بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة آل البيت
Al al-Bayt University

# العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية

# The Board of Directors Characteristics and Timeliness of Annual Financial Reporting for Jordanian Commercial Banks


إعداد الطالبة

نور سماعيل محمود بني عامر

إشراف

د. صقر سليمان يوسف الطاهات


قُدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

عمادة الدراسات العليا

**جامعة آل البيت**

**2018م**


المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

## التفويض

جامعة آل البيت

عمادة الدراسات العليا

**أنا الطالبة** **نور سماعيل محمود بني عامر**

**أفوض جامعة آل البيت بتزويد نُسخ من رسالتي ، للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبهم حسب التعليمات النافذة في الجامعة.**

التوقيع:..... التاريخ: 19 /2018/11



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**إقرار والتزام بقوانين بتعليمات وأنظمة جامعة آل البيت**

جامعة آل البيت

عمادة الدراسات العليا

**أنا الطالبة: نور سماعيل بني عامر** **الرقم الجامعي: 1520504025**

**قسم المحاسبة** **كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية**

**أعلنُ بأني قد التزمت بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها وقراراتها السارية المفعول المتعلقة بإعداد رسائل الماجستير عندما قمت شخصياً بإعداد رسالتي بعنوان:**

**العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية**

**The Board of Directors Characteristics and Timeliness of Annual Financial Reporting for Jordanian Commercial Banks**

**وذلك بما ينسجم مع الأمانة العلمية المتعارف عليها في كتابة الرسائل والأطاريح العلمية. كما أنني أُعلن بأن رسالتي هذه غير منقولة أو مستلة من رسائل أو أطاريح أو كتب أو أبحاث أو أي منشورات علمية تم نشرها أو تخزينها في أي وسيلة إعلامية، وتأسيسًا على ما تقدم فأنني أتحمل المسؤولية بأنواعها كافة فيما لو تبين غير ذلك بما فيه حق مجلس العمداء في جامعة آل البيت بإلغاء قرار منحي الدرجة العلمية التي حصلت عليها وسحب شهادة التخرّج مني بعد صدورها دون أن يكون لي الحق في التظلم أو الاعتراض أو الطعن بأي صورة كانت في القرار الصادر عن مجلس العمداء بهذا الصدد.**

التوقيع ..... التاريخ: 2018/11/19



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# قرار اللجنة

**نوقشت هذه الرسالة "العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية" وأُجيزت بتاريخ 19 /تشرين الثاني/ 2018م**

| لجنة المناقشة | التوقيع |
|---|---|
| د. صقر سليمان الطاهات (مشرف رئيسي)<br>محاسبة<br>قسم المحاسبة- جامعة آل البيت<br>dr.altahat@aabu.edu.jo | ..... |
| د. عودة أحمد بني أحمد (عضو لجنة)<br>نظم معلومات محاسبية<br>قسم المحاسبة- جامعة آل البيت<br>audeh_1973@aabu.edu.jo | ..... |
| د. مهند أكرم أحمد (عضو لجنة)<br>محاسبة<br>قسم المحاسبة- جامعة آل البيت<br>dr.muhannadahmad@aabuedu.jo | ..... |
| د. حسين محمد الرباع (عضو لجنة خارجي)<br>محاسبة<br>قسم المحاسبة- جامعة اليرموك<br>huseinraba@yu.edu.jo | ..... |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## الإهداء

إلى مَن جَعَلَ اللهُ عزَّ وجلَّ رِضاهُ مِن رِضاهُما

إلى مَن أوصى بِهما الحبيبُ محمد صلى الله عليه وسلم

إلى رمزِ العطاء والتضحيةِ

إلى نورِ حياتي

والِدّيَ

إلى القلوبِ الطاهِرةِ الرقيقة والنفوسِ البريئة

إلى مَن تِشاركّنِ معي الدمعة والبسمة

إلى من تقاسمن معي حُبَ الحياة

إلى رياحينِ حياتي

أخواتي

أهديكم ثمرة جهدي

الباحثة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## الشكر والتقدير

الحمد لله الذي بعزته وجلاله تتم الصالحات، أحمد الله عز وجل على ما انعم به عليّا من نعم، وقدّرني على إتمام هذه الرسالة، فلك الحمد ربي حتى ترضى، ولك الحمد إذا رضيت، ولك الحمد بعد الرضا، والصلاة والسلام على نبيِّ الرحمة وهادي الأمة شفيعنا محمدٍ وآله وصحبه إلى يوم الدين.

أتقدمُ بجزيل الشُكرِ والعِرفانِ الى الدكتور **صقر الطاهات** الذي تكرّمَ بالإشرافِ على هذه الرسالة، ولِجهوده الكريمةِ التي قَدّمها في إعدادها، فقد زَرَعَ في دربي التفاؤل وقدم لي المساعدة، فكان مثالًا للعلمي والمعرفة، ونورًا نستضيءُ بهِ، فشكرًا وألفُ شكرٍ، وجزاهُ الله عني وعن زملائي كلَّ خيرًا، و الشكرُ الموصول إلى أعضاءِ لجنةِ المناقشة الممثلة بالدكتور **عودة بني أحمد** والدكتور **مهند أكرم** والدكتور **حسين الرباع**، على ما بَذَلوهُ من جهد في قراءة هذه الرسالة وإثرائِها بتوجيهاتِهم الثمينة.

كما أتقدم بجزيل الشُكرِ إلى جامعة آل البيت التي أتاحت لي الفرصة لإكمال مسيرتي العلمية، ولا يَفوتُني ان أتوجهه بجزيل الشكر والعرفان إلى كُلِّ من قدم لي يدَ العون والمساعدة في مسيرتي العلمية فجزاهم الله عن كل خيرًا.

**والله ولي التوفيق**

**الباحثة**




المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# قائمة المحتويات

**الموضوع** **الصفحة**


تفويض.....ب

أقرار والتزام بقوانين جامعة آل البيت وأنظمتها وتعليماتها .....ج

قرار لجنة المناقشة .....د

الإهداء .....ه

شكر وتقدير .....و

قائمة المحتويات .....ز

قائمة الجداول .....ك

قائمة الأشكال .....ل

قائمة الملاحق .....ل

الملخص باللغة العربية .....م

الملخص باللغة الانجليزية .....ن

**الفصل الأول: الإطار التمهيدي**

1.1 المقدمة .....2

2.1 مشكلة الدراسة وأسئلتها .....3

3.1 أهداف الدراسة .....4

4.1 أهمية الدراسة .....4

5.1 فرضيات الدراسة .....5

6.1 مخطط الدراسة .....6

**الفصل الثاني: الإطار النظري و الدراسات السابقة**

1.2 تمهيد .....8

2.2 الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك .....8

1.2.2 نشأت الحاكمية المؤسسية لدى قطاع البنوك في الأردن.....8

2.2.2 المفهوم العام للحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك .....9

3.2.2 أهمية الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك .....10




المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4.2.2 أهداف الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك ..... 11

5.2.2 آليات الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك ..... 11

3.2 مجلس الإدارة ..... 12

1.3.2 مفهوم مجلس الإدارة ..... 12

2.3.2 مسؤوليات و مهام مجلس الإدارة ..... 12

3.3.2 خصائص مجلس الإدارة ..... 13

1.3.3.2 حجم مجلس الإدارة ..... 14

2.3.3.2 اجتماعات مجلس الإدارة ..... 14

3.3.3.2 استقلالية مجلس الإدارة ..... 14

4.3.3.2 خبرة أعضاء مجلس الإدارة ..... 15

4.2 التقارير المالية السنوية ..... 16

1.4.2 مفهوم التقارير المالية السنوية ..... 16

2.4.2 أهداف التقارير المالية السنوية ..... 17

3.4.2 مكونات التقارير المالية السنوية ..... 18

1.3.4.2 القوائم المالية و الإيضاحات المتممة لها ..... 18

2.3.4.2 تقرير مجلس الإدارة ..... 20

3.3.4.2 تقرير مدقق الحسابات ..... 20

4.4.2 مستخدمو التقارير المالية السنوية ..... 21

5.4.2 الخصائص النوعية لمعلومات التقارير المالية ..... 22

1.5.4.2 الخصائص النوعية الأساسية ..... 23

2.5.4.2 الخصائص النوعية المعززة أو الداعمة للخصائص الأساسية ..... 23

5.2 توقيت إصدار التقارير المالية السنوية ..... 25



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.5.2 مفهوم توقيت إصدار التقارير المالية السنوية .....25

2.5.2 الإطار لتشريعي والتنظيمي لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في الأردن .....26

3.5.2 أهمية توقيت إصدار التقارير المالية في الإصدارات التنظيمية والدراسات المهنية .....27

6.2 الدراسات السابقة .....30

1.6.2 الدراسات باللغة العربية .....30

2.6.2 الدراسات باللغة الانجليزية .....33

3.6.2 ملخص الدراسات السابقة .....45

4.6.2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة.....50

الفصل الثالث: منهجية الدراسة

1.3 تمهيد .....52

2.3 منهجية الدراسة .....52

3.3 مجتمع وعينة الدراسة .....52

4.3 مصادر البيانات .....52

5.3 نموذج الدراسة .....53

6.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة .....54

**الفصل الرابع: تحليل البيانات واختبار الفرضيات**

1.4 تمهيد .....56

2.4 الإحصاءات الوصفية.....56

1.2.4 التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.....56

2.2.4 الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة .....57

1.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية .....58

2.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لحجم مجلس الإدارة .....58

3.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاجتماعات مجلس الإدارة .....59

4.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاستقلالية مجلس الإدارة.....60

5.2.2.4 الإحصاءات الوصفية للخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة .....61



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.4 اختبارات صلاحية البيانات للتحليل ..... 62
1.3.4 اختبار التوزيع الطبيعي ..... 62
2.3.4 اختبار استقرار السلاسل الزمنية ..... 64
3.3.4 معامل الارتباط بيرسون ( parson-correlation) ..... 64
4.4 اختبار فرضيات الدراسة ..... 65
1.4.4 تحليل الانحدار المتعدد لنموذج الدراسة ..... 66
2.4.4 نتائج اختبار الفرضيات ..... 67

الفصل الخامس: النتائج و التوصيات

1.5 تمهيد ..... 71
2.5 نتائج الدراسة ..... 71
3.5 التوصيات ..... 72

**قائمة المصادر و المراجع**

المراجع و المصادر العربية ..... 73
المراجع و المصادر الأجنبية..... 81
الملاحق..... 92



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## قائمة الجداول

الصفحة


جدول 2-1: ملخص الدراسات السابقة .....45

جدول 4-1: التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية .....56

جدول 4-2: الإحصاءات الوصفية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية .....58

جدول 4-3: الإحصاءات الوصفية لحجم مجلس الإدارة .....59

جدول 4-4: الإحصاءات الوصفية الاجتماعات مجلس الإدارة .....60

جدول 4-5: الإحصاءات الوصفية لاستقلالية مجلس الإدارة .....60

جدول 4-6: الإحصاءات الوصفية للخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة.....61

جدول 4-7: اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة ..... 63

جدول 4-8: الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة بعد تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات .....63

جدول 4-9: اختبار استقرار السلاسل الزمنية لمتغيرات الدراسة .....64

جدول 4-10: معامل الارتباط بيرسون ( parson- correlation) .....65

جدول 4-11: تحليل الانحدار المتعدد .....66




المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## قائمة الأشكال

الصفحة

الشكل 1-1: مخطط الدراسة .....6

## قائمة الملاحق

العنوان الصفحة

ملحق رقم (1): البيانات الفعلية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.....92

ملحق رقم (2): البيانات الفعلية لاستقلالية مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية.....93



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية

إعداد: نور سماعيل بني عامر

إشراف: الدكتور صقر الطاهات

## ملخص

هدفت هذه الدراسة الى معرفة العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة) وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية. ولتحقيق أهداف الدراسة تم إتباع المنهج الوصفي التحليلي، تمثلت عينة الدراسة في البنوك التجارية الأردنية والبالغ عددها (13) بنكًا. غطت الدراسة فترة الزمنية من (2008) الى (2017)، تم جمع بيانات الدراسة من خلال التقارير المالية السنوية المنشورة لعينة الدراسة خلال الفترة (2008-2017)، حيث بلغ عدد المشاهدات (130) مشاهدة، تم استخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) في تحليل بيانات الدراسة، حيث تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية كالإحصاءات الوصفية (التوزيع التكراري، المتوسطات الحسابية، الانحرافات المعيارية)، واختبار التوزيع الطبيعي، واستقرار السلاسل الزمنية، ومعامل ارتباط بيرسون، بالإضافة الى تحليل الانحدار المتعدد؛ وذلك لاختبار فرضيات الدراسة.

أظهرت نتائج الإحصاءات الوصفية أن امتثال البنوك التجارية الأردنية لإصدار تقاريرها المالية السنوية خلال فترة الدراسة (2008-2017) كان متوسطًا، ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالي والبالغة (90) يومًا بعد نهاية السنة المالية، كما بينت نتائج تحليل الانحدار المتعدد عدم وجود علاقة بين أي من خصائص مجلس الإدارة (حجم المجلس، اجتماعات المجلس، استقلالية المجلس، الخبرة العلمية لأعضاء المجلس ) وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية. أوصت الدراسة البنوك التجارية الأردنية بالالتزام بتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية بالشكل الكافي، لما لذلك من أثر ايجابي محتمل في تحسين توقيت إصدار التقارير المالية .

**كلمات مفتاحيه:** خصائص مجلس الإدارة، توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، البنوك التجارية في الأردنية.



المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

# The Board of Directors Characteristics and Timeliness of Annual Financial Reporting for Jordanian Commercial Banks

**Prepared By**: Nour Bani Amer

**Supervisor**: Dr. Saqer AL-Tahat

## Abstract

This study aimed to identify the relationship between board of directors characteristics in the following variables ( Board size, Board meeting, Board independence, scientific expertise of Board members) and timeliness of financial annual reports for Jordanian commercial banks. To achieve the objective of the study researcher applied the descriptive and analytic method. The sample of the study consisted of the Jordanian commercial banks of the total (13) bank. The study covers a period from (2008 to 2017). Data were collected through the published annual financial reports of the sample of the study during the period (2008-2017), where the number of views (130) observes. Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) program was applied for data analysis. A number of statistical methods were used, such as Descriptive Statistics (Frequency Distribution, Arithmetic Mean, and Stander Deviations), the Normal Distribution Test, Time Series Stability, Pearson Correlation Coefficient, and Multiple Regression Analysis to test hypothesis.

The results of the Descriptive Statistics showed that the Jordanian commercial banks compliance with the issuance of their annual financial reports during the study period (2017-2008) was average within the period specified by the Securities Authority at (90) days after the end of the fiscal year. The results of the multiple regression analysis also showed that there is no relationship between any of the characteristics of the Board of Directors (Board size, Board meetings, Board independence, Scientific Expertise of Board members ) and timeliness of annual financial reports .The study recommended that Jordanian commercial banks to be obligated to implement the guide of the corporate governance sufficiently, with a potentially positive impact in improving the timing of financial reporting.

**Keywords**: Board of Directors Characteristics, Timeliness of annual Financial Reporting, Jordanian Commercial banks



المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

# الفصل الأول

## الإطار التمهيدي

1.1 المقدمة

2.1 مشكلة الدراسة وأسئلتها

3.1 أهداف الدراسة

4.1 أهمية الدراسة

5.1 فرضيات الدراسة

6.1 مخطط الدراسة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الأول

# الإطار التمهيدي

## 1.1 المقدمة

سعت العديد من الاقتصاديات المتقدمة إلى تبني مفهوم حوكمة الشركات؛ بهدف بناء أنظمة مالية قوية قادرة على تجنب الوقوع في أزمات مالية جديدة، عَقِب فضائح الفساد المالي والإداري الذي أحدث انهيارات مالية في كبرى الشركات العالمية؛ التي أدت بدورها الى طرح عدد من التساؤلات حول سلوكيات وممارسات مجالس إدارة الشركات، والمحاسبين ومدققين الحسابات؛ ما أدى الى ظهور أنظمة ومعايير تتطلب ممن يشغل منصب العضوية في مجالس الإدارة التمتع بمواصفات ومؤهلات مالية ومحاسبية محددة، بالإضافة الى تدخلها في تكوين المجلس من حيث حجم المجلس واستقلاليته وغيرها من المتطلبات، ويمثل مجلس الإدارة، الهيئة الرقابية التي تنوب عن المساهمين في الرقابة على الأداء التنظيمي، والتحقق من أن الإدارة التنفيذية لا تقوم بأية أعمال من المحتمل ان تضرَّ بمصالحهم.

تعد التقارير المالية السنوية الوسيلة التي يحقق من خلالها مجلس الإدارة مسؤولية في الإشراف على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، وتلعب هذه التقارير دورًا مهمًا في إيصال المعلومات للمستخدمين، غير أنّ إعداد هذه التقارير قد يستغرق وقتًا طويلًا؛ مما قد يترتب علية التأخير في إصدار هذه التقارير، وبالتالي فقدان المعلومات المالية ملاءَمتها لعملية اتخاذ القرارات، إذ يُعدّ التوقيت أحد الخصائص النوعية للمعلومات المالية، والمحددة لمدى ملاءَمة المعلومات المحاسبية (Oladipupo, 2013)، ومع تزايد تعقيد العمليات التجارية ونمو مجتمع الاستثمار، فإن المستثمرون يطالبون بمزيد من المعلومات المالية ذات الصلة وفي الوقت المناسب، وذلك لتمكينهم من اتخاذ القرار المتعلق بالاستمرار أو الالتزام بتخصيص رأس مالهم في شركة ما، أو بيع أسهمهم، وعلية ينبغي إتاحة المعلومات المالية في غضون فترة قصيرة وإلا فقدت المعلومات المالية قدرتها على التأثير في القرارات (vuran and adilogu, 2013).

ويعد قطاع البنوك التجارية في أي بلد من الركائز الأساسية، إذ أنّ غالبية الأشخاص المعنويين والطبيعيين يتعاملون مع هذا القطاع، إما من خلال الاستثمار في أسهمه، أو الإيداع أو أية خدمات أخرى يقدمها البنك؛ لذلك يعد توفير المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بنشاطات هذا القطاع من أهم المقومات لاتخاذ مختلف القرارات. في ضوء ما تقدم جاءت هذه الدراسة للبحث في العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## 2.1 مشكلة الدراسة وأسئلتها

يَعدّ توقيت إصدار التقارير المالية من العوامل المؤثرة على قرارات المستثمرين ( Ha et al.,2018)، كما تجدر الإشارة انه أمرٌ ذو أهمية في حوكمة الشركات وذلك لارتباطه بالشفافية؛ إذ يؤدي عدم حصول المستثمرين على المعلومات المالية في الوقت المناسب، الى التقليل من فائدة وملاءَمة وموثوقية المعلومات المحاسبية، و بالتالي فقدان المعلومات المالية للشفافية، وهذا يؤثر على ثقة المستثمرين بسلامة استثماراتهم و أداء مجلس الإدارة (Abduallah., 2007). وأشار Hui et al (2008) إنَّ مجلس الإدارة يمتلك الدوافع للتأثير على قرارات المستثمرين عن طريق اختياره للتوقيت الذي تصدر فيه التقارير المالية السنوية.

