



أثر جودة التقارير المالية في تعزيز تحليل الأداء المالي لعينة الشركات التجارية العراقية المدرجة في سوق الأوراق المالية للمدة 2018-2022

الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور نموذجاً

م. م. شمran عبيد خليف⁽²⁾

م. م. علي جبار عبيد⁽¹⁾

Shumran0@gmail.com

alijabbar28110@gmail.com

كلية العمارة الجامعة /قسم المحاسبة

المستخلص

يهدف البحث إلى قياس أثر جودة التقارير المالية في تعزيز تحليل الأداء المالي وتحليل الأداء المالي للشركات التجارية؛ إذ يستند التحليل المالي على دراسة القوائم المالية ومن البديهي أن نتائج التحليل المالي تعتمد على جودة محتويات التقارير المالية وتعتبر التقارير المالية الصورة المعبرة عن نتائج الشركة، وأن هذه المحتويات عبارة عن معلومات يجب أن تتميز بخصائص الجودة، ومن ثم الإفصاح عنها بالشكل الذي يمكن المهتمين بمجال الإدارة المالية من تقييم

الأداء المالي وتحديد مدى كفاءة الإدارة وتقييم أدائها في ضوء ما توصلت إليه من نتائج في نهاية السنة المالية ، كذلك يهدف البحث إلى تناول أدوات التحليل المالي وتحويل محتويات تلك القوائم المالية إلى معلومات تتسم بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومن ثم بيان الوضع المالي لشركة، وتمثلت مشكلة البحث في إمكانية استخدام الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور عينة الدراسة تحديد نقاط القوة والعمل على تعزيزها فضلاً عن تحديد نقاط الضعف والعمل على الحد منها، من خلال قياس وتحليل الأداء المالي بهدف المحافظة على المركز المالي للشركة وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات وكانت أهمها أن جودة القوائم المالية لها تأثير مباشر على الأداء المالي للشركات ، ومن ثم، يؤدي إلى تحسين جودة معلومات التقارير المالية، وقدم البحث مجموعة من التوصيات ومن أهمها ضرورة قيام إدارة الشركة بالاهتمام اتباع المعايير التي تهدف إلى رفع مستوى جودة التقارير المالية واستخدام أدوات التحليل المالي ، إذ إن تطبيقها في القياس والتحليل يمكن من معرفة الوضع المالي للشركة لغرض تقييم الأداء المالي.

الكلمات المفتاحية: جودة التقارير المالية، تحليل الأداء المالي

Abstract

The research aims to measure the impact of the quality of financial reports on enhancing financial performance analysis and financial performance analysis of commercial companies, as financial analysis is based on the study of financial statements. It is obvious that the results of financial analysis depend on the quality of the contents of financial reports. Financial reports are considered an expressive image of the company's results, and that these contents are information that must be characterized by quality characteristics, and then disclosed in a way that enables those interested in the field of financial management to evaluate financial performance, determine the extent of management's efficiency and evaluate its performance in light of the results it has reached at the end of the fiscal year. The research also aims to address financial analysis tools and transform the contents of these financial statements into information characterized by the qualitative characteristics of accounting information and then state the financial position of a company. The research problem was represented in the possibility of using the Iraqi Dates Manufacturing and Marketing Company, the study sample, to identify strengths and work to enhance them, as well as identify weaknesses and work to reduce them, by measuring and analyzing financial performance with the aim of maintaining the company's financial position. The research reached a set of conclusions, the most important of which was that the quality of financial statements has a direct impact on the financial performance of companies, and thus leads to improving the quality of financial report information. The research presented a set of recommendations, the most important of which is the need for company management to pay attention to following standards that aim to raise the level of quality of financial reports and use tools. Financial analysis, as its application in measurement and analysis, enables us to determine a company's financial position for the purpose of evaluating financial performance.

Keywords: financial reporting quality, financial performance analysis.

المقدمة :

بسبب التوسع الجغرافي وعولمة الأعمال وزيادة الطلب على المعلومات والشفافية بين أصحاب المصلحة والمستثمرين والمجتمع؛ يسعى وكلاء السوق إلى إيجاد قبيضتهم على جودة التقارير المالية ومصدرهم الرئيسي للمعرفة حول استراتيجية الشركة، وإن المعلومات الواردة في التقارير المالية ليست مجرد نتيجة؛ بل تعتمد جودة نظام التقارير المالية على الإفصاح عن تعاملات الشركة، والمعلومات حول اختيار وتطبيق قواعد المحاسبة والمعلومات حول الأحكام الصادرة، إذ أصبحت الأرقام المالية الصادرة عن الشركة مورداً حيوياً للمشاركين في السوق، حيث توفر حجماً أقل من

عدم التماثل في المعلومات بين المستثمرين والمديرين والمجتمع والهيئات التنظيمية وأصحاب المصلحة الآخرين، ومن ثم، فإن أحد الأسئلة الرئيسية التي تثار حول جودة التقارير المالية هو تأثيرها على الأداء اللاحق للشركة. في هذه الأيام، تُعد جودة التقارير وإدارة الأرباح وجودة الأرباح موضوعاً ساخناً للغاية (M.,Sohail, 2019:469 & Aziz.).

