما أنه وفقاً لآراء عينة البحث فإن تدريب الموظفين على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والالتزام بها هو أكثر ما يؤثر على تعزيز نظام الحوكمة في المصارف و بوزن نسبي بلغ 79.68%.

الجدول(11) الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثاني وكذلك الوزن النسبي والاجابة وفق ليكرت

عبارات المحور الثاني	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الإجابة وفق ليكرت
إن تدريب الموظفين على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والالتزام بها يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف	3.98	0.84	79.68%	موافق
إن إعداد المصرف تقريره المالي حسب المعايير الدولية بشكل يمكن أي جهة من الاستفادة منها يعزز نظام الحوكمة في المصرف	3.55	0.72	70.97%	موافق
إن الشفافية في عمل المصرف تكمن في اعداد التقارير المالية فيه حسب المعايير الدولية مما يشجع الزبائن على التعامل معه ويعزز نظام الحوكمة فيه	3.76	0.90	75.16%	موافق

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لكفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها.

لاختبار الفرضية تم استخدام اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test لمقارنة متوسط الاستجابات مع الوسط الفرضي 3 (ويقابل 60% من الاستجابات)، حيث يتبين من الجدول(12) أن قيمة $t=10.05$ وأن $p\text{-value}<0.05$ وعليه يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لكفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها عند مستوى دلالة 5%، وبما أن الفرق موجب (0.81) بالتالي فإن كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق يؤثر وبشكل ايجابي في تعزيز الحوكمة فيها وبنسبة تزيد عن الوسط الفرضي بمقدار 27%.

الجدول(12) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

المحور	فرق المتوسطات	t.test	p-value	النتيجة
أثر كفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها	0.81	10.05	**0	معنوي دال إحصائياً

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

ومن الجدول(13) نلاحظ أن متوسط جميع العبارات يقع بين 3.53-4.00 وهو يوافق الإجابة (موافق) و بوزن نسبي يفوق 70% من الاستجابات وبالتالي هناك موافقة على أن كفاءة نظام التقارير المالية

المستخدم في المصارف الخاصة في العراق يؤثر بشكل ايجابي على تعزيز الحوكمة فيها كما أنه وفقاً لآراء عينة البحث فإن قيام المصرف بإعداد تقارير تحليلية في نهاية العام لغايات استخدامها في اتخاذ القرارات هو أكثر ما يؤثر على تعزيز نظام الحوكمة في المصارف و بوزن نسبي بلغ 80%.

الجدول(13) الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الثالث وكذلك الوزن النسبي والاجابة وفق ليكرت

عبارات المحور الثالث	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الإجابة وفق ليكرت
إن قيام المصرف بإعداد تقارير تحليلية في نهاية العام لغايات استخدامها في اتخاذ القرارات يعمل على تعزيز نظام الحوكمة فيه	4.00	0.65	80.00%	موافق
استخدام ادارة المصرف للمعلومات الواردة في التقارير المالية في تقييم الأداء يعمل على تعزيز نظام الحوكمة فيه	3.53	0.76	70.65%	موافق
إن وجود لجنة تدقيق داخلي في المصرف تعنى بمراجعة التقارير المالية يعمل على تعزيز نظام الحوكمة فيه	3.89	0.81	77.74%	موافق

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها.

لاختبار الفرضية تم استخدام اختبار ستودنت لعينة واحدة one sample t.test لمقارنة متوسط الاستجابات مع الوسط الفرضي 3 (ويقابل 60% من الاستجابات)، حيث يتبين من الجدول(14) أن قيمة $t=8.05$ وأن $p\text{-value}<0.05$ وعليه يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف الخاصة في العراق في تعزيز الحوكمة فيها عند مستوى دلالة 5%، وبما أن الفرق موجب (0.75) بالتالي فإن الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف الخاصة في العراق يؤثر وبشكل ايجابي في تعزيز الحوكمة فيها وبنسبة تزيد عن الوسط الفرضي بمقدار 25%.

الجدول(14) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الرابعة

المحور	فرق المتوسطات	t.test	p-value	النتيجة
أثر الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية في تعزيز الحوكمة في	0.75	8.05	**0	معنوي دال إحصائياً

				المصارف الخاصة في العراق
--	--	--	--	--------------------------

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

ومن الجدول (15) نلاحظ أن متوسط جميع العبارات يقع بين 3.65-3.85 وهو يوافق الإجابة (موافق) و بوزن نسبي يفوق 70% من الاستجابات وبالتالي هناك موافقة على أن الخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية المطبقة في المصارف الخاصة في العراق يؤثر بشكل إيجابي على تعزيز الحوكمة فيها.