أجريت العديد من الدارسات التي تبحث في العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية كدراسة ( Apadore and Noor, 2013; AL-Daoud et al, 2014,2015; Eslami et al., 2015; Ahmad and Che- Ahmad, 2016, 2018; Uthman et al., 2018)، وقد أشار عبد المنعم وآخرون (2017) أنّ هناك تباين في نتائج الدراسات السابقة حول العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية، كما أنه وفي حدود علم الباحثة هناك عدد قليل في الدراسات التي بحثت هذه العلاقة في قطاع البنوك؛ لذلك من المتوقع أن تخدم نتائج هذه الدراسة المستثمرين، والمشرعين في البنك المركز وهيئة الأوراق المالية، والبنوك التجارية عن واقع خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية، بالإضافة الى قِلّة الدراسات باللغة العربية المتعلقة بموضوع الدراسة؛ لذلك تظهر الحاجة الى إجراء هذه الدراسة، وعلية يمكن توضيح مشكلة الدراسة في الأسئلة الآتية:

**السؤال الرئيسي:** هل هناك علاقة بين خصائص مجلس الإدارة و توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

وينبثق عن السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية الآتية:

**السؤال الأول:** هل هناك علاقة بين حجم مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

**السؤال الثاني:** هل هناك علاقة بين اجتماعات مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**السؤال الثالث:** هل هناك علاقة بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

**السؤال الرابع:** هل هناك علاقة بين الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية؟

### 3.1 أهداف الدراسة

يتمثل الهدف الأساسي من هذه الدراسة في محاولة معرفة العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية، وعلية يمكن إيضاح أهداف الدراسة في النقاط الآتية:

1- التعرف على العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة (حجم المجلس، اجتماعات المجلس، استقلالية المجلس، الخبرة العلمية لأعضاء المجلس) وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

2- التعرف على واقع خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

3- التعرف على الجوانب النظرية المتعلقة بخصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

4- التوصل الى نتائج عملية، من شأنها إثراء المكتبة العربية حول طبيعة العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

### 4.1 أهمية الدراسة

يعد مجلس الإدارة أحد آليات حوكمة الشركات، وآلية الرقابة الرئيسية على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح الأخرى، وتعتبر التقارير المالية الوسيلة الأساسية التي يحقق من خلالها مجلس الإدارة مسؤولية في الإشراف والرقابة على حقوق المساهمين، حيث تمثل هذه التقارير أداة الاتصال الرئيسية التي تغذي المستخدمين باحتياجاتهم من المعلومات، إلا أن إعداد التقارير المالية قد يستغرق وقتًا طويلًا؛ مما قد يترتب عليه تأخير في إصدار هذه التقارير، وعدم توفير المعلومات المالية للمستخدمين في الوقت المناسب؛ وبالتالي تفقد هذه المعلومات ملاءمتها في عملية اتخاذ القرار (Oladipupo and Izedomi, 2013)، وقد أشار الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض البيانات المالية والصادر عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (International Financial Reporting Standard-IFRS)، الى أنَّ التوقيت المناسب أحد الخصائص



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المعززة أو الداعمة للخصائص الأساسية، كما أنه ينبغي توفير المعلومات المالية لصناع القرار عند حاجتهم إليها ، وإلا فقدت قدرتها على التأثير في قراراتهم (حميدات ،2014). وعلية يمكن إيضاح أهمية الدراسة في النقاط الآتية:

1- تعد هذه الدراسة استكمالًا لأحد الموضوعات التي حظيت على اهتمام الباحثين في مجال الفكر المحاسبي في الآونة الأخيرة، و المتمثل في حوكمة الشركات وتوقيت إصدار التقارير المالية، والذي تمثلت في هذه الدراسة في العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

2. أهمية القطاع المبحوث المتمثل في البنوك التجارية العاملة في الأردن، الذي يعد من اكبر القطاعات العاملة في المملكة مع امتلاكه لنصيب كبير من الاستثمارات المالية وارتفاع مساهمتها في تحقيق التنمية الاقتصادية.

3. يتوقع ان تخدم نتائج هذه الدراسة المستثمرين والمشرعين في البنك المركزي، وهيئة الأوراق المالية والبنوك التجارية عن واقع خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.

## 5.1 فرضيات الدراسة

تسعى هذه الدراسة إلى اختبار الفرضيات الآتية :

**الفرضية الرئيسية H0**: لا توجد علاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

وينبثق عن هذه الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية الآتية:

**الفرضية الفرعية الأولى H01:** لا توجد علاقة بين حجم مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

**الفرضية الفرعية الثانية H02:** لا توجد علاقة بين اجتماعات مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.

**الفرضية الفرعية الثالثة H03:**لا توجد علاقة بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.



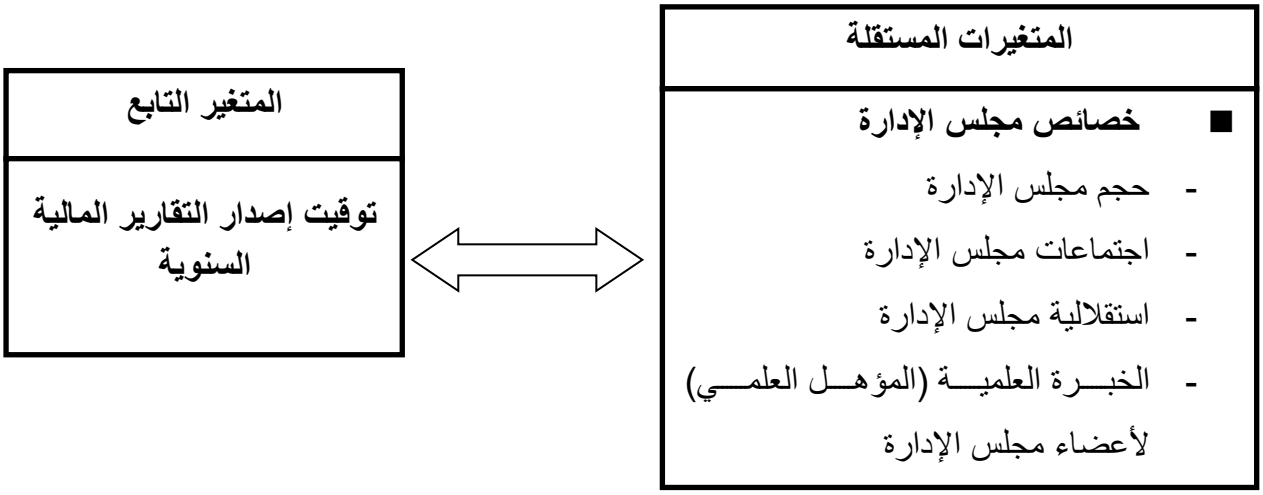
المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الفرضية الفرعية الرابعة H04:** لا توجد علاقة بين الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية.

## 6.1 مخطط الدراسة

بناءً على أهداف الدراسة وفرضياتها يمكن توضيح العلاقة بين متغيرات الدراسة من خلال المخطط المقترح الأتي:

**الشكل رقم 1.1: مخطط الدراسة**




**المصدر: من إعداد الباحثة**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الثاني

# الإطار النظري والدراسات السابقة


1.2 تمهيد

2.2 الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك

3.2 مجلس الإدارة

4.2 التقارير المالية السنوية

5.2 توقيت إصدار التقارير المالية السنوية

6.2 الدراسات السابقة




المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الثاني

## الإطار النظري والدراسات السابقة

### 1.2 تمهيد

يتناول هذا الفصل عرضًا للإطار النظري والدراسات السابقة، المتعلق بمتغيرات الدراسة خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

### 2.2 الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك

تمثل حوكمة الشركات النظام الذي يوجهه شركات الإعمال ويساعد في حماية حقوق المستثمرين وأصحاب المصالح ضد أية سلوكيات من المحتمل ان تضرَ بحقوقهم ( Azubike and Aggreh, 2014)، ويرتكز نظام الحوكمة الجيد على وجود مجلس إدارة فاعل وكفء، ويحكم على مجلس الإدارة من خلال مجموعة من الخصائص منها الخبرة والاستقلالية والحجم وغيرها من الخصائص (عبد المنعم وآخرون، 2017)، ويضمن وجود مجلس الإدارة الفاعل والكفء للمساهمين أنَّ استثماراتهم يتم توجيهها وإدارتها بما يحقق أهدافهم؛ إذ تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة الرئيسية في الرقابة على الأداء التنظيمي، والتحقق من الإدارة لا تقوم بأية أعمال انتهازية من المحتمل ان تضر بمصالح المساهمين؛ وذلك لان مجلس الإدارة الهيئة التي تنوب عن المساهمين للتحقق من سلامة استثماراتهم (زيدان، 2017).

وفي ما يلي بيان لنشأت الحاكمية المؤسسية لدى قطاع البنوك في الأردن، بالإضافة الى مفهوم وأهمية وأهداف وآليات الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك.

### 1.2 نشأت الحاكمية المؤسسية لدى قطاع البنوك في الأردن

لقد قام البنك المركزي الأردني بإصدار دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك في الأردن في عام (2007)، وقد تم وضع مرتكزات هذا الدليل بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية، وذلك وفقًا لما جاء في تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي ( Organization For Economic Co-Operation and Development-OECD)، وإرشادات لجنة بازل الخاصة بتعزيز الحوكمة في البنوك، وقد تم ألزام جميع البنوك العاملة في الأردن اعتبارًا من (2007/12/31) بتطبيق متطلبات الدليل، وإصدار تقريرها السنوي الخاص بالحوكمة (الهنيني وحيمور، 2013).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 2.2.2 المفهوم العام للحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك

يقصد بالحاكمية المؤسسية الإطار الذي يتم عن طريقة الرقابة والمتابعة على أداء الشركات؛ أي وضع أهداف الشركة ومراقبة الأداء في ضوء هذه الأهداف، وتصف حوكمة الشركات العلاقة بين مجلس الإدارة والمستثمرين وأصحاب المصالح الآخرين؛ إذ يقوم المدراء عن طريقها بأداء مسؤولياتهم اتجاه أصحاب المصالح (شهيد وضحى، 2018).

كما تعرف على أنّها مجموعة من القواعد والمبادئ والآليات التي يتم من خلالها السيطرة والرقابة على جوانب الأداء المالي وغير المالي في الشركات، والأنشطة التي يمارسها مجلس الإدارة، ولجنة التدقيق لتحقيق النزاهة في التقارير المالية (كسنة وعثماني، 2017).

ولا يخرج المفهوم العام للحوكمة في قطاع البنوك عن مفهوم حوكمة الشركات، ويطلق عليه البعض الحاكمية المؤسسية في القطاع المصرفي، أو حاكمية الشركات في البنوك، أي أنَّ المفهوم واحد في القطاعات المالية وغير المالية لكن الاختلاف في التعابير اللفظية (الربيعي وراضي، 2012).

عرفت لجنة بازل الحوكمة في البنوك (2015) " بمجموعة من العلاقات التي تربط بين إدارة البنك و مجلس إدارتها والمساهمين وأصحاب المصالح، وهي أداة يتم عن طريقها تحديد أهداف البنك، وأساليب تحقيق تلك الأهداف والرقابة على الأداء، كما تساعد على تحديد الطريقة التي يتم فيها توزيع السلطة والمسؤولية وكيفية اتخاذ القرارات" (Bank For International Settlements, P: 1,www.bis.org).

كما عرف البنك المركزي الأردني الحاكمية المؤسسية في البنوك (2016) على انها " النظام الذي يوجه و يدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقيها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، لحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية"( دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن،2016، ص:5، www.sdc.com.jo).

كما أشار الأمين (2017) الى أنّ الحوكمة وسيلة تمكن البنوك من تحقيق أهدافها على المدى البعيد؛ فهي تهتم بوضع القوانين والأنظمة الكفيلة بالسيطرة والرقابة على الإدارة، وتنظيم



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

العلاقة بين مجلس الإدارة ومختلف الأطراف من ذوي المصالح، مما يضمن حماية حقوق أصحاب المصالح.

يتضح - مما سبق- أنَّ الحوكمة في البنوك هي أداة تنظيمية لأعمال البنك، تسعى إلى زيادة ثقة مختلف الأطراف المرتبطة بالبنك بسلامة الأداء البنكيّ، وهي تهدف إلى حماية حقوق المساهمين والملّاك وذوي المصالح، كما أعطت الحوكمة لمجلس الإدارة دورًا محوريًا في ضمان سلامة أداء البنك.

### 3.2.2 أهمية الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك

يساهم وجود نظام الحوكمة الجيد في البنوك على تنظيم العلاقة بين مختلف الأطراف المرتبطة بالبنك، ويوضح حقوق ومسؤوليات كل طرف، وتجنب تضارب المصالح بين هذه الأطراف، كما تساهم الحوكمة في رفع الكفاءة التشغيلية والمالية في البنك، عن طريق الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة (لخضير وصليحة، 2018)، و تظهر أهمية الحوكمة في ما يلي (صراوي ومقراني، 2018):

أ- محاربة الفساد داخل البنوك ومنع عودته أو حدوثه.

ب- تجنب حدوث أية انحرافات مقصودة أو غير مقصودة.

ت- تحقيق الاستقامة والنزاهة والحيادية لجميع العاملين في البنك بدءًا من مجلس الإدارة وصولاً الى أدنى العاملين في البنك.

ث- تحقيق أعلى مستويات الاستقلالية لمدققي الحسابات في البنك، كما تمنع أيَّة ضغوطات من قبل مجلس الإدارة، مما يحقق أعلى مستوى من الفاعلية لمدققي الحسابات.

يتضح - مما سبق- أنَّ أهمية حوكمة الشركات في البنوك تتمثل في حماية حقوق أصحاب المصالح، من خلال منع الفساد والاستغلال وتحقيق النزاهة، وذلك عن طريق تحقيق المساءلة و المساواة لجميع العاملين في البنك.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 4.2.2 أهداف الحاكمية المؤسسية في قطاع البنوك

تهدف الحوكمة بشكل عام الى حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، والحد من السلوكيات التي تؤدي الى تضارب المصالح، وذلك عن طريق تحقيق الشفافية والعدالة وحق مساءلة الإدارة (يزيد وكسري، 2017)، ويمكن تلخيص أهداف الحوكمة في ما يلي (صلاح وخميسي، 2017):

أ- تحقيق أعلى مستويات من الشفافية على كافة أعمال البنك.

ب- تحقيق العدالة لجميع أصحاب المصالح والعاملين في البنك.

ت- الالتزام بالتشريعات وأحكام القانون النافذة.

ث- الرقابة على أداء البنك من جميع الجوانب، بما في ذلك الأداء المالي عن طريق لجان التدقيق و التدقيق الخارجي المستقل.

يتضح – مما سبق- أنَّ الهدف من الحوكمة هو تحقيق العدالة والشفافية، والرقابة على جميع أنشطة البنك المالية وغير المالية، لحماية حقوق المساهمين و ذوي المصالح الأخرى.

### 5.2.2 آليات الحوكمة في قطاع البنوك

تعد آليات الحوكمة من الوسائل التي تساهم في التطبيق السليم للوائح والقواعد التي تحكم العلاقة بين البنوك وأصحاب المصالح، ويؤدي التطبيق السليم لهذه الآليات في البنوك الى الإدارة السليمة والمستقرة وتجنيبها أساليب الإدارة السلبية، وتصنف آليات الحوكمة الى فئتان هما (الشمري،2014):

أ- الآليات الداخلية: ترتكز الآليات الداخلية للحوكمة على فعاليات و أنشطة البنك، و تسعى الى تحقيق أهداف البنك عن طريق اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لذلك، وتتمثل هذه الآليات في مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه، وهيكل الملكية، والتدقيق الداخلي، بالإضافة الى الإفصاح والشفافية ( قطاف وعيشي، 2017).

ب- الآليات الخارجية: تعد الآليات الخارجية الوسيلة التي يقوم من خلالها أصحاب المصالح بالرقابة الخارجية على أداء البنك، وتتمثل هذه الآليات في التدقيق الخارجي، والتشريعات والقوانين، والاستحواذ والاندماج، والمنافسة (عابي وسردوك، 2017).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## 3.2 مجلس الإدارة

يعتبر مجلس الإدارة آلية من الآليات الداخلية لحوكمة البنوك، يقوم بالرقابة على الأداء التنظيمي، والتأكد من عدم ممارسة الإدارة التنفيذية لأية أعمال تتعارض مع الأهداف التنظيمية، وتضر بمصالح المساهمين (زيدان، 2017)، وفي ما يلي بيان لمفهوم ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة، بالإضافة الى بيان عن خصائص مجلس الإدارة.

### 1.3.2 مفهوم مجلس الإدارة

عُرفَ مجلس الإدارة على أنه الهيئة التي تنوب عن المساهمين للتحقق من أن قيادة المنشأة تسير وفقًا لما يحقق أهداف المساهمين، كما يمثل مجلس الإدارة الوسيلة الرئيسية للقيام بالدور الوسيط بين إدارة المنشأة والمساهمين (زيدان،2017). ويعرف حرب (2016) مجلس الإدارة على انه الوسيلة القانونية التي يتم عن طريقها إدارة المنشآت الاقتصادية.

كما عرف مجلس الإدارة على أنه الجهة الممثلة للمساهمين وأصحاب المصالح، توكل إليه مسؤولية اختيار وتعين الإدارة التنفيذية، والرقابة على أدائها، كما يقوم المجلس برسم السياسات العامة للمنشأة والمحافظة على حقوق المساهمين والأطراف الأخرى من أصحاب المصالح (الصويص، 2011؛ قطاف وعيشي، 2017). ويشير خلفة (2018) الى أن مجلس الإدارة هو مفتاح الرقابة على المدراء التنفيذيين، الذي يقلل من الممارسات الانتهازية لهم، مما يساهم في المحافظة على حقوق أصحاب المصالح.

يتضح – مما سبق- أن مجلس الإدارة يمثل الأداة الرئيسية للمساهمين، لحماية مصالحهم، والتأكُّد من ان إدارة الشركة تسير بما يحقق أهدافهم، وأهداف الأطراف الأخرى من ذوي المصالح.

### 2.3.2 مسؤوليات و مهام مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية لحماية حقوق المساهمين، وضمان حصولهم على عائد جيد من استثمارهم، كما يتحمل مهمة اختيار وتقييم الإدارة التنفيذية والرقابة عليها، وتقييم الإرباح، والتوصية بتقسيم الأسهم، والإشراف على برنامج شراء الأسهم والموافقة على البيانات المالية وضمان نزاهتها والإشراف على عملية الإفصاح والشفافية (الحسبان،2015).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويتم تحديد مسؤوليات ومهام مجلس الإدارة من قبل جهات خارجية، كما يتم إدراج مهام ومسؤوليات المجلس ضمن اللوائح الداخلية للشركات (Priya and Nimalath,2013).

حيث حدد دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك في المادة رقم (8) مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة (دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، 2016،www.sdc.com.jo)، كما حددت أحكام المادة رقم (21) من قانون البنوك الأردني لسنة (2000) وتعديلاته مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة و إشارة الى أن " مجلس الإدارة يكون مسؤول عن وضع السياسات العامة للبنك، والإشراف علية ويتمتع بالصلاحيات المنصوص عليها في قانون الشركات نافذ المفعول"، ويتولى بشكل خاص مجموعة من المهام والمسؤوليات منها (قانون البنوك الأردني،2000،ص:7،www.cbj.gov.jo):

أ- تحديد الأهداف ووضع الخطُط التي تلتزم الإدارة التنفيذية في البنك بالعمل بمقتضاها.

ب- اختيار الإدارة التنفيذية القادرة على إدارة شؤون البنك بكفاءة وفعالية.

ت- وضع الأنظمة والتعليمات الداخلية للبنك التي تحدد مهام الأجهزة المختلفة وصلاحياته التي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعماله.

ث- التأكد من عدم تحقيق إي عضو في مجلس إدارة البنك أو إي موظف في الإدارة العليا إي منفعة ذاتية على حساب مصالح البنك.

ج- اتخاذ الخطوات الكفيلة لتأمين دقة المعلومات التي يزود بها البنك المركزي بمقتضى القانون.

يتضح - مما سبق- أن مجلس الإدارة يتحمل المسؤولية الرئيسية إمام المساهمين وغيرها من الجهات ذات العلاقة، بما يتعلق بسلامة أداء الإدارة التنفيذية والأداء العام للبنك، ويعود هذا الدور إلى المهام والمسؤوليات التي يتحملها مجلس الإدارة وفقًا لإحكام القانون وتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك.

### 3.3.2 خصائص مجلس الإدارة

تمثل خصائص مجلس الإدارة السمات الواجب توافرها في أعضاء مجلس الإدارة لكي يكون المجلسُ ملائمًا لإدارة المنشأة، ونظرًا لأهمية دور مجلس الإدارة في إدارة المنشأة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

والرقابة عليها، تدخلت العديد من التشريعات في دول العالم والتعليمات الواردة في حوكمة الشركات، بتشكيل مجلس الإدارة، والخصائص الواجب توفرها بالأعضاء واللجان المكونة للمجلس، بهدف زيادة كفاءة دور مجلس الإدارة بالرقابة والإشراف على أداء المنشاة (يوسف،2012). ويرى برودي وعبد اللطيف (2016) أنه إذا ما تم إيجاد التركيب الأمثل لمجلس الإدارة، يصبح مجلس الإدارة آلية فاعلة قادرة على توجيه سلوك كبار المدراء. وفي ما يلي بيان لخصائص مجلس الإدارة التي تم تناولها في هذا الدراسة.