وتُعتبر مقاييس الأداء المالي القائمة على السوق (نسبة السعر إلى الأرباح، وعائد الأرباح، وعائد توزيعات الأرباح) بمثابة مؤشرات على الأداء المالي للبنوك، ينصب التركيز الرئيسي للتقارير المالية على توفير معلومات مالية عالية الجودة تتعلق بالكيانات الاقتصادية، والتي تُعتبر مفيدة لاتخاذ القرارات الاقتصادية، ويُعد توفير معلومات مالية عالية الجودة أمراً بالغ الأهمية لما له من تأثير إيجابي على مستخدمي المعلومات المحاسبية، مثل المستثمرين ومقدمي رأس المال وغيرهم من أصحاب المصلحة، في اتخاذ قرارات الاستثمار والانتماء وتخصيص الموارد، مما يعزز الكفاءة العامة لسوق الأسهم (Abakasanga, 2019:59-60 et al.). يجب أن تكون التقارير المالية عالية الجودة مفيدة في اتخاذ القرارات، وتُعدّ الملاءمة والتمثيل الصادق من سمات التقارير المالية المفيدة لاتخاذ القرارات. وتُحدث ملاءمة المعلومات المالية فرقاً في القرارات التي يتخذها المستخدمون، سواء كانت ذات قيمة تنبؤية أو قيمة مطابقة أو كليهما. ولكي تكون المعلومات المالية مفيدة، يجب ألا تقتصر على تمثيل الظواهر ذات الصلة فحسب، بل يجب أيضاً أن تمثل بدقة الظواهر التي تدّعي تمثيلها، قد تؤثر جودة التقارير المالية على ربحية الشركات، وسيولتها، وكفاءتها، وأسعار أسهمها، وقرارات مستخدميها، وأدائها، لذلك، تحتاج الشركات إلى تحديد تأثير جودة التقارير المالية على هذه الجوانب، كما ستقل من عدم تناسق المعلومات بفضل زيادة الشفافية الناتجة عن هذه المعلومات عالية الجودة، مما يلبي احتياجات المستثمرين وأصحاب المصلحة (Rathnayake et al. 2021:53-54). وفقاً لمجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، يرتبط المبدأ الأساسي لتقييم جودة التقارير المالية بمدى صدق الأهداف وجودة المعلومات المُفصح عنها في التقارير المالية للشركة، تُعزز هذه الخصائص النوعية تسهيل تقييم جدوى التقارير المالية، مما يؤدي أيضاً إلى مستوى عالٍ من الجودة، ولتحقيق هذا المستوى، يجب أن تكون التقارير المالية مُتمثلة بأمانة، وقابلة للمقارنة، وقابلة للتحقق، وحديثة، ومفهومة. وبالتالي، ينصب التركيز على وجود تقارير مالية شفافة، وعدم وجود تقارير مالية مُضللة للمستخدمين؛ ناهيك عن أهمية الدقة والقدرة على التنبؤ كمؤشرات على جودة عالية للتقارير المالية، وكما هو مُحدد في الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لمجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، هناك عناصر مُتفق عليها للتقارير المالية عالية الجودة. تشمل الخصائص النوعية لجودة التقارير المالية: الملاءمة، والتمثيل الصادق، والقابلية للفهم، والقابلية للمقارنة، والقابلية للتحقق، والحديثة. وتنقسم هذه الخصائص إلى خصائص نوعية أساسية وخصائص نوعية مُعززة. إن التفسير النظري لكل من هذه المصطلحات يؤكد على أهميتها كخصائص نوعية، ويشير أيضاً إلى الصفات التي تعتبر أساسية بين الأطر المختلفة (Herath, 2017:4 & Albarqi.).

لذلك يعتقد الباحثان أن أهمية قياس وتحليل الأداء المالي تزداد بسبب تعقيد الوضع الاقتصادي على المستوى العالمي وتأثير ذلك وان هذا التعقيد ناتج عن عوامل مختلفة منها السياسة والاقتصادية وكذلك الاجتماعية وتحليل الأداء المالي يلعب دوراً كبيراً في واتخاذ القرارات الاستثمارية وكذلك التوسع في الأنشطة الصناعية والتجارية، مما جعل هذه الشركات بحاجة ماسة إلى معلومات منظمة ومؤشرات مالية يستند عليها في اتخاذ القرارات، وان هذه القوائم المالية تعد المدخلات التي يمكن من خلالها تحليلها والتي تمثل مرحلة المعالجة ومن قم تقديم المعلومات ذات الجودة والكفاءة، في هذا السياق قد تضمن البحث قياس وتحليل الأداء المالي باستخدام التحليل المالي من خلال معالجة مشكلة الدراسة التي تتمحور حول إمكانية أدوات التحليل المالي في تحديد مدى قوة وضعف المركز المالي للشركة وبالتالي الحفاظ على

المركز المالي لها في ظل الظروف الاقتصادية المختلفة التي تواجهها الشركات. ومن أجل التوصل إلى نتائج ذات جودة عالية تم الجمع بين الدراسة النظرية والدراسة التطبيقية (الميدانية) . وإن هذا البحث هو محاولة لتقييم تحليل عوامل قياس الأداء المالية ويُعد تحليل الأداء المالي في شركات التصنيع والتسويق أمراً ضرورياً لفهم فاعلية الشركات الإجمالية وإسهامها في الاقتصاد، ووسيلة لمتابعة الأهداف المالية.

المحور الأول : منهجية البحث

أولاً: مشكلة البحث.

تهدف التقارير المالية إلى تقديم معلومات متنوعة حول وضعية المالية للمؤسسة التي تساعد أصحاب القرار على اتخاذ القرارات المناسبة، التي تعتمد على صحة المعلومات الواردة في التقارير المالية، إذ أصبحت القرارات في مجال التشغيل أو الاستثمار أو التمويل تستند لنتائج التحليل المالي وتوقعاته مأخوذة من التقارير المالية، التي تشمل معلومات مفيدة عن أداء المؤسسة في الماضي والحاضر و التنبؤ بمستقبلها. تتمحور مشكلة البحث في انخفاض جودة تحليل الأداء المالي بسبب عدم وجود تقارير مالية تتصف بالجودة للشركات عينة البحث في البيئية العراقية، منها يمكن تحدد مشكلة البحث من خلال الإجابة على الأسئلة الرئيسة الآتية:

1. ما دور التقارير المالية في تقييم وتحسين الأداء المالي الشركة العراقية لتصنيع وتسويق؟
2. ما تأثير جودة التقارير المالية في تعزيز التحليل المالي في الشركة العراقية لتصنيع وتسويق؟
3. هل تساهم جودة التقارير المالية في تعزيز الأداء المالي في الشركة العراقية لتصنيع وتسويق؟

ثانياً: أهداف البحث:

يسعى البحث إلى تحقيق جملة من الأهداف تمثلت بالآتي:

1. تحديد أهمية تحليل الأداء المالي في الشركات العراقية.
2. تحديد كفاءة الشركات ومدى مصداقية نتائجها ومدى قوة النظام التجاري من خلال الاعتماد على أهم المؤشرات الرئيسة في تحليل الأداء المالي.
3. الكشف عن نقاط القوة والضعف في الأداء المالي لدى الشركات العراقية.
4. التوصل إلى نتائج وتوصيات ذات أهمية بالنسبة لأصحاب المصالح في معالجة جوانب الضعف وتعزيز جوانب القوة المتعلقة بالأداء المالي للشركات العراقية.

ثالثاً : أهمية البحث

يُعد القطاع التجاري الركيزة الأساسية للمجتمع الاقتصادي، بهذه العجلة الدافعة للاقتصاد المحلي من خلال معرفة الدور الحيوي للشركات الصناعية والتجارية في تنشيط الاقتصاد لما يُمارسه من مهام اقتصادية واجتماعية ، لذا أصبح من الضروري الاهتمام بدراسة مستوى تحليل الأداء المالي في القطاعات التجارية ، كما يُعد تحليل الأداء المالي مهماً، لكونه يُساعد الإدارة في تعزيز خططها وسياساتها وقراراتها.

رابعاً : فرضيات البحث :

يستند البحث عموماً إلى فرضية رئيسية تتفرع منها فرضيتان فرعيتان :

1. هنالك دور للتقارير المالية في تقييم وتحسين الأداء المالي الشركة العراقية لتصنيع وتسويق؟
2. هنالك تأثير جودة التقارير المالية في تعزيز التحليل المالي في الشركة العراقية لتصنيع وتسويق؟

المحور الثاني

الأداء المالي للشركات

1. مفهوم الأداء المالي :

الأداء المالي هو مقياس غير دقيق لمدى كفاءة الشركة في استخدام الموارد من وسائل عملها الرئيسية وتحقيق الإيرادات، وهو أيضاً مقياس لنتائج سياسات الشركة والشروط النقدية لعملياتها، وهناك العديد من النسب التي يمكن من خلالها قياس أداء الشركة، وان الأداء القائم على المحاسبة باستخدام ثلاثة مؤشرات: العائد على الأصول (ROA)، والعائد على إجمالي حقوق الملكية (ROE)، والعائد على الاستثمار (ROI). تُستخدم هذه المؤشرات على نطاق واسع لتقييم أداء الشركات (Horsfall, 2022:104). هنالك الكثير من الأدبيات التي تناولت موضوع الأداء وحاولت إعطاء مفهوم محدد له، إلا أنها أشارت إلى عدم قدرتها للوصول إلى اتفاق محدد لمفهوم الأداء، بسبب اختلاف وجهات النظر فيما يتعلق بتحديد المعايير والمؤشرات التي ينبغي استخدامها، فضلاً عن، متغيرات أخرى تتعلق بالأداء (Rahm & Mabrouk, 2024:40).

لذا يمكن القول: إن مفهوم الأداء هو نتيجة لهدف تم تحقيقه أو نتيجة سلوكية أو نشاطاً مفيداً أو ذا قيمة أو إنجازاً يستحق العناء ، أي حيثما توجد الكفاءة أو الفاعلية أو الجودة أو الكمية، فهذا هو الأداء (Kori & et.al, 2020: 131).

في عالم الأعمال، يعد أداء الشركة مهماً للغاية. يتأثر أداء الأعمال بعوامل مختلفة مثل الاستراتيجية وإدارة الموارد البشرية والإدارة المالية وبيئة العمل وتعد الإدارة المالية الفعالة والناجعة ضرورية لضمان استدامة الأعمال ونموها، وأن إحدى الطرق لتحسين أداء الأعمال هي تنفيذ استراتيجية الإدارة المالية الصحيحة والإدارة المالية هي عملية معقدة، تتضمن جمع الأموال وتنظيمها والتحكم فيها وإدارتها واستخدام الموارد المالية بشكل فعال وكفاءة. يمكن للإدارة المالية السليمة أن تساعد الشركات على تحقيق أهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل (Salamah, 2023:9). يشير أداء الشركة إلى قدرة الشركة على تحقيق أهدافها وأغراضها بطريقة فعالة وكفاءة إنه مفهوم متعدد الأبعاد يتم تقييمه غالباً باستخدام مجموعة متنوعة من المقاييس المالية ، وتتضمن المقاييس المالية لأداء الشركة عادةً مقاييس الربحية مثل صافي الدخل، والعائد على الأصول (ROA)، والعائد على حقوق الملكية (ROE)، والعائد على الاستثمار (ROI). توفر هذه المقاييس رؤى حول قدرة الشركة على توليد الأرباح نسبة إلى حجمها أو حقوق الملكية أو استثمارها، تشمل المقاييس المالية الأخرى نمو الإيرادات والحصة السوقية، والتي تعكس قدرة الشركة التنافسية وموقعها في السوق (Zhu, 2023:4). ويعرف الأداء المالي بأنه "مقياس شخصي لمدى قدرة الشركة على استخدام الأصول من نمط عملها الأساسي وتوليد الإيرادات والتحليل المالي "ينطوي على استخدام البيانات المالية لتقييم أداء الشركة وتقديم توصيات حول كيفية تحسينها في المستقبل و تحليل القوائم المالية ما هو ألا مراجعة القوائم المالية لتحديد العلاقات أو الاتجاهات أو الاتجاهات التي

تؤثر على الوضع المالي والأداء ونمو الشركة. من بين القوائم المالية الرئيسية التي سيتم تحليلها للشركة ما يلي؛ الميزانية العمومية، وبيان الدخل، وبيان التدفقات النقدية، والتقرير السنوي. تشمل مقاييس الأداء المالي نسب الربحية، ونسب السيولة، ونسب الملاءة المالية، ونسب الكفاءة، ونسب المستثمرين. نسب الربحية (I. I., Charles, & Uford, 2023:73)

2. أهمية الأداء المالي:

يحتل الأداء المالي مكانة مهمة في أغلب الاقتصادات، فهو الداعم الرئيس لمختلف الأعمال التي تمارسها الوحدات الاقتصادية في توفير الموارد المالية وتوفير الفرص الاستثمارية للوحدة في كافة مجالات الأداء التي تساعد على تلبية احتياجات وتحقيق أهداف أصحاب المصالح، حيث ركزت العديد من الأبحاث والدراسات في العلوم المالية على الجانب الاقتصادي والإداري بسبب الندرة النسبية للموارد المالية التي تعتمد عليها الوحدات الاقتصادية لحجمها، وبمعنى آخر يعتبر الأداء المالي إجراء مالي يستخدم لتحقيق أعلى مبيعات وتحقيق الربحية والقيمة للوحدات الاقتصادية من خلال الإدارة الكفوة والفعالة للأصول المتداولة وغير المتداولة وحقوق الملكية والتمويل والمصروفات والإيرادات (Naz et al, 2016:82).

إن عولمة الأسواق والاقتصاد العالمي وما نتج عن ذلك من عمل في أسواق شديدة التنافسية تظهر أهمية الأداء المالي في: (Asa'd, 2022:32:33).

- مراقبة وتحديد نشاط المؤسسة الاقتصادية وطبيعتها.
- متابعة وتحديد الظروف المالية والاقتصادية المحيطة بها.
- المساعدة في إجراء عملية تحليل ومقارنة وتقييم القوائم المالية.
- المساعدة في فهم التفاهم التفاعلي بين القوائم المالية.

3. أهداف الأداء المالي: تتمثل أهداف الأداء المالي بجملة من الأهداف يمكن ذكرها باختصار

(Felizardo et al., 2017: 4-5).

هناك العديد من الأهداف التي تجعل الشركات مهتمة بمؤشرات الأداء المالي، فهي توفر عملية موثوقة لتحديد ما إذا كان النظام الحالي للشركة يؤدي أداءً جيداً أم لا. في اقتصاد اليوم هناك طلب متزايد على الشفافية والتدقيق في ممارسات الأعمال، وتعزز هذه الأهداف استخدام الشركة للبيانات ونتائج التشغيل كوسيلة لإثبات أدائها. وفيما يلي بعض النقاط التي توضح أهم أهداف هذه المؤشرات

- تقديم التغذية الراجعة حول جودة وكفاءة العمل.
- دعم عملية اتخاذ القرار وزيادة قدرة الإدارة على التركيز على الأمور الأكثر أهمية. المساعدة في زيادة قدرة المديرين على فهم وقياس الأداء.
- دعم وتحديد المسؤولية وتشجيع المساءلة والإسناد.

- خلق تواصل فعال بين الموظفين والمديرين من خلال توفير لغة مشتركة بينهم. توفير طريقة لمعرفة ما إذا كانت الخطة الاستراتيجية تعمل بشكل جيد أم لا.
- توفير أساس للشركات لتقييم تقدم نتائجها نحو الأهداف المحددة مسبقاً، وقياس فعاليتها وكفاءتها بشكل مستمر، وفقاً لاستراتيجية التشغيل والموارد البشرية والمعلومات والتسويق والأنظمة المالية.
- تقديم الدعم والترويج للشركات من أجل تخصيص مواردها في أنشطة محسنة وجذابة.
- يتم التركيز على قدرة الشركة على توفير السيولة والربحية والاقتراض، مع الأخذ في الاعتبار قرارات الاستثمار والمخاطر المرتبطة بها.

4. مقاييس الأداء المالي :

تُستخدم مؤشرات الأداء المالي على نطاق واسع. وبالتالي، يُعتقد أنه من أجل قياس الأداء المالي، يلزم إضافة بعض المقاييس المختلفة الأخرى. لذلك، ينظر المديرون والمالكون في المقاييس المالية. وبالتالي، يمكن تضمين بعض المؤشرات الأخرى في مؤشرات الأداء المالي، مثل الإيرادات والأرباح ونمو المبيعات. يعد نمو المبيعات والحصة السوقية من أهم المؤشرات لقياس الأداء المالي، والذي يشكل أيضاً جزءاً مهماً من الأداء التجاري الإجمالي للشركات. يشير الأداء المالي إلى الدرجة التي تم بها تحقيق الأهداف المالية وهو جزء مهم من إدارة المخاطر المالية. إنه إجراء تقييم نتائج استراتيجيات الشركة فيما يتعلق بقيمتها المالية. يمكن استخدامه أيضاً لمقارنة الشركات في نفس القطاع أو لمقارنة الصناعات أو القطاعات داخل التجمع. يتم استخدامه لتقييم الصحة المالية العامة للمنظمة على مدى فترة زمنية معينة (Jaf, 2023:471 & Rashid). والأداء المالي للشركة هو النتيجة الطبيعية للأداء التشغيلي، والذي يُفهم باعتباره النتيجة النهائية لجميع الجهود التي تبذلها الشركة. وإذا أظهرت الأبعاد الأخرى المتعلقة بالأداء (الإنتاجية والكفاءة والفعالية) صعوبات في القياس، فإن هذه الصعوبات تختفي في حالة الأداء المالي، الذي يعد مقياساً عالمياً لجميع الأبعاد الأخرى. وتقتصر العديد من الدراسات التجريبية التي تبحث في الأداء المالي على التحليل القائم على المعلومات المحاسبية لأنه يمكن الحصول عليها ومقارنتها بسهولة (Gruian, 2011:263).

المحور الثالث

جودة التقارير المالية

- التقارير المالية :
يشير مفهوم التقرير المالي للشركات إلى أي إصدار متعمد للمعلومات المالية، سواء عبر قنوات رسمية أو غير رسمية، طوعاً أو إزامياً، أو بشكل نوعي أو رقمي و تُقدم الشركات المعلومات المالية للمستخدمين الخارجيين عبر قنوات متنوعة، بما في ذلك المواقع الإلكترونية، والبيانات الصحفية، والتقارير المرحلية، والمؤتمرات، والتقارير السنوية (Abed et al.2022:3). لطالما كانت التقارير المالية التقليدية حجر الزاوية في التواصل المالي لعقود من الزمن، إذ زودت أصحاب المصلحة بمعلومات أساسية حول الصحة المالية للشركة ومع ذلك، فقد كشف المشهد التجاري المتطور وظهور تحديات اقتصادية جديدة عن العديد من القضايا الرئيسية في أطر التقارير المالية التقليدية (Oyeni et al.2024:681). جودة التقارير المالية و هو مفهوم ذاتي يعكس مدى خلو المعلومات المالية من التلاعب ويشير بدقة إلى المركز المالي للشركة وأدائها التشغيلي ويعرف بأنه "الدقة التي تنقل بها التقارير المالية المعلومات حول عمليات

الشركة، ولا سيما تدفقاتها النقدية، من أجل إعلام مستثمري الأسهم". ويتأمل الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الالتزام بالخصائص الموضوعية والنوعية للمعلومات المالية كشرط أساسي لجودة التقارير المالية، والتقارير المالية عالية الجودة هي معلومات مالية كاملة وشفافة غير مصممة لتعتيم أو تضليل المستخدمين (Hasan et al.2022:4-5)

أن هدف التقارير المالية هو توفير معلومات مالية مفيدة للمستخدمين في اتخاذ القرارات. لاتخاذ قرارات صحيحة، يجب أن تكون المعلومات الواردة في التقارير المالية ممثلة بأمانة، وذات صلة، ومفهومة، وقابلة للمقارنة، وفي الوقت المناسب، وقابلة للتحقق وتُعد جودة التقارير المالية مفيدة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد في المؤسسة وأن قدرة الشركة على الحصول على التمويل من مصادر خارجية وتوفير المساءلة المناسبة تكمن بشكل كامل في جودة التقارير المالية ويتخذ مستخدمو المعلومات المالية قرارات بشأن آفاق التدفقات النقدية الصافية المستقبلية للكيان وإدارة الإدارة للموارد الاقتصادية للشركة وبالتالي، تُشكل جودة التقارير المالية مصدر قلق عالمي لجميع أصحاب المصلحة مثل المساهمين والمقرضين والموردين وغيرهم (Kaawaase et al.2021:348-349)

● الخصائص النوعية لجودة التقارير المالية:

تشمل الخصائص النوعية لجودة التقارير المالية ما يلي: الصلة والتمثيل الصادق وقابلية الفهم وقابلية المقارنة وقابلية التحقق وحسن التوقيت. تُقسّم هذه الخصائص إلى خصائص نوعية أساسية وخصائص نوعية مُعزّزة. ويؤكد التفسير النظري لكل من هذه المصطلحات على أهميتها كخصائص نوعية، كما يُشير إلى الصفات التي تُعتبر أساسية ضمن الأطر المختلفة (Herath & Albarqi,2017:4-5) وتُحدد جودة التقارير المالية من خلال القواعد والعمليات والإجراءات المحاسبية المطبقة عند التعامل مع المعاملات المالية وعند إعداد البيانات وعرضها على المستخدمين وأصحاب المصلحة الآخرين وتتضمن هذه الجودة محاسبة الشركة على أصولها، ومنح المديرين إطاراً لتقييم مسؤوليات الإدارة والخيارات المالية، تُمثل الدقة التي تُقدم بها التقارير المالية معلومات قيمة حول أداء الكيان التعريف المفاهيمي لجودة التقارير المالية : (ONWUCHEKWA.2025:27-28, E. A. YIKAREBOGHA &)

- المقارنة: يمكن للمستخدمين التعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين العناصر وفهمها بفضل إمكانية المقارنة. وهذا يستلزم أن تكون البيانات القابلة للمقارنة عبر الزمن مع بيانات مماثلة عن كيانات أخرى أكثر قيمة
- إمكانية التحقق: إن ضمان أن البيانات المالية تصور بدقة الموارد الاقتصادية التي تدعي تمثيلها مدعوم بإمكانية التحقق، وهذا يشير إلى أنه يجب أن تكون جميع البنود القابلة للتحديد في البيانات المالية، بما في ذلك الأصول والخصوم والبنود الأخرى، قابلة للتحقق بشكل مستقل في أي وقت.
- التوقيت: يستلزم ذلك تزويد صانعي القرار بانتظام بالبيانات المالية التي لديها القدرة على التأثير على خياراتهم، عندما يتاح للمستخدمين الوصول المبكر إلى المعلومات المالية ومحتواها، وخاصة عندما تكون هناك حاجة إليها لاتخاذ القرارات، يتم تحقيق الجودة. تقل فائدة المعلومات مع تقدم العمر. على الرغم من أن توقيت المعلومات المالية انخفض بشكل طفيف بعد اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- القدرة على الفهم: يجب إعداد البيانات المالية وتصنيفها وعرضها بطريقة يسهل على مستخدمي التقارير المالية فهمها حتى تُعتبر مفهومة. وأنه من المتفق عليه بالإجماع أن مبدأ سهولة الفهم يمثل مبدأ لا يقل أهمية عن العدالة والصدق. يمكن جعل المعلومات أكثر وضوحاً من خلال وصفها وتصنيفها وعرضها بوضوح ودون غموض والمستخدمون الذين

يفحصون البيانات وقيمونها بدقة، والذين يمتلكون فهمًا معقولًا للأنشطة المحاسبية والتجارية والاقتصادية، هم المتلقون المستهدفون للتقارير المالية.

ينبغي أن تتضمن التقارير المالية وصفًا سرديًا لأنشطة الشركة وبياناتها المالية المدققة، ويجب أن تُبرز التقارير المالية صفاتٍ مُعينة تجعلها مفيدةً لأصحاب المصلحة، وتشمل هذه الصفات الملاءمة والموثوقية وسهولة الفهم والتوقيت المناسب، وأن تكون التقارير المالية ملائمة، يجب أن تكون لها قيمة من حيث اتخاذ وتقييم القرارات المتعلقة بتخصيص الموارد النادرة وفي تقييم تقديم المساءلة من قبل مقدمي الخدمات ويجب أن تكون التقارير موثوقة أيضًا لأن المستخدمين يستخدمونها لاتخاذ القرارات. وتعني الموثوقية أن تكون المعلومات خالية من الخطأ والتحيز بشكل معقول وتمثل بأمانة ما تدعي تمثيله وقابلية الفهم هي قدرة المستخدمين على فهم التقارير المالية، وسيعتمد هذا جزئيًا على قدراتهم الخاصة وجزئيًا على طريقة عرض المعلومات، كذلك يعد توقيت التقارير المالية أمرًا بالغ الأهمية لأن التقارير ذات الصلة والموثوقة قد تصبح غير ذات صلة إذا كان هناك تأخير غير مبرر في تقديمها، وإن رداءة جودة التقارير المالية تقل بشكل كبير من جودة الشركات (ABERA.2018:17-18)

المحور الرابع

الجانب العملي

الاطار التحليلي لقياس و تحليل الأداء المالي الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور نموذجاً

عينة البحث في العراق للفترة (2018 _ 2022)

تواجه الشركات التجارية في العراق اليوم تحديات كبيرة بعدها الداعم الرئيس لأي اقتصاد، فضلاً عن، التغيرات البيئية المتسارعة سواءً اقتصادية أو اجتماعية أو سياسية، لذا أصبح هناك ضرورة ملحة على الإدارات العليا في الشركات في مواجهة منافسة قوية لأثبت وجودها من خلال تحسين أدائها وإجراءاتها وطرائق عملها وما يتبع ذلك من تغيير الصلاحيات والمسؤوليات التي يتطلبها تقديم أداء كفوء إذ إن أداء الشركة هو قدرتها على تحقيق النتائج من خلال الأهداف و الخطط المرسومة والاستغلال الأمثل للموارد المتاحة بهدف تقليل المخاطر وزيادة العوائد وتحسين الخدمات التجارية التي تساعد في المحافظة على المساهمون الحاليين والمرتقبين في المستقبل، تحقيق الموائمة مع التغيرات البيئية والتطور في العمل التجاري الحالي والمستقبلي، لقد تم في هذا المبحث التعرف على الأداء المالي وغير المالي للشركات التجارية في العراق من خلال استخدام المؤشرات الخاصة بكل الأدايين لقياس أنشطتها من خلال النتائج التي تم التوصل إليها بتحليل القوائم المالية الخاصة بها للفترة (2018 – 2022).

الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور

عينة البحث: من الشركات المختلفة الوحيدة في العراق والمتخصصة في تصنيع وتسويق التمور، تأسست عام 1989 وهي امتداد لمهام وأعمال هيئة التمور العراقية، تعمل الشركة على تأمين الأنواع الجيدة من التمور والعناية بها وإنتاجها وفق أحدث الأساليب وضمن المواصفات القياسية العراقية والعالمية وبخطوط إنتاجية متكاملة وبمختلف العبوات والأوزان وبما يتلاءم وذوق المستهلك في الداخل والخارج. للشركة فروع منتشرة في المنطقة الوسطى والجنوبية من العراق-بغداد، ديالى، بابل، كربلاء، الكوفة، البصرة ولديها مخازن مبردة واعتيادية بطاقة خزنيته إجمالية قدرها

55000 طن. الخطوط الإنتاجية للشركة خطوط إنتاجية مختلفة وكما يلي: مكائن غسل التمور وتجفيفها مكائن نزع النوى أجهزة كبس التمور بعبوات مختلفة جهاز غسل الصناديق البلاستيكية معمل لإنتاج الدبس وعبوات مختلفة غسل التمور مباخر حديثة لتبخير التمور مشاريع التطوير تعمل إدارة الشركة وبالتعاون مع مجموعة من الخبراء المختصين لأعداد وتنفيذ مشاريع مهمة لتطوير العمليات فيها من أهمها: تطبيق أنظمة الجودة العالمية الأيزو تطوير تكنولوجيا إنتاج الدبس غسل التمر من ناحيه الكمية والنوعية كمدخل للصناعات التحويلية المتكاملة المعتمدة على التمور. تطوير قدرات قسم السيطرة النوعية ليصبح جهة مرجعية على المستوى الدولي، حيث يتوفر في الشركة مختبر مركزي لغرض فحص التمور المستلمة من المنتجين والأشراف على إنتاجها.

● الأداء المالي الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور:

تم استخدام البيانات المالية حول الأداء المالي الشركة العراقية لتصنيع وتسويق التمور في تحليل النسب لتقييم أو فحص البيانات المالية وتحديد تقدير للموقف المالي و المعلومات المستقاة من أحدث خمس سنوات من القوائم المالية ، السنوات المالية 2018-2017 2020-2021 2022 .

1. نسبة هامش الربح الإجمالي Gross Profit Margin Ratio: النسبة الأكثر شيوعاً هي نسبة هامش الربح الإجمالي، والتي يتم حسابها عن طريق طرح تكلفة البضائع المباعة (cost of goods sold) من الإيرادات وضرب النتيجة في 100%. ستكون الأرقام المطلوبة لهذا الحساب متاحة من بيان الدخل. يمكن للشركات دفع نفقاتها وتحقيق ربح عندما تكون هوامش ربحها مرتفعة. في مجال الأعمال، يعتبر هامش الربح الإجمالي بنسبة 20% أو أعلى جيداً، و 10% نموذجياً أو عادياً، و 5% منخفضاً أو دون المستوى.

$$\text{هامش الربح الإجمالي} = (\text{الربح الإجمالي} \div \text{المبيعات}) \times 100$$

جدول رقم (1)

نسبة هامش الربح الإجمالي

السنة المالية	مجمل الربح	المبيعات	نسبة هامش الربح الإجمالي
2022	3.648.000.000	14.092.000.000	26%
2021	-278000.000	5735000.000	-5%
2020	134000.000	9422000.000	1%
2019	-947000.000	3220.000.000	-29%
2018	7477000.	27624000.000	27%

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

وبحسب الجدول (1)، تحسنت نسبة هامش الربح الإجمالي لسنوات المالية 2018-2022 ، إلا أنها انخفضت بين السنوات المالية 2021-2022 .

2. هامش الربح التشغيلي Operating Profit Margin : هامش الربح التشغيلي هو نسبة ربحية تحسب الإيرادات بعد خصم تكاليف التشغيل وغير التشغيلية للمصرف ، إن قياسات هامش الربح التشغيلي، وهي الأرباح من المبيعات قبل الفوائد والضرائب، هي ما يحدد الربحية الإجمالية للمصرف من العمليات. يتم حساب الربح التشغيلي عن طريق قسمة الربح التشغيلي على الإيرادات، وخصم تكاليف التشغيل، والتي تشمل عادةً الإيجار، والمخصصات، والأجور، والنفقات الإدارية والعامة، من الربح الإجمالي. يتم تمثيل الصحة المالية للمصرف بهامش الربح التشغيلي. تشير النسبة الأعلى إلى عمل أكثر ربحية، في حين تشير النسبة المنخفضة إلى عمل أقل ربحية. على الرغم من أنه يمكن مقارنته بأعمال أخرى، إلا أن هناك العديد من القيود، مثل حقيقة أنه لا يمكنه التنبؤ بالربحية المستقبلية. هامش الربح التشغيلي = (الربح التشغيلي ÷ المبيعات) × 100

جدول رقم (2)

هامش الربح التشغيلي

السنة المالية	الربح التشغيلي	المبيعات	نسبة هامش الربح التشغيلي
2022	3178000.000	14092000.000	%23
2021	75508000.000	5735000.0000	%132
2020	40058000.000	9422000.000	%43
2019	29338000.000	322000.000	%91
2018	47088000.000	27624000.000	%17

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

نظرًا لأن المصاريف العامة والإدارية (بما في ذلك مصاريف الموظفين والمصاريف المرتبطة بها، وإيجار المكاتب، والرسوم المهنية، والمصاريف الإدارية الأخرى) مرتفعة للغاية، يوضح الجدول (2) أن نسبة هامش الربح التشغيلي انخفضت من السنة المالية 2202 إلى السنة المالية 2020. وبسبب القدرة على التحكم في المصاريف الإدارية، ارتفع هامش الربح التشغيلي في السنة المالية 2019

3. هامش صافي الربح Net Profit Margin: المؤشر الأكثر أهمية لإجمالي ربحية الشركة هو هامش صافي الربح. يحسب هامش صافي الربح مقدار صافي الدخل أو صافي الربح كنسبة من الإيرادات. تعمل الشركة التي تتمتع بهامش ربح صافٍ مرتفع بشكل مربح وتولد إيرادات؛ للقيام بذلك، يجب أن تكون ممتازة في التحكم في النفقات وتحديد أسعار منتجاتها وخدماتها. سيوفر بيان الدخل الأرقام المطلوبة بهذه الصيغة: هامش صافي الربح = (صافي الدخل ÷ المبيعات)

× 100

جدول رقم (3)

هامش صافي الربح

السنة المالية	صافي الربح	المبيعات	هامش صافي الربح
2022	5177000.000	14092000.000	37%
2021	9988000.000	5735000.0000	174%
2020	5630000.000	9422000.000	60%
2019	3293000.000	322000.000	102%
2018	3109000.000	27624000.000	11%

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

وبحسب الجدول (3)، فقد انخفضت نسبة هامش صافي الربح نتيجة للنفقات العامة والإدارية المرتفعة للسنة المالية 2018 (بما في ذلك رواتب الموظفين والتكاليف ذات الصلة، ورسوم استئجار المكاتب المهنية، والتكاليف الإدارية الأخرى). ونما هامش صافي الربح في السنوات المالية 2019-2022 نتيجة للقدرة على التحكم في النفقات الإدارية وخفض تكاليف التمويل.

4. العائد على الأصول (Return on Assets (ROA : تقيس النسبة المالية المعروفة باسم العائد على الأصول مقدار الربح الذي تحققه الشركة من جميع أصولها. يكشف العائد على الأصول عن الأرباح لكل دينار من الأصول. تكون الشركة أكثر كفاءة إذا كان عائدها على الأصول أعلى. عندما تنخفض نتيجة العائد على الأصول إلى أقل من 5٪، يُنظر إليها على أنها متناقصة. ويعتبر مستحقاً عندما تكون النسبة أكثر من 20٪. العائد على الأصول (ROA) = (صافي الربح ÷ إجمالي الأصول)

جدول رقم (4)

العائد على الأصول (ROA)

السنة المالية	أجمالي الموجودات	صافي الربح	العائد على الأصول
2022	37035000.000	37035000.000	14%
2021	16456 000.000	16456000.0000	61%

2020	167410000.000	167410000.000	%34
2019	140813000.000	14081000.000	%23
2018	30781000.000	30781000.000	%10

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

وبحسب الجدول (4) فإن الانخفاض في صافي الأرباح للعامين 2018 و 2022 أدى أيضًا إلى انخفاض نسبة العائد على الأصول (ROA). ونتيجة لصافي أرباح الشركة في السنة المالية 2020 إلى العام 2022 فقد نمت نسبة العائد على الأصول

5. العائد على حقوق الملكية (ROE): Return on Equity: يتم ضرب صافي دخل الشركة بحقوق ملكية المساهمين فيها لتحديد العائد على حقوق الملكية. ولأن حقوق ملكية الشركة تساوي أصولها مطروحًا منها ديونها، فإن العائد على حقوق الملكية (ROE) هو مقياس لأدائها المالي. كلما زاد العائد على حقوق الملكية، كلما كانت إدارة الشركة أكثر فعالية في توليد الدخل والنمو من تمويلها بالأسهم. يتيح العائد على حقوق الملكية مقارنة الأداء المالي للشركات العاملة في نفس القطاع. إذا تم اعتبار العائد بنسبة 15% إلى 20% إيجابيًا.

العائد على حقوق الملكية = صافي الدخل ÷ حقوق المساهمين

جدول رقم (5)

العائد على حقوق الملكية (ROE)

السنة المالية	حقوق الملكية	صافي الربح	نسبة العائد على حقوق المساهمين
2022	37035000.000	37035000.000	%14
2021	16456 000.000	16456000.0000	%61
2020	167410000.000	16741000.000	%34
2019	140813000.000	14081000.000	%23
2018	30781000.000	30781000.000	%10

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

يوضح الجدول (5) أنه على الرغم من انخفاض نسبة العائد على حقوق المساهمين للعامين الماليين 2018، 2020، إلا أن صافي الربح وعدد حقوق المساهمين ارتفعا خلال العام المالي 2019.2020.2021، وبالتالي فإن نسبة العائد على حقوق المساهمين ترتفع في النهاية.

6. النسبة الحالية Current Ratio: النسبة الحالية هي مقياس قصير الأجل لموقف السيولة لدى الشركة. إنها واحدة من أكثر المؤشرات شهرة لصحة الشركة المالية. يؤخذ في الاعتبار وزن إجمالي الأصول الحالية مقارنة بإجمالي الالتزامات الحالية في النسبة. النسبة الحالية الصحية تتراوح بين 1.2 و 2، مما يشير إلى أن الشركة لديها ضعف عدد الأصول الحالية مقارنة بالالتزامات الحالية لسداد ديونها. إذا كانت النسبة الحالية للشركة أقل من 1، فهذا يدل على أن أصولها السائلة غير كافية لتلبية التزاماتها الحالية.

النسبة الحالية = الأصول الحالية ÷ الالتزامات الحالية

جدول رقم (6)

نسبة التداول

السنة المالية	الموجودات المتداولة	المطلوبات المتداولة	النسبة الحالية
2022	32778 000.000	25703000.000	1.28
2021	13035 000.000	15752000.0000	0.83
2020	14086 0000.000	21666000.000	0.65
2019	11845000.000	223000.000	0.53
2018	29410000.000	31902000.000	0.92

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

يوضح الجدول (6) أنه في حين كانت النسبة الحالية مرضية للسنة المالية 2022، إلا أنها كانت أقل من واحد من 2022-2019، مما يشير إلى أن الشركة تفتقر إلى الأصول السائلة الكافية لخدمة التزاماتها قصيرة الأجل.

7. نسبة السيولة السريعة: تعد نسبة السيولة السريعة، واحدة من أفضل الطرق لقياس السيولة. تأخذ النسبة السريعة في الاعتبار ببساطة النقد وما يعادله والاستثمارات قصيرة الأجل والحسابات المدينة، مقسمة جميعاً حسب الالتزامات الحالية، بينما تأخذ نسبة السيولة السريعة في الاعتبار جميع الأصول الحالية. بالنسبة لقطاع التجاري، يمكن شطب نسبة سريعة مباشرة. عندما تكون النسبة السريعة أكبر من 1، يكون لدى الشركة ما يكفي من النقد في متناول اليد لتغطية جميع الالتزامات في غضون 90 يوماً. أي نسبة سريعة أكبر من واحد تشير إلى أن الشركة لديها ما يكفي من النقد في متناول اليد لتغطية جميع الالتزامات في غضون 90 يوماً. بدلاً من ذلك، إذا كانت النسبة السريعة أقل من 1، فسيكون ذلك علامة على أن الشركة ستواجه صعوبة في سداد ديونها.

جدول رقم (7) نسبة التداول السريعة

السنة المالية	الموجودات المتداولة	المخزون	المطلوبات المتداولة	نسبة العائد على حقوق المساهمين
2022	32778 000.000	423000000	25703000.000	1.26
2021	13035 000.000	76000000	15752000.0000	0.82
2020	14086 0000.000	42000000	21666000.000	0.65
2019	11845000.000	14000000	223000.000	0.53
2018	29410000.000	13000000	31902000.000	0.92

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

وفقاً للجدول (7)، كانت نسبة التداول السريعة مرضية للسنة المالية 2022، ولكن من السنوات من 2019-2022، كانت أقل من 1، مما يشير إلى أن الشركة تفتقر إلى الأصول السائلة الكافية لتلبية التزاماته قصيرة الأجل.

8. نسبة النقد: تقيم نسبة النقد السيولة الإجمالية للشركة، تتجلى قدرة الشركة على تلبية التزاماتها قصيرة الأجل بالكامل بالنقد وما يعادله من خلال نسبة النقد، وهي مؤشر للسيولة. نظراً لأنها تأخذ في الاعتبار فقط الأصول الأكثر سيولة للشركة، فإن نسبة النقد أكثر تحفظاً من نسب السيولة الأخرى. إذا كانت النتيجة أكبر من 1، فإن الشركة لديها المزيد من النقد في متناول اليد من الالتزامات الحالية؛ إذا كانت أقل من 1، فإن الشركة لديها ديون قصيرة الأجل أكثر من الأموال المتاحة. صيغة نسبة النقد للشركة هي:

$$\text{نسبة النقد} = (\text{النقد والنقد المكافئ}) \div \text{الالتزامات المتداولة}$$

جدول رقم (8) نسبة النقد

السنة المالية	النقد والنقد المكافئ	المطلوبات المتداولة	نسبة النقد
2022	204374047	15752000.0000	12.97448241
2021	248104695	21666000.000	11.45133827
2020	186169390	223000.000	834.8403139
2019	189100742	31902000.000	5.927551313

المصدر من أعداد الباحثان بالاعتماد على القوائم المالية المنشورة

وفقاً للجدول (8)، كانت نسبة النقد مرضية للسنوات عينة البحث مما يشير إلى أن الشركة لديها فائض من الأصول السائلة الكافية لتلبية التزاماته قصيرة الأجل.

المحور الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات .

1. أن جودة التقارير المالية لها تأثير إيجابي وهام على الشركات والأداء المالي.
2. تُظهر النتائج أن الشركات التي تتمتع ب جودة التقارير المالية تتمتع بمستوى عالٍ من الأداء.
3. ترتبط جودة التقارير المالية أيضاً بجودة أفضل من جانب الأرباح والاستحقاق.
4. تظهر جودة التقارير المالية ثقة أصحاب المصلحة في الشركة ليس فقط في الوقت الحاضر، ولكن أيضاً مستوى الثقة في الماضي والمستقبل.
5. بسبب عدم تنبني معايير الإبلاغ المالي الدولية من قبل الشركة فكانت النتائج متباينة من سنة إلى أخرى

ثانياً: التوصيات

1. على الشركات تقديم تقارير مالية تعتمد معايير دولية كمعايير الإبلاغ المالي الدولية.
2. ضرورة اهتمام الشركات بمختلف أدوات التحليل المالي ويفضل تعدد هذه الأدوات ،حتى تسهم كل أداة على حده وبذلك تعطي صورة تفصيلية وواضحة في قياس وتحليل الأداء المالي في الشركات.
3. ضرورة الاهتمام بجانب الأرباح والاستحقاقات والإفصاح عن المعلومات ذات العلاقة بالأداء المالي بصدق وشفافية في القوائم المالية بأسلوب الذي يمكن مستخدمي هذه المعلومات بأجراء التحليل السليم والحكم على الأداء المالي لتلك الشركات الصناعية التجارية.
4. ضرورة قيام إدارة الشركة عينة البحث الموازنة في رفع كفاءة راس المال العامل بما فيها النقدية لكون ذلك يؤثر على انخفاض ربحية الشركة عينة البحث.
5. ضرورة اعتماد إدارة الشركة عينة البحث على دراسات تحليلية شاملة تضم جميع المتغيرات البيئية الاستثمارية التي تعمل فيها والظروف والمتغيرات التي تحيط بها .

المصادر:

1. Abakasanga، N. O.، Ofurum، C. O.، & Ogbonna، G. N. (2019). Financial reporting quality and financial performance of quoted banks in Nigeria. *Research Journal of Finance and Accounting*، 10(9)، 59-79.
2. Abed، I. A.، Hussin، N.، Ali، M. A.، Haddad، H.، Shehadeh، M.، & Hasan، E. F. (2022). Creative accounting determinants and financial reporting quality: Systematic literature review. *Risks*، 10(4)، 76.

3. ABERA, J. (2018). ASSESSMENT OF FINANCIAL REPORTING QUALITY OF FOREIGN CHARITY/NON GOVERNMENTAL ORGANIZATIONS IN ETHIOPIA (Doctoral dissertation, st. mary's University).
4. Asa'd, I. A. A., Nour, A. . (2022, May). The impact of financial performance on firm's value during Covid-19 pandemic for companies listed in the Palestine exchange (2019–2020). In European, Asian, Middle Eastern, North African Conference on Management & Information Systems (pp. 529-551). Cham: Springer International Publishing.
5. Charles, I. I., & Uford, I. C. (2023). Comparative analysis and evaluation of business and financial performance of Amazon. Com: A three-year period critical review of exceptional success. *European Journal of Business, Economics and Accountancy*, 11(2), 69-92.
6. Felizardo, A., Elisabete, F., & Thomaz, J. (2017). Organizational Performance Measurement and Evaluation Systems in Smes: the case of the transforming industry in Portugal. Centro de Estudos e Formação avançada em Gestão e Economia (CEFAGE)
7. Gruian, C. M. (2011). THE INFLUENCE OF INTELLECTUAL CAPITAL ON ROMANIAN COMPANIES'FINANCIAL PERFORMANCE. *Annales Universitatis Apulensis-Series Oeconomica*, 13(2).
8. Hasan, A., Aly, D., & Hussainey, K. (2022). Corporate governance and financial reporting quality: a comparative study. *Corporate Governance: The International Journal of Business in Society*, 22(6), 1308-1326.
9. Herath, S. K., & Albarqi, N. (2017). Financial reporting quality: A literature review. *International Journal of Business Management and Commerce*, 2(2), 1-14.
10. Horsfall, K. A. (2022). Overview of Financial Performance Concept in Organisations. *BW Academic Journal*, 5-5.
11. Jaf, R. A. S., & Rashid, C. A. (2023). The role of accounting measurement and disclosure of social capital in improving financial performance. *Academic Journal of Nawroz University*, 12(4), 469-477 .Kenton, W. (2021). Financial performance definition. Investopedia
12. Kaawaase, T. K., Nairuba, C., Akankunda, B., & Bananuka, J. (2021). Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(3), 348-366.
13. Kori, B. W., Muathe, S., & Maina, S. M. (2020). Financial and non-financial measures in evaluating Performance: the role of strategic intelligence in the context of commercial banks in Kenya. *International Business Research*, 13(10), 130-130.

14. Naz, F., Ijaz, F., & Naqvi, F. (2016). Financial performance of firms: evidence from Pakistan cement industry. *Journal of Teaching and Education*, 5(01), 81-94
15. Oyeniyi, L. D., Ugochukwu, C. E., & Mhlongo, N. Z. (2024). The influence of AI on financial reporting quality: A critical review and analysis. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 22(1), 679-694.
16. Rahm, A. A., & Mabrouk, P. H. B. The role of banking financial intermediation in development Financial performance for a sample of banks Iraqi Commercial Listed on the Iraq Stock Exchange.
17. Rathnayake, R. M. S. S., Rajapakse, R. P. G. S. N., & Lasantha, S. A. R. (2021). The impact of financial reporting quality on firm performance. *Journal of Business and Technology*, 5.
18. Salamah, S. N. (2023). Financial management strategies to improve business performance. *Journal of Contemporary Administration and Management (ADMAN)*, 1(1), 9-12.
19. Sohail, M., & Aziz, B. (2019). Impact of financial reporting quality on firm's financial performance. *GSJ*, 7(7), 468-481.
20. YIKAREBOGHA, E. A., & ONWUCHEKWA, J. C. (2025). Cloud Accounting and the Qualitative Characteristics of Financial Reporting Quality of Deposit Money Banks in Nigeria. *International Journal of Accounting, Finance and Administrative Research*, 2(1), 24-38.
21. Zhu, L. (2023). The effect of green human resources management (HRM) policies, employee engagement in green activities, and sustainability communication on firm performance. *Journal of Digitainability, Realism & Mastery (DREAM)*, 2(05), 1-6.