الجدول (15) الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور الرابع وكذلك الوزن النسبي والاجابة وفق ليكرت

عبارات المحور الرابع	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	الإجابة وفق ليكرت
إن وجود معلومات محاسبية ملائمة يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف.	3.84	0.85	76.77%	موافق
إن وجود معلومات محاسبية تتسم بالدقة و الموثوقية يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف.	3.82	0.90	76.45%	موافق
إن وجود معلومات محاسبية واضحة يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف	3.65	0.96	72.90%	موافق
إن توفر المعلومات المحاسبية بالوقت المناسب وبسرعة يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف	3.74	0.83	74.84%	موافق
إن وجود معلومات محاسبية مرنة تعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف	3.63	0.89	72.58%	موافق
إن وجود معلومات محاسبية قابلة للتنفيذ بسهولة يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف.	3.85	0.85	77.10%	موافق
إن وجود معلومات محاسبية متاحة للاستخدام يسهل الوصول اليها يعمل على تعزيز نظام الحوكمة في المصرف	3.71	0.78	74.19%	موافق

المصدر: من إعداد الباحث بناء على مخرجات برنامج SPSS

النتائج:

في ضوء نتائج اختبار الفرضيات توصل البحث إلى النتائج الآتية:

1. يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للنظام المحاسبي المتبع في المصارف الخاصة في تعزيز الحوكمة وذلك من خلال وجود أطر معدة مسبقاً في المصرف لكيفية تسجيل العمليات المحاسبية وضرورة الفصل بين وظيفة التسجيل المحاسبي ووظيفة التحقق في المصرف ووجود أطر مسبقة في المصرف تبين كيفية استخدام الحسابات الموجودة وقيام موظف المصرف بالمصادقة والتوقيع على المعاملات عند إعدادها أو عند استلامها، ويرى الباحث أن التبنى المسبق لنهج معين من السياسات والإجراءات وتدريب العاملين عليها يجعل العمل أكثر انضباطاً وتنظيماً مما يعزز من مبادئ الحوكمة في المصرف.

2. يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لاعتماد المصارف الخاصة في العراق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS في تعزيز الحوكمة حيث أن إعداد هذه التقارير حسب المعايير الدولية، يزيد من قدرة كافة الجهات المستفيدة من الاعتماد على هذه التقارير في اتخاذ قراراتها المختلفة، كما أن هذا يعني ممارسة المصرف عمله بشفافية مما يعزز نظام الحوكمة. ويرى الباحث أن قيام المصرف بإعداد تقاريره حسب المعايير الدولية أصبح حاجة ملحة للقطاع المصرفي في العراق، خاصة أن القطاع المصرفي يعتبر من أهم وأكبر القطاعات الاقتصادية في العراق.

3. يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لكفاءة نظام التقارير المالية المستخدم في المصرف في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق، وذلك من خلال إعداد المصارف التقارير التحليلية والتوضيحية إلى جانب التقارير الإلزامية، والتي تساعد في اتخاذ القرارات بشكل أفضل، كما بينت النتائج أن وجود لجنة تدقيق داخلي يعزز من نظام الحوكمة في المصرف. ويرى الباحث أن اتخاذ القرارات لا بد وأن يكون أفضل في ظل توافر افصاحات أكثر تحليلاً ووضوحاً، كما أن وجود لجنة التدقيق الداخلي التي تعتبر من اللجان المنبثقة عن نظام الحوكمة يعزز من تطبيقها في المصارف.

4. يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للخصائص النوعية لنظم المعلومات المحاسبية (الوضوح، والسهولة، والدقة، والسرعة، والملاءمة، والمرونة) في تعزيز الحوكمة في المصارف الخاصة في العراق، ويرى الباحث أن توفر هذه الخصائص تعمل على إثراء المعلومات المحاسبية التي تعتبر موضعاً لاهتمام العديد من فئات متخذي القرارات مما يعزز نظام الحوكمة.

التوصيات :

1. يوصي الباحث بدراسة أثر نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز مفهوم الحوكمة في قطاعات أخرى.
2. ضرورة قيام المصارف في العراق بمواصلة تدريب موظفيها على أحدث التطورات والتعديلات التي تحدث على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، نظراً لدورها الهام في تعزيز نظام الحوكمة فيها مع تحديث نظم المعلومات المحاسبية فيها باستمرار لتواكب التطورات وتبقى ضمن المنافسة.

3. ضرورة وجود جهة رقابية حكومية سواء من المصرف المركزي أو جهة أخرى تراقب باستمرار تطبيق نظام الحوكمة في المصارف.

المراجع :

المصادر العربية:

أ. الكتب:

1. الجمال، جيهان عبد المعز. (2014). المراجعة في البيئة الإلكترونية، الطبعة الأولى، العين: دار الكتاب الجامعي.
2. غادر، محمد ياسين. (2012). محددات الحوكمة ومعاييرها، المؤتمر العلمي الدولي: عولمة الإدارة في عصر المعرفة: جامعة الجنان، طرابلس، لبنان.
3. الفراء، وليد عبد الرحمن. (2008). تحليل بيانات الاستبيان باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS، إدارة البرامج والشؤون الخارجية.

ب. البحوث والدوريات:

4. خالد، عيجولي ومحمد، مريني. (2021). آليات تعزيز الحوكمة المصرفية في الجزائر، مجلة البحوث والدراسات التجارية، مجلد: 5، العدد: 2.
5. العيادي، علي. (2011). القطاع الخاص يدفع حوكمة الشركات في الجزائر، حوكمة الشركات قضايا واتجاهات، نشرة دورية للشرق الأوسط و شمال إفريقيا يصدرها مركز المشروعات الدولية الخاصة، العدد (21).
6. القاضي، فارس سعود وأبو الهيجاء، محمد فوزي والقاضي، لمى فارس سعود والمطارنة، علاء جبر قاسم. (2018). دور نظم المعلومات المحاسبية في تحقيق الحوكمة المؤسسية في الشركات المساهمة العامة الأردنية، مجلة المحاسبة والتدقيق والحوكمة، مجلد: 3، العدد: 2، ص 81-109.
7. مطر، محمد عطية. (2009). أثر النظم المحاسبية والمعايير في تعزيز فاعلية وكفاءة نظم حوكمة الشركات المساهمة العامة الأردنية، دراسات، العلوم الإدارية، المجلد: 36، العدد: 2.
8. معتوق، سهير محمود وطريح، نيفين محمد ورزق، فيوليت صبحي. (2017). الحوكمة في الجهاز المصرفي. المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، المجلد: 31، العدد: 1.

9. الوابل، سعد بن علي. (2015). الحوكمة المؤسسية والشرعية في المصارف الإسلامية، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، العدد الأول.

Foreign References:

A. Books:

10. Mancini, Daniela and Vaassen, Eddy H.J. and Dameri, Renata Paola. (2013). Accounting Information Systems for Decision Making, Springer-Verlag Berlin Heidelberg.

11. Romney, Marshall B & Steinbart, Paul John. (2015). Accounting Information Systems, Thirteenth Edition, United States of America: Pearson Education, Inc.

B. Journals & Periodicals:

12. Al-Attar, Kayed Ab Allah. (2021). the effect of accounting information system on corporate governance, licensee Growing Science, Canada, Accounting 7, 99–110.

13. Baliyan, P.S, Othata, O.O and Swami, B.N. (2012). Impact of accounting standards on the Corporate Governance: A case Study of A few Selected Corporations in Bostwana, African Journal of Economics and Econometrics, Vol. 12, No. 2, 421-433.

14. Halimi, Hakima and Ghannaya, Ikbale Mohamed. (2021). Understanding the Principles of Banking Governance between Reality and expectations- the Algerian Banking System as a Model, Journal of Economic Growth and Entrepreneurship JEGE, Vol. 4, No.4, pp126-140.

15. Huy, Pham Quang and Phuc, Vu Kien. (2020). The Impact of public sector scorecard adoption on the effectiveness of accounting information systems towards the sustainable performance in public sector, Cogent Business & Management, 7:1,1717718.

16. Ismail, Rehan. (2017). an Overview of International Financial Reporting Standards (IFRS), *International Journal of Engineering Science Invention*, Vol.6, Issue.5, pp15-24.
17. Jarah, Baker Akram Falah and AlJarrah, Mufleh Amin. (2022). The Role of Accounting Information Systems (AIS) in Increasing Performance Efficiency (IPE) in Jordanian Companies, *Academy of Strategic Management Journal*, Vol: 21, Special Issue: 1.
18. Mardi, Mardi and PERDANA, Petrolis Nusa and Suparno, SUPARNO and MUNANDAR, Imam Aris. (2020). Effect of Accounting Information Systems, Teamwork, and Internal Control on Financial Reporting Timeliness, *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, Vol 7, No 12, 809–818.
19. Rachmawati, Rima. (2019). Relationship between Accounting Information Systems Implementation and Corporate Governance of Rural banks in Indonesia, *Diponegoro International Journal of Business*, Vol.2, No.1, pp.10-17.
20. Uyar, Ali, Gungorms, Ali and Kuzey, Cemil. (2017). Impact of the Accounting Information System on Corporate Governance Evidence from Turkish Non-Listed Companies, *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, Vol 11, No 1, 8-26.
21. Virginia, Arvanitidou and Eleni, Konstantinidou and Dimitrios, Papadopoulos and Chrysoula, Xanthi. (2011). The Role Of Financial Accounting Information In Strengthening Corporate Control Mechanisms To Alleviate Corporate Corruption, [http//Google. Com](http://Google.Com).