




2026-03-31

The Role of Digital Governance in Improving the Quality of Financial Reporting under Fair Value Measurement in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS 13): An Applied Study on Jordanian Banks Listed on the Amman Stock Exchange.

Ashraf Hashim Faris Alabdoon

College of Administration and Economics, Tikrit University, ashrafalabdoon@tu.edu.iq

Follow this and additional works at: <https://muthjaes.researchcommons.org/mjaes>

 Part of the [Accounting Commons](#), [Business Administration, Management, and Operations Commons](#), [Finance Commons](#), [Operations and Supply Chain Management Commons](#), and the [Public Administration Commons](#)

Recommended Citation

Alabdoon, Ashraf Hashim Faris (2026) "The Role of Digital Governance in Improving the Quality of Financial Reporting under Fair Value Measurement in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS 13): An Applied Study on Jordanian Banks Listed on the Amman Stock Exchange.," *Muthanna Journal of Administrative and Economics Sciences*: Vol. 16 : Iss. 1 , Article 10.
Available at:

This Article is brought to you for free and open access by Muthanna Journal of Administrative and Economics Sciences. It has been accepted for inclusion in Muthanna Journal of Administrative and Economics Sciences by an authorized editor of Muthanna Journal of Administrative and Economics Sciences. For more information, please contact Mjaes@mu.edu.iq.

The Role of Digital Governance in Improving the Quality of Financial Reporting under Fair Value Measurement in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS 13): An Applied Study on Jordanian Banks Listed on the Amman Stock Exchange.”

Asst. Prof. Dr. Ashraf Hashim Faris Alabdoon 

College of Administration and Economics, Tikrit University

ABSTRACT

This study investigates the role of digital governance in enhancing the quality of financial reporting, while examining the mediating effect of fair value measurement under IFRS 13. The study is based on the hypothesis that digital governance practices have a positive impact on improving financial reporting quality within the fair value measurement framework. The empirical analysis focuses on Jordanian commercial banks listed on the Amman Stock Exchange over the period 2017–2024. Data were collected from published annual financial reports to construct a dataset suitable for statistical analysis and to bridge theoretical concepts with practical applications in the banking sector. The findings indicate a significant positive effect of digital governance indicators on financial reporting quality. However, the mediating role of fair value measurement appears relatively weaker compared to the direct impact of digital governance. These results underscore the importance of adopting digital governance practices as an effective mechanism for enhancing transparency and reliability in financial reporting. Accordingly, the study recommends strengthening digital governance implementation in Jordanian banks through the development of digital infrastructure and the modernization of accounting information systems, thereby improving disclosure quality and transparency in the banking sector.

Keywords: Digital Governance, Fair Value Measurement, IFRS 13, Financial Reporting Quality, Jordanian Banks.

Received 4 March 2026; Revised 25 March 2026; Accepted 25 March 2026
Available online 31 March 2026

Corresponding author: Asst. Prof. Dr. Ashraf Hashim Faris Alabdoon
E-mail address: ashrafalabdoon@tu.edu.iq

<https://doi.org/xx.xxxxx/2572-5386.1568>

2572-5386/© 2026 Published by Muthanna Journal of Administrative and Economics Sciences (MJAES). This is an open access article under the CC BY 4.0 Licence (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

دور الحوكمة الرقمية في تحسين جودة الإبلاغ المالي في ظل القياس بالقيمة العادلة وفق معيار التقارير المالية الدولي (IFRS 13) (دراسة تطبيقية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية)

أ.م.د. أشرف هاشم فارس العبدون 

قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة تكريت

المستخلص

يسعى هذا البحث إلى دراسة دور الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالي، مع اختبار الدور الوسيط للقيمة العادلة في هذه العلاقة، والذي يستند في فرضية الرئيسية والتي مفادها بوجود دور ايجابي لتطبيق الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالي في ظل القياس بالقيمة العادلة وفق معيار IFRS 13. ولتحقيق هذا الهدف البحث تم تطبيق الدراسة على المصارف التجارية الاردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية خلال المدة (2017-2024). إذ تم الاعتماد في الجانب التطبيقي على البيانات المستمدة من التقارير المالية السنوية المنشورة للمصارف عينة الدراسة، بهدف بناء قاعدة بيانات تمكن من إجراء التحليل الإحصائي وربط المفاهيم النظرية بالواقع التطبيقي في القطاع المصرفي. توصل البحث الى ان هناك تأثيراً ايجابياً واضحاً لمؤشرات الحوكمة الرقمية في تحسين جودة الإبلاغ المالي، في حين ظهر تأثير القيمة العادلة بوصفها متغيراً وسيطاً بصورة أقل قوة مقارنة بالتأثير المباشر للحوكمة الرقمية. وتشير هذه النتائج إلى أهمية تبني المصارف لممارسات الحوكمة الرقمية بوصفها أداة فاعلة في دعم شفافية التقارير المالية ورفع مستوى موثوقيتها. وبناءً على ذلك، يوصي البحث بضرورة تعزيز تطبيق مؤشرات الحوكمة الرقمية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية، وذلك من خلال تطوير البنية التحتية الرقمية وتحديث نظم المعلومات المحاسبية، بما يساهم في دعم جودة الإبلاغ المالي وتحسين مستوى الإفصاح والشفافية في القطاع المصرفي.

الكلمات المفتاحية: الحوكمة الرقمية، القيمة العادلة، المعيار المحاسبي IFRS 13، جودة الإبلاغ المالي، المصارف الأردنية.

تم الاستلام في 4 اذار 2026؛ تم المراجعة في 25 اذار 2026؛ تم القبول في 25 اذار 2026
متاح على الإنترنت 31 اذار 2026

المؤلف المراسل: أ.م.د. أشرف هاشم فارس العبدون
عنوان البريد الإلكتروني: ashrafalabdoon@tu.edu.iq

<https://doi.org/xx.xxxxx/2572-5386.1568>

المقدمة

يتصف مفهوم الحوكمة الرقمية بالحدثة والتي حظيت بالاهتمام الكبير من قبل الادبيات المحاسبية واستناداً الى ذلك اعتمدت عليها الوحدات الاقتصادية وبصورة خاصة المصارف مؤخراً، نظراً لدورها المهم وتعزيز الجودة والتميز في أدائها فضلاً عن الاهتمام بها من قبل أصحاب المصالح بما يعزز من ثقتهم في التقارير المالية مما ينعكس ايجاباً على قراراتهم الرشيدة من خلال ايفائها بمتطلباتهم واحتياجاتهم. تعد القيمة العادلة مفهومًا محوريًا في المحاسبة المعاصرة، وقد ازدادت أهميتها بصورة خاصة مع الاعتماد المعيار الدولي للإبلاغ المالي 13 والمتعلق بقياس القيمة العادلة والذي يهدف الى تعزيز الشفافية، ومن اهم أهدافه تعزيز الشفافية والموثوقية لها من خلال تقييمه للموجودات والالتزامات. حيث يؤكد المعيار على استخدام مدخلات السوق القابلة للملاحظة، من خلال تحديده لثلاثة مناهج رئيسية للتقييم: منهج السوق، ومنهج الدخل، ومنهج التكلفة. فضلاً عن تقديمه المعيار تسلسلاً هرمياً ثلاثي المستويات للقيمة العادلة لتصنيف المدخلات المستخدمة في التقييم، مما يحسّن اتساق ودقة ومصداقية القياسات المحاسبية والتقارير المالية. وضعت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) قواعد من اجل ضمان تميز البيانات المالية بجودة المعلومات المحاسبية، بحيث تكون هذه القواعد موحدة وموضوعية وقابلة للمقارنة في جميع أنحاء العالم، وبين الأطراف الخارجية وإدارة الكيان الاقتصادي. ولذلك، فإن اعتماد محاسبة القيمة العادلة لجميع الموجودات والالتزامات يتوافق مع توجه مجلس معايير المحاسبة الدولية نحو بيان المركز المالي.

يتمثل مفهوم جودة الإبلاغ المالي بمجموعة من الإجراءات قد تكون على شكل برنامج يهدف الى التركيز على المخرجات النهائية لنظام المعلومات المحاسبية من اجل تقليل عيوب الأداء ومساعدة المستثمرين في اتخاذ القرارات السليمة فضلاً توصيلها للمعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات المختلفة وترشيدها لأنها تجمع بين الإفصاح والشفافية. علاوة على ذلك، يستند اعتماد محاسبة القيمة العادلة إلى مبرر أساسي يتمثل بقدرتها على تجاوز بعض صعوبات القياس التقليدية، لا سيما تلك المتعلقة بالتكلفة التاريخية، من خلال توفير معلومات أكثر ملاءمة وواقعية لأنشطتها وقراراتها الاقتصادية مما ينعكس ايجاباً على تحسين جودة الإبلاغ المالي، ولتحقيق هدف البحث تم تقسيمه الى منهجية البحث والمبحث الأول تمثل بالجانب النظري والمبحث الثاني تم تخصيصه للدراسة الميدانية واخيراً الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول

منهجية البحث

أولاً:- مشكلة البحث

- تشتمل مشكلة البحث الرئيسية بمناقشة دور الحوكمة الرقمية في تحسين الإبلاغ المالي للشركات الاردنية في ظل استخدام القيمة العادلة وفق المعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS 13). وفي ضوء ذلك يمكن صياغة المشكلة من خلال التساؤلات الآتية:
- 1- كيف تساهم مؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المسجلة في سوق عمان للأوراق المالية؟
 - 2- ما مدى تأثير تطبيق القيمة العادلة بموجب (IFRS 13) في تعزيز جودة الإبلاغ المالي في المصارف الأردنية المسجلة في سوق عمان للأوراق المالية؟
 - 3- ما مدى تأثير تطبيق متطلبات القيمة العادلة بموجب (IFRS 13) كمتغير وسيط على العلاقة بين مؤشرات الحوكمة الرقمية وتعزيز جودة الإبلاغ المالي المالية في المصارف الأردنية المسجلة في سوق عمان للأوراق المالية؟

ثانياً:- أهمية البحث

- يمكن تحديد أهمية البحث الحالي من خلال النقاط الآتية:-
- 1- يستمد البحث أهمية من أهمية دراسة تطبيق القيمة العادلة استناداً الى البيئة الاردنية والتي يمكن ان تعد الدراسة الاولى التي تختبر العلاقة بين المتغيرات حسب علم الباحث.
 - 2- تقديم نماذج محاسبية تقيس العلاقة بين مؤشرات الحوكمة الرقمية بوجود المتغيرات الرقابية (الربحية-حجم المصرف والرافعة المالية) في تعزيز جودة الإبلاغ المالي في المصارف الأردنية في ظل وجود المتغير الوسيط للقيمة العادلة.
 - 3- يساهم في خدمة المصارف الأردنية المسجلة في سوق عمان للأوراق المالية من اجل تطوير مؤشرات الحوكمة الرقمية لتكون أكثر فاعلية في تحسين او تعزيز جودة الإبلاغ المالي (جودة التقارير المالية).
 - 4- مساعدة أصحاب المصالح من خلال تزويدهم بالمؤشرات لتقييم موثوقية المعلومات المالية المصرفية المنشورة في سوق عمان للأوراق المالية.