### 1.3.3.2 حجم مجلس الإدارة

يعبر حجم المجلس عن إجمالي عدد الأعضاء الذي يتكون منه المجلس الإدارة (Nath et al., 2015)، ويعتبر حجم المجلس من الخصائص الرئيسية لمجلس الإدارة ( Azzoz and Khamees,2016)؛ إذ إنَّ الزيادة في عدد الأعضاء، يؤدي إلى التنوع في خبرات أعضاء المجلس، وتحسين قدراتهم في عملية اتخاذ القرارات الاستثمارية، ومواجهة التحديات التي تتعرض لها الشركة، مما ينعكس على الأداء العام للشركة بشكل ايجابي (عبويني و العمري،2016). وقد حددت المادة رقم (6/أ) من تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن لسنة (2016)، بأن لا يقل عدد أعضاء مجلس إدارة البنك عن أحدَ عشرَ عضوًا (دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن،2016، www.sdc.com.jo ).

### 2.3.3.2 اجتماعات مجلس الإدارة

يعد عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة دليل على قوة وكفاءة مجلس الإدارة، حيث تتيح الاجتماعات لأعضاء مجلس الإدارة تبادل المعلومات في ما بينهم (باجاحر والحجلي،2017)، وتعطي الوقت الكافي لأعضاء مجلس الإدارة لمناقشة المسائل المتعلقة بالشركة، وضع استراتيجيات الشركة، كما تؤدي الى زيادة فاعلية الرقابة والإشراف على أداء الإدارة التنفيذية، وتحسن الأداء العام للمنشأة (جمعان،2017).

### 3.3.3.2 استقلالية مجلس الإدارة

يشار الى استقلالية مجلس الإدارة بعدم الجمع بين العضوية في مجلس الإدارة والعمل في الإدارة التنفيذية، و تعد الاستقلالية من الخصائص الأساسية لمجلس الإدارة حيث تشكل المحور الأساسي في زيادة فاعلية الدور الرقابي والإشرافي لمجلس الإدارة؛ لذلك تظهر أهمية استقلالية مجلس الإدارة في تعيين أعضاء مجلس إدارة مستقلين عن الإدارة التنفيذية ( يوسف، 2012)،



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حيث يعد العضو المستقل وسيلة فاعلة للرقابة على أداء الشركات، والحد من سلوكيات الغير أخلاقية للإدارة، وعدم وجود أي علاقة مادية أو عائلية لأعضاء مجلس الإدارة مع الأعضاء التنفيذيين، يزيد من قدرة مجلس الإدارة على زيادة الرقابة على الأداء (باجاحر و الحجلي،2017). كما أن قدرة المجلس على الرقابة الموضوعية، واتخاذ القرارات التي بصالح الشركات، تزيد كلما ارتفعت نسبة الأعضاء المستقلين في المجلس (حمدان،2016). ووجود أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة يعكس توازن اكبر في المجلس، ويؤثر على أداء الشركات بشكل ايجابي، مما يدعم هيكل الحوكمة الجيد (Kraus et al.,2017). وعرف دليل حوكمة البنوك الأردني (2016) العضو المستقل بأنهُ " عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأية تأثيرات قد تحد من قدراته على اتخاذ القرارات الموضوعية لصالح البنك" ( دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك،2016، ص: 5، www.sdc.com.jo).

ووفقًا لمتطلبات دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، يجب أنَّ لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن أربعة أعضاء، وحتى يكون العضو مُستقلاً يجب أنَّ لا يكون عضوان تنفيذيان في البنك، ولم يشغل منصب عضو مجلس إدارة أو عضوان تنفيذيان أو عمل في البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه، وأنّ لا تربطه صلة قرابة من الدرجة الثانية مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك أو أي شركة تابعة للبنك، ولا تربطه أي علاقة بالمدقق الخارجي، ولا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق أي صلة قرابة من الدرجة الأولى (دليل حاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، 2016، www.sdc.com.jo).

### 4.3.3.2 خبرة أعضاء مجلس الإدارة

ينظر إلى أعضاء مجلس الإدارة كمورد استراتيجي لتعزيز القدرة التنافسية الشركة، وأنَّ وجود أعضاء مجلس إدارة من ذوي المؤهلات العلمية والخبرات العملية الجيدة يعزز جودة المجلس، وقدرة المجلس على التعامل مع التحديات التي تواجهه الشركة ( Nomran et al., 2017)، وإشارة المادة رقم (6/ د/9) والمادة رقم (12/ب/4) من تعليمات دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن لسنة (2016)، بأنهُ يشترط ان يتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالمؤهلات العلمية في مجال المحاسبة أو المالية أو المصرفية أو الاقتصادية أو إدارة الأعمال أو إي تخصصات مشابه (دليل حاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن،2016، www.sdc.com.jo).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يتضح – مما سبق- أنَّ خصائص مجلس الإدارة تعد عنصرًا ذا أهمية لتمكين مجلس الإدارة من القيام بالمهام والمسؤوليات الموكلة عليه بكل كفاءة وفاعلية، ونظرًا لأهميتها حدد دليل الحاكمية المؤسسية ضمن تعليماته الخصائص التي ينبغي ان تتوافر في أعضاء مجلس الإدارة، لتكوين مجالس فاعلة قادرة على الحفاظ على سلامة الأداء البنكيّ وحماية حقوق أصحاب المصالح.

## 4.2 التقارير المالية السنوية

تعتبر التقارير المالية وسيلة الاتصال الرئيسية بين المنشأة وأصحاب المصالح (مخلوف و قنديل، 2017)، والأداة التي تترجم نتائج أعمال المنشأة، وتعكس انجازات الإدارة، والتقارير المالية وما تحويه من معلومات، تعد الركيزة الأساسية التي تساعد أصحاب المصالح على اتخاذ القرارات، وينبغي أن تتصف هذه المعلومات بمجموعة من الخصائص لكي تلبي جميع احتياجات الفئات المستخدمة لها (الشباني، 2014). وتوصف التقارير المالية بأنها عملية نقل المعلومات المالية الخاصة بالمنشأة، إلى مختلف الفئات المستخدمة للتقارير، كالإدارة والموظفين والمساهمين والدائنين والعملاء والجهات الحكومية (Olowokuer et al.,2016).

وفي ما يلي عرض لمفهوم وأهداف ومكونات ومستخدمي التقارير المالية، بالإضافة الى خصائص معلومات التقارير المالية.

### 1.4.2 مفهوم التقارير المالية السنوية

تعتبر التقارير المالية الأداة الرئيسية للاتصال بين الإدارة و كافة الأطراف الأخرى المهتمة بأنشطة المنشأة، والتي تمكن مختلف الأطراف المستخدمة لها من الحصول على المعلومات الخاصة بالمنشأة، وتنقسم التقارير المالية الى قسمين: **أولا التقارير الخاصة** التي يتم إعدادها وفقاً لإغراض محددة (رقابية، تخطيطية و غيرها)، **وثانيا التقارير العامة** التي يتم إعدادها وفقًا للمتطلبات المعايير المحاسبية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتمثلة بالقوائم المالية، كما تعد التقارير المالية وسليه وليست غاية بحد ذاتها تستخدم لتحقيق أغراض معينة أهمها صناعة القرار الإداري، والرقابة على الأداء، وإيصال المعلومات الى الأطراف الخارجية (عبد العزيز و خليل، 2017).

لقد عرفت التقارير المالية السنوية بأنها وثيقة نهائية ومدققة تظهر النتائج النهاية لأعمال المنشأة في نهاية السنة المالية، وتمد أصحاب المصالح بالمعلومات التفصيلية التي تلبي



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

احتياجاتهم (عثمان،2017). وعرفت أيضًا على أنها المصدر الرئيسي للمعلومات المالية والغير المالية، التي يعتمد عليها المستثمرون والدائنون والمقرضون في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية والائتمانية (آل غزوي، 2017).

كما عرفت على أنها أداة لعرض الإحداث المالية المتمثلة بالقوائم المالية، والغير المالية كالأنشطة التشغيلية والتسويقية والاستثمارية ومعلومات اقتصادية و سياسية التي قد يكون لها تأثير على أنشطة المنشأة، والأداة التي تمكن الإدارة من إخلاء مسؤوليتها اتجاه الغير(الحيالي وآل غزوي، 2015).

يتضح - مما سبق- أنَّ هناك اتّفاق على اعتبار التقارير المالية الوسيلة أو الأداة الأساسية التي تمكن المنشات من نقل الإحداث والعمليات المالية وغير المالية التي حدثت خلال السنة الى مختلف الأطراف ذات العلاقة بالمنشأة.

### 2.4.2 أهداف التقارير المالية

وفقًا للجنة معايير المحاسبة الدولية ( International Accounting standards Committee - IASC) أن الهدف من التقارير المالية هو (Anicic et al.,2017):

أ- تلبية احتياجات جميع مستخدمي التقارير المالية من المعلومات المتعلقة بالمركز المالي والأداء وأية تغيرات تؤثر على المركز المالي للمنشأة.

ب- بيان نتائج أعمال الإدارة، إي مسؤولية الإدارة عن الموارد المتاحة و الموكلة إليها.

ت- مساعدة مستخدمي المعلومات في تقييم عمل ومسؤولية الإدارة.

ث- مساعدة مستخدمي المعلومات على فهم أعمال المنشأة في الفترة السابقة، والتنبؤ بالأداء المنشأة في المستقبل.

ج- مساعدة مستخدمي المعلومات في اتخاذ القرارات الاقتصادية المهمة.

يتضح - مما سبق- أنَّ الهدف من التقارير المالي هو تلبية احتياجات جميع المستخدمين من المعلومات المالية و غير المالية التي تمكنهم من تقييم أداء الإدارة و الأداء المالي للمنشأة، لتمكينهم من صناعة القرار.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 3.2.2 مكونات التقارير المالية السنوية

تحتوي التقارير المالية على المعلومات المالية وغير المالية، وتعتبر القوائم المالية العنصر الأساسي للتقارير المالية السنوية، وتمثل القوائم المالية الملخص النهائي للعملية المحاسبية التي تقوم بعرض وإيصال المعلومات المحاسبية، كالمركز المالي والدخل في نهاية السنة المالية، الى المستخدمين بهدف مساعدتهم على اتخاذ قراراتهم، إلا ان معلومات القوائم المالية لا تلبي جميع احتياجات المستخدمين من المعلومات، فالمستخدمين بحاجة إلى معلومات محاسبية وغير محاسبية، تساعدهم في اتخاذ قراراتهم الرشيدة، ووفقًا لمجلس معايير المحاسبة المالية (Financial Accounting Standards Board-FASB) تتكون التقارير المالية مما يلي (عبد الله،2016):

#### 1.3.4.2 القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها

تعتبر القوائم المالية أحدى الوسائل الرئيسية للإبلاغ المالي والإفصاح عن المعلومات المالية، وتمثل القوائم المالية المخرجات النهائية للعملية المحاسبية؛ وهي عبارة عن مجموعة من البيانات المالية الخاصة بوحدات الأعمال التي يتم تجميعها، ومعالجتها وفقًا للمبادئ والقواعد والأعراف المحاسبية (البديري،2017).

يتمثل الهدف الرئيسي من القوائم المالية في توفير معلومات عن المركز المالي والتدفقات النقدية، والإرباح أو الخسائر الخاصة بوحدات الأعمال خلال السنة المالية، وعرضها على شريحة واسعة من المستخدمين بهدف مساعدتهم على اتخاذ القرارات الاقتصادية، وقد حدد معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية مكونات القوائم المالية، بما يلي (حميدات،2014):

أ- **قائمة المركز المالي ( الميزانية العمومية)**

بيان لوضع المنشاة المالي في تاريخ معين، يعرض الأرصدة النهائية لكل من الأصول والالتزامات وحقوق الملكية في لحظة زمنية محددة (Purnamawati, 2017)، وتقسم الى ثلاث أقسام رئيسية وهي الأصول، والالتزامات وحقوق الملكية، وينبغي أنَّ تتساوى فيها الأصول مع الخصوم (الالتزامات وحقوق الملكية) (عوماري وحميمش، 2017).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ب- **قائمة الدخل الشامل للفترة المالية**

كشف شامل يلخص جميع الإيرادات ومصروفات، والمكاسب و الخسائر، التي ينبغي الاعتراف بها وفقا للمعايير المحاسبية خلال الفترة المالية، بالإضافة إلى جميع التغيرات في حقوق الملكية خلال الفترة، باستبعاد تلك التغيرات الناتجة عن استثمارات وتوزيعات المالكين (Gazzol and Amelio,2014). ووفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية، تشتمل أيضًا على قائمة الدخل للفترة المالية (حميدات،2014)، وهي قائمة تكشف عن نتائج نشاط المنشاة، خلال الفترة الماضية، والهدف منها هو إظهار نتائج النشاط التشغيلي، من الإرباح أو الخسائر للفترة السابقة (الجبوري،2017).

ت- **قائمة التدفقات النقدية**

ملخص تفصيلي لجميع التدفقات النقدية الداخلية والخارجية (الحليوي وأحمد،2015) الناتجة عن الأنشطة التمويلية والاستثمارية والتشغيلية للمنشأة، في فترة زمنية محددة (جبر وعبد الحميد،2017)، والهدف منها إعطاء مستخدمو القوائم المالية مؤشرًا لقياس مدى قدرة المنشاة على توليد النقد، الكافي للوفاء بالالتزامات (الفتلاوي و البغدادي،2017).

ث- **قائمة التغيرات في حقوق الملكية**

قائمة تظهر قيمة حقوق الملكية وجميع التغيرات التي حدثت خلال السنة المالية على حقوق الملكية، والتغيرات في صافي الإرباح المحتجزة، كما تتضمن الاستثمارات الإضافية المقدمة من الملاك، بالإضافة الى توزيعات الإرباح، وتهدف هذا القائمة إلى تقديم معلومات للمقارنة بين صافي الدخل للسنة الحالية والسنة السابقة (جبرا، 2015).

ج- **السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية**

معلومات توضيحية تعمل على تفسير المعلومات التي يصعب أدرجها في صلب القوائم المالية، وهي جزء لا يتجزأ من القوائم المالية، الهدف منها هو الإفصاح عن المعلومات التي تتطلبها معايير الإبلاغ المالي ولا تظهر في صلب القوائم المالية، بالإضافة إلى الإفصاح عن السياسات المحاسبية التي اعتمدتها المنشاة في إعداد القوائم المالية، والإفصاح عن أسس القياس المتبعة كالتكلفة التاريخية، والجارية والقيمة العادلة (الشطناوي، 2018).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 2.3.4.2 تقرير مجلس الإدارة

يعتبر تقرير مجلس الإدارة مصدرًا مهمًا للمعلومات التي يعتمد عليها المستثمرون في بناء قراراتهم الاستثمارية بالإضافة إلى المعلومات المالية الأخرى، حيث يقدم تقرير مجلس الإدارة معلومات عن الأنشطة الرئيسية للمنشاة، وطبيعة استثماراتها وهيكل إدارتها ومستوى الأداء خلال السنة المالية، بالإضافة إلى تحليل النتائج التشغيلية والمالية (عثمان، 2018).

ويتضمن تقرير مجلس الإدارة بالإضافة الى ما سبق المعلومات الآتية (القاضي، 2014):

أ- معلومات غير مالية كالإحداث والتغيرات التي حدثت خلال السنة وأثّرت على عمليات المنشأة.

ب- حجم واثر النفقات الرأسمالية الجارية والمتوقعة.

ت- معلومات عن أهداف المشروع.

ث- الخُطط المستقبلية للمنشأة.

ج- حجم المخاطر المحيطة بالمنشأة.

ح- التنبؤ بالإحداث المستقبلية للمنشأة.

### 2.3.4.2 تقرير مدقق الحسابات

يعتبر تقرير مدقق الحسابات الملخص النهائي لعمل المدقق، ووسيلة الاتصال الرئيسية بين المدقق والإطراف الخارجية؛ فهو بيان مكتوب، وصادر عن شخص مهني مؤهل، يبدي فيه رأيًا فنيًا محايدًا، حول عدالة القوائم المالية ككل بما فيها المركز المالي ونتائج النشاط السنوي للمنشاة (عتيق و تلالوه،2016).

يتضح - مما سبق- أنَّ التقارير المالية تتكون من ملخص للإحداث المالية التي حدثت في المنشأة والمتمثلة بالقوائم المالية، قائمة المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية، كما يتم أرفاق إيضاحات تفسيريه لهذه القوائم لتوضيح و تفسير إيّ إحداث يصعب أدراجها في صلب القوائم، إلا أنّه لا يمكن الاعتماد على هذه القوائم والتأكد من صحتها، ما لما توقع وترفق بتقرير مدقق الحسابات الخارجي، الذي يعطي رأيًا فنيًا محايدًا حول عدالة القوائم، كما يقدم تقرير مجلس الإدارة المعلومات غير المالية كمعلومات عن أنشطة المنشأة، وانجازاتها خلال السنة، والخطط المستقبلية، بالإضافة الى التنبؤ بالإحداث المستقبلية، وبذلك تكون مكونات التقارير المالية مكملة لبعضها البعض لكي تحقق الهدف الرئيسي منها وتلبية احتياجات جميع المستخدمين من المعلومات، ومساعدهم على اتخاذ القرارات.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 4.4.2 مستخدمو التقارير المالية السنوية

هناك العديد من الفئات التي تستخدم معلومات التقارير المالية في عملية اتخاذ القرارات، كما تختلف طرق استخدامها لهذه المعلومات وطبيعة احتياجاتهم منها (بنداس، 2018)، ولقد حدد الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية مستخدمو المعلومات المالية على النحو الأتي (حميدات، 2014).

**1- المستثمرون الحاليون و المحتملون**

يستخدم المستثمرون الحاليون المعلومات المالية في تقييم كفاءة وفاعلية إدارة المنشأة، وتقييم الأداء المالي، واتخاذ قرارات الاحتفاظ بالأسهم الموجودة أو بيع أو شراء الأسهم، وتحديد أسعار الأسهم ومستوى توزيعات الإرباح الماضية والحالية والمستقبلية (القاضي،2014). بينما يستخدم المستثمرون المحتملون المعلومات المالية في تقييم أداء الشركة ومركزها المالية، بهدف التأكد من ما إذا كانت الشركة مناسبة لاحتياجاتهم الاستثمارية أم لا (بنداس،2018).

**2- الموظفون**

يحتاج الموظفون الى المعلومات المالية المتعلقة باستقرار وربحية المنشأة التي يعملون بها؛ لضمان الأمن الوظيفي، ومكافأة أفضل والترقية الوظيفية، وفوائد التقاعد (الحيالي وآل غزوي، 2015 ).

**3- الموردون**

يحتاج الموردون الى المعلومات التي تمكنهم من التنبؤ بقدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصير أو الطويل (شنوف،2014).

**4- العملاء**

يحتاج العملاء الى المعلومات المالية المتعلقة بالمركز المالي والإرباح، لتقييم قدرة المنشأة على تلبية احتياجاتهم من السلع أو الخدمات (الججاوي و اخرون، 2013).

**5- المقرضون**

يحتاج المقرضون الى المعلومات المالية المتعلقة بالأداء الاقتصادي والمركز المالي للمنشأة، لتحديد مدى قدرة المنشأة على تسديد المبالغ الأصلية، ودفع الفوائد عليها (شنوف، 2014).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**6- الجهات الحكومية**

تحتاج الجهات الحكومية الى المعلومات المالية الخاصة بالمنشآت لوضع الأنظمة والقوانين والتشريعات، وتحديد قيمة الضرائب على المنشات (الحيالي وآل غزوي، 2015).

7- **الجمهور**

تعد التقارير المالية مصدرًاهمًا للمعلومات، التي يحتاجها الباحثون و المحللون الماليون و المستشارون الاقتصاديون، كأداة عمل تمكنهم من تحقيق أهدافهم وإغراضهم البحثية (سيد، 2014).

يتضح - مما سبق- تعدد الفئات المستخدمة للمعلومات المالية، واحتياجات كل فئة منهم من المعلومات، حيث يحتاج المستثمرون الى معلومات شاملة عن الأداء المالي والإداري للمنشأة، بهدف التحقق من سلامة استثماراتهم و أنَ الإدارة تقوم بإدارتها بما يحقق أهدافهم؛ وبناءً على ذلك يقوم المستثمر باتخاذ قرار شراء أسهم أو بيع أسهمه الحالية أو الاحتفاظ بالأسهم الموجودة، بينما يستخدم الموردون والمقرضون المعلومات المالية التي تمكنهم من التنبؤ بالوضع المالي للمنشأة في المستقبل وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها اتجاههم، والجهات الحكومية لتحديد قيم الضرائب على المنشأة، كما تعد المعلومات مصدرًا مهم للباحثين والمحللين الماليين، حتى تكون المعلومات المالية قادرة على تلبية هذه الاحتياجات يبغي أن تتصف بمجموعة من الخصائص.

### 5.4.2 الخصائص النوعية لمعلومات التقارير المالية

تمثل الخصائص النوعية الصفات التي يجب ان تتصف بها المعلومات المالية حتى تكون مفيدة لمستخدمي التقارير في عملية اتخاذ القرارات (حسن،2017)، وقد حدد كل من مجلس معايير المحاسبة المالية (Financial Accounting Standards Board -FASB) ومجلس معايير المحاسبة الدولية (International Accounting Standards Board-IASB) ضمن الإطار ألمفاهيمي لإعداد وعرض البيانات المالية الخصائص النوعية للمعلومات المالية المفيدة، في مجموعتين **المجموعة الأول: الخصائص النوعية الأساسية** و تشتمل على الملاءَمة و التمثيل الصادق،و **المجموعة الثانية: الخصائص المعززة للخصائص النوعية أو للخصائص الأساسية**،وتشتمل على القابلية للمقارنة، والقابلية للتحقق، والقابلية للفهم والتوقيت المناسب (Herath and Albarqi,2017). وفي ما يلي بيان لهذه الخصائص.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 1.5.4.2 الخصائص النوعية الأساسية

**أ- الملاءَمة**

حتى تكون المعلومات ملائِمة ينبغي ان تكون ذات علاقة بالقرار، وقادرة على التأثير في قرارات المستخدمين، وتساعدهم في تقيم الإحداث الماضية، والحالية و المستقبلية، وتعد المعلومات ملائِمة إذا كانت تتميز **أولاً بالقيمة التنبؤية** أي توفير المعلومات التي تمكن المستخدمين من التنبؤ بالأداء المستقبلي للمنشاة، **وثانياً القيمة التأكيدية** أو القيمة **الاسترجاعية أي** توفير معلومات بناءً على التقييمات السابقة للمنشاة، حيث تقدم ملاحظات لمستخدمي التقارير السنوية عن الإحداث السابقة مما يمكنهم من تأكيد أو تغير توقعاتهم (Mbobo and Ekpo,2016).

**ب- التمثيل الصادق**

حتى تكون المعلومات موثوقة ويمكن الاعتماد عليها في عملية اتخاذ القرارات ينبغي ان تعبر بصدق عن جميع الإحداث والعمليات التي حدثت في المنشأة؛ أي إنّ المعلومات الواردة في التقارير المالية تمثل انعكاسات للإحداث والحقائق التي حدثت في المنشأة (الججاوي وزوبعي،2014)، ويتحقق التمثيل الصادق عند ما تتصف المعلومات **بالحيادية؛ أيّ** تناسب احتياجات جميع المستفيدين منها، بمعنى أخر عدم تحيزها الى فئة معينة، و**الاكتمال** أي تعكس جميع الإحداث المالية والاقتصادية التي حدثت خلال السنة المالية، وعدم إسقاط أو حذف أيّة معلومات جوهرية تؤثر على صدق تعبير المعلومات عن الإحداث (عبد ربه، 2016)، **بالإضافة الى خلوها من الأخطاء** الجوهرية التي قد تؤثر على صدق المعلومات (صاحي وخالد، 2018).

### 2.5.4.2 الخصائص المعززة أو الداعمة للخصائص الأساسية

**أ- القابلية للمقارنة**

تعتبر المعلومات المالية جدًا مفيدة إذا كان من الممكن مقارنتها مع معلومات الفترات الأخرى للمشروع، ومعلومات مشروعات أخرى، وتتحقق المقارنة بين المشروعات المختلفة عند تطبيق المشروعات المختلفة نفس المعالجة المحاسبية للإحداث الممثلة (Nakhaei et al.,2014).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**ب- القابلية للتحقق**

بمعنى أخر الموضوعية ويقصد بها الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص،إذا ما تم استخدام نفس الأساليب والطرق المستخدمة في قياس المعلومات المحاسبية؛ أيّ التحقق من سلامة موضوعية المعلومات (الججاوي و الجبوري، 2013).

**ت- القابلية للفهم**

ينبغي عرض المعلومات المالية بالنحو الذي يسمح بفهمها من قبل مختلف فئات المستخدمين، فأن قدرة فهم التقارير المالية تختلف من مستخدم إلى أخر، لذلك يراعى عند عرضها ان تكون واضحة وموجزة وخالية من التعقيد، حتى تكون قابلة للفهم من قبل مختلف المستخدمين (Cosmin,2015)، ويقع على عاتق معدي التقارير المالية المواءمة بين الصفات المتعددة لمستخدمي التقارير؛ لان القابلية للفهم لا تعتمد على الخصائص المعلومات ذاتها، وإنما تعتمد أيضًا على خصائص أخرى تتعلق بالمستخدمين أنفسهم كالمستوى التعليمي والخبرات السابقة لديهم (حامد، 2015).

**ث- التوقيت المناسب**

يعتبُر توقيتُ تقديم المعلومات المحاسبية للمستخدمين أمرًا أساسيًا بالنسبة لمستخدمي التقارير المالية؛ لأنهم يحتاجون إلى معلومات حديثة لإجراء التنبؤ و بناء القرارات ( Herath and Albarqi, 2017)، ويقصد بالتوقيت المناسب إتاحة المعلومات المالية لصناع القرارات قبل ان تفقد قدرتها وقيمتها على التأثير في القرار، وتوافر المعلومات المالية في وقت سريع يؤدي الى زيادة مستوى التأثير في القرارات، وتأخير يترتب عليه احتمالية تعرض جوهر المعلومات المالية وقيمتها للخطر(Ha et al., 2018).

يتضح - مما سبق- أنّ الخصائص النوعية الأساسية والخصائص المعززة جميعها مكملة لبعضها البعض؛ إذ لا يتحقق الهدف من المعلومات المالية إلا إذا تحققت فيها الملاءَمة لاتخاذ القرار والتمثيل الصادق الإحداث، ولتعزيز ملاءَمة وموثوقية المعلومات ينبغي تكون المعلومات قابل للتحقق من قبل إي مستخدم ، وقابلة للفهم من مختلف الإطراف المستخدمة، وقابلة للمقارنة مع نتائج المنشأة نفسها في السنوات السابقة أو منشآت أخرى، وحتى يتمكن المستخدم من اتخاذ القرار المناسب ينبغي أن تكون متاحة في الوقت المناسب.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## 5.2 توقيت إصدار التقارير المالية السنوية

يعد توقيت إصدار التقارير المالية واحد من أهم الخصائص النوعية للتقارير؛ فهو يحدد مدى ملاءَمة معلوماتها لعملية اتخاذ القرار، كما يحدد القيمة التنبؤية لهذه المعلومات ( Ocak and Ozden,2018)، وبما ان الهدف من التقارير هو تلبية احتياجات المستخدمين من المعلومات المالية (Appah and Emeh,2013)، ينبغي على المنشآت الإسراع في إصدار تقاريرها بعد نهاية السنة المالية، ويعود ذلك لأن عدم إصدارها في الوقت المناسب يفقدها خاصية الملائمة، ويقلل من أهميتها، كما قد يؤدي الى تسريب المعلومات وزيادة الشكوك حول سلامة الوضع المالي للمنشاة، لذلك ينبغي ان تكون متاحة للمستخدمين في الوقت المناسب، لمساعدتهم على اتخاذ قراراتهم الرشيدة (Al- Swiyat,2013; Al-Shrife et al. ,2016). ويعرض في ما يلي مفهوم توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، والتشريعات المحلية المنظمة لتوقيت الإصدار، وأهمية توقيت الإصدار في الإصدارات التنظيمية والدراسات المهنية.

### 1.5.2 مفهوم توقيت إصدار التقارير المالية السنوية

لقد تعددت المفاهيم المتعلقة بتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية من قبل الباحثين المهتمين بفترة إصدار التقارير المالية السنوية (Oladipupo,2013)، وعُرفِّ توقيت الإصدار على أنه عدد الأيام المنقضية من تاريخ نهاية السنة المالية الى التاريخ الذي تصبح فيه التقارير متاحة للمستخدمين (Seyam et al., 2016) ، كما عرف من قبل دراسات أخرى على أنه عدد الأيام المنقضية من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ توقيع مدقق الحسابات الخارجي على تقريره (Enofe et al.,2013 ; Pham et al.,2014; Azubike and Aggreh, 2014)، كما يعرف توقيت الإصدار على أنه فترة الإصدار الكلية المكونة من فترتين هما (زاهر،2012) :

أ- فترة التدقيق : عدد الأيام المنقضية من تاريخ نهاية السنة المالية الى التاريخ الذي يوقع فيه المدقق الخارجي على تقريره (أبو الهيجاء والحايك، 2012; Blankley et al.,2015 Al- Muzaiqer et al.,2016 ).

ب- الفترة الاختيارية (البينية): عدد الأيام المنقضية من تاريخ توقيع مدقق الحسابات الخارجي على تقريره الى التاريخ الذي تقوم به الإدارة بتسليم تقاريرها الى هيئة الأوراق المالية (زاهر،2013; Oladipupo and Izedomi ,2013 ).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

علية فأن الفترة الكلية تمثل عدد الأيام المنقضية من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ انعقاد الجمعية العمومية لمناقشة التقارير المالية السنوية ( Oladipupo and Izeddomi ,2013; Oladipupo,2013 ;Ohaka and Akani,2017).

### 2.5.2 الإطار التشريعي والتنظيمي الخاص بتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في الأردن

يرتبط توقيت إصدار التقارير المالية السنوية الخاص بالمنشأة بالتشريعات و القواعد و الأحكام الصادرة عن الهيئات التنظيمية والتشريعية في الدولة (Younes, 2011)، وينظم في الأردن توقيت إصدار التقارير المالية السنوية للبنوك من قبل (قانون البنوك الأردني، هيئة الأوراق المالية، وبورصة عمان، وقانون الشركات)، وفي ما يلي بيان لهذه التشريعات:

**1- قانون البنوك الأردني**

نصت المادة (63) من قانون البنوك الأردني رقم (28) لسنة (2000)، على أنه " يلتزم مجلس إدارة البنك بتقديم الحسابات الختامية للبنك المصدقة من قبل مدقق الحسابات إلى البنك المركزي خلال مدة لا تتجاوز الشهرين من نهاية السنة المالية للبنك " (قانون البنوك الأردني، ص:21،www.cbj.gov.jo).

**2- قانون هيئة الأوراق المالية**

وفقًا لقانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة (2017)، نصت المادة رقم (43/أ/1) "على كل مصدر أن يقدم للهيئة، تقريرًا سنويًا يتضمن البيانات المالية مدققة من مدقق حسابات قانوني خلال تسعين يومًا من تاريخ انتهاء سنته المالية "(هيئة الأوراق المالية، ص: 22،www.jsc.gov.jo).

**3- بورصة عمان**

حددت تعليمات إدراج الأوراق المالية الصادرة عن بورصة عمان بالاستناد لإحكام المادة (69) من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة (2017)، ولإحكام المادة (8) من النظام الأساسي لبورصة عمان لسنة، والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2018/181)، والمعمول به اعتبارًا من (2018/8/1)، نصت المادة (8/أ/1) على أنه " تلتزم الشركات المدرجة في بورصة عمان بتزويد البورصة بالتقارير السنوية خلال مدة أقصاها



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثلاث أشهر من تاريخ نهاية السنة المالية، وتتضمن تقرير مجلس الإدارة وتقرير المدقق والبيانات المالية للشركة " (بورصة عمان،ص:9،www.ase.com).

**4- قانون الشركات الأردني**

نصت إحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) المعدل لسنة (2017)، في نص المادة (140/أ) على أنه " يترتب على مجلس إدارة الشركات المساهمة العامة خلال مدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من انتهاء السنة المالية عرض تقاريرها المالية المدققة على الهيئة العامة"، كما نصت المادة رقم (141) من القانون نفسه " ان على مجلس إدارة شركة المساهمة العامة ان ينشر الميزانية العامة و حسابات الإرباح و الخسائر و خلاصة وافية عن التقرير السنوية للمجلس و تقرير مدقق الحسابات الشركة خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوما من تاريخ انعقاد الهيئة العامة" (قانون الشركات الأردني رقم (22)، ص:63, www.ccd.gov.jo).

يتضح – مما تقدم- أن قانون البنوك الأردني حدد للبنوك مدة (60) يومًا لتسليم تقاريرها المدقق الى البنك المركزي، كما حدد قانون الشركات الأردني مدة (120) يومًا لنشر التقارير السنوية بعد نهاية السنة المالية، بينما حدد كل من قانون هيئة الأوراق المالية وتعليمات الإدراج في بورصة عمان مدة (90) يومًا بعد نهاية السنة المالية لنشر التقارير المالية السنوية، وفي هذه الدراسة تم الاعتماد على المدة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية، والبالغة (90) يومًا.

### 3.5.2 أهمية توقيت إصدار التقارير المالية في الإصدارات التنظيمية والدراسات المهنية

نظرًا لأن الهدف الأساسي من التقارير المالية هو تلبية احتياجات المستخدمين من المعلومات المالية، ولأهمية المعلومات التي تحتويها التقارير المالية، من قوائم مالية التي تمثل ملخصاً نهائياً للعملية المحاسبية في المنشأة، وغيرها من الإفصاحات والمعلومات المالية وغير المالية، أولت العديد من المنظمات المهنية المنظمة لمهنة المحاسبة الاهتمام الخاص بتوقيت نشر المعلومات المالية في الوقت المناسب (Azubike and Aggreh, 2014)، ويشار الى التوقيت المناسب بأنه توفير المعلومات المالية لصناع القرار عند حاجتهم إليها قبل ان تفقد قدرتها على التأثير في قراراتهم (حامد،2015).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حيث أشار مجلس معايير المحاسبة المالية (FASB) الى التوقيت المناسب ضمن الإطار المفاهيمي المقترح لإعداد التقارير المالية الذي صدر في يوليو (2006) الى أنه جانب ثانوي من الملاءَمة، لذلك ينبغي أتاحه المعلومات المالية لصناع القرارات قبل ان تفقد قدرتها على التأثير في القرار؛ إذ يودي أتاحت المعلومات بعد الوقت الذي يجب فيه اتخاذ القرارات الى فقدها قدرتها على التأثير في القرار، مما يفقدها خاصية الملاءَمة ، كما ذكر المجلس أن التوقيت بحد ذات لا يمكن ان يجعل المعلومات ذات صلة، لكن توفير المعلومات ذات الصلة في الوقت المناسب يعزز من قدرتها على التأثير في القرارات، ومن الممكن ان يؤدي توفير المعلومات بشكل سريع الى فقدان المعلومات لدقتها؛ لأن بعض البيانات تحتاج الى وقت طويل لإعدادها، ولكن عدم توفيرها في الوقت المناسب من المحتمل ان يؤدي الى محاولة سرقة وتسريب المعلومات، لذلك قد يكون من المستحسن التضحية بدرجة معينة من الدقة لأتاحه المعلومات في وقت أسرع؛ لأن توفير المعلومات بشكل أسرع قد يكون أكثر فائدة من المعلومات الدقيقة التي قد تستغرق وقتاً أطول في إعدادها (FASB,2006, www.fasb.org).

كما ذكر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ضمن الإطار المحسن لإعداد التقارير المالية الذي اصدر في مايو (2008) عن التوقيت المناسب " ينبغي توفير المعلومات المالية لصانعي القرار قبل ان تفقد المعلومات قدرتها على التأثير، وان توفير المعلومات في اقرب وقت ممكن من المحتمل ان يعزز من قدرتها على التأثير في القرار، وعدم توفيرها في وقت المناسب قد يؤدي الى تقليل الفائدة المحتملة منها " (IASB, 2008, P:40, www.assb.gov.sg).

أما المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) اعتبرت ضمن الإطار المفاهيمي لإعداد و عرض البيانات المالية المعدل في عام (2010)، ان التوقيت المناسب احد الخصائص المعززة أو الداعمة للخصائص الأساسية، وذكرت انه ينبغي توفير المعلومات المالية لصناع القرار عند حاجتهم إليها، وإلا فقدت قدرتها على التأثير في قراراتهم (حميدات ،2014).

كما أشارت منظمة التنمية والتعاون الاقتصادي (OECD) عن التوقيت المناسب ضمن إطار الإفصاح والشفافية " انه ينبغي ان يتضمن إطار حوكمة الشركات الكشف الدقيق وفي الوقت المناسب عن جميع الأمور المادية المتعلقة بالشركة بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية، بالإضافة الى حوكمة الشركات " ( OECD,2004,P:22,).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أما على الصعيد الأكاديمي، قد حظى توقيت إصدار التقارير المالية، على اهتمام عدد كبير من الباحثين، ومنذ حوالي أربعين سنة ظهر الاهتمام بهذا الموضوع (محمود،2015)، عندما قام (Dyer and Mchugh, 1975) بإجراء دراسة في استراليا على (120) شركة مدرجة في بورصة سدني للأوراق المالية خلال الفترة (1965-1971)، والتي هدفت الى كشف العوامل المؤثرة على توقيت إصدار التقارير المالية في الشركات الاسترالية؛ وفي نيوزلندا قام (Cortis, 1976) بإجراء دراسة كان الهدف منها كشف تأثير خصائص الشركات على توقيت إصدار التقارير المالية في الشركات النيوزلندية، واستكمالًا لهذه الدراسات أُجرِيَ عددًا لا حصر له من الدراسات التي تبحث في توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، كدراسة (Whittred, 1980; Zeghal, 1984; Carslaw andKapla 1991; Bikki and Tsui,1991; Owusu-Ansah,2000; Mahajan and Chander, 2008; Turel, 2010; Khasharmeh & Aljifri, 2010; Ahmad and Hossain,2010;Naim et al.,2010, Okafor and Ibadin, 2011; Iyoha, 2012; Al-Tahat, 2015; Chan et al., 2016; Arowoshegbe et al., 2017; Bagulaidah et al.,2017; Ha et al., 2018; Oshadin and Chander,2018) وغيرها من الدراسات. وعُد توقيت الإصدار مقياس من مقاييس الاستفادة من المعلومات المالية في مجال ترشيد القرارات (الدحدوح، 2014)، وعنصرًا هامًا للحكم على مدى ملاءَمة المعلومات للمستخدمين؛ أي عدم توفرها في الوقت المناسب يفقدها خاصية الملاءَمة، كما يقلل من أهميتها في عملية صناعة القرار (الزبون و حمدان، 2016)، كذلك يعد توقيت الإصدار من العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المالية، باعتباره احد الخصائص النوعية للمعلومات المالية (محمود،2015).

كما اعتبر توقيت الإصدار أحد محددات تحركات أسعار الأسهم في البورصات؛ إذ يُمكِّن التقديمُ المبكرُ للمعلوماتِ المالية المستثمرين من تقييم المخاطر والعوائد المتوقعة من الاستثمار في المنشآت؛ إذ يرتبط العائد على الأسهم بالمكاسب المتوقعة من الشركات أو أية مكاسب رأس مالية متوقعة والناتجة عن تحركات أسعار الأسهم في السوق؛ يمكن هذا التقييم المستثمرين من اتخاذ القرار المتعلقة بشراء أو بيع الأسهم، وعلية فإن أهمية المعلومات المالية تتعرض للخطر إذا ما تم إصدار التقارير في الوقت المبكر( Ohaka and Akani,2017).

يتضح - مما سبق- أنَّ التوقيت المناسب لإصدار التقارير المالية قد حظى على اهتمام المنظمات المهنية والباحثين في الفكر المحاسبي، ويعود ذلك الى أهمية ودور التقارير المالية في عملية اتخاذ القرارات، وحتى يتمكن المستخدمون من اتخاذ قراراتهم ينبغي ان يتم توفير المعلومات المالية لهم في الوقت المناسب.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## 6.2 الدراسات السابقة

يتم في ما يلي عرض الدراسات باللغة العربية والانجليزية ذات العلاقة بمتغيرات الدراسة، ومخلص لهذه الدراسات، بالإضافة الى التعرف على ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة.

### 1.6.2 الدراسات باللغة العربية

**1- دراسة أبو الهيجاء و الحايك (2012) بعنوان:**

**" خصائص لجنة التدقيق و أثرها على فترة إصدار تقرير المدقق: دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة الأردنية"**

هدفت هذه الدراسة إلى فحص الارتباط بين خصائص لجان التدقيق المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم لجنة التدقيق، استقلالية لجنة، وعدد الاجتماعات، والخبرة المالية لأعضاء اللجنة) و فترة إصدار تقرير المدقق.

اتبع الباحثان المنهج الاستقرائي والمنهج الارتباطي، تمثل مجتمع الدراسة في شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لعام (2010)، البالغ عددها (285) شركة، أما عينة الدراسة قد تمثلت في (144) شركة تم اختيارها وفقًا لشروط محددة، استخدم الباحثان الأساليب الإحصائية المختلفة كالإحصاء الوصفي و معامل التباين.

أظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لكل من عدد الأعضاء والخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق على فترة إصدار تقرير التدقيق ، كما أظهرت عدم وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لاستقلالية لجنة التدقيق وعدد الاجتماعات السنوية للجنة على فترة إصدار تقرير مدقق الحسابات.

أوصت الدراسة الى ضرورة وجود التوافق والانسجام بين التعليمات الصادرة من مختلف الجهات الرقابية حول موضوع لجان التدقيق ومراعاة وجود الخبرة المحاسبية والمالية عند اختيار أعضاء لجنة التدقيق؛ لما لذلك من أثر إيجابي في تقليل فترة إصدار تقرير التدقيق.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**2- دراسة الظاهر و التكروري (2015) بعنوان:**

**" العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية : دراسة ميدانية على شركات المساهمة العامة الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين "**

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية في شركات المساهمة العامة الفلسطينية، ومعرفة أثر تأخير إصدار القوائم المالية على وضع الشركة التنافسي في السوق، كما هدفت الى معرفة تأثير الالتزام بإصدار القوائم المالية في الموعد المحدد على سعر السهم وربحية الشركة.

اتبع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة في الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين لعام (2010). تمثلت عينة الدراسة في (48) شركة، وقام الباحثان بهدف جمع بيانات الدراسة بإعداد استبانه و توزيعها على المدققين الداخليين و الخارجيين، والمدراء الماليين في شركات المساهمة العامة الفلسطينية، وقام الباحثان باستخدام برنامج (SPSS) في تحليل بيانات الدراسة التي تم جمعها.

أظهرت نتائج الدراسة ان هناك اثر ذو دلالة إحصائية لكل من مجال واقع التدقيق، ومجال فاعلية الرقابة الداخلي، ومجال إجراءات إصدار التقارير المالية السنوية، على تأخير إصدار القوائم المالية في الشركات المدرجة في بورصة فلسطين، كما أظهرت النتائج عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية في العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية في شركات المساهمة العامة الفلسطينية، تعزى للمتغيرات الآتية (المؤهل العلمي لمدقق الحسابات، وسنوات الخبرة، وسنة تأسيس الشركة، وحجم الشركات و طبيعة عمل الشركة).

أوصت الدراسة الى ضرورة قيام الشركات بالاتفاق مع مدققي الحسابات الخارجيين على إبداء رأي في القوائم المالية ضمن الموعد المحدد.

**3- دراسة عبد المنعم وآخرون (2017) بعنوان :**

**" اثر خصائص مجلس الإدارة على فترة إصدار تقرير المدقق : دراسة تطبيقية"**

هدفت الدراسة الى معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (عدد أعضاء مجلس الإدارة، وعدد اجتماعات المجلس، عدد ونسبة أعضاء مجلس الإدارة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الخارجيين، نسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة، وعدد الأعضاء الذين لديهم ازدواجية المهام، وعدد مرات دوران المدير المالي ) على فترة إصدار تقرير مدقق الحسابات.

اتبع الباحثون المنهج الوصفي التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة في الشركات المساهمة العامة الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، تمثلت عينة الدراسة في (153) شركة، غطت الدراسة الفترة الزمنية (2011-2013)، استخدام الباحثون الأساليب الإحصائية المختلفة كالإحصاءات الوصفية، واختبار التوزيع الطبيعي، وتحليل الانحدار المتعدد لاختبار فرضيات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة و جود اثر ذو دلالة إحصائية لكل من ( عدد أعضاء مجلس الإدارة الخارجيين، ونسبة الأعضاء الخارجيين، ونسبة المدراء الذين لديهم ازدواجية في المهام، وعدد مرات دوران المدير المالي ) على فترة إصدار تقرير مدقق الحسابات، كما أظهرت عدم وجود اثر ذو دلالة إحصائية لكل من (عدد اجتماعات مجلس الإدارة، ونسبة ملكية أعضاء مجلس الإدارة،وعدد أعضاء مجلس الإدارة) على فترة إصدار تقرير المدقق.

أوصت الدراسة ضرورة قيام الشركات المساهمة العامة بتحديد لوائح وسياسات صارمة على إي عملية تأخير في فترة إصدار تقرير المدقق.

**4- دراسة زعرب و الدحدوح (2018) بعنوان :**

**" العوامل المؤثرة على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين : دراسة تطبيقية"**

هدفت الدراسة الى فحص العلاقة بين فترة إصدار التقارير المالية السنوية للشركات الفلسطينية، وعدة متغيرات مستقلة (ربحية الشركة، و حجم الشركة، ومديونية الشركة، وتركيز الملكية ، وعمر الشركة، وطبيعة نشاط الشركة، و نتيجة أعمال الشركة، ونوع السوق، ومدة إدراج الشركة في البورصة، ومدة التدقيق، وتصنيف مكتب التدقيق و نوع التقرير الصادر عن مدقق الحسابات).

اتبع الباحثان المنهج الاستقرائي والمنهج التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة في جميع الشركات المدرجة في بورصة فلسطين للأوراق المالية البالغ عددها (48) شركة، تمثلت عينة الدراسة في (32) شركة تم اختيارها وفقًا لشروط محددة، غطت الدراسة الفترة الزمنية



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(2008-2012)، استخدم الباحثان عدد من الأساليب الإحصائية كالمتوسطات الحسابية، والانحراف المعياري، معامل الارتباط سبيرمان، وتحليل الانحدار المتعدد.

أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة ارتباط موجبة وذات دلالة إحصائية بين توقيت إصدار التقارير المالية السنوية والمتغيرات الآتية (مدة إصدار تقرير مدقق الحسابات، ربحية الشركة، ومديونية الشركة، ونتيجة أعمالها).

أوصت الدراسة الى ضرورة التأكيد على بعض الشركات التي تأخرت في إصدار تقاريرها المالية السنوية للالتزام بالمدة المحددة للنشر التقارير المالية المنصوص عليها في القوانين واللوائح، من خلال اتخاذ التدابير اللازمة بحق الشركات المخالفة للأنظمة وتعليمات الإفصاح.

### 2.6.2 الدراسات باللغة الانجليزية

**1- دراسة Younes, (2011) بعنوان:**

**" The Relationship Between Corporate Governance and Financial Reporting Timeliness for Companies Listed on Egyptian Stock Exchange: An Empirical Study"**

**" العلاقة بين حوكمة الشركات وتوقيت التقارير المالية للشركات المدرجة في البورصة المصرية: دراسة تجريبية "**

هدفت الدراسة الى التحقق من العلاقة بين حوكمة الشركات و توقيت إعداد التقارير المالية السنوية في الشركات المصرية، بالإضافة الى التحقق من العلاقة بين (نوع القطاع، وحجم الشركة، والرافعة المالية، وجودة الإرباح، وإدارة الإرباح، والإفصاح الالكتروني و رأي مدقق الحسابات ) وتوقيت إعداد التقارير المالية السنوية للشركات المصرية.

اتبع الباحث المنهج التجريبي، تمثل مجتمع الدراسة في الشركات المساهمة العامة المدرجة في البورصة المصرية، وتمثلت عينة الدراسة في (83) شركة من مختلف القطاعات الاقتصادية، المالية (البنوك، شركات التامين، شركات الأوراق المالية)، وشركات غير مالية (صناعية، خدمية، زراعية، عقارية)، وغطت الدراسة الفترة الزمنية (1998-2007)، استخدم



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الباحث برنامج (SPSS) في إيجاد الإحصاء الوصفي، ومعامل الارتباط وتحليل الانحدار المتعدد لمتغيرات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة أن الشركات المدرجة في البورصة المصرية منذ تطبيقها لحوكمة الشركات أخذت وقتًا اقل لنشر تقاريرها المالية، وأن متوسط أيام التأخير بين نهاية السنة المالية ونشر التقارير المالية السنوية قد انخفض من (134) يومًا في عام (1998) الى (74) يومًا في عام (2007)، كما أظهرت النتائج أن توقيت نشر التقارير المالية قد انخفض بشكل اكبر في القطاع المالي مقارنًة بالقطاع غير المالي.

**2- دراسة Apadore and Noor, (2013) بعنوان**

**" Determinants of Audit Report Lag and Corporate Governance in Malaysia"**

**" محددات تأخير تقرير المدقق و حوكمة الشركات في ماليزيا "**

هدفت الدراسة الى تحليل العلاقة بين تأخير تقرير مدقق الحسابات وخصائص حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة، تركيز الملكية، استقلالية لجنة التدقيق، الخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق، عدد اجتماعات لجنة التدقيق)، بالإضافة الى معرفة أثر الاستثمار في التدقيق الداخلي على تأخير تقرير مدقق الحسابات.

اتبع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة من (843) شركة المدرجة في بورصة ماليزيا، وتم اختيار عينة عشوائية مكونه من (180) شركة، غطت الدراسة الفترة الزمنية (2009-2010)،استخدم الباحثان الإحصاء الوصفي، وتحليل الانحدار الخطي المتعدد.

أظهرت نتائج الدراسة أن الشركات تحتاج في المتوسط الى (100) يوم لتوقيع تقرير مدقق الحسابات الخارجي، وحد أدنى (26) يومًا وحد أقصى (147) يومًا، كما أظهرت وجود علاقة طردية لكل من (تركيز الملكية، وحجم الشركة) مع تأخر إصدار تقرير مدقق الحسابات، ووجود علاقة عكسية لكل من (حجم لجنة التدقيق، وربحية الشركة) مع تأخير إصدار تقرير مدقق الحسابات، بالإضافة الى عدم وجود علاقة بين كل من (استقلالية مجلس الإدارة، الخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق، وعدد اجتماعات لجنة التدقيق، والاستثمار في التدقيق الداخلي ) وتأخير إصدار تقرير مدقق الحسابات.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**3- دراسة Mouna and Anis, (2013) بعنوان:**

**" Financial Reporting Delay and Investors Behavior Evidence From Tunisia"**

**" تأخير التقارير المالية وسلوك المستثمرين دليل من تونس"**

هدفت الدراسة الى التحقق من تأثير حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة، والجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، وتركيز الملكية و ملكية المؤسسة ) على تأخير إصدار التقارير المالية السنوية، بالإضافة الى التحقق من أثر ( حجم الشركة، و نسبة الدين، والربحية، والإخبار الجيدة) على تأخير إصدار التقارير المالية السنوية في تونس.

اتبع الباحثان المنهج التجريبي، تمثل مجتمع في (33) شركة مدرجة في بورصة تونس للأوراق المالية خلال العام (2009)، واستخدم الباحثان برنامج (SPSS) في إيجاد الإحصاء الوصفي،وتحليل الانحدار الخطي لإيجاد العلاقة بين المتغيرات.

أظهر نتائج الدراسة أن تأخير التقارير المالية لدى (33) شركة مدرجة في بورصة تونس لازالت أعلى من (4) أشهر وهو الحد القانوني المنصوص علية من قبل بورصة تونس للأوراق المالية، حيث بلغ متوسط التأخير لدى عينة الدراسة (150) يومًا، كما توصلت الى وجود علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية لكل من ( تركيز الملكية و الجمع بين منصب رئيس مجلس إدارة و منصب الرئيس التنفيذي، والربحية) و توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، وعدم وجود علاقة لكل من (الاستقلالية مجلس الإدارة، وحجم مجلس الإدارة و ملكية المؤسسة) و توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في تونس.أوصت الدراسة ضرورة فصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي في الشركات.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**4- دراسة Appah and Emeh, (2013) بعنوان:**

**" Corporate Governance Structure and Timeliness of Financial Reports of Quoted Firms in Nigeria"**

**" هيكل حوكمة الشركات و توقيت التقارير المالية للشركات في نيجيريا "**

هدفت الدراسة الى معرفة العلاقة بين هيكل حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة، وحجم مجلس الإدارة، وخبرة و معرفة مجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي) و توقيت تقدير التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة في بورصة نيجيريا.

اتبع الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة شركة (118) شركة مدرجة في بورصة نيجيريا،غطت الدراسة الفترة (2007-2011)، وقام الباحثان باستخدام الإحصاء الوصفي، وتحليل الانحدار الخطي المتعدد لاختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة ان هناك علاقة قوية بين (استقلالية، وخبرة ومعرفة، وحجم مجلس الإدارة) وتوقيت تقديم التقارير المالية السنوية، بالإضافة الى وجود علاقة ضعيفة بين كل من (اجتماعات مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي) وتوقيت تقديم التقارير المالية السنوية.

**5- دراسة AL Daoud et al., (2014) بعنوان:**

**" The Timeliness of Financial Reporting Among Jordanian Companies: Do Company and Board Characteristics, and Audit Opinion Matter?"**

**" هل خصائص الشركات و مجلس الإدارة، ورأي مدقق الحسابات أهمية في التأثير على توقيت إصدار التقارير المالية بين الشركات الأردنية؟ "**

هدفت الدراسة الى معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة (حجم مجلس الإدارة و استقلالية مجلس الإدارة) على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، والتعرف على تأثير رأي مدقق الحسابات الخارجي على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية، بالإضافة الى المعرفة تأثير كل من (حجم و ربحية الشركة) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في الشركات الأردنية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

لتحقيق أهداف الدراسة استخدم الباحثون العديد من الأساليب الإحصائية كالإحصاء الوصفي ومعامل الانحدار للتحقق من العلاقة بين متغيرات الدراسة، تمثل مجتمع الدراسة من (114) شركة غير مالية (صناعية و خدمية) مدرجة في بورصة عمان لعام (2012)، وتمثلت عينة الدراسة في جميع أفراد المجتمع.

أظهرت نتائج الدراسة ان الشركات تحتاج الى أكثر من شهرين لإصدار التقارير تقاريرها السنوية، وأن الشركات التي يبدي فيها مدقق الحسابات الخارجي رأي متحفظ في التقارير، لديها القدرة على إصدار تقاريرها المالية بشكل أسرع مقارنًة بالشركات التي يبدي فيها مدقق الحسابات رأي غير متحفظ، كما أظهرت أن حجم مجلس الإدارة كلما كان اقل ساعد على إصدار التقارير المالية بشكل أسرع، وعدم وجود علاقة بين كل من ( استقلالية مجلس الإدارة ونوع القطاع) وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في الشركات الأردنية.

**6- دراسة AL-Tahat, (2015) بعنوان:**

**"Timeliness of Audited Financial Reports of Jordanian Listed Companies"**

**" توقيت التقارير المالية المدققه في الشركات الأردنية المدرجة "**

هدفت الدراسة الى معرفة ما إذا كانت الشركات المدرجة في بورصة عمان تلتزم بنشر تقاريرها المالية ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية، ومعرفة العلاقة بين خصائص الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم الشركة، عمر الشركة، الرافعة المالية، الربحية و حجم شركة التدقيق) وتوقيت التقارير المالية السنوية في الشركات الأردنية.

استخدم الباحث تحليل الانحدار اللوجستي للتحقق من العلاقة بين متغيرات الدراسة، تمثل مجتمع الدراسة في جميع الشركات المدرجة في بورصة عمان من مختلف القطاعات الاقتصادية (صناعية، وخدمية ومالية)، والبالغ عدد (235) شركة في عام (2013).

أظهرت نتائج الدراسة أن امتثال الشركات المدرجة في بورصة عمان للفترة المحددة لإصدار التقارير المالية من قبل هيئة الأوراق المالية، كان متوسطًا حيث كانت نسبة الشركات التي أصدرت ضمن الفترة المسموح بها (58%)، بينما تخلفت (42%) من شركات عن الإصدار في الفترة المحددة، كما أظهرت وجود علاقة لكل من (ربحية الشركة، ونمو الشركة و



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حجم شركة التدقيق) وتوقيت إعداد التقارير المالية، وعدم وجود علاقة بين كل من ( لحجم، وعمر الشركة، والرافعة المالية) وتوقيت إعداد التقارير المالية السنوية.

**7- دراسة Eslami et al., (2015) بعنوان:**

**"A Study on the Effect of Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Listed Firms on Tehran Stock Exchange"**

**" دراسة حول تأثير حوكمة الشركات على توقيت التقارير المالية في الشركات المدرجة في بورصة طهران "**

هدفت الدراسة الى معرفة أثر حوكمة الشركات الداخلية المتمثلة بالمتغيرات الاتية (حجم مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة ، واجتماعات مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في الشركات المدرجة في بورصة طهران.

اتبع الباحثون المنهج الوصفي التحليلي، تمثل مجتمع الدراسة في (80) شركة مدرجة في بورصة طهران، غطت الدراسة الفترة الزمنية (2010-2014)، قام الباحثون باستخدام الأساليب الإحصائية المختلفة، كالإحصاءات الوصفية، وتحليل الانحدار المتعدد في إيجاد العلاقة بين المتغير.

أظهرت نتائج الدارسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من (استقلالية مجلس الإدارة، حجم مجلس الإدارة، وخبرة مجلس الإدارة، وازدواجية الرئيس التنفيذي) وتوقيت تقديم التقارير المالية السنوية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**8- دراسة AL- Daoud et al., (2015)** بعنوان

**" The Impact of Internal Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Jordanian Firms: evidence using audit and management report lag"**

**" أثر حوكمة الشركات الداخلية على توقيت التقارير المالية في الشركات الأردنية: الدليل باستخدام كل من تقرير المدقق و لإدارة المتأخر "**

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة تأثير آليات حوكمة الشركات الداخلية المتمثلة بالمتغيرات الاتية ( استقلالية مجلس الإدارة، وحجم المجلس الادارة، والجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة ورئيس تنفيذي، والخبرة المالية لمجلس الإدارة، ووجود لجنة التدقيق) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في الشركات الأردنية.

اتبع الباحثون المنهج الوصفي، تكون مجتمع الدراسة من (112) شركة صناعية و خدمية مدرجة في بورصة عمان،غطت الدراسة الفترة الزمنية (2011-2012)، استخدم الباحثون تحليل الانحدار المتعدد لفحص العلاقة بين متغيرات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة ان الشركات التي لديها أعضاء مجلس إدارة مستقلون، تستغرق وقتًا اقصر بكثير لإعداد تقاريرها المالية، وأن الشركات التي تفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة ورئيس التنفيذي تكون أسرع في نشر تقاريرها المالية، والمدراء الذين يعقدون عدد اكبر من الاجتماعات يجعل تقرير مراجع الحسابات أقصر، وعدم وجود تأثر لخبرة أعضاء مجلس الإدارة توقيت تقرير المدقق أو الإدارة، كما أظهرت أنَّ وجود لجنة تدقيق؛ يؤدي الى التقليل من تأخير إصدار التقارير المالية، كما توصلت الدراسة الى ان الهيكل الجيد لحوكمة الشركات يلعب دورًا جيدًا في تحسين جودة توقيت التقارير المالية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**9- دراسة Garkaz et al., (2016) بعنوان:**

**" Studying the Effect of the Board Characteristics on the Timeliness Financial Reporting of Listed Companies in Tehran Stock Exchange"**

**" دراسة أثر خصائص مجلس الإدارة على توقيت التقارير المالية في الشركات المدرجة ببورصة طهران"**

هدفت الدراسة الى معرفة أثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة، وحجم المجلس الإدارة) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية للشركة المدرجة ببورصة طهران.

تمثل مجتمع الدراسة في جميع الشركات المدرجة ببورصة طهران للأوراق المالية خلال الفترة (2010-2014)، أما عينة الدراسة تمثلت في (107) من الشركات الغير مالية، والتي تم اختيارها وفقًا لشروط محددة، استخدم الباحثون الإحصاءات الوصفية كالمتوسطات الحسابية و الانحرافات المعيارية، و بهدف معرفة الارتباط بين متغيرات الدراسة، قد قاموا باستخدام تحليل الانحدار المتعدد.

أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ايجابي لكل من (حجم مجلس الإدارة واستقلالية المجلس) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في الشركات المدرجة ببورصة طهران.

أوصت الدراسة الشركات بتقديم تقاريرها المالية في الوقت المناسب؛ لان ذلك يزيد من منفعة المعلومات المالية؛ مما يؤثر بشكل كبير على قرارات المستثمرين.