- 5- يساعد الجهات الرقابية (الرقابة الاشرافية في البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية الأردنية) في تقييم مدى كفاءة تطبيق قياس القيمة العادلة وانعكاسه على الشفافية والافصاح للتقارير المالية.

ثالثاً:- أهداف البحث: تتمثل اهداف البحث بالآتي:

- 1- تسليط الضوء على الإطار المفاهيمي على (الحوكمة الرقمية - القيمة العادلة بموجب (IFRS13) وجودة الإبلاغ المالي).
- 2- دراسة العلاقة بين الحوكمة الرقمية وتعزيز جودة الإبلاغ المالي في ظل وجود المتغير الوسيط القيمة العادلة بالاعتماد على دراسات العراقية والعربية والأجنبية.
- 3- قياس أثر العلاقة بين الحوكمة الرقمية وتعزيز جودة الإبلاغ المالي في ظل وجود المتغير الوسيط القيمة العادلة بالاعتماد على التقارير المالية المنشورة للمصارف الأردنية من عام 2017 ولغاية 2024.
- 4- تقديم نموذج تفسيري يوضح تأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية بشكل مباشر في تعزيز جودة الإبلاغ المالي للمصارف الأردنية المسجلة في سوق عمان للأوراق المالية.
- 5- تقديم الاستنتاجات والتوصيات اللازمة للجهات المعنية.

رابعاً:- فرضيات البحث

- في ضوء مشكلة البحث وأهدافه تم صياغة فرضيات البحث الرئيسة وهي:-
- 1- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.
 - 2- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمؤشرات الحوكمة الرقمية في مستوى كفاءة تطبيق قياس القيمة العادلة بموجب المعيار (IFRS13) في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.
 - 3- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمقياس القيمة العادلة في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.
 - 4- يؤدي تطبيق مقياس القيمة العادلة بموجب المعيار (IFRS13) دور وسيط في العلاقة بين مؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.

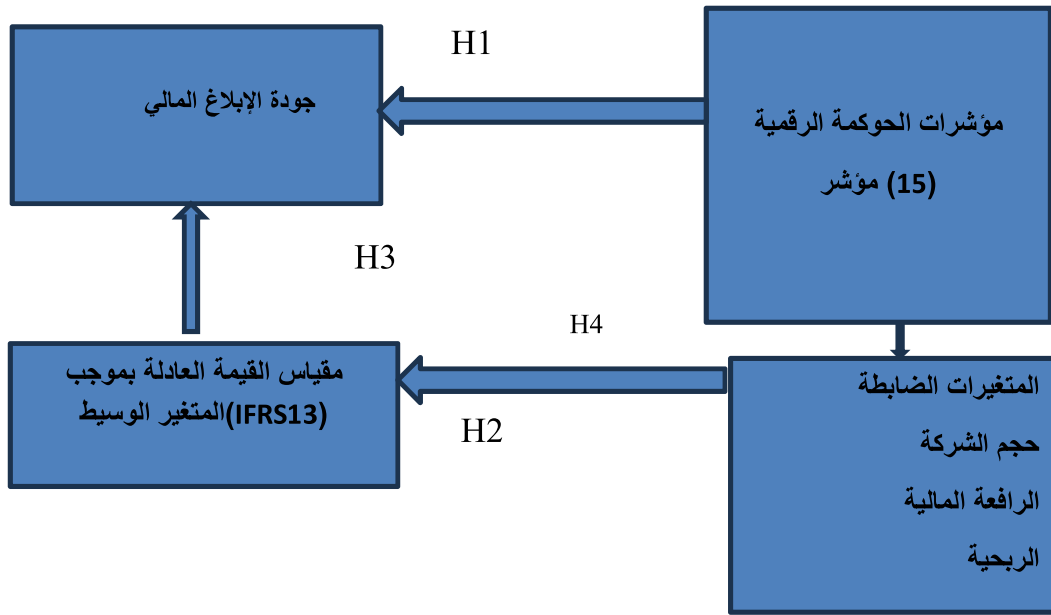
خامساً:- الحدود الزمانية والمكانية للبحث

- 1- الحدود الزمانية للبحث:- تتمثل الحدود الزمانية للبحث بالبيانات المالية السنوية للسنوات (2017-2024) للقطاع المالي (المصارف التجارية) عينة البحث المنشورة في سوق عمان للأوراق المالية.
- 2- الحدود المكانية للبحث:- تتمثل الحدود المكانية للبحث بالآتي:
- 3- مجتمع البحث: يمثل مجتمع البحث مجموعة من الشركات القطاع المالي (المصارف التجارية) المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.
- 4- عينة البحث: تتمثل عينة البحث من (10) مصرف تم اختيارها من بين أفضل المصارف بناءً على أعلى الأرباح وأعلى موجودات قائمة المركز المالي.

سادساً:- نموذج البحث

تتمثل متغيرات البحث بالشكل الآتي:

- 1- المتغيرات المستقلة الحوكمة الرقمية والمتمثل ب (15) مؤشر.
- 2- المتغيرات الرقابية او الضابطة وهي (حجم الشركة - الرافعة المالية - الربحية)
- 3- المتغير الوسيطة لهذا البحث هو القيمة العادلة بموجب (IFRS13).
- 4- المتغير التابع هو جودة الإبلاغ المالي



مخطط (1): نموذج البحث

المصدر: من اعداد الباحث

المبحث الثاني

الجانب النظري للبحث

أولاً:- للحوكمة الرقمية

1. مفهوم وتعريف الحوكمة الرقمية

تعد إحدى الوسائل الحديثة لتيسير الممنهج من قبل العديد من الدول من خلال تعزيزها في مشاركة الأفراد في اتخاذ القرارات والمساهمة في تحسين جودة خدمة المصارف (الفار وآخرون، 2024:2774)، إذ أنها تتعلق بتكنولوجيا المعلومات والاتصالات والتي لديها إمكانيات لتعزيز جودة الخدمة والانفتاح والشفافية من أجل الجودة والنمو المستدام وتقديم حلول مبتكرة للمشاكل والمخاطر التي تتعرض لها المصارف (Yannis et al., 2022:42)، توفر الابتكارات في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات فرص جديدة للتفاعل بين المجتمع والوحدات الاقتصادية وتعد مهمة في تحويل العملية الحاكمة الحالية إلى عملية حاكمة مفتوحة (عباس، 2024:329)، كذلك تتمثل بمجموعة من الأساليب والإجراءات التي توضح آلية تسيير مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين لمختلف نشاطات المصرف من خلال تحديد الأهداف الاستراتيجية ومتابعة سير العمل في المصارف وفق الأنشطة المعدة في ضوء التزام باللوائح والقوانين التي تحكمها (سليمان، 2018:41)، (التميمي، 2021:26).

مما سبق نستنتج أنها تتمثل بمجموعة من الإرشادات والتوجيهات لتقنية المعلومات بما يحقق أهداف أصحاب المصالح وبما يتماشى مع المعايير العالمية.

2. متطلبات الحوكمة

يتطلب تفعيل الحوكمة الرقمية توافر مجموعة من المتطلبات من أجل ضمان قابليتها للتطبيق العملي وهي (الربيع وآخرون، 2025:582) (الفار وسيف، 2023:9) و (منصور، 2024:610) و (التميمي، 2021:30):-

- 1- المتطلبات التشريعية والتي تعد العنصر الأساسي لتفعيل نظام الحوكمة الرقمية من خلال وضع التشريعات والتعليمات اللازمة والتي تجعلها قابلة للتطبيق العملي.
- 2- المتطلبات التكنولوجية من أجل التحول إلى الحوكمة الرقمية في البنية التحتية اللازمة لتفعيلها من خلال توافر شبكات اتصال حديثة وكذلك تواجد الأفراد العاملين الذين لديهم القدرة الكاملة لإدارة هذا النظام الرقمي.

- 3- المتطلبات البشرية ومن أجل التعامل مع البرامج المتخصصة تواجد خبرات ومهارات لدى الافراد العاملين لان عملية التحول الى الحوكمة الرقمية يستدعي الاستعانة بأشخاص محترفين في استخدام الحاسوب وإدارة الشبكات.
- 4- المتطلبات التنظيمية وان عملية الحوكمة السليمة لاي منظمة لابد من توافر الدعم التنظيمي المناسب من اجل تصميم وتنفيذ وتقييم وضبط استراتيجية إدارة المخاطر في المصارف.
- 5- متابعة التقدم التقني ونظام الصيانة الدورية من خلال متابعة التطورات التقنية وتكييف أنظمة المعلومات والبرامج المستخدمة في العمليات التشغيلية.

3. معوقات تطبيق الحوكمة الرقمية

- توجد العديد من المعوقات والمشاكل التي تعيق تطبيق الحوكمة الرقمية داخل المصارف ومن هذه المعوقات هي (قشطي، 2021:420):-
- 1- التخوف من مخاطر امن المعلومات كنتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية وخاصة في حال كون الموجودات ذات قيمة عالية.
 - 2- صعوبة تغيير عقليات الافراد العاملين في استخدام التكنولوجيا الحديثة بدل التقليدية.
 - 3- عدم جاهزية المصارف في تدريب الافراد العاملين على استخدام تكنولوجيا التحول الرقمي للحوكمة.
 - 4- نقص الكفاءات والخبرة اللازمة للأفراد العاملين داخل المصارف في استخدام التكنولوجيا الحديثة للتحول الحوكمة الرقمي.
 - 5- نقص الموازنات المرصودة لدعم استخدام هذه البرامج الحديثة لتكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: الإطار المفاهيمي للقيمة العادلة

1- مفهومها وتعريفها

نظراً لأهمية الملاءمة والتمثيل الصادق في التقارير المالية، والتي تم تطويرها اعتماد معيار المحاسبة الدولي (IFRS 13) لإعداد التقارير المالية لتطبيق قياس القيمة العادلة بما يحقق أهداف البيانات المالية. يوفر هذا القياس معلومات دقيقة وموثوقة تعكس الوضع الحقيقي للكيان، مما يعزز شفافية ومصداقية البيانات المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات وفقاً للأسعار السوقية الحالية بدلاً من التكلفة التاريخية، ما يعكس صورة أكثر واقعية للبيانات المالية. يساعد هذا القياس المستثمرين على تقييم استثماراتهم والمخاطر المرتبطة بها بشكل دقيق وشفاف، وفقاً لذلك تم تطبيقها بشكل واسع في الدول الأنجلوسكسونية، بينما تعتمد الدول الأوروبية القارية على التمويل البنكي، مما يحد من انتشارها (Petrović et al., 2023: 24-25). بالاعتماد عليه تم تعريفها أنها السعر الذي يحصل عليه عند بيع أصل، أو يُدفع لنقل التزام، في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، مما يؤكد على أن قياسها يتم من منظور السوق، وليس من منظور الكيان الاقتصادي، بافتراض توفر معلومات كافية وأطراف راغبة ومطلعة في بيئة تداول طبيعية (PWC, 2019). فضلاً عن كونها مقياس قائم على السوق، وليست قياساً محددًا لكيان تجاري، وبالنسبة لبعض الموجودات والمطلوبات، قد تتوفر معاملات سوقية أو معلومات سوقية قابلة للملاحظة في حين تتوفر معاملات سوقية أو معلومات سوقية قابلة للملاحظة للبعض الآخر (Ramli, 2021). فيما تم تعريفها وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا الأمريكية (GAAP) بأنها المبلغ الذي يُباع أو يُشترى به الأصل من خلال معاملة تبادل حقيقية بين أطراف راغبة ومطلعة على المعاملة، بعيداً عن شروط التصفية، وفي المقابل؛ أما القيمة العادلة للالتزام فهي المبلغ الذي سيستحقه أو المبلغ الذي سيتم تسويته في معاملة تجارية عادية بين أطراف راغبة، باستثناء أثر التصفية. (Trajkovska, 2021) فيما اعتبرت وفقاً لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 بأنها السعر الذي يحصل عليه عند بيع أصل أو يُدفع عند نقل التزام في معاملة منظمة بين مشاركين مطلعين وراغبين في السوق في تاريخ القياس ويمثل المقابل الذي يقدمه المشاركون في السوق مقابل بيع أو نقل الالتزامات في وقت محدد وبطريقة قانونية ما تمثله القيمة العادلة (Wisdom et al., 2022).

ب- مزايا إعداد التقارير المالية بناءً على القيمة العادلة

- تتميز التقارير المالية المعدة وفقاً لمعيار القيمة العادلة بعدة مزايا مقارنةً بتلك التي تعتمد على نظام التكلفة التاريخية التقليدي ومن أبرز هذه المزايا ما يلي (الظالمي وسعد، 2021:92):
- 1- تعكس القيمة العادلة الواقع الاقتصادي للمصرف، وتتوافق مع مفهوم الدخل الشامل من خلال توفيرها مقياساً أكثر دقة للربح الاقتصادي والقيمة الاقتصادية الإجمالية للمصرف.
 - 2- يتوافق قياس القيمة العادلة مع مفهومي الحفاظ على رأس المال المالي والمادي، إذ يأخذ في الاعتبار تغيرات القوة الشرائية للنقود والقيمة الحقيقية لرأس المال.

- 3- تُعد النتائج المُستخلصة من تطبيق منهج القيمة العادلة أكثر ملاءمةً لاتخاذ القرارات وإجراء التحليلات المالية.
- 4- تعزز القيمة العادلة القدرة التنبؤية للمعلومات المالية فيما يتعلق بنتائج الأعمال المستقبلية والتدفقات النقدية المتوقعة.
- 5- يوفر منهج القيمة العادلة لمستخدمي مختلف الفئات معلومات أوضح وأكثر شفافية، مما يُمكنهم من تكوين توقعات مستقبلية أكثر موثوقية.

مما سبق نستنتج ان إعداد التقارير المالية يقدم على أساس ب قياس القيمة العادلة، كما هو مُبيّن في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 13 «قياس القيمة العادلة»، مزايا مفاهيمية وعملية مقارنةً بنهج التكلفة التاريخية التقليدي. تُعزز القيمة العادلة التمثيل الدقيق للواقع الاقتصادي للمصرف، وتتوافق مع إطار الدخل الشامل. كما تُحسّن دقة قياس الربح الاقتصادي وقيمة الشركة، مع مراعاة التغيرات في القوة الشرائية ومفاهيم الحفاظ على رأس المال. علاوةً على ذلك، تُعدّ معلومات القيمة العادلة أكثر ملاءمةً لاتخاذ القرارات والتحليل المالي، إذ تُعزز القدرة التنبؤية للتقارير المالية (الإبلاغ المالي) فيما يتعلق بالأداء المستقبلي والتدفقات النقدية. وبالتالي، تُزوّد أصحاب المصلحة بمعلومات أكثر شفافية وفائدةً في اتخاذ القرارات.

تتمكّن القيمة العادلة إدارة الشركة من إعداد التقارير المالية بدقة أكبر من خلال تقييم الموجودات والمطلوبات بناءً على قيمتها السوقية الحالية مما يعزز موثوقية ودقة المعلومات المالية ويعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف. التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 13 إلى ثلاثة مستويات هرمية لزيادة الاتساق وقابلية المقارنة في القوائم المالية (Husnieh et al., 2025:72) هي:-

- 1- المستوى 1: يشمل هذا المستوى الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس. وتُعدّ هذه المدخلات الأكثر موثوقية والأسهل قياساً.
- 2- المستوى 2: يشمل هذا المستوى مدخلات أخرى غير الأسعار المعلنة المدرجة في المستوى 1، والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- 3- المستوى 3: يشمل هذا المستوى مدخلات غير قابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام، وتُستخدم عندما لا تتوفر المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة (على سبيل المثال، في الأسواق غير النشطة)، مما يجعل قياسها أكثر صعوبة.

وفقاً لدراسة أجراها (Al-Ba'aj & Al-Zubaidi, 2018)، فإن نهج السوق، الذي يعتمد على السعر، يُعتبر أحد أفضل المناهج لقياس القيمة العادلة نظراً لموضوعيتها العالية. فيما تناولت دراسة (Aliyu et al, 2025) أثر التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على جودة الموجودات في المصارف التجارية النيجيرية خلال الفترة من 2011 إلى 2022. وتُشير إلى وجود ارتباط سلبي قوي بين قياسات المستويات 1 و2 و3 وجودة الأصول، مما يُؤحي بأن تعقيدات تقييمها من الممكن ان يضعف موثوقية التقارير المالية. ومع ذلك، تُؤكّد النتائج إلى أن الالتزام الصارم به يحسن من جودتها فضلاً عن فعالية اتخاذ القرارات لأصحاب المصلحة.

تتمثل مناهج القياس الخاصة بالقيمة العادلة استناداً على معيار المحاسبة الدولي (IFRS 13) لإعداد التقارير المالية ما يلي (وهاب وداود، 2019:545):

- 1- **منهج السوق:** يعتمد هذا المنهج على الأسعار وغيرها من المعلومات ذات الصلة الناتجة عن معاملات السوق التي تشمل موجودات ومطلوبات متطابقة أو قابليتها للمقارنة من خلال استخدام منهجية رياضية.
- 2- **منهج التكلفة:** يُعدّ منهج التكلفة أسلوباً للتقييم يعكس المبلغ المطلوب حالياً لاستبدال القدرة الخدمية للموجود من خلال تمثيلها لتكلفة الاستحواذ أو تكلفة إنشاء الموجود البديل ذي منفعة مماثلة، مع مراعاة التقادم.
- 3- **منهج الدخل:** يتمثل بأنه أسلوب تقييم يحوّل المبالغ المستقبلية (مثل التدفقات النقدية أو الإيرادات والمصروفات) إلى مبلغ حالي واحد (أي مُخصوم). ويتم تحديد قياسها استناداً إلى توقعات السوق الحالية بشأن تلك المبالغ المستقبلية.

أهمية محاسبة القيمة العادلة

تكمّن أهمية جودة التقارير المالية نظراً لتأثيرها الكبير على قرار أصحاب المصالح. ونظراً إلى ان الاتجاه الدولي نحو استبدال أساس التكلفة التاريخية بالقياس المحاسبي للقيمة العادلة، كان من المهم بدراسة مدى امكانياتها على تزويد مستخدميها استناداً إلى القيمة العادلة بالمعلومات والمؤشرات المالية المناسبة مما يحسن من قراراتهم، وكذلك تحديد الأسباب الكامنة وراء اتجاه مُعدّي المعايير المحاسبية الدولية (IAS) ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) نحو استخدام القيمة العادلة في القياس المحاسبي (الدوري والنعي، 2022:63)، تُعزز أهمية القيمة العادلة الدقيقة وجودة ومصداقية التقارير المالية، بالإضافة توفير سجلات مالية مباشرة. وتُظهر أهمية الدققة للموجودات والمطلوبات والأدوات المالية الالتزام بقواعد المحاسبة مما يعزز الشفافية والمصداقية بين أصحاب المصلحة. تحفيزها على النمو الاقتصادي،

وتزيد من ثقة المستثمرين، وتُمكن من تخصيص رأس المال بكفاءة. ومن خلال ضمانها للبيانات المالية القيمة الحقيقية للموجودات والمطلوبات بدقة، فإنها تُقلل أيضاً من احتمالية التحريف. وعلى الرغم من أهمية القيمة العادلة، إلا أنه لا يزال من الصعب تحقيقها نظراً للمدخلات المعقدة وغير القابلة للملاحظة والأحكام الذاتية وعلى ضرورة الشفافية والبروتوكولات القوية ومع ازدياد التقلبات المرتبطة بأخطاء التقييم، تُشكل تقييمات القيمة العادلة المتسقة تحدياً بسبب التقلبات المالية فضلاً عن الحاجة إلى نماذج ديناميكية وكفاءة مُقيمين للأوراق المالية المعقدة مثل المشتقات عندما تُزاد دقتها من خلال تحقيق التوازن بين الدقة وعدم اليقين المتأصل فضلاً عن تعزيز موثوقية البيانات المالية وشفافيتها ومصداقيتها، ويُشجع اتخاذ القرارات المستنيرة، وتزداد ثقة أصحاب المصلحة. (Prathapasinghe & Jayasekara, 2024: 38) (Ahmed & Ismail, 2025:60).

ثالثاً: جودة الإبلاغ المالي

1. مفهوم وتعريف جودة الإبلاغ المالي

يرتبط مفهومها بشكل مباشر بجودة المعلومات المحاسبية وهي مرتبطة بمجموعة من الخصائص التي تجعل من المعلومات المحاسبية ذات فائدة وجودة تسهم في مساعدة الأطراف المستفيدة في ترشيد قراراته المحاسبية (التميمي والشمري، 2023:296) و (نعيم وجودة، 2021:373)، فيما يرى (FASB) أنها تعكس مجموعة من الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية معتمدة على مصداقية وموثوقية القوائم المالية (الشيخ، 2019:82) و (Kadhim, 2022: 4)، قدّم الباحثون تفسيراتٍ متباينة لمفهوم جودة الإبلاغ المالي، لكنهم يتفقون على جوهرها كعملية مُنظمة لإيصال المعلومات المالية المتعلقة بالوحدات الاقتصادية إلى مستخدميها. فضلاً عن كونها العملية التي تُعدّ من خلالها تقاريرها المالية السنوية وتُقدّمها لتزويد المستخدمين الخارجيين بمعلومات محاسبية موثوقة وذات صلة. كذلك تعد الوسيلة الأساسية التي يعتمد عليها أصحاب المصالح في تقييم أدائها فضلاً عن وضعها المالي لاتخاذ قرارات رشيدة (العبادي، 2019: 72). (Mbawuni, 2019: 30).

نستنتج من ذلك أنها تمثل مجموعة من الإجراءات قد تكون على شكل برنامج يهدف الى التركيز على المخرجات النهائية لنظام المعلومات المحاسبية من اجل تقليل عيوب الأداء ومساعدة المستثمرين في اتخاذ القرارات السليمة فضلاً توصيلها للمعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات المختلفة وترشيدها لأنها تجمع بين الإفصاح والشفافية.

2. أهمية واهداف الإبلاغ المالي

تتبع أهمية جودة الإبلاغ المالي من مدى إسهام المعلومات المحاسبية في دعم قرارات المستفيدين، إذ تُعدّ خاصيتنا الملاءمة والتمثيل الصادق من أبرز الخصائص النوعية التي تعزز قدرة التقارير المالية على تحقيق هدفها في ترشيد عملية اتخاذ القرار (Bandara, 2020: 21). يعد معايير الإبلاغ المالي نتاجاً أساسياً للعملية المحاسبية، إذ تمثل الوسيلة التي يتم من خلالها إيصال المعلومات المالية إلى جهات خارج إدارة الوحدة الاقتصادية، ولا سيما أصحاب المصلحة الذين تعتمد قراراتهم على البيانات والمعلومات التفصيلية الواردة في التقارير حول الوضع المالي ونتائج أنشطة الوحدة الأخرى. وبناءً على ذلك، يجب أن تكون هذه المعلومات موثوقة وذات مصداقية، وأن تُعدّ وفقاً لأطر ومعايير المحاسبة المعتمدة، وفي مقدمتها المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ضمن نظام معايير التقارير المالية الدولية، فضلاً عن المعايير المهنية ذات الصلة، لضمان توفير معلومات عالية الجودة تدعم اتخاذ قرارات اقتصادية سليمة (الجبوري وآخرون، 2019:305) ويتمثل الهدف الأساسي لجودة الإبلاغ المالي في توفير معلومات دقيقة وموثوقة عن المركز المالي والنتائج التشغيلية للوحدة الاقتصادية، مع القدرة على قياس هذه العناصر بالقيمة العادلة أو القيم الأخرى المناسبة (الجبوري والمسعودي 2016: 118):-

- 1- يُسهم جودة الإبلاغ المالي في تمكين الأطراف المعنية من فهم الأداء المالي والتنبؤ بالتطورات المستقبلية للوحدة.
- 2- يجب أن تُعدّ المعلومات المالية وفقاً لمبادئ ومعايير محاسبية موحدة، بما يضمن توحيد المعايير والممارسات بين وحدات مختلفة داخل القطاع نفسه، وتيسير المقارنة بين البيانات المالية للوحدات الاقتصادية المختلفة.
- 3- تظهر التقارير المالية نتائج إدارة الوحدة الاقتصادية، بما يسمح للمستفيدين بتقييم مدى كفاءة الإدارة في استخدام الموارد وتحقيق أهدافها المالية، كما توفر أساساً لاتخاذ قرارات مستنيرة حول الاستثمار أو التمويل أو أي قرارات اقتصادية أخرى تتعلق بالوحدة الاقتصادية.
- 4- تقديم المعلومات المحاسبية ذات الجودة في القوائم والتقارير المالية بالوضع المالي للمصارف (الشمري والتميمي، 2023:297)
- 5- توفير الجودة في القوائم المالية مما يؤثر بشكل إيجابي على أصحاب رؤوس الأموال وأصحاب المصالح في اتخاذ القرارات الاستثمارية.

3. مداخل وقياس جودة الإبلاغ المالي

المداخل:- يوجد ثلاث مداخل للجودة يعكس مستوى جودة الإبلاغ المالي وطبيعة الوضع المالي للمصارف (محمد، 2018: 259):-

- 1- الجودة في صياغة التقرير.
- 2- الجودة في محتوى التقرير.
- 3- الجودة في عرض التقرير.

قياس جودة الإبلاغ المالي:- ويمكن اتباع عدة طرق مختلفة من اجل قياس جودة الإبلاغ المالي في المصارف وهي (المسعودي وعليوي، 2021:164):-

- 1- نموذج الاستحقاق.
- 2- ملائمة القيمة.
- 3- النظرية المعيارية.
- 4- العناصر المحددة للتقارير المالية (الإبلاغ المالي).
- 5- الأساليب التي تعمل على تفعيل الخصائص النوعية.

رابعاً: العلاقة بين الحوكمة الرقمية على القيمة العادلة وانعكاسها على جودة الإبلاغ المالي

ان أساليب القياس بالاعتماد على القيمة العادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (IFRS 13) لإعداد التقارير المالية يؤثر ايجاباً على تحسين جودة المعلومات المحاسبية للوحدات الاقتصادية (263: 2024; alkiabi)، وقد خلصت نتائج الدراسة إلى أن الشركات العاملة في القطاع المصرفي في البرتغال لم تفصح عمومًا عن المعلومات المتعلقة بأساليب قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 13. كما خلصت الدراسة إلى أن معظم الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة مصنفة في المستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، مما يحد من درجة اليقين بشأن قيمتها (Anna Kasyan, et al., 2018). تكون أهمية القيمة أقل في المستوى الثالث مقارنةً بالمستويين الأول والثاني. كما وجد أن أهمية القيمة في التسلسل الهرمي للقيمة المالية قد ازدادت بمرور الوقت، لا سيما في المستويين الأول والثاني؛ وقد يُعزى ذلك إلى تأثير التعلم لدى الأطراف الرئيسية (مثل المدققين والمديرين) وإلى التطورات التكنولوجية (Andrei Filip, et al, 2019). ينطوي قياس القيمة العادلة على تعقيدات إجرائية وتكاليف إضافية، إذ يتطلب في كثير من الأحيان لجاناً متخصصة تضم خبراء من داخل المصارف وخارجها. ويعتمد تطبيقه بشكل كبير على طبيعة أنشطة الكيان والبيئة الاقتصادية المحيطة به. ولذلك، يبقى تحقيق تقديرات دقيقة للقيمة العادلة أمرًا صعبًا نظرًا لعدم اليقين في القياس والاعتماد على التقدير المهني (الظالمي وسعد، 2021:102)، (Ahmed & Ismail, 2025: 58) و (داوود، 2019:25). ان المكاسب للأصول المالية بالقيمة العادلة او خسائرها التي يتم الاعتراف بها لها أثر على الربح أو الخسارة اما بالزيادة في حالة المكاسب أو النقص في حالة الخسارة مما يؤثر على السيولة وقدرتها على توزيع الأرباح، وأن وجود مكاسب أو خسائر التي يتم الاعتراف بها من خلال الدخل الشامل الآخر كان له أثر على الدخل الشامل الآخر في المصارف التجارية الاردنية مما يؤثر على حقوق الملكية إما بالتخفيض بحالة الخسارة أو التضخيم بحالة المكاسب، وأن المكاسب أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كان له أثر على إجمالي الدخل الشامل بزيادة مما يؤدي الى إظهارها مراكزها المالي بصورة قوية (عريضة، 2017:125).

وجد ان هناك تأثير لجودة الأرباح المحاسبية باستخدام نموذج كوثاري، وخلصت إلى أن اعتماد معايير التقارير المالية الدولية يُحسّن جودة التقارير المالية. وعلى وجه الخصوص، ارتبط تطبيق معيار المحاسبة الدولي (IFRS 13) (قياس القيمة العادلة) في القطاع المصرفي بتحسين ملحوظ في جودة الأرباح (Hameed, 2023). على الرغم من أن تقييم القيمة العادلة (FVA) يُسهم في إعداد تقارير أكثر شفافية وملاءمة، إلا أن تطبيقه على الأصول الرقمية يواجه عدة تحديات جوهرية. تشمل هذه التحديات عدم اتساق منهجيات التقييم، والافتقار إلى إرشادات تنظيمية موحدة، وسهولة التلاعب بالسوق، والقيود التقنية في تتبع قيمة الأصول عبر المنصات اللامركزية (Manneh & Sundari, 2025: 222)، كما يُحسّن تطبيق محاسبة القيمة العادلة المُحسّنة في التقارير المالية الشفافية من خلال الكشف عن معلومات آنية وهامة بشأن الوحدات الاقتصادية، وتعزيز فائدة الأرقام المُعلنَة في عملية اتخاذ القرار المُقَدَّمي رأس المال، (Goh et al., 2021: 315) و(وهاب وداود، 2019:536). ان الحجج النظرية حول تأثير الأصول غير الملموسة وقياس القيمة العادلة على إدارة الأرباح في المصارف التجارية الاردنية، مما قد يُقدّم أدلة جديدة حول هذه العلاقة وُشير النتائج الى أن تأثير متغير قياس القيمة العادلة، على المستويين الأول والثاني، على إدارة الأرباح ضئيل، حيث كانت قيم P أكبر من مستوى الدلالة المُختار (5%) (Al-Dweik, 2025: 15) و(فتح الله، 2014:15).

اتجهت الجهود نحو تطبيق ما يُعرف بالحوكمة الرقمية كأحدث آلية لتحسين الأداء التنظيمي، والتي أصبحت اتجاهًا عالميًا تسعى جميع الدول إلى الاستفادة منه للتغلب على سلبيات الحكومة الإلكترونية من خلال توفير متطلباتها لتحقيق أهدافها على النحو الأمثل ويقلل تطبيق XBRL من عدم تماثل المعلومات المالية ويسهل استعمالها مما يحسن من شفافية جودة الإبلاغ المالي (Al-Khamesi, 2021).

مما يحقق للمستفيدين أهدافهم في اتخاذ قرارات تعتمد على معلومات موثوقة وبأقل كلفة ووقت وجهد (المسعودي وعليوي، 2021:154) و(الفار وآخرون، 2024:2768)، واثراً استخدام تكنولوجيا المعلومات على الأنظمة المالية والمحاسبية وعملية الإفصاح والشفافية في المصارف مما الزمتها في استخدام في هذه تكنولوجيا عند الإفصاح عن التقارير المالية (جودة الإبلاغ المالي) من خلال الحوكمة الرقمية التي توجه وترشد طرق التعامل مع الأنظمة المالية (Deloitte, 2015:31). ويسهم التحول الرقمي في تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة الرقمية من خلال اعتماد أنظمة تتيح تتبع العمليات والقرارات وتوفير أداة تحليل متطورة وتقنيات التنبؤ بالمخاطر المالية في المصارف (الربيع وآخرون، 2025:577)، وتساعد الحوكمة الرقمية المصارف بشكل كبير في عملية إدارة المخاطر المصرفية المستقبلية في تحديد مدى استعداد المصارف للتعامل مع المخاطر في ضوء الخطة الاستراتيجية التي تعدها (منصور، 2024:613). لتحقيق الدقة والمصادقية في أداء العمليات المصرفية، تُعدّ آليات الحوكمة الرقمية من أهم الوسائل التي تدعم تحسين الأداء التنظيمي في البنوك، وتضمن إدارة مصرفية سليمة ومستقرة، مع تجنب العديد من الآثار السلبية الأخرى (Al-Dweikat, 2018)، يعد موضوع الحوكمة الرقمية والرقابة المصرفية في المصارف حيوياً وهاماً في البيئة الاقتصادية نظراً لتأثيره الكبير على تلبية احتياجات مستخدمي البيانات المالية وأصحاب المصلحة الذين يتعاملون مع هذه المصارف (Al-Salami, 2021). وفي دراسة أخرى توصلت الى انه يجب وضع الحوكمة الرقمية في إطار عمل فعال لإعداد التقارير المالية لاستكمال أحكام الرقابة الفعالة على أداء المصارف، شريطة أن يتسم هذا النظام بالشفافية والإفصاح وتوفير المعلومات المناسبة. (ALHADRWAI 2024: 52). تساهم الحوكمة الرقمية في تحسين جودة التقارير المالية من خلال تبني أنظمة معلومات متطورة تضمن دقة البيانات وسرعة معالجتها. كما تعزز الشفافية عبر إتاحة المعلومات المالية لأصحاب المصلحة في الوقت المناسب وبطريقة واضحة. وتساعد أدوات الرقابة الرقمية على الحد من الأخطاء والتلاعب، مما يعزز موثوقية التقارير المالية. علاوة على ذلك، تدعم الحوكمة الرقمية الامتثال للمعايير المحاسبية والتنظيمية من خلال آليات رقابة آلية ومستدامة. وهذا بدوره يؤدي إلى تعزيز الثقة في البيانات المالية وتحسين الاستقرار المؤسسي في القطاع المصرفي (Hassan, 2025: 152). ويرى الباحث ان الحوكمة الرقمية هي إطار تنظيمي يستفيد من التقنيات الحديثة لتعزيز الشفافية والرقابة داخل المؤسسات. وهي تُسهم في تطوير نظم المعلومات المحاسبية، مما يضمن إنتاج بيانات مالية دقيقة وفي الوقت المناسب. كما تُحسّن جودة التقارير المالية من خلال الحد من الأخطاء والتلاعب عبر أنظمة رقابة إلكترونية فعّالة. علاوة على ذلك، تدعم الحوكمة الرقمية الامتثال للمعايير المحاسبية والتنظيمية من خلال أتمتة الإجراءات وتعزيز الإفصاح. في نهاية المطاف، تُسهم الحوكمة الرقمية في زيادة موثوقية التقارير المالية وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة في المعلومات المنشورة، وأظهرت نتائج التجريبية في المصارف الأردنية التجارية ان الحوكمة الرقمية تمارس تأثير معنوي وإيجابي على جودة الإبلاغ المالي حيث بلغ معامل تأثير (B=0.60) وهذا يعكس الدور الجوهري لمؤشرات الحوكمة على مصداقية وشفافية البيانات المالية وكذلك ان حوكمة المصارف الرقمية تؤثر على جودة الإبلاغ المالي بوجود المتغير الوسيط جودة التدقيق حيث بلغ معامل تأثير غير مباشر (B=0.247) (Khalid et al., 2025: 15).

يساعد الفهم الكافي للأهمية النسبية للقوائم المالية من قبل معدي التقارير المالية في كافة مراحل الإبلاغ المالي يساعدهم على تقليل الزخم الحاصل بالمعلومات المقدمة مع تقديم تأكيد معقول على ان القوائم المالية تكون ذات جودة عالية (الكناني والباشا، 2025:135)، ويساعد جودة الإبلاغ المالي في تعزيز الإفصاح وعلى أساس القيمة العادلة مما يساعد على ترشيد اتخاذ القرارات الاستثمارية ولكافة الأطراف المستفيدة (Jannis et al., 2014:363). تبرز دراسة (الدوري والنعيمة، 2022:66) أهمية قياس بنود البيانات المالية بالقيمة العادلة بدلاً من التكلفة التاريخية، إذ يوفر هذا الأساس معلومات أكثر دقة تعكس القيم الحالية للأصول والخصوم في ضوء ظروف السوق. كما يوضح أثر قياس القيمة العادلة في تحسين جودة الإبلاغ المالي من خلال تقديم صورة أوضح وأكثر شفافية للوضع المالي وأداء الكيان الاقتصادي، مما يُمكن مستخدمي البيانات المالية من اتخاذ قرارات فعّالة ومستنيرة. يوجد منظورين يمكن من خلالها يتم تقييم جودة الإبلاغ المالي (التقارير المالية) والتي تستند الى المنظور الأول احتياجات المستفيدين من خلال ما تقدم من نسبة فائدة من المعلومات المالية لمستخدميها من خلال توفير المعلومات الملائمة لهم لاتخاذ القرارات، والمنظور الثاني حماية المستثمرين من ان المعلومات المالية المقدمة لهم تكون كافية لاحتياجاتهم ويعرف هذا المنظور بجودة التقارير المالية (المسعودي وعليوي، 2021:163).

وما تقدم نستنتج ان الحوكمة الرقمية تعمل كإطار تنظيمي من خلال مؤشرات في قياس اثره على القيمة العادلة معتمدا على تكنولوجيا المعلومات التي تعزز من الشفافية والافصاح عند اعداد التقارير المالية وهذا ما ينعكس على دقة قياس القيمة العادلة بموجب (IFRS 13) لان التقنيات الرقمية للحوكمة تساهم في توفير بيانات مالية سوقية بالوقت المناسب والتي تدعم مدخلات المستوى الأول والثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وهذا ما يقلل الاعتماد على التقديرات الشخصية والمدخلات غير قابلة للملاحظة المستوى الثالث والتي تتسم بانها تكون معقدة وعدم التأكد (اليقين) لذلك من خلال استخدام الأنظمة الرقمية يمكن للمصارف تطبيق مناهج التقييم والمتمثلة ب(السوق- الدخل والتكلفة) وتساعد نظام الحوكمة الرقمية من التغلب على المعوقات او المشكلات الخاصة بتقييم الموجودات (الأصول) المعقدة من خلال استخدام أدوات الرقابة الآلية مما تمنح الحوكمة الرقمية مصداقية أكبر للقيمة العادلة من خلال تعزيز الإفصاح عن أساليب القياس والحد من فرص التلاعب السعري. يعد نظام الحوكمة الرقمية من الوسائل الحديثة في تعزيز وتحسين جودة الخدمات المصرفية المقدمة الى الزبائن وهذا

من خلال تعزيز مستوى الشفافية والافصاح والذي ينعكس بدوره بشكل إيجابي وطردي على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية لان الحوكمة الرقمية تساهم من تقليل عدم تماثل المعلومات عند استخدام لغات تقارير متطورة مثل (XBRL) مما يسهل وصول المعلومات المالية الى الأطراف الخارجية بشكل سريع ودقيق وهذا ما يقلل او يحد من التلاعب او الأخطاء والتحريفات في القوائم المالية عند أتمتة الإجراءات المحاسبية، وتساهم الحوكمة الرقمية في تعزيز خاصيتي (التوقيت المناسب وخاصة قابلية الفهم) مما يسمح للمساهمين او المستثمرين اتخاذ قرارات استثمارية عقلانية، ويعمل نظام الحوكمة الرقمية دور أساسي ومهم في تحويل عملية الإبلاغ المالي من مجرد عرض تقليدي الى نظام معلوماتي تفاعلي يتسم بالمصداقية والشفافية الموثوقة. تعتبر هذه النتائج من الادبيات المحاسبية التي تم استعراضها بالجانب النظري وهذا ما سيتم اختباره بالجانب العلمي العى المصارف التجارية المسجلة في بورصة عمان.

المبحث الثالث

الجانب التطبيقي

بعد اكمال قياس المتغيرات المستخدمة في البحث يمكن تلخيص الاحصاء الوصفي للمتغيرات بالجدول الآتي:-

جدول (1): "الاحصاء الوصفي" لمتغيرات البحث

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	أعلى قيمة	أدنى قيمة	عدد المشاهدات	المتغير
22.257	75.675	100.00	3.80	88	مؤشر الحوكمة (GOD)
1.858	21.952	24.95	7.52	88	القيمة العادلة (FV)
0.069	0.951	1.00	0.80	88	تكرار التقارير المالية (FRQ)
2.937	21.718	24.95	0.61	88	حجم المصرف (Size)
0.269	0.080	1.00	-2.00	88	الربحية (Profit)
29.563	25.352	90.90	0.76	88	الرافعة المالية (Lev)

عدد المشاهدات الصالحة للتحليل (Valid N - listwise = 88)

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

ما يبينه جدول (1) الاحصاء الوصفي اعلاه هو ان حجم عينة بيانات جميع المتغيرات يبلغ 88 مشاهدة، وان مجموع القيم السليمة (Valid N (listwise)) يبلغ كذلك 88 مشاهدة مما يعني عدم وجود قيم مفقودة في البيانات، وظهر مؤشر متوسط الحوكمة الرقمية مرتفع وهذا يدل على ان المصارف الأردنية عينة البحث تتبنى ممارسات رقمية في أدائها وخاصة في الإدارة والرقابة ونفس الحال بالنسبة للقيمة العادلة مما يدل على ان المصارف تقوم بتطبيق فعلي لقياس الموجودات (الأصول) وفق متطلبات (IFRS 13) وهذه نتائج تعكس على ان المصارف تسعى الى تعزيز جودة التقارير المالية من خلال استخدام مؤشرات الحوكمة الرقمية والتقارير القائمة على القياس بالقيمة العادلة.

والجدول الآتي يبين مصفوفة الارتباط الذاتي بين بيانات المتغيرات المستخدمة في البحث.

جدول (2): مصفوفة الارتباط الذاتي بين المتغيرات

Lev	Profit	Size	FRQ	FV	GOD	المتغير
					1	GOD
				1	0.312**	FV
			1	0.450**	0.874**	FRQ
		1	-0.084	-0.068	-0.075	Size
	1	-0.183	-0.286**	-0.079	-0.321**	Profit
1	-0.179	-0.036	0.454**	-0.048	0.597**	Lev

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول أعلاه معاملات الارتباط الثنائية بين المتغيرات والتي تعطينا نظرة أولية عن طبيعة العلاقات بين تلك المتغيرات، ويبين الجدول (2) وجود علاقات ارتباط قوية وطردية بين متغيرات البحث بين مؤشرات الحوكمة الرقمية وجودة الإبلاغ المالي بشكل مباشر وهذا يشير الى قيام المصارف عينة البحث بتبني الأنظمة الرقمية مما يعزز من جودة الإبلاغ الرقمي وكذلك نفس الحال بين مؤشرات الحوكمة الرقمية والقيمة العادلة مما ساعد في تحسين دقة قياس الموجودات والمطلوبات وفق (IFRS 13)، وظهرت وجود علاقات عكسية لبعض المتغيرات الرقابية (الربحية) وهذا ما يعكس وجود اختلاف تأثير العوامل التشغيلية على جودة التقارير المالية، وقبل إجراء تحليل الفرضيات تأكد الباحث من عدم وجود مشكلة التداخل الخطي في بيانات المتغيرات (المستقل والضابطة)، وذلك من خلال اختبار التداخل الخطي Test Multicollinearity او ما يعرف بمقياس Diagnostics Collinearity وذلك بالاسترشاد بمؤشرين هما معامل تضخم التباين (VIF) Factor Inflationary Variance معامل القدرة على التحمل. Tolerance وبلاستعانة ببرنامج التحليل الإحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي:-

جدول (3): "اختبار التداخل الخطي بين البيانات"

المتغير	معامل السماحية (Tolerance)	معامل تضخم التباين (VIF)
GOD	0.488	2.050
FV	0.816	1.226
Size	0.945	1.058
Proft	0.853	1.172
Lev	0.583	1.715

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي.

ويبين الجدول (3) ان جميع قيم معامل تضخم التباين (VIF) اقل من 5، وان جميع قيم معامل القدرة على التحمل Tolerance أكبر من 0.1 وهذا يشير الى عدم وجود مشكلة التداخل الخطي بين المتغيرات (المستقل والوسيط والضابطة) للدراسة. وهو شرط من شروط اجراء تحليل الانحدار المتعدد. وبعد التأكد من اجتياز الشرط عدم التداخل الخطي. والتأكد من ضعف الارتباط الثنائي الذاتي ويمكن اجراء تحليل الانحدار لاختبار فرضيات الدراسة وكالاتي:-
الفرضية الاولى:- " يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية". وباستخدام البرنامج الإحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي:-

جدول (4): ملخص نموذج اختبار الفرضية الاولى

النموذج	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R ²)	معامل التحديد المعدل (Adjusted R ²)	الخطأ المعياري للتقدير
1	0.878	0.771	0.760	0.489

المتغيرات المستقلة: الرافعة المالية (Lev)، حجم المصرف (Size)، الربحية (Proft)، الحوكمة (GOD).

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول (4) ملخص النموذج model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.878. وهي تعد قيمة مرتفعة القوة تعكس العلاقة بين مؤشرات الحوكمة الرقمية وجودة الإبلاغ المالي. وان معامل التحديد R Square بلغ 0.771 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان مؤشرات الحوكمة الرقمية والمتغيرات الضابطة تفسر ما قيمته 77.1% من جودة الإبلاغ المالي، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 4895.0 وهو رقم منخفض جدا. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل

من الناحية الإحصائية، وهذا يتم تفسيره محاسبيا الى الدور الجوهرى التي تقوم عليه التقنيات الرقمية في المصارف عينة البحث في تحسين جودة نظم المعلومات المحاسبية.

جدول (5): اختبار تباين الفرضية الاولى

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار (Regression)	67.078	4	16.770	69.867	0.000
البواقي (Residual)	19.922	83	0.240		
الكلي (Total)	87.000	87			

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).
المتغيرات المستقلة: الحوكمة (GOD)، الربحية (Profit)، حجم المصرف (Size)، الرافعة المالية (Lev).

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول (5) التباين اعلاه Anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 69.867. وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية (83,4) df والبالغة 2.84 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية ويمكن الاستنتاج بوجود تأثير معنوي للحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالي.

جدول (6): معاملات دالة الانحدار للفرضية الاولى

المتغير	المعاملات غير المعيارية (B)	الخطأ المعياري	المعاملات المعيارية (Beta)	قيمة t	مستوى الدلالة
الثابت (Constant)	0.000	0.052	—	0.000	1.000
GOD	0.931	0.069	0.931	13.585	0.000
Size	-0.020	0.054	-0.020	-0.365	0.716
Profit	-0.009	0.057	-0.009	-0.164	0.870
Lev	-0.104	0.065	-0.104	-1.581	0.118

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).

المصدر: إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول (6) ان قيمة معامل الانحدار B1 الخاص بالمتغير المستقل (مؤشرات الحوكمة الرقمية) يبلغ 0.931 وهذا يعني ان المتغير المستقل يؤثر بمقدار 93.1% في المتغير التابع (جودة الإبلاغ المالي)، وان مستوى إحصاءه T المقابلة للمتغير المستقل تبلغ 0.000 وهي اقل من مقدار الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05 وبالتالي يتم قبول فرضية البحث لثبوت الأثر احصائيا. ام عن المتغيرات الضابطة فلم يكن لها تأثير معنوي في المتغير التابع لكن بالتأكيد كان لها دور في تحسين معنوية النموذج الاحصائي والتوصل الى الأثر الدقيق للمتغير المستقل في المتغير التابع وهذا ما يفسر محاسبيا ان وجود التحول الرقمي في الحوكمة يعد عامل مهم في تعزيز وتحسين شفافية التقارير المالية. الفرضية الثانية:- " يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمؤشرات الحوكمة الرقمية في مستوى كفاءة تطبيق قياس القيمة العادلة بموجب المعيار (IFRS13) في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية. وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي:-

جدول (7): ملخص نموذج اختبار الفرضية الثاني

النموذج	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R^2)	معامل التحديد المعدل ($Adjusted R^2$)	الخطأ المعياري للتقدير
1	0.429	0.184	0.145	0.924

المتغيرات المستقلة: الحوكمة (GOD)، الربحية (Profit)، حجم المصرف (Size)، الرافعة المالية (Lev).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول (7) ملخص النموذج model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.429. وهي تعد قيمة متوسطة القوة. وان معامل التحديد R Square بلغ 0.184 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان مؤشرات الحوكمة الرقمية والمتغيرات الضابطة تفسر ما قيمته 18.4% من القيمة العادلة، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.924 وهو رقم منخفض. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الإحصائية وهذا يفسر ان الأنظمة والبرامج الرقمية سوف تسهم في دعم عمليات القياس المحاسبية الحديثة الا ان هناك عوامل تؤثر في مستوى تطبيق القيمة العادلة في المصارف عينة البحث.

جدول (8): اختبار تباين الفرضية الثانية

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار (Regression)	16.039	4	4.010	4.690	0.002
البواقي (Residual)	70.961	83	0.855		
الكلي (Total)	87.000	87			

المتغير التابع: القيمة العادلة (FV).

المتغيرات المستقلة: الحوكمة (GOD)، الربحية (Profit)، حجم المصرف (Size)، الرافعة المالية (Lev).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول اعلاه التباين اعلاه Anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 4.690. وهي أكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية (83,4) df وبالدرجة 2.84 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.002 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار 0.05، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية وبالتالي يمكن قبول فرضية البحث. وهذا يؤكد ان التحول الرقمي في المصارف الأردنية ساهم في تعزيز دقة عمليات القياس المحاسبي للقيمة العادلة وهذا ساعد في توفير بيانات المالية والسوقية يمكن الاعتماد عليها في تقدير الموجودات وبالتالي فان الحوكمة الرقمية تكون داعمة لتطبيق متطلبات القيمة العادلة بموجب IFRS13.

جدول (9): معاملات دالة الانحدار للفرضية الثانية

المتغير	المعاملات غير المعيارية (B)	الخطأ المعياري	المعاملات المعيارية (Beta)	قيمة t	مستوى الدلالة
الثابت (Constant)	0.000	0.099	—	0.000	1.000
GOD	0.532	0.129	0.532	4.113	0.000
Size	-0.038	0.102	-0.038	-0.371	0.712
Profit	0.020	0.107	0.020	0.185	0.854
Lev	-0.363	0.124	-0.363	-2.940	0.004

المتغير التابع: القيمة العادلة (FV).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول أعلاه ان قيمة معامل الانحدار B1 الخاص بالمتغير المستقل (مؤشرات الحوكمة الرقمية) يبلغ 0.931 وهذا يعني ان المتغير المستقل يؤثر بمقدار 53.2% في المتغير الوسيط (القيمة العادلة)، وان مستوى إحصاءه T المقابلة للمتغير المستقل تبلغ 0.000 وهي اقل من مقدار الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05 وبالتالي يتم قبول فرضية البحث لثبوت الأثر احصائيا. ام عن المتغيرات الضابطة فكان لمتغير الرافعة المالية تأثير معنوي عكسي بمقدار 36.3% في المتغير الوسيط (القيمة العادلة) وهذا يشير محاسبيا الى ارتفاع مستويات الديون سوف يقلل او يحد من قدرة المصارف على تطبيق قياسات السوق للمصارف بدقة عالية، اما بقية المتغيرات الرقابية لم يكن لها تأثير معنوي في المتغير التابع لكن بالتأكيد كان لها دور في تحسين معنوية النموذج الاحصائي والتوصل الى الأثر الدقيق للمتغير المستقل في المتغير التابع.

الفرضية الثالثة:- "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمقياس القيمة العادلة في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية." وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي:-

جدول (10): ملخص نموذج اختبار الفرضية الثالثة

النموذج	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R ²)	معامل التحديد المعدل (Adjusted R ²)	الخطأ المعياري للتقدير
1	0.680	0.462	0.436	0.750

المتغيرات المستقلة: الرافعة المالية (Lev)، حجم المصرف (Size)، القيمة العادلة (FV)، الربحية (Profit).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول اعلاه ملخص النموذج اعلاه model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.680 وهي تعد قيمة متوسطة القوة. وان معامل التحديد R Square بلغ 0.462 والذي يمثل "القوة التفسيرية" للنموذج المستخدم. اي ان مقياس القيمة العادلة والمتغيرات الضابطة تفسر ما قيمته 46.2% من جودة الإبلاغ المالي، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.750 وهو رقم منخفض. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الإحصائية، لذلك تشير النتائج الى أهمية القياس للقيمة العادلة بموجب IFRS 13 من اجل تحسين نظم المعلومات المحاسبية للاستفادة منها من قبل الأطراف الخارجية وخاصة المستثمرين والمساهمين في اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة. وكذلك اعتماد القيم السوقية بدل من التكلفة التاريخية ساعد في تقديم صورة أكثر حقيقة او واقعية عن الوضع المالي للمصارف الاردنية.

جدول (11): اختبار تباين الفرضية الثالثة

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار (Regression)	40.196	4	10.049	17.820	0.000
البواقي (Residual)	46.804	83	0.564		
الكلي (Total)	87.000	87			

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).
المتغيرات المستقلة: الرافعة المالية (Lev)، حجم المصرف (Size)، القيمة العادلة (FV)، الربحية (Profit).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول اعلاه التباين Anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 17.820 وهي اكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية (df) (83,4) والبالغة 2.84 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفا بمقدار 0.05، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية ونلاحظ ان النتائج

انعكست في قدرة القياس بالقيمة العادلة ساهم في تعزيز موثوقية وشفافية التقارير المالية كما عزز من قدرة المستثمرين في تقييم الأداء المالي للمصارف.

جدول (12): معاملات دالة الانحدار للفرضية الثالثة

المتغير	المعاملات غير المعيارية (B)	الخطأ المعياري	المعاملات المعيارية (Beta)	قيمة t	مستوى الدلالة
الثابت (Constant)	0.000	0.080	—	0.000	1.000
FV	0.451	0.081	0.451	5.557	0.000
Size	-0.071	0.082	-0.071	-0.865	0.389
Profit	-0.184	0.084	-0.184	-2.200	0.031
Lev	0.440	0.082	0.440	5.355	0.000

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول أعلاه ان قيمة معامل الانحدار B1 الخاص بالمتغير الوسيط (القياس بالقيمة العادلة) يبلغ 0.451 وهذا يعني ان المتغير الوسيط يؤثر بمقدار 45.1% في المتغير التابع (جودة الإبلاغ المالي)، وان مستوى احصاءة T المقابلة للمتغير الوسيط تبلغ 0.000 وهي اقل من مقدار الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05 وبالتالي يتم قبول فرضية البحث لثبوت الأثر احصائياً. اما عن المتغيرات الضابطة فكان لمتغير الرافعة المالية تأثير معنوي طردي بمقدار 44% و لمتغير الربحية تأثير عكسي معنوي بمقدار 18.4 في المتغير الوسيط (القيمة العادلة)، ولم يكن لحجم الشركة تأثير معنوي في المتغير التابع لكن بالتأكيد كان لها دور في تحسين معنوية النموذج الاحصائي والتوصل الى الأثر الدقيق للمتغير المستقل في المتغير التابع وهذا مما يفسر محاسبيا ان بعض الخصائص المالية الموجودة في عينة المصارف عينة البحث ربما تؤثر على جودة الإبلاغ المالي الى جانب القياس المحاسبي للقيمة العادلة.

الفرضية الرابعة:- ”يؤدي تطبيق مقياس القيمة العادلة بموجب المعيار (IFRS 13) دور وسيط في العلاقة بين مؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز جودة الإبلاغ المالية في المصارف الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية.“. وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالآتي:-

جدول (13): ملخص نموذج اختبار الفرضية الرابعة

النموذج	معامل الارتباط (R)	معامل التحديد (R ²)	معامل التحديد المعدل (Adjusted R ²)	الخطأ المعياري للتقدير
1	0.894	0.799	0.787	0.461

المتغيرات المستقلة: الحوكمة (GOD)، القيمة العادلة (FV)، الربحية (Profit)، حجم المصرف (Size)، الرافعة المالية (Lev).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول اعلاه ملخص النموذج model summary ان قيمة الارتباط (R) بين المتغيرات بلغت 0.894 وهي تعد قيمة مرتفعة القوة. وان معامل التحديد R Square بلغ 0.799 والذي يمثل ”القوة التفسيرية“ للنموذج المستخدم. اي ان مؤشرات الحوكمة الرقمية ومقاييس القيمة العادلة والمتغيرات الضابطة تفسر ما قيمته 79.9% من جودة الإبلاغ المالي، وان الانحراف المعياري لخطأ التقدير Std. Error of the Estimate كان 0.461 وهو رقم منخفض. وكلما انخفض هذا النوع من الاخطاء كلما كان ذلك أفضل من الناحية الاحصائية. وهذا ما يعكس التكامل بين البنية الرقمية ونظم القياس المحاسبي الحديث كما يبين تأثير القيمة العادلة في تعزيز الحوكمة الرقمية في جودة الإبلاغ المالي.

جدول (14): اختبار تباين الفرضية الرابعة

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة
الانحدار (Regression)	69.555	5	13.911	65.388	0.000
البواقي (Residual)	17.445	82	0.213		
الكلي (Total)	87.000	87			

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).
المتغيرات المستقلة: الحوكمة (GOD)، القيمة العادلة (FV)، الربحية (Profit)، حجم المصرف (Size)، الرافعة المالية (Lev).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول اعلاه التباين Anova ان قيمة F المحسوبة بلغت 65.388 وهي أكبر من قيمتها الجدولية المحسوبة وفق درجات الحرية (82,5) df وبالقيمة 2.290 عند مستوى دلالة 5%. وان مستوى معنوية الاختبار Sig بلغت 0.000 وهي اقل من قيمة الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والمحدد سلفاً بمقدار 0.05، وهذا ما يدل على ملائمة النموذج الاحصائي المستخدم لاختبار الفرضية وهذا ما يؤكد على وجود تأثير مشترك بين مؤشرات الحوكمة الرقمية والقيمة العادلة في تحسين جودة الإبلاغ المالية.

جدول (15): معاملات دالة الانحدار للفرضية الثالثة

المتغير	المعاملات غير المعيارية (B)	الخطأ المعياري	المعاملات المعيارية (Beta)	قيمة t	مستوى الدلالة
الثابت (Constant)	0.000	0.049	—	0.000	1.000
GOD	0.832	0.071	0.832	11.747	0.000
FV	0.187	0.055	0.187	3.412	0.001
Size	-0.013	0.051	-0.013	-0.249	0.804
Profit	-0.013	0.054	-0.013	-0.244	0.808
Lev	-0.036	0.065	-0.036	-0.550	0.584

المتغير التابع: تكرار التقارير المالية (FRQ).

المصدر: إعداد الباحث اعتماداً على مخرجات برنامج التحليل الإحصائي.

يبين الجدول أعلاه وان مستوى إحصاءه T المقابلة للمتغير المستقل وكذلك المتغير الوسيط كانتا اقل من مقدار الخطأ المقبول في العلوم الاجتماعية والبالغ 0.05، وبما ان كلاهما لايزال مؤثر احصائياً ولم يخرج أحدهما الاخر من دائرة المعنوية فان لمتغير القياس بالقيمة العادلة الوساطة الجزئية في تأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية في جودة الإبلاغ المالي، وبالتالي يتم قبول فرضية البحث لثبوت الأثر احصائياً. اما عن المتغيرات الضابطة فلم يكن لها تأثير معنوي في المتغير التابع (جودة الإبلاغ المالي) في هذا النموذج لكن بالتأكيد كان لها دور في تحسين معنوية النموذج الاحصائي والتوصل الى الأثر الدقيق للمتغير المستقل والوسيط في المتغير التابع وهذا ما يؤكد على ان قيام المصارف عينة البحث بتطبيق القياس بالقيمة العادلة قد عزز من تأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية في تعزيز او تحسين جودة الإبلاغ المالي. ومن خلال تحليل وتفسير الجداول يتبين ان تأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية على جودة الإبلاغ المالي (علاقة مباشرة) كانت اقوى من وجود المتغير الوسيط القيمة العادلة

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً:- الاستنتاجات

1. الاستنتاجات النظرية

- 1- تعد مؤشرات الحوكمة الرقمية إطار تنظيمي ساهم في تعزيز بشكل مباشر موثوقية وشفافية المعلومات المالية وهذا ما حسن بدوره جودة الإبلاغ المالي في المصارف عينة البحث وهذا ما اكدت عليه نتائج البحث.

- 2- أكدت نتائج تحليل البحث ان قيام المصارف الأردنية بتبني أنظمة وبرامج الحوكمة الرقمية ساهم بشكل فعال في تحسين نظم المعلومات المحاسبية مما انعكس بالإيجاب على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية.
- 3- يعد قياس القيمة العادلة بموجب المعيار IFRS13 أداة من الأدوات المحاسبية الحديثة التي تدعم جودة الإبلاغ المالي من خلال تقديم معلومات مالية أكثر شفافية وموثوقية عكست بصورة صحيحة للقيم السوقية للموجودات والمطلوبات.
- 4- يساهم تطبيق التقنيات الرقمية المستخدمة من قبل المصارف الأردنية عينة البحث في تقليل عدم تماثل المعلومات مما يقلل من جودة الأرباح ويزيد من مستوى الإفصاح والشفافية في التقارير المالية.

2. الاستنتاجات العملية

تأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية على جودة الإبلاغ المالي (علاقة مباشرة) كانت اقوى من وجود المتغير الوسيط القيمة العادلة (علاقة غير مباشرة).

وجود تأثير محدود للمتغيرات الرقابية (حجم المصرف - الربحية والرافعة المالية) مقارنة بتأثير مؤشرات الحوكمة الرقمية التي كانت اقوى في تأثير على جودة الإبلاغ المالي.

ساعد التكامل بين مؤشرات الحوكمة الرقمية والقيمة العادلة وفق المعيار (IFRS 13) في تعزيز موثوقية ومصداقية القوائم المالية مع تحسين قدرة المستثمرين في اتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة.

بينت نتائج البحث الاحصائي ان المصارف الأردنية عينة البحث قامت بتطبيق مؤشرات الحوكمة الرقمية بدرجة عالية وهذا ما انعكس بالإيجاب على تعزيز مستوى جودة الإبلاغ المالي.

متغير الرافعة المالية له تأثير معنوي عكسي بمقدار 36.3% في المتغير الوسيط (القيمة العادلة) وهذا يشير محاسبيا الى ارتفاع مستويات الديون سوف يقلل او يحد من قدرة المصارف على تطبيق قياسات السوق للمصارف بدقة عالية.

ثانياً:-التوصيات

- 1- نوصي بضرورة قيام المصارف الأردنية المسجلة في سوق بورصة عمان للأوراق المالية من تعزيز تطبيق مؤشرات الحوكمة من خلال تطوير وتعزيز البنى التحتية للمصارف الرقمية وخصائص نظم المعلومات المحاسبية لأنه سوف يساهم في تعزيز جودة الإبلاغ المالي.
- 2- ضرورة قيام البنك المركزي الأردني في تشجيع المصارف المسجلة في بورصة عمان للأوراق المالية في تطبيق أدوات قياس القيمة العادلة بموجب(IFRS13) وذلك لما له من تأثير مباشر في تحين موثوقية وشفافية التقارير المالية.
- 3- ضرورة قيام الجهات والهيئات التنظيمية والمهنية المحاسبية والتدقيقية في الأردن من تطوير وعمل إرشادات واضحة من اجل تطبيق القيمة العادلة من خلال تقليل الاعتماد على التقدير الشخصي في ظل تطبيق معيار (IFRS13).
- 4- ضرورة العمل على تدريب الافراد العاملين في المصارف الأردنية عينة البحث وخاصة الكوادر المحاسبية والتدقيقية والمصرفية من اجل استخدام تكنولوجيا المعلومات والمتمثلة بالتقنيات الرقمية في مجال الحوكمة والابلاغ المالي.
- 5- ضرورة قيام المصارف الأردنية من استخدام أنظمة التقارير المالية (XBRL) لما يمتلكه هذا النظام في تحسين سرعة الإفصاح عن المعلومات المالية بشكل دقيق.

الموافقة الأخلاقية

لا ينطبق

تضارب المصالح

يقر المؤلف بعدم وجود تضارب في المصالح

توفر البيانات

ان البيانات التي تدعم نتائج هذه الدراسة متوفرة لدى الباحث وسوف يقوم بتوفيرها عند الطلب

بيانات التمويل

لم يتلقى هذا البحث اي تمويل خارجي

لمصادر: والتي تتمثل بما يلي:

1. المصادر العربية

- التميمي، امل محمد سلمان، الشمري، نهلة عبيس طلال(2023) اطار مقترح لتطبيق المحاسبة السحابية في ظل تكنولوجيا المعلومات كمدخل لتحقيق جودة الإبلاغ المالي)، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، المجلد 19 العدد 75.
- الجبوري، علي خلف،المسعودي، حيدر علي جراد (2016) (تأثير جودة الإبلاغ المالي عن الالتزامات المحتملة في تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية). مجلة ذي قار العلمية، مجلد 11 العدد 3.
- الجبوري، علي خلف، جعفر، نجلة جبار، غالي، زينة حمزة(2019)، (إمكانية تطبيق معايير الاستدامة المحاسبية في التقارير المالية لتعزيز جودة الإبلاغ المالي للمصارف العراقية الاهلية في محافظة البصرة)، العدد 39.
- داوود، محمد سلمان (القياس بالقيمة العادلة لتحسين شفافية الإبلاغ المالي وتأثيره في دعم القرارات الاستثمارية). رسالة ماجستير جامعة كربلاء-كلية الإدارة والاقتصاد-قسم المحاسبة 2019.
- الدوري، عمر علي كامل، النعيمي، فاطمة صفاء مهدي (2022) (تأثير محاسبة القيمة العادلة في جودة الإبلاغ المالي)، مجلة الريادة للمال والاعمال-المجلد (الثالث) العدد 2.
- الربيع، هبة، عبد المنعم، أسامة، الصميدعي، لمى بشير (2025) (أثر التحول الرقمي في جودة التدقيق الداخلي: الدور الوسيط الحوكمة الرقمية في الشركات الصناعية العراقية)، مجلة تكريت للعلوم الاقتصادية والإدارية المجلد 21 العدد الخاص الجزء الأول.
- سليمان، محمد مصطفى (2018) (حوكمة الشركات ودور مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين)، الدار الجامعية المصرية للنشر -الطبعة الأولى.
- سيف، عبد الرحمن محمد، الفار، شرقاوي عبد الظاهر (2023) (تحليل دور الحوكمة المصرفية في تحسين جودة التقارير المالية)، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية المجلد الخامس عشر (عدد خاص).
- الشيخ، علي ناظم عبد الأمير(2019) (دور جودة الإبلاغ المالي في جذب الاستثمار الأجنبي المباشر)، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 9 - العدد 4.
- الظالمي، محمد عبد الحسين، سعد سلمى منصور (2021) (تأثير قياس القيمة العادلة على حقوق المساهمين في المصارف التجارية)، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الثالث والستون (2021).
- العبادي، غسان علي (2019) (العلاقة بين الإبلاغ المالي والافصاح في العرض واثرها على تقارير جودة المعلومات المحاسبية)، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية العدد 3 المجلد 9.
- عباس، سجي فاضل (2024) (الحوكمة الرقمية في ظل تهديدات الامن السيبراني -دولة الامارات امودجا)، مجلة حمورابي، العدد 49 -السنة الثالثة عشر.
- عريضة،اماني إبراهيم إسماعيل (2017) (اثر القيمة العادلة على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية)، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط -قسم المحاسبة والتمويل.
- الفار، شرقاوي عبد الظاهر، سليمان، عبد المقصود عبد الظاهر، الصادي، حسن احمد منير، عبد الحميد، سيف الإسلام محمود(2024)(تأثير تقنيات الحوكمة الرقمية على الإفصاح المالي في البنوك المصرفية)، المجلد الخامس عشر العدد 3.
- قشطي، نبيلة عبد الفتاح (2021) (حوكمة التحول الرقمي)، مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية، المجلد 1 العدد 5.
- الكناني، فاطمة محسن عبد الأمير، الباشا، عادل صبحي (2025) (جودة الإبلاغ في ظل الأهمية النسبية)، مجلة الدراسات الاقتصادية والإدارية، العدد (1) مجلد (4) ISSN: 3005-3625، P-ISSN: 2790-2560، DOI: doi.org/10.58564/EASJ/4.1.2025.8
- محمد، صائب سالم (2018) (مداخل تقييم الأصول في ظل تعدد المفاهيم المحاسبية وانعكاساتها على جودة الإبلاغ المالي في البيئة العراقية)، رسالة ماجستير، جامعة بغداد- كلية الإدارة والاقتصاد-قسم المحاسبة.
- المسعودي، حيدر علي جراد، عليوي، يوسف حسين(2021)(تبني لغة XBRL في التقارير المالية الالكترونية لتحسين جودة الإبلاغ المالي)، مجلة الوارث العلمية، المجلد3 - العدد 7.
- منصور، عمرو محمود عبد الحميد (2024) (الحوكمة الرقمية وإدارة المخاطر المستقبلية بمنظومات الرعاية الاجتماعية)، مجلة كلية الخدمة الاجتماعية للدراسات والبحوث الاجتماعية -جامعة الفيوم-العدد 34.
- نعيم، إبراهيم، جودة، أبو الحسنين محسن (2021) (تأثير جائحة كورونا Covid -19 على جودة الإبلاغ المالي لمحتوى التقارير)، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد - المجلد 17 - العدد 3.
- وهاب، اسعد محمد علي، داود، محمد سلمان (القيمة العادلة ودورها في تحسين متطلبات شفافية التقارير المالية الدولية)، مجلة اهل البيت (عليهم السلام) العدد 23 لسنة 2019.

2. المصادر الاجنبية

- alkiabi, Jaafar Abdulhussein Hilo (2023), (The Role of Applying IFRS.13 Fair Value Measurements in Improving the Quality of Accounting Information), *Journal of Management and Economics*, Volume 48, Issue 141, Pages 263–281.
- Bandara, Rathnayake Mudiyansele, 2020, “measuring financial reporting quality: an approach based on qualitative characteristics”, thesis for DPH, college of business and law, university of Canterbury, New Zealand.
- Mbawuni, Joseph, 2019, “assessing financial reporting quality of listed companies in developing countries: evidence from Ghana, published study, international journal of economics and finance”, vol. 11, no. 9, university of education, faculty of business education, Ghana, (29 – 45).
- Anna Kasyan, Paula Gomes Dos Santos, Carlos Pinho, Vera Pinto (2018) Disclosure of Fair Value Measurement Techniques of Financial Instruments – Study applied to the Portuguese Banking Sector according to IFRS 13, *International Journal of Business and Management Invention (IJBMI)*, No. 9 Vol. 7.
- Andrei Filip, Ahmad Hammami, Zhongwei Huang, Anne Jeny (2019) The Relevance of the Fair Value Measurement Hierarchy: A Holistic Perspective, *SSRN Electronic Journal*, No. 3 Vol.5
- Trajkovska, Olivera Gjorgieva-Trajkovska, Riste Temjanovski, Blagica Koleva, (2021), FAIR VALUE ACCOUNTING – PROS AND CONS, *Accounting & Business Research*, Vol. 36.
- Ramli, Nathasa Mazna, Ainulashikin Marzuki, Marziana madah marzuki (2021) Implementation of IFRS 13 Fair Value Measurement: Issues and Challenges faced by the Islamic Financial Institutions in Malaysia (Pelaksanaan IFRS 13 Pengukuran Nilai Saksama: Isu dan Cabaran dihadapi oleh Institusi Kewangan Islam di Malaysia), *Jurnal Pengurusan*, No. 3 Vol. 6
- IFRS Foundation. (2016). IFRS 13: Fair Value Measurement. Retrieved from [https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-13-fair-value-measurement/IFRS Foundation](https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/ifrs-13-fair-value-measurement/IFRS%20Foundation).
- Ahmed, Suzan Salih *, Basheer Yousif Ismail (2025), The Impact of Fair Value Measurement of Assets on Financial Performance: An Empirical Study of Kesta General Trading Company Operating in Duhok Governorate for the Period 2015-2024), *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, Vol. 21, No. 72, Part (1): 58–81 Doi: www.doi.org/10.25130/tjaes.21.72.1.4.
- Wisdom, O. A. Grace, O. Rufai, and A. M. Adeshola, “Fair Value Accounting and Investment Decisions in Nigerian Listed Companies,” *J. Econ. Manag. Trade*, vol. 28, no. 6, pp. 56–66, 2022, doi: [10.9734/jemt/2022/v28i630419](https://doi.org/10.9734/jemt/2022/v28i630419).
- Goh, G. Pan, C. Goh, J. Ng, and G. Pan, “Trust in Fair Value Accounting: Evidence from the Field,” *J. Int. Account. Res.*, pp. 21–42, 2021, doi: [10.2308/JIAR-2021-034](https://doi.org/10.2308/JIAR-2021-034).
- Manneh, Kekoto 1*, Siti Sundari (2025), (The Role of Fair Value Accounting in Enhancing Financial Transparency in the Age of Digital Assets), *International Journal of Economics and Management Sciences*, vol. 2, no. 3, Manneh, et al. 220 of 227 <https://international.areas.or.id/index.php/IJEMS>.
- Aldweikat, Mohannad, & Alshubli, Hussein. (2018). “Financial Crimes Series and Modern Frauds: Banking Fraud.” Dar Majdalawi for Publishing and Distribution, 1st edition.
- AL-HADRAWI, AHMED ANWER SAAD (2024), (The Role of Digital Governance in Enhancing Regulatory Performance in Iraqi Banks), *J. Business Management*. 07 (03), 34–54.
- Al-Salami, Alaa, & Al-Dabbagh, Riad. (2021). “Administrative Information Technologies.” Dar Wael for Publishing, Amman, Jordan.
- Hassan, Noha Ahmed (2025) (Digital Governance: Transforming Administration through Technology in Egypt Public), *MSA-Management science journal* ISSN 2974-3036 Volume: 4, Issue: 2, Year: 2025 pp:144–169.
- Khameesi, Saddam. (2021). “E-Government: The Path to Administrative Reform.” Dar Al-Kitab Al Hadith for Publishing and Distribution, 1st edition.
- Kieso E. Donald, Weygand J. Jerry, Warfield D. Terry, Intermediate Accounting: IFRS Edition, 4th Edition Library of Congress Cataloging, United States of America, 2020.
- Tareq Bani-Khalid, Ghaith N. Al-Eitan, Sakhr M. Bani-Khaled and Mohammad M. Alkhalidi (2025). Corporate governance and financial reporting quality in Jordanian banking sector: The mediating role of audit quality. *Banks and Bank Systems*, 20(4), 1–19. doi:[10.21511/bbs.20\(4\).2025.01](https://doi.org/10.21511/bbs.20(4).2025.01).
- Al-Dweik, H.I.R., & Al-Thuneibat, A. (2022). The impact of intangible assets and fair value measurement on earnings management: empirical evidence from Jordanian banking sector. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 26(2), 1–19.
- Husnieh, Ahmad N., Kareem H. Nusseir, Ahmad A. Obeid (2025), (Measuring the impact of fair value indicators on investment efficiency: An analytical study of extractive and mining industry companies listed on the Amman stock exchange), *Entrepreneurship Journal for Finance and Business (EJFB)* 2026, VOL. 06, NO. 03, 69–86, E-ISSN: 2709-4251, P-ISSN: 2708-8790 DOI: <https://doi.org/10.56967/ejfb2025538>.

- al-Ba'aj, A. P., & Al-Zubaidi, A. P. (2018). Possibility of use of fair value accounting to improve the quality of financial reporting information to Iraqi Banks an applied study on a sample of banks listed in the Iraq market for securities. *Kut Journal of Economic & Administrative Research*, 1(29), 52-29.
- Aliyu B.1, Chechet, I. L.2., Bagudo, M3. M. & Sabo, B (2025) (EFFECT OF FAIR VALUE MEASUREMENT HIERARCHY ON ACCOUNTING BASED EARNINGS QUALITY OF LISTED COMMERCIAL BANKS IN NIGERIA), *FRC Journal of Financial Reporting and Corporate Governance*, Vol. 1(1), June, 2025, journal@frcnigeria.gov.ng.
- Petrović, D., Radosavac, A., & Mashovic, A. (2023). Implications of applying fair value accounting to modern financial reporting. *Journal of process management and new technologies*, 11(1-2), 22-33.
- Goroke, T., & Maccarthy, M. I. T. (2023). Fair Value Accounting And Financial Performance Of Listed Construction Companies In Nigeria. *BW Academic Journal*, 16-8.- Hameed, Ahmed Jasim(2023) (The Reality of Applying a Standard (IFRS 13) and its Reflection on Accounting Earnings Quality under Financial Crisis/ Applied Study on a Sample of Banks Listed in Iraq Stock Exchange), *AMERICAN JOURNAL OF ECONOMICS AND BUSINESS MANAGEMENT*, ISSN: 2576-5973 Vol. 6, No. 7, 2023.
- PWC, 2019, "IFRS overview 2019", Price water house coopers LLP.