**10- دراسة Ahmad and Che-Ahmad, (2016) بعنوان:**

**" Effects of Corporate Governance Characteristics on Audit Report Lags"**

**" أثر خصائص حوكمة الشركات على تأخير تقرير المدقق "**

هدفت الدراسة الى معرفة أثر خصائص حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم مجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة، وخبرة لجان مجلس الإدارة، والتنوع الاجتماعي في لجان مجلس الإدارة) على تأخير تقرير مدقق الحسابات، كما هدفت الى معرفة أثر جودة التدقيق على تأخير تقرير مدقق الحسابات.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تمثل مجتمع الدراسة في البنوك المدرجة في بورصة نيجيريا، و تمثلت عينة الدراسة في (14) بنكًا، غطت الدراسة الفترة الزمنية (2008-2012)، استخدام الباحثان برنامج (SPSS) في تحليل بيانات الدراسة، وتحليل الانحدار بطريقة المربعات الصغرى في إيجاد العلاقة بين متغيرات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من (حجم مجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة، والتنوع الاجتماعي في لجان مجلس الإدارة) وتأخير تقرير مدقق الحسابات، وعدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كل من (حجم لجنة التدقيق، وحجم لجنة إدارة المخاطر وخبرة مجلس الإدارة ) وتأخير تقرير مدقق الحسابات، كما أظهرت وجود علاقة قوية بين جودة التدقيق و تأخير تقرير مدقق الحسابات في البنوك النيجيرية.

أوصت الدراسة المساهمين بأهمية التعامل مع (Big 4)؛ وذلك للمحافظة على توقيت تقديم تقرير مدقق الحسابات في الوقت المناسب؛ مما يعزز ثقة أصحاب المصالح.

**11- دراسة Basuony et al., (2016) بعنوان:**

**" Board Characteristics, Ownership Structure and Audit Report Lag in the Middle East"**

**" خصائص مجلس الإدارة، هيكل الملكية وتأخير تقرير مدقق الحسابات في الشرق الأوسط"**

هدفت الدراسة معرفة أثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة في (حجم المجلس ، استقلالية المجلس و ازدواجية الرئيس التنفيذي)، وأثر هيكل الملكية المتمثلة في المتغيرات الآتية (ملكية مجلس الإدارة،و تركيز الملكية و الملكية المؤسسية)على تأخير تقرير مدقق الحسابات، بالإضافة الى معرفة اثر حجم وعمر الشركة والرافعة المالية والربحية، ونوع التدقيق على تأخير تقرير مدقق الحسابات الخارجي.

تمثل مجتمع الدراسة في (201) شركة غير مالية مدرجة في البورصة العربية S&P، وتمثلت عينة الدراسة في (11) دولة عربية، غطت الدراسة الفترة (2009-2013)، واستخدم تحليل الانحدار المتعدد بهدف اختبار فرضيات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة ان هناك تأثيرًا كبيرًا لكل من ( حجم مجلس الادارة، واستقلالية مجلس الإدارة، ازدواجية الرئيس التنفيذي، وملكية مجلس الإدارة، والملكية المؤسسية و الملكية



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الأجنبية، وحجم وعمر الشركة، والرافعة المالية، والربحية ونوع التدقيق) على تأخير تقرير مدقق الحسابات.

**12- دراسة Shafiy, (2016) بعنوان:**

**" The Influence of Corporate Governance and Firm Characteristics on the Timeliness of Corporate Internet Reporting By Top 95 Companies in Malaysia"**

**" تأثير خصائص حوكمة الشركات على توقيت تقديم التقارير المالية عبر الانترنت لأفضل (95) شركة في ماليزيا"**

هدفت الدراسة الى اختبار العلاقة بين آليات وخصائص حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة، خبرة مجلس الإدارة، وازدواجية الرئيس التنفيذي) وتوقيت نشر التقارير المالية للشركات عبر الانترنت، كما هدفت الى اختبار العلاقة بين خصائص الشركة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم الشركة، الربحية، والرافعة المالية) وتوقيت نشر التقارير المالية عبر الانترنت في الشركات الماليزية.

استخدم الباحث تحليل الانحدار المتعدد لاختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة، تمثل مجتمع الدراسة في أفضل (100) شركة مدرجة في بورصة ماليزيا لعام (2012)، وتم اختيار عينة مكون من (95) شركة وفقًا لشروط محددة.

أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة سلبية كبيرة بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت نشر تقارير الشركات عبر الانترنت، ووجود علاقة ايجابية بين خبرة مجلس الإدارة وربحية الشركة وتوقيت نشر تقارير الشركات عبر الانترنت، وعدم وجود علاقة بين حجم الشركة وازدواجية الرئيس التنفيذي وتوقيت نشر التقارير المالية للشركات عبر الانترنت.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**13- دراسة Sakka and Jarboui, (2016) بعنوان:**

**" Audit Report Timeliness: Empirical Evidence From Tunisia"**

**" توقيت تقرير مدقق الحسابات: أدلة تجريبية من تونس"**

هدفت الدراسة الى فحص العلاقة بين حوكمة الشركات المتمثلة بالمتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة ، حجم مجلس الإدارة، ازدواجية مجلس الإدارة، تركيز الملكية المؤسسية) وتوقيت تقرير مدقق الحسابات الخارجي، كما هدفت الى فحص العلاقة بين خصائص مدقق الحسابات الخارجي وتوقيت تقرير مدقق الحسابات في الشركات تونس.

اتبع الباحثان المنهج التجريبي، تمثل مجتمع الدراسة في (28) شركة غير مالية مدرجة في بورصة تونس للأوراق المالية خلال الفترة (2006-2013)، واستخدم عدد من الأساليب الإحصائية، كالمتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والقيم الدنيا والقصوى، وبهدف اختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة استخدم تحليل الانحدار الخطي بطريقة المربعات الصغرى.

أظهرت نتائج الدراسة ان هيكل حوكمة الشركات الجيد يلعب دورًا رئيسيًا في تحسين جودة التقارير المالية، حيث أظهرت النتائج وجود علاقة لكل من (حجم مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة، وازدواجية الرئيس التنفيذي وتركيز الملكية المؤسسية ) وتوقيت تقديم تقرير مدقق الحسابات الخارجي، بالإضافة الى وجود علاقة بين خصائص الدقيق الخارجي وتوقيت تقديم تقرير مدقق الحسابات.

**14- دراسة Al- Smady, (2018) بعنوان:**

**"The Effect of Board of Directors' Characteristics and Ownership Type on the Timeliness of Financial Reports"**

**" اثر خصائص مجلس الإدارة و أنواع هيكل الملكية على توقيت التقارير المالية"**

هدفت الدراسة الى معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم مجلس الإدارة، وازدواجية الرئيس التنفيذي، ونسبة النساء ونسبة الأعضاء التنفيذيين في مجلس الإدارة) على توقيت التقارير المالية السنوية، كما هدفت الى معرفة اثر أنواع الملكية المتمثلة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

في (ملكية مجلس الإدارة ، الملكية الأجنبية والملكية غير الأجنبية )، بالإضافة الى فحص تأثير حجم وعمر الشركة على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية.

تمثل مجتمع الدراسة من (225) شركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية و من مختلف القطاعات الاقتصادية (صناعية، وخدمية و تأمين)، وتمثلت عينة الدراسة في (68) شركة تم بشكل عشوائي، غطت الدراسة الفترة الزمنية (2011-2015). استخدم الباحث الإحصاءات الوصفية، ومعامل الارتباط بيرسون لاختبار علاقة الارتباط بين المتغيرات المستقلة، وتحليل الانحدار المتعدد لاختبار فرضيات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة وجود تأثير ايجابي لكل من (ازدواجية الرئيس التنفيذي ، نسبة الأعضاء التنفيذيين و نسبة النساء في مجلس الإدارة) على توقيت التقارير المالية السنوية في الشركات المدرجة في بورصة عمان، ووجود تأثير سلبي لكل من (حجم وعمر الشركة) على توقيت التقارير المالية، وعدم وجود اثر لحجم وملكية مجلس الإدارة، ووجود اثر سلبي للملكية غير الأجنبية، وتأثير ايجابي للملكية الأجنبية على توقيت التقارير المالية السنوية.

**15- دراسة Uthman et al., (2018) بعنوان:**

**" Effect of Board Characteristicson Timeliness of Financial Reporting of Insurance Firms in Nigeria"**

**" اثر خصائص مجلس الإدارة على توقيت التقارير المالية لشركات التأمين في نيجيريا "**

هدفت الدراسة الى معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الاتية (حجم المجلس الإدارة، واستقلالية المجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة ) على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في شركات التامين المدرجة في بورصة نيجيريا.

اتبع الباحثون المنهج الوضعي، تمثل مجتمع الدراسة في جميع شركات التامين المدرجة في بورصة نيجيريا والبالغ عددها (28) شركة، وتمثلت عينة الدراسة في (15) شركة تم اختيارها وفقًا لشروط محددة، غطت الدراسة الفترة الزمنية من (2011-2016)، وقام الباحثون باستخدام الإحصاءات الوصفية، وبهدف اختبار فرضيات الدراسة استخدم تحليل الانحدار المتعدد.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أظهرت نتائج الدارسة وجود علاقة ايجابية بين كل من ( اجتماعات مجلس الإدارة، وحجم المجلس) وتوقيت إصدار التقارير المالية، بالإضافة الى وجود علاقة سلبية لاستقلالية مجلس الإدارة وإصدار التقارير المالية السنوية في شركات التامين النيجيرية.

أوصت الدراسة شركات التامين النيجيرية الى ضرورة المحافظة على عدد معقول من أعضاء مجلس الإدارة، وخفض عدد الاجتماعات التي يعقدها مجلس الإدارة.

### 3.6.2 مخلص الدراسات السابقة

في ما يلي ملخص للدراسات السابقة يبين أهدافها وأهم نتائجها.

**جدول 1.2: ملخص الدراسات السابقة**

| اسم الباحث وسنة الدراسة | عنوان الدراسة | أهداف الدراسة | أهم نتائج الدراسة | مدى الاستفادة من الدراسة |
|---|---|---|---|---|
| **أولا: الدراسات باللغة العربية** | | | | |
| | | | | |
| **أبو الهيجاء و الحايك، (2012)** | خصائص لجنة التدقيق و أثرها على فترة إصدار تقرير المدقق: دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة الأردنية. | فحص الارتباط بين خصائص لجنة التدقيق و فترة إصدار تقرير مدقق الحسابات الخارجي. | هناك اثر لعدد و خبرة أعضاء لجنة التدقيق،وعدم وجود تأثير لاستقلالية و عدد اجتماعات لجنة التدقيق على تأخير إصدار تقرير المدقق. | في بناء الإطار النظري. |
| **الظاهر و الكروري، (2015)** | العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية :دراسة ميدانية على شركات المساهمة العامة الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين. | توضيح العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية في شركات المساهمة العامة الفلسطينية. | هناك اثر لواقع التدقيق و فاعلية الرقابة الداخلية و إجراءات إصدار القوائم المالية على تأخر إصدار القوائم المالية. | صياغة التعريف الإجراء للمتغير التابع. |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **عبد المنعم وآخرون، (2017)** | اثر خصائص مجلس الإدارة على فترة إصدار تقرير المدقق :دراسة تطبيقية | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة في (عدد أعضاء مجلس الإدارة، و عدد الاجتماعات، و عدد و نسبة الأعضاء الخارجين، و نسبة ملكية مجلس الإدارة، و عدد الأعضاء الذين لديهم ازدواجية في المهام)على فترة إصدار تقرير مدقق الحسابات الخارجي. | وجود اثر لعدد و نسبة الأعضاء الخارجيين ونسبة الأعضاء الذين لديهم ازدواجية المهام و دوران المدير المالي و فترة إصدار تقرير المدقق. | قياس المتغيرات المستقلة، بناء نموذج الدراسة، مقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية. |
| **زعرب و الدحدوح، (2018)** | العوامل المؤثرة على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين:دراسة تطبيقية. | فحص العلاقة بين مجموعة من العوامل المتمثلة في (ربحية الشركة ،و حجم الشركة ،و مديونية الشركة ،وتركيز الملكية ،وعمر الشركة ،وطبيعة نشاط الشركة ،و نتيجة إعمال الشركة ،و نوع السوق ،و مدة إدراج الشركة في البورصة ،مدة التدقيق ،و تصنيف مكتب التدقيق و نوع التقرير الصادر عن مدقق الحسابات) وقيت إصدار التقارير المالية السنوية في الشركات الفلسطينية. | وجود علاقة ارتباط موجبة بين توقيت إصدار التقارير المالية السنوية و كل من ربحية الشركة و مديونية الشركة و مدة تقرير مدقق الحسابات. | قياس المتغير التابع |
| **ثانيا: الدراسات باللغة الانجليزية** | | | | |
| **Younes, (2011)** | The Relationship Between Corporate Governance And Financial Reporting Timeliness For Companies Listed On Egyptian | فحص العلاقة بين حوكمة الشركات وتوقيت إعداد التقارير المالية السنوية في الشركات المدرجة في البورصة المصرية. | ان الشركات المصرية منذ تطبيقها لحوكمة الشركات أخذت وقتًا اقل لنشر تقريرها المالية. | بناء نموذج الدراسة، والإطار النظري. |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Apadoer and Noor, (2013)** | Stock Exchange"An Empirical study Determinants of AuditReport Lag and corporate Governance in Malaysia | تحليل العلاقة بين حوكمة الشركات المتمثلة في المتغيرات الآتية (استقلالية مجلس الإدارة و تركيز الملكية، وخصائص لجنة التدقيق) وتأخير تقرير مدقق الحسابات الخارجية. | عدم وجود علاقة بين توقيت إصدار تقرير المدقق واستقلالية مجلس الإدارة وخبرة أعضاء لجنة التدقيق. | مقارنة نتائج الدراسة مع الدراسة الحالية. |
| **Mouna and Anis, (2013)** | Financial Reporting Delay and Investors Behavior Evidence From Tunisia | لتحقق من تأثر حوكمة الشركات المتمثلة بخصائص مجلس الإدارة و هيكل الملكية على تأخير إصدار التقارير المالية السنوية. | وجود علاقة عكسية لتركيز الملكية و الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و توقيت إصدار التقارير السنوية ،و عدم وجود علاقة لاستقلالية، وحجم مجلس الإدارة على توقيت الإصدار. | قياس المتغيرات المستقلة ، ومقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية |
| **Appah and Emeh, (2013)** | Corporate Governance Structure and Timeliness of Financial Reports of Quoted Firms in Nigeria | معرفة العلاقة بين حوكمة الشركات المتمثلة في خصائص مجلس الإدارة و توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في نيجيريا | وجود علاقة قوية بين استقلالية و خبرة و معرفة مجلس الإدارة و توقيت تقديم التقارير المالية ،و جود علاقة ضعيفة بين الاجتماعات مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي و توقيت تقديم التقارير المالية | قياس المتغيرات المستقلة ، ومقارنة نتائجها مع الدراسة الحالية. |
| **AL Daoud et al., (2014)** | The Timeliness of Financial Reporting among Jordanian Companies: Do Company and Board Characteristics ,and Audit Opinion Matter? | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في الشركات الأردنية. | ان حجم مجلس الإدارة كلما كان اقل كان توقيت إصدار التقرير المالي السنوي أسرع وعدم وجود علاقة لاجتماعات مجلس الإدارة و توقيت الإصدار. | بناء نموذج الدراسة و مقارنة النتائج مع الدراسة الحالية |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **AL-Tahat, (2015)** | Timeliness of Audited Financial Reports of Jordanian Listed | معرف مدى الالتزام الشركات المدرجة في بورصة عمان بنشر تقاريرها المالية ضمن المدة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية ،و العلاقة بين خصائص الشركات و توقيت إعداد التقارير. | ان الالتزام الشركات المدرجة في بورصة عمان بنشر التقارير المالية ضمن الفترة المحددة كان متوسطًا،و وجود علاقة بين ربحية و نمو الشركة و حجم شركة التدقيق و توقيت إعداد التقارير المالية السنوية. | قياس المتغير التابع ،وبناء نموذج الدراسة. |
| **Eslami et al., (2015)** | A Study on the Effect of Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Listed Firms on Tehran Stock Exchange | معرفة اثر حوكمة الشركات المتمثلة بخصائص الإدارة على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة في بورصة طهران. | هناك علاقة بين توقيت تقديم التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة ببورصة عمان و استقلالية وخبرة وحجم مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي. | قياس متغيرات المستقلة و بناء النموذج مقارنة نتائج الدراسة مع الدراسة الحالية. |
| **AL-Daoud et al., (2015)** | The Impact of Internal Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Jordanian Firms: Evidence using Audit and Management Report Lag | معرفة اثر آليات حوكمة الشركات الداخلية المتمثلة في خصائص مجلس الإدارة على توقيت تقديم التقارير السنوية . | وجود علاقة لحجم و استقلالية مجس الإدارة و توقيت تقديم التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة عمان. | بناء نموذج الدراسة ،مقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية. |
| **Garkaz et al., (2016)** | Studying The Effect Of The Board Characteristics On The Timeliness Financial Reporting Of Listed Companies In Tehran Stock Exchang | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة المتمثلة في (حجم واستقلالية مجلس الإدارة) على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية في الشركات المدرجة ببورصة طهران. | وجود اثر ايجابي لحجم و استقلالية مجلس الإدارة على توقيت تقديم التقارير المالية السنوية. | مقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية. |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Ahmad and Che-Ahmad, (2016)** | Effects of Corporate Governance Characteristics and Audit Report Lags | معرفة اثر خصائص حوكمة الشركات المتمثلة في خصائص مجلس الإدارة على تأخير تقرير مدقق الحسابات الخارجي. | وجود علاقة بين حجم واجتماعات مجلس الإدارة، والتنوع الاجتماعي في لجان المجلس على تأخير تقرير مدقق الحسابات. | قياس المتغيرات المستقلة و مقارنة نتائجها مع الدراسة الحالية. |
| **Basuony et al., (2016)** | Board Characteristics, Ownership Structure and Audit Report Lag in the Middle East" | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة و هيكل الملكية على تأخير تقرير مدقق الحسابات الخارجي. | ان هناك اثر كبير لحجم و استقلالية و ملكية مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي على تأخير تقرير مدقق الحسابات. | قياس المتغيرات المستقلة و بناء نموذج الدراسة و مقارنة نتائجها مع الدراسة الحالية. |
| **Shafiy, (2016)** | The Influence of Corporate Governance and Firm Characteristics on the Timeliness of Corporate Internet Reporting By Top 95 Companies in Malaysia | فحص العلاقة آليات و خصائص حوكمة الشركات و توقيت نشر التقارير المالية للشركات الماليزية عبر الانترنت. | أن هناك علاقة سلبية كبيرة لاستقلالية مجلس الإدارة، و علاقة ايجابية لخبرة مجلس الإدارة و اجتماعات المجلس و ربحية الشركة و توقيت نشر التقارير المالية السنوية عبر الانترنت للشركات الماليزية. | بناء نموذج الدراسة و مقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية. |
| **Sakka and Jarboui, (2016)** | Audit Report Timeliness: Empirical Evidence From Tunisia | فحص العلاقة بين حوكمة الشركات وتوقيت تقرير مدقق الحسابات الخارجي. | أن هناك علاقة بين استقلالية و حجم مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي و توقيت تقرير المدقق. | مقارنة نتائج الدراسة مع الدراسة الحالية. |
| **Al-Smady, (2018)** | The Effect of Board of Directors' Characteristics and Ownership Type on the Timeliness of Financial Reports | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة و أنواع هيكل الملكية على توقيت التقارير المالية في الشركات المدرجة ببورصة عمان. | أنَّ هناك تأثيرًا لنسبة الأعضاء التنفيذيين و نسبة النساء في مجلس الإدارة و ازدواجية الرئيس التنفيذي ،و توقيت التقارير المالية السنوية. | بناء نموذج الدراسة و مقارنة نتائجها مع الدراسة الحالية. |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Uthman et al., (2018)** | Effect of Board Characteristicson Timeliness of Financial Reporting of Insurance Firms in Nigeria | معرفة اثر خصائص مجلس الإدارة على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في شركات التامين المدرجة ببورصة نيجيريا. | أنَّ هناك علاقة ايجابية بين كل من (اجتماعات مجلس الإدارة وحجم مجلس الإدارة) توقيت التقارير السنوي ، وعلاقة سلبية لاستقلالية مجلس الإدارة و توقيت التقارير السنوية. | بناء نموذج الدراسة مقارنة نتائجها مع نتائج الدراسة الحالية. |

**المصدر: من إعداد الباحثة**

### 4.4.2 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة

يمكن تلخيص ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة في النقاط الآتية:

1- تناولها للعلاقة المحتملة بين خصائص مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية للبنوك، وبالربط بين حجم واجتماعات واستقلالية وخبرة أعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية للبنوك.

2- لعّل ابرز ما يميز هذه الدراسة مقارنًة بالدراسات المحلية، هو مجتمعها الذي تمثل في البنوك التجارية الأردنية؛ ففي دراسة (Al-Daoud Et Al., 2014; 2015) تمثل مجتمع الدراسة في الشركات الصناعية والخدمية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، وفي دراسة (Al-Smady, 2018) اقتصر مجتمع الدراسة على شركات الصناعية و الخدمية والتأمين المدرجة في بورصة عمان، وفي دراسة (عيد المنعم وآخرون، 2017) لم يتم توضيح طبيعة الشركات التي تم دراستها، بينما في دراسة (Al-Tahat, 2015) تمثل مجتمع الدراسة في جميع شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان و من ضمنها البنوك، إلا أنَّ هذه الدراسة قامت بالبحث في العلاقة بين خصائص الشركات وتوقيت التقارير المالية السنوية.

3- الفترة الزمنية التي تغطيها هذه الدراسة من (2008-2017)، حيث قامت هذه الدراسة على دراسة العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية، مع بدء تطبيق حوكمة الشركات في قطاع البنوك؛ وذلك بعد قيام البنك المركزي بإصدار دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن وإلزام البنوك بتطبيق تعليماته اعتبارًا من (2007/12/31).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الثالث

# منهجية الدراسة

1.3 تمهيد

2.3 منهجية الدراسة

3.3 مجتمع وعينة الدراسة

4.3 مصادر البيانات

5.3 نموذج الدراسة

6.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الثالث

# منهجية الدارسة

## 1.3 تمهيد

يتضمن هذا الفصل منهجية الدراسة من حيث، مجتمع وعينة الدراسة، ومصادر جمع البيانات، بالإضافة الى نموذج الدراسة وطرق قياس المتغيرات، والأساليب الإحصائية التي تم استخدامها في تحليل البيانات.

## 2.3 منهجية الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، الذي يقوم على توافر المعلومات الدقيقة و الكافية حول ظاهرة أو موضوع محدد خلال فترة أو فترات زمنية محددة؛ بهدف التوصل الى نتائج عملية، ومن ثم تفسرها تفسيراً موضوعياً، ينسجم مع معطيات الظاهرة الفعلية (محمد و الساكني، 2015). وذلك لدراسة وتحليل الظاهرة المتعلقة بالمتغير المستقل خصائص مجلس الإدارة المتمثلة بالمتغيرات الآتية (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة) والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية).

## 3.3 مجتمع وعينة الدراسة

تمثل مجتمع الدراسة في البنوك التجارية الأردنية، البالغ عددها (13) بنكًا خلال الفترة (2008-2017)، وتمثلت عينة الدراسة في جميع إفراد المجتمع، وغطت الدراسة الفترة الزمنية من (2008) الى (2017)، وبلغ عدد المشاهدات التي تم جمعها في هذه الدراسة (130) مشاهدة.

## 4.3 مصادر البيانات

- **المصادر الأولية :** تم الحصول على البيانات الأولية والمتعلقة بمتغيرات الدراسة، بالاعتماد على التقارير المالية السنوية المنشورة للبنوك التجارية الأردنية للفترة (2008 - 2017)، وذلك بالرجوع الى موقع هيئة الأوراق المالية، وبورصة عمان و المواقع الالكترونية الخاصة بعينة الدراسة.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- **المصادر الثانوية :** وهي مصادر البيانات والمعلومات المتاحة من خلال الكتب والدوريات والأبحاث العلمية و الرسائل الجامعية، والقوانين والتشريعات المحلية ذات العلاقة بموضوع الدراسة، بهدف تغطية الجانب النظري لمتغيرات الدراسة.

## 5.3 نموذج الدراسة

لتحقيق أهداف الدراسة واستنادًا لما ورد في العديد من الدراسات السابقة كدراسة (Younes,2011; Al-Daoud et al.,2015; Al-Tahat,2015; Shafiy,2016; Basuony et al.,2016; Uthman et al., 2018; Al-Smady, 2018) ، تم تطوير نموذج الانحدار المتعدد الأتي:

$$TIMEL_i = \alpha + \beta_1 BSIZE_i + \beta_2 BMEET_i + \beta_3 BINDE_i + \beta_3 BESCI_i + £_i$$

**حيث ان :**

**TIMEL**: توقيت إصدار التقارير المالية السنوية. عدد الأيام من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ نشر التقارير المالية السنوية.

**BSIZE:**حجم مجلس الإدارة. عدد أعضاء مجلس الإدارة.

**BMEET:** اجتماعات مجلس الإدارة. عدد اجتماعات التي عقدت من قبل مجلس الإدارة خلال السنة المالية .

**BINDE :** استقلالية مجلس الإدارة . نسبة الأعضاء الخارجيين، أي عدد الأعضاء الخارجيين في مجلس الإدارة مقسوم على إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.

**BEXSCI:** الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة. نسبة الأعضاء الذين يمتلكون مؤهلات علمية في مجال المالية والمحاسبة والعلوم المالية والمصرفية وأي تخصصات مشابهه، أي عدد الأعضاء الذين يمتلكون مؤهلات علمية في المجال المالي مقسوم على إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.

α and β: ثابت.

£ : خطا عشوائي.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 6.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة

لقد تم استخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية ( Statistical Package for Social Sciences – SPSS-Version # 20.0)، بهدف تحليل بيانات الدراسة التي تم جمعها. وقد تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

**1- الإحصاءات الوصفية**: تم استخدام التكرارات، والمتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية و القيم القصوى و القيم الدنيا، لوصف طبيعة متغيرات الدراسة.

**2- اختبار التوزيع الطبيعي** : تم استخدام اختبار (Shapiro-wilk)، للتحقق من ما إذا كانت بيانات الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي أم لا.

**3- معامل الارتباط بيرسون** (Person - Correlation): تم استخدم معامل الارتباط بيرسون، بهدف اختبار قوة الارتباط بين متغيرات الدراسة المستقلة، والتحقق من خلو البيانات من مشكلة الارتباط التام.

**4- اختبار استقرار السلاسل الزمنية**: وتم استخدام اختبار (Ljung- Box) للتحقق مما إذا كانت بيانات الدراسة ساكنة أم غير ساكنة خلال فترة الدراسة.

**5- معامل الانحدار المتعدد** : تم استخدام معامل الانحدار المتعدد لاختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة المستقلة والمتغير التابع. حيث يعتبر تحليل الانحدار المتعدد من أكثر الاختبارات المتبعة لاختبار العلاقة بين متغير تابع واحد و عدة متغيرات مستقلة (الكيلاني و الشريفين،2011).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الرابع

# تحليل النتائج واختبار الفرضيات


1.4 تمهيد

2.4 الإحصاءات الوصفية

1.2.4 التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية

2.2.4 الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

1.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية

2.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لحجم مجلس الإدارة

3.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاجتماعات مجلس الإدارة

4.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاستقلالية مجلس الإدارة

5.2.2.4 الإحصاءات الوصفية للخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة

3.4 اختبارات صلاحية البيانات للتحليل

1.3.4 اختبار التوزيع الطبيعي

2.3.4 اختبار استقرار السلاسل الزمنية

3.3.4 معامل الارتباط بيرسون (parson-correlation)

4.4 اختبار فرضيات الدراسة

1.4.4 تحليل الانحدار المتعدد لنموذج الدراسة

2.4.4 نتائج اختبار الفرضيات




المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الرابع
# تحليل النتائج واختبار الفرضيات

## 1.4 تمهيد

يتضمن هذا الفصل النتائج التي تم التوصل إليها من تحليل بيانات الدراسة، والتي تم جمعها من خلال التقارير المالية السنوية المنشورة للبنوك خلال الفترة (2008-2017)، وذلك في ثلاثة أقسام، يعرض القسم الأول الإحصاءات الوصفية، و القسم الثاني اختبار صلاحية البيانات للتحليل، أما القسم الثالث فيتضمن نتائج اختبار الفرضيات.

## 2.4 الإحصاءات الوصفية

يتناول هذا القسم الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة، وذلك في جزأين، يعرض الجزء الأول التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية، أما الجزء الثاني فيتضمن الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيم القصوى والدنيا لمتغيرات الدراسة، وذلك على النحو الأتي:

### 1.2.4 التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية

يشير توقيت إصدار التقارير المالية السنوية في هذه الدراسة الى عدد الأيام المنقضية من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ نشر التقارير، والحد الأقصى لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية، والمحدد من قبل هيئة الأوراق المالية يبلغ (90) يومًا؛ أي (3) أشهر، ويمكن ملاحظة ما إذا كانت البنوك التجارية الأردنية خلال فترة الدراسة (2008-2017) تلتزم بإصدار تقاريرها السنوية ضمن الفترة المسموح بها، في الجدول رقم (4-1).

**الجدول 4-1: التوزيع التكراري لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية**

| توقيت الإصدار | التكرار | النسبة من عينة الدراسة |
|---|---|---|
| 90 يومًا فأقل | 64 | % 49.23 |
| 91-110يومًا | 32 | % 24.62 |
| 111-130 يومًا | 13 | % 10.00 |
| 131-150 يومًا | 4 | % 3.07 |
| 151-170يومًا | 8 | % 6.15 |
| 171-190يومًا | 6 | % 4.62 |
| 191 يومًا فأكثر | 3 | % 2.31 |
| المجموع الكلي | 130 | % 100 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يتضح من الجدول (4-1) ما يلي:

- أن الفئة الأولى سجلت أعلى قيمة للتكرار حيث بلغت (64) مشاهدة من إجمالي حجم المشاهدات، ويشير ذلك الى ان نسبة (49.23%) من البنوك قامت بإصدار تقاريرها المالية السنوية ضمن الفترة محددة من قبل هيئة الأوراق المالية والبالغة (90) يومًا خلال فترة الدراسة (2008-2017)، أي أن امتثال البنوك لإصدار التقارير المالية ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية كان متوسطًا، وهذا ما يتفق مع ما تم التوصل له في دراسة (Al-Tahat,2015).
- أن الفئة الثانية حققت ثاني أعلى قيمة للتكرار بعد الفئة الأولى حيث بلغت (32) مشاهدة من إجمالي حجم المشاهدات، ويشير ذلك الى أن نسبة (24.62%) من البنوك التجارية الأردنية قامت بإصدار تقاريرها المالية السنوية خلال فترة الدراسة بعد مضي ما يقارب أسبوعين من الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية.

### 2.2.4 الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

يتضمن هذا الجزء المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والقيم القصوى والدنيا والوسطى، لمتغيرات الدراسة المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات المجلس الادارة، استقلالية المجلس الادارة، الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة)، والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية)، وذلك قبل تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات ( Descriptive Statistic Before Normality)، وذلك على النحو الأتي:

#### 1.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية

يعرض الجدول رقم (4-2) الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيم القصوى والدنيا للمتغير التابع توقيت إصدار التقارير المالية السنوية لعينة الدراسة خلال فترة (2008-2017).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الجدول 4-2: الإحصاءات الوصفية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية**

| المقياس | توقيت إصدار التقارير المالية السنوية |
|---|---|
| المتوسط الحسابي | 102.00 |
| الانحراف المعياري | 31.97 |
| القيمة القصوى | 204.00 |
| القيمة الدنيا | 62.00 |
| القيمة الوسطى | 91.00 |

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)

يتضح من الجدول (4-2) أن المتوسط الحسابي لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية لعينة الدراسة خلال العشر سنوات قد بلغ (102.00) يومًا، ويشير هذا المتوسط الى ان البنوك تميل لإصدار تقاريرها بعد مضي ما يقارب أسبوعين من نهاية الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تبلغ (90) يومًا، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (31.97)، وبلغت أقصى قيمة تم تسجيلها لتوقيت الإصدار خلال فترة الدراسة (204) يومًا، كما يتضح أن البنوك لم تقم بإصدار تقاريرها المالية السنوية قبل مضي شهرين من تاريخ نهاية السنة المالية، حيث بلغت القيمة الدنيا التي تم تسجيلها خلال فترة الدراسة (62) يومًا.

كما تبين للباحثة خلال جمع البيانات أن هناك عدم امتثال من قبل عدد من البنوك بإصدار تقاريرها المالية ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية، وقد ظهر عدم الامتثال على مدار العشر سنوات التي غطتها الدراسة، إلا أنَّ عدد أيام التأخير قد انخفض خلال الخمس سنوات الأخيرة مقارنًة بالخمس سنوات الأولى. ولتوضيح ذلك يمكن الاطلاع على ملحق رقم (1) الخاص بالبيانات الفعلية لتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية للبنوك التجارية الأردنية التي تم جمعها.

### 2.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لحجم مجلس الإدارة

يشير حجم مجلس الإدارة في هذه الدراسة الى عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنوك، ويعرض الجدول(4-3) الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيمة القصوى والدنيا للمتغير المستقل حجم مجلس الإدارة لعينة الدراسة خلال فترة (2008-2017).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الجدول 4-3: الإحصاءات الوصفية لحجم مجلس الإدارة**

| المقياس | حجم مجلس الإدارة |
|---|---|
| المتوسط الحسابي | 11.00 |
| الانحراف المعياري | 1.56 |
| القيمة القصوى | 13.00 |
| القيمة الدنيا | 7.00 |
| القيمة الوسطى | 11.00 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

يتضح من الجدول (4-3) أن متوسط عدد أعضاء مجلس الإدارة بلغ (11.00) عضوًا، وبانحراف معياري (1.56)، وأنَّ القيمة القصوى التي تم تسجيلها هي (13) عضوًا، بينما بلغت القيمة الدنيا (7) أعضاء، وهذا يدل على عدم الامتثال بعض البنوك لتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك في الأردن، حيث حددت أحكام المادة رقم (6/أ) أنَّ لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة في البنوك عن (11) عضوًا. وقد تبين للباحثة خلال جمع البيانات أنَّ امتثال عينة الدراسة لهذا المتطلب ظهر في أخر سنتين من فترة الدراسة فقط؛ ويعود ذلك الى أن البنك المركزي في عام (2016) إصدار تعليمات تلزم البنوك بتطبيق متطلبات دليل الحاكمية الخاصة البنوك في الأردن.

### 3.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاجتماعات مجلس الإدارة

يشار الى اجتماعات مجلس الإدارة في هذه الدراسة الى عدد المرات التي اجتمع فيها مجلس الإدارة خلال السنة المالية، ويوضح الجدول (4-4) الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيمة القصوى والدنيا للمتغير المستقل اجتماعات مجلس الإدارة لعينة الدراسة خلال الفترة (2008-2017).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الجدول 4-4: الإحصاءات الوصفية لاجتماعات مجلس الإدارة**

| المقياس | اجتماعات مجلس الإدارة |
|---|---|
| المتوسط الحسابي | 8.00 |
| الانحراف المعياري | 2.49 |
| القيمة القصوى | 19.00 |
| القيمة الدنيا | 5.00 |
| القيمة الوسطى | 7.00 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

يتضح من الجدول رقم (4-4) أنَّ المتوسط الحسابي لعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة قد بلغ (8) اجتماعات، بانحراف معياري (2.49)، كما بلغت القيمة القصوى التي تم تسجيلها (19) اجتماعًا، بينما بلغت القيمة الدنيا (5) اجتماعات. وقد تبين للباحثة خلال جمع البيانات أنَّ امتثال البنوك التجارية الأردنية كان مرتفعًا لأحكام المادة رقم (7/أ) من دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك و التي نصت على أنَّ لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة في البنك عن (6) اجتماعات.

### 4.2.2.4 الإحصاءات الوصفية لاستقلالية مجلس الإدارة

يشار الى استقلالية مجلس الإدارة في هذه الدراسة بنسبة الأعضاء الخارجيين في مجلس الإدارة، و يوضح الجدول (4-5) الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيمة القصوى و الدنيا للمتغير المستقل استقلالية مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية خلال فترة الدراسة (2008-2017).

**الجدول 4-5: الإحصاءات الوصفية لاستقلالية مجلس الإدارة**

| المقياس | استقلالية مجلس الإدارة |
|---|---|
| المتوسط الحسابي | 0.35 |
| الانحراف المعياري | 0.15 |
| القيمة القصوى | 0.80 |
| القيمة الدنيا | 0.08 |
| القيمة الوسطى | 0.33 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يتضح من الجدول (4-5) أن المتوسط الحسابي لاستقلالية مجلس الإدارة بلغ (0.35)، بانحراف معياري (0.15)، و بقيمة قصوى (0.80)، كما يتضح ان استقلالية مجلس الإدارة تكأد ان تكون معدومة في بعض البنوك حيث بلغت القيمة الدنيا (0.08) وهذا يتفق مع ما تم توصل له في دراسة (Al-Daoud et al, 2014). وقد تبين للباحثة خلال جمع البيانات أن هناك عدم امتثال من قبل بعض البنوك التجارية الأردنية بإحكام المادة رقم (6/ج) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن والتي نصت على أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة عن أربعة أعضاء، وقد ظهر عدم الامتثال في جميع الفترات التي غطتها الدراسة، ولتوضيح ذلك يمكن الاطلاع على ملحق رقم (2) الخاص بالبيانات الفعلية لاستقلالية مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية خلال فترة الدراسة.

### 5.2.2.4 الإحصاءات الوصفية للخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة

يشار الى الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة في هذه الدراسة بنسبة الأعضاء الذين يحملون شهادات علمية في مجال المحاسبة أو المالية أو العلوم المالية و المصرفية وأي تخصصات مشابهه، ويعرض الجدول رقم (4-6) المتوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والقيمة القصوى والدنيا للمتغير المستقل الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة لعينة الدراسة خلال الفترة (2008-2017).

**الجدول 4-6: الإحصاءات الوصفية للخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة**

| المقياس | الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة |
|---|---|
| المتوسط الحسابي | 0.59 |
| الانحراف المعياري | 0.20 |
| القيمة القصوى | .0.92 |
| القيمة الدنيا | 0.00 |
| القيمة الوسطى | 0.33 |

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)

يتضح من الجدول (4-6) أن متوسط الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة بلغ (0.59)، وبانحراف معياري (0.20)، وبلغت القيمة القصوى (0.92)، والقيمة الدنيا (0.00)، كما يتضح مما سبق عدم امتثال البنوك التجارية الأردنية لتعليمات المادة رقم (6/ د/ 9) والمادة رقم (12/ ب/ 4) من دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنوك في الأردن و التي نصت على



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أنه ينبغي على من يشغل العضوية في مجلس الإدارة أنَّ يكون من حملة الشهادات العلمية في مجال المحاسبة أو المالية أو المعلوم المالية والمصرفية أو أية تخصصات مشابهه . كما تبين للباحثة خلال جمع البيانات ان عدم الامتثال لهذا المتطلب كان في جميع فترات التي غطتها الدراسة (2008-2017)، إلا أنَّ الامتثال كان أفضل خلال ثلاثِ سنوات الأخيرة من الدراسة؛ وذلك لقيام البنك المركز عام (2016) بإصدار تعليمات تلزم البنوك بتطبيق متطلبات دليل الحاكمية المؤسسة الخاص بالبنوك في الأردن، وعلى الرغم من ذلك لم يحقق أية بنك متطلب الدليل بان يكون جميع أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات العلمية في المجال المالي أو التخصصات مشابهه.

## 3.4 اختبارات صلاحية البيانات للتحليل

يتناول هذا القسم، اختبار مدى ملاءَمة بيانات الدراسة لنموذج الانحدار المتعدد، حيث تم إجراء اختبار التوزيع الطبيعي، واختبار بيرسون (Person-Correlation)، واختبار استقرار السلاسل الزمنية، وذلك على النحو الأتي:

### 1.3.4 اختبار التوزيع الطبيعي

يعد اتباع البيانات للتوزيع الطبيعي من شروط صحة نموذج الانحدار المتعدد، وفي حال عدم تحقق هذا الشرط يتم معالج البيانات عن طريق استخدام الجذر التربيعي واللوغاريتم الطبيعي وغيرها (عبد المنعم و آخرون، 2017).

للتحقق من التوزيع الطبيعي لبيانات الدراسة (Normal Distribution)، تم استخدام اختبار(Shapiro-Wilk)، و يتطلب هذا الاختبار ان تكون قيمة المشاهدات (n>50)، لذا يعد هذا الاختبار مناسب لحجم المشاهدات في هذه الدراسة والذي يبلغ (130) مشاهدةً، وتتبع البيانات التوزيع الطبيعي إذا كانت القيمة الاحتمالية لاختبار (S-W) (Sig > 0.05) (Razail and Wah, 2011)، ويبن الجدول (4-7) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات المجلس الإدارة، استقلالية المجلس الإدارة، الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة) والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الجدول 4-7: اختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات الدراسة**

| Shapiro-Wilk | | |
|---|---|---|
| المتغير | Statistic | Sig. |
| توقيت إصدار التقارير المالية | 0.996 | 0.986 |
| حجم المجلس | 0.984 | 0.117 |
| اجتماعات مجلس الإدارة | 0.986 | 0.213 |
| استقلالية مجلس الإدارة | 0.989 | 0.415 |
| الخبرة العلمية لأعضاء مجلس | 0.981 | 0.062 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

يتضح من الجدول (4-7) أن مستوى الدلالة لجميع المتغيرات (Sig>0.05)، وعلية فان جميع متغيرات الدراسة المستقلة و المتغير التابع تتبع التوزيع الطبيعي، وبالتالي يمكن القول أنه لا يوجد أيّة قيم متطرفة تؤثر على صحة نموذج الدراسة.

- **الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة بعد تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات**

يوضح الجدول (4-8) المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، والقيم القصوى والدنيا لمتغيرات الدراسة المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية المجلس، والخبرة العلمية للأعضاء المجلس) والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية) بعد تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات.

**الجدول (4-8): الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة بعد تحقق التوزيع الطبيعي للبيانات**

| المتغيرات | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | القيمة القصوى | القيمة الدنيا | القيمة الوسطى |
|---|---|---|---|---|---|
| توقيت إصدار التقارير المالية | 103.00 | 31.61 | 182.00 | 29.00 | 104.00 |
| حجم المجلس | 11.00 | 0.98 | 13.00 | 9.00 | 11.00 |
| اجتماعات مجلس الإدارة | 8.00 | 0.98 | 10.00 | 5.00 | 8.00 |
| استقلالية مجلس الإدارة | 0.35 | 0.14 | 0.65 | 0.00 | 0.35 |
| الخبرة العلمية لأعضاء مجلس | 0.56 | 0.20 | 1.00 | 0.16 | 0.57 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

### 2.3.4 اختبار استقرار السلاسل الزمنية

يعد هذا الاختبار من الاختبارات الأساسية في دراسة خصائص البيانات (عبد المنعم و آخرون، 2017)، والهدف من استخدام هذا الاختبار هو التحقق من ما إذا كانت السلسلة الزمنية ساكنة أو غير ساكنة؛ أي خلو السلسة الزمنية من جود جذر الوحدة؛ اذا يعني جذر الوحدة في سلسلة زمنية أن متوسط وتباين المتغيرات غير مستقل عن الزمن؛ ويؤدي افتراض استقرار السلاسل الزمنية التي تحتوي فعلًا على جذر الوحدة في نموذج القياس الى وجود ارتباط زائف في بين المتغيرات ومشاكل في التحليل (Gujrati, 2004)، وتم استخدام اختبار (Liung-Box)؛ إذ تعتبر السلسلة الزمنية ساكنة إذا كانت قيمة (sig< 0.05)، وغير ساكنة إذا كانت قيمة (sig> 0.05). ويوضح الجدول (4-9) اختبار استقرار السلاسل الزمنية لمتغيرات الدراسة.

**الجدول 4-9: اختبار استقرار السلاسل الزمنية للمتغيرات الدراسة**

| المتغيرات | Ljung-Box | |
|---|---|---|
| | القيمة المحسوبة | Sig |
| توقيت إصدار التقارير المالية | 51.55 | 0.00 |
| حجم المجلس | 220.81 | 0.00 |
| اجتماعات مجلس الإدارة | 98.87 | 0.00 |
| استقلالية مجلس الإدارة | 133.88 | 0.00 |
| الخبرة العلمية لأعضاء مجلس | 53.59 | 0.00 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

يتضح من الجدول(4-9) أنَّ جميع بيانات السلاسل الزمنية المستخدمة في الدراسة ساكنة أو مستقرة مع مرور الزمن، لان جميع قيم (Sig< 0.05)، وعلية فأن السلاسل الزمنية مستقرة.

### 3.3.4 معامل الارتباط بيرسون (parson-correlation)

تم استخدام معامل الارتباط بيرسون (Person-correlation)، للتحقق من استقلالية المتغيرات المستقلة، وعدم وجود مشكلة الارتباط التام بين هذه المتغيرات، ويتم قبول العلاقة إذا كانت قيمة (sig) أقل أو تساوي (0.05)، والتي يشار إليها في الجدول بإشارة (*) ان وجدت، وغير ذلك يعد كل من المتغيرات مستقل (الكيلاني و الشريفين،2011؛ الكناني، 2014). ويعرض الجدول (4-10) معامل الارتباط بيرسون لمتغيرات الدراسة المستقلة (حجم المجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة، واستقلالية المجلس الإدارة، والخبرة العلمية لأعضاء المجلس) و المتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**الجدول (4-10): معامل الارتباط بيرسون (Person - correlation)**

| المتغيرات | توقيت إصدار التقارير المالية | حجم المجلس | اجتماعات مجلس الإدارة | استقلالية مجلس الإدارة | الخبرة العلمية لأعضاء مجلس |
|---|---|---|---|---|---|
| توقيت إصدار التقارير المالية | 1 | | | | |
| حجم المجلس | 0.003 | 1 | | | |
| اجتماعات مجلس الإدارة | -0.090 | -0.36 | 1 | | |
| استقلالية مجلس الإدارة | 0.019 | 0.126 | 0.022 | 1 | |
| الخبرة العلمية لأعضاء مجلس | -0.128 | 0.279** | 0.080 | 0.046 | 1 |

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed)
** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed)

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

يتضح من الجدول (4-10) ما يلي:

- عدم وجود علاقة ارتباط عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) للمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية) و أي من المتغيرات المستقلة (حجم المجلس الإدارة، واجتماعات مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة، والخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة).

- عدم وجود علاقة ارتباط عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$) بين جميع المتغيرات المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، والخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة)، وذلك لان جميع القيم الارتباطية كانت أكبر من (0.05)، وعليه يتبين عدم وجود ارتباط تام بين متغيرات الدراسة المستقلة.

## 4.4 اختبار فرضيات الدراسة

تمثلت عينة الدراسة بالبنوك التجارية الأردنية للفترة (2008-2017)، وتم جمع البيانات الخاصة بهذه البنوك للفترة المذكورة، لذا تعد بيانات هذه الدراسة سلاسل زمنية ذات طبيعة مقطعية، ويعد تحليل الانحدار المتعدد النموذج الملائم لقياس العلاقة بين متغيرات الدراسة، حيث يستخدم معامل الانحدار المتعدد للتحقق من العلاقة بين متغير تابع واحد وعدة متغيرات مستقلة، كما يمكن التنبؤ بقيمة المتغير التابع عند توافر البيانات عن المتغيرات المستقلة (الكيلاني والشريفين،2011). وبعد أن تم وصف متغيرات الدراسة، واختبار ملاءَمة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البيانات لنموذج الدراسة، يعرض في هذا القسم من الفصل نتائج اختبار الفرضيات على النحو الأتي:

### 1.4.4 تحليل الانحدار المتعدد لنموذج الدراسة

تم استخدام معامل الانحدار المتعدد للتحقق من العلاقة بين المتغيرات المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، والخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة) والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية)، وللتحقق مما إذا كانت العلاقة ذات دلالة إحصائية تم استخدام (P-Value) والمشار إليها لاحقاً (Sig)، حيث يعتمد قبول و رفض الفرضية العدمية (H0) على قيمة (Sig) المحسوبة، فإذا كانت قيمة ( Sig ≤ 0.05) يتم قبول الفرضية العدمية، بينما إذا كانت قيمة (Sig > 0.05) يتم رفض الفرضية العدمية و قبول الفرضية البديلة. ويبين الجدول (4-11) نتائج تحليل الانحدار المتعدد لنموذج الدراسة.

**الجدول 4 -11: تحليل الانحدار المتعدد لنموذج الدراسة**

| | | | |
|---|---|---|---|
| R: | 0.153 | $R^2$: | 0.023 |
| Adjusted $R^2$: | 0.00 | Sig: | 0.572 |
| F value: | 0.731 | | |

| | Coefficient | T | P-value |
|---|---|---|---|
| LN_TIMEL | | 2.946 | 0.004 |
| LN_BSIZE | 0.048 | 0.514 | 0.608 |
| LN_BMEET | -0.087 | 0.968 | 0.335 |
| LN_BINDE | 0.021 | 0.232 | 0.817 |
| LN_BEXSCI | 0.137 | -1.47 | 0.144 |

**المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج (spss)**

حيث أن:

**LN_TIMEL:** توقيت إصدار التقارير المالية السنوية، عدد الأيام من تاريخ نهاية السنة المالية الى تاريخ نشر التقارير المالية ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية.

**LN_BSIZE:** حجم مجلس الإدارة، أجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.

**LN_BMEET:** اجتماعات مجلس الإدارة، أجمالي عدد الاجتماعات التي يعقدها مجلس الإدارة خلال السنة المالية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**LN_BINDE:** استقلالية مجلس الإدارة، نسبة الأعضاء الخارجيين في المجلس، أي أجمالي عدد الأعضاء الخارجيين في مجلس الإدارة مقسومة على أجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.

**LN_BEXSCI:** الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة، نسبة الأعضاء الذين يمتلكون مؤهلات علمية في أجمالي المالية والمحاسبة والعلوم المالية والمصرفية وأي تخصصات مشابهه، أي أجمالي عدد الأعضاء الذين يمتلكون مؤهلات علمية في المجال المالي مقسوم على إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة.

يتضح من الجدول (4-11) أنَّ قيمة معامل الارتباط (R) بين المتغيرات المستقلة (حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة) والمتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية) بلغت (0.153)، وقيمة معامل التحديد ($R^2$) بلغت (0.023) وهي تفسر نسبة التغير الحاصل للمتغير التابع تبعا للمتغيرات المستقلة، ونظراً لوجود أكثر من متغير مستقل يتم استخدام معامل التحديد المعدل (Adjusted $R^2$) وبلغت قيمة (0.00)؛ بمعنى أنَّ متغيرات الدراسة المستقلة لم تتمكن من تفسير التغير الحاصل في المتغير التابع (توقيت إصدار التقارير المالية السنوية).

### 2.4.4 نتائج اختبار فرضيات الدراسة

يعرض في هذا الجزء نتائج اختبار فرضيات الدراسة بالاعتماد على النتائج التي تم التوصل لها في الجدول (4-11)، وذلك على النحو الأتي:

**الفرضية الرئيسة: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.**

وانبثق عن الفرضية الرئيسية أربعُ فرضيات فرعية، وفي ما يلي نتائج اختبار هذه الفرضيات:

**H01 : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين حجم مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يتبين من الجدول (4-11) ان قيمة (T) للمتغير المستقل حجم مجلس الإدارة هي (0.514) ،و قيمة (Sig) بلغت (0.608) وهي اكبر من مستوى الدلالة ($\alpha > 0.05$)، وعليه فان العلاقة غير دالة إحصائيًا، وبذلك يتم قبول الفرضية العدمية، والتي نصت على عدم وجود علاقة بين حجم مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية. وتتفق هذه النتيجة مع تم التوصل له في دراسة (Mouna and Anis, 2013; Kusumah and Manurung, 2017; Al-Smady, 2018)، ودراسة (عبد المنعم و آخرون ،2017)، بينما تعارضت مع نتائج دراسة (Al-Daoud et al., 2014; Sakka and Jarboui, 2016).

**H02: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين اجتماعات مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.**

يتضح من الجدول (4-11) أنَّ قيمة (T) للمتغير اجتماعات مجلس الإدارة هي (0.968)، وقيمة (Sig) بلغت (0.335) وهي اكبر من مستوى الدلالة ($\alpha > 0.05$)، وعلية فان العلاقة غير دالة إحصائيًا، وبذلك يتم قبول الفرضية العدمية، والتي نصت على عدم وجود علاقة بين اجتماعات مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية. وهذه النتيجة تتفق مع تم التوصل له في دراسة (عبد المنعم و آخرون، 2017) ودراسة (li et al., 2014)، وتعارضت هذه النتيجة مع نتائج دراسة (Al-Daoud et al., 2014; Ahmad and Che-Ahmad, 2016).

**H03: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية الأردنية.**

يتضح من الجدول (4-11) أنَّ قيمة (T) للمتغير استقلالية مجلس الإدارة هي (0.232) ،وقيمة (Sig) بلغت (0.817) ، وهي اكبر من مستوى الدلالة ($\alpha > 0.05$)، وعلية فأنَّ العلاقة غير دالة إحصائيا، وبذلك يتم قبول الفرضية العدمية و التي نصت على عدم وجود علاقة بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية. وتتفق هذه النتيجة مع ما تم توصل له في دراسة (Apadore and Noor, 2013; Mouna and Anis, 2013; Al-Daoud et al., 2014; Ilboy and Christian, 2014; Moghaddam et al., 20114)، وتتعارض هذه النتيجة مع نتائج دراسة (Afify, 2009; Naim et al., 2010; Sigh and Sultana, 2011;Uthaman et al., 2018).



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

**H04: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) بين الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية في البنوك التجارية في الأردنية.**

يتضح من الجدول (4-11) أنَّ قيمة (T) للمتغير الخبرة العلمية لأعضاء مجلس الإدارة هي (-1.47)، وقيمة (Sig) بلغت (0.144)، وهي اكبر من مستوى الدلالة ($\alpha > 0.05$)، وعلية فان العلاقة غير دالة إحصائيا، وبذلك يتم قبول الفرضية العدمية والتي نصت على عدم وجود علاقة بين الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية. وتتفق هذه النتيجة مع ما تم التوصل له في دراسة ( Al-Daoud et al.,2015; Ahmad and Che-Ahmad, 2016)، وتتعارض هذه النتيجة مع نتائج دراسة (Eslami et al., 2015; Shafiy,2016; Uthman et al.,2018 ).

**يدعم الجدول (4-11) الفرضية الرئيسية التي تم فرضها مسبقًا، والتي نصت على أنه " لا توجد علاقة بين خصائص مجلس الإدارة و توقيت إصدار التقارير المالية السنوية " حيث يتبين من الجدول (4-11) أنَّ جميع قيم Sig تراوحت بين (0.144-0.817) وجميعها اكبر من مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$)، وهذا يدل على عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية.**



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الخامس

# النتائج و التوصيات

1.5 تمهيد

2.5 نتائج الدراسة

3.5 توصيات الدراسة



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الفصل الخامس

# النتائج و التوصيات

## 1.5 تمهيد

بعد ان تم تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها، يعرض هذا الفصل النتائج التي تم الوصول إليها، والتي في ضوئها قدمت الدراسة مجموعة من التوصيات.

## 2.5 نتائج الدراسة

بالاعتماد على نتائج تحليل البيانات واختبار الفرضيات التي تم التوصل لها في الفصل السابق، توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج تتمثل في ما يلي:

- عدم وجود علاقة بين خصائص مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

  وانبثق عن هذه النتيجة النتائج الفرعية الآتية:

- عدم وجود علاقة بين حجم مجلس الإدارة و توقيت إصدار التقارير المالية السنوية.
- عدم وجود علاقة بين اجتماعات مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.
- عدم وجود علاقة بين استقلالية مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.
- عدم وجود علاقة بين الخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.

- أن البنوك التجارية الأردنية لا تمتثل بالشكل الكافي للتعليمات الخاصة بالخبرة العلمية (المؤهل العلمي) لأعضاء مجلس الإدارة من دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، وتبين ذلك من خلال الإحصاءات الوصفية، حيث بلغت القيمة القصوى التي تم تسجيلها (0.92%) خلال فترة الدراسة.
- أن البنوك التجارية الأردنية لا تمثل بالشكل الكافي للتعليمات الخاصة باستقلالية مجلس الإدارة من دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، وتبين ذلك أثناء جمع البيانات، ولتوضيح يمكن الاطلاع على ملحق رقم (2).
- أن امتثال البنوك التجارية الأردنية لإصدار التقارير المالية السنوية، ضمن الفترة المحددة من قبل هيئة الأوراق المالية، كان متوسطًا، إذ بلغت قيمة التكرار (64)؛ إي ما نسبة (49.23%) من حجم العينة.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## 3.5 التوصيات

بناءً على ما تقدم توصي الدراسة بما يلي:

- قيام البنوك التجارية الأردنية بالالتزام بتطبيق تعليمات دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن بالشكل الكافي، لما لذلك من اثر ايجابي محتمل على تحسين توقيت إصدار التقارير المالية السنوية.
- قيام الجهات المعنية بوضع آليات واضحة للمتابعة والإشراف على تشكيل مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية.
- قيام البنوك التجارية الأردنية بمراعاة وجود الخبرات العلمية في المجال المالية و المحاسبية عند اختيار أعضاء مجلس الإدارة، لما لذلك من اثر ايجابي محتمل على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية.
- قيام هيئة الأوراق المالية بتغليظ العقوبات على البنوك التجارية التي لا تلزم بإصدار تقاريرها المالية ضمن الفترة المحددة.
- إجراء دراسات تبحث في آليات أخرى لحوكمة الشركات وتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# المراجع والمصادر

## المراجع و المصادر العربية

الأمين، مصباحي محمد. 2017 ."حوكمة الشركات:ودورها في زيادة مستوى الإفصاح و تقليل الفساد و أثرها على كفاءة الأسواق المالية. " *مجلة الدراسات الاقتصادية و المالية* 10 (10): 188-207.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/37108

أبو الهيجاء، محمد فوزي والحايك، أحمد فصيل خالد.2012." خصائص لجنة التدقيق وأثرها على فترة إصدار تقرير المدقق: دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة الأردنية." *مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية و الإدارية* 20 (2): 439-463.

https://journals.iugaza.edu.ps/index.php/IUGJEB/article/view/410

آل غزوي،حسين عبد الجليل.2017. " التقارير المالية في المنشآت الصغيرة." الطبعة الأولى، عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.

https://books.google.jo/books?id=leJfDwAAQBAJ&pg=PA3&lpg=PA3&dq

باجرحر،محمد صالح و الحجلي،عبير هادي.2017." أثر هيكل ملكية مجلس الإدارية على مستوى الإفصاح الاختياري في شركات الاسمنت المدرجة في سوق المال السعودي." *المجلة العربية للعلوم الإدارية* 24 (3): 383-410.

البديري، حسين جميل غافل.2017." اثر جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية على قرارات مستخدميها دراسة تجريبية في مجموعة من الشركات العراقية." *مجلة الفري في العلوم الاقتصادية و الإدارية* (جامعة الكوفة) 14(2): 355-385.

http://www.uokufa.edu.iq/journals/index.php/ghjec/article/view/6022

برودي، مفروم و عبد اللطيف، مصطفى.2016." اثر خصائص مجلس الإدارة و لجان المراجعة على الأداء المالي للشركات: دراسة تجريبية على الشركات المشكلة لمؤشر كاك 40 من 2010-2014. " *مجلة الواحات للبحوث و الدراسات* 9 (2): 960-721.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/4024

بنداس، إبراهيم فطر.2018." أثر التقارير المالية المنشورة في جذب الاستثمارات الأجنبية في الدول النامية:دراسة حالة سوق الخرطوم للأوراق المالية" *مجلية العلوم الإدارية* 2 (2): 22-66.

http://dspace.iua.edu.sd/handle/123456789/3350



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

البنك المركزي الأردني." دليل الحاكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الأردني رقم (63) لسنة (2016) ." استرجع من الموقع في (2018/2/23).
https://www.sdc.com.jo/arabic/images/stories/pdf/corporate_governance_banks1.pdf.

البنك المركزي الأردني ." قانون البنوك الأردني رقم (28) وتعديلاته لسنة (2000)." استرجع من الموقع(2018/4/8). http://www.cbj.gov.jo/EchoBusV3.0/SystemAsset

بورصة عمان، تعليمات إدراج الأوراق المالية في البورصة 2016. استرجع من الموقع في (2018/4/8).
https://www.ase.com.jo/ar/node/810

جبر، شذى عبد الحسين وعبد الحميد، سارة عبد الملك.2017." تحليل جودة سيولة المصارف باستخدام قائمة التدفقات النقدية. " *مجلة الإدارة و الاقتصاد* 40 (111): 130-144.
https://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=132273

جبرا، كمال محمود.2015." التأمين و إدارة الخطر." الطبعة الأولى، عمان: الأكاديميون للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=TZmsDQAAQBAJ&pg=PA111&dq

الجبوري،علي خلف كاطع.2017." موثوقية المعلومات المالية الوردة في القوائم المالية لاتخاذ القرارات الاستثمارية." *مجلة جامعة ذي قار* 12 (3): 79-93.
https://www.iasj.net/iasj?func=article&aId=143046

الجاوي، طلال محمد على و الجبوري، فؤاد عبد المحسن.2013." نظم المعلومات المحاسبية وفاعليتها في ظل الدور الاستراتيجي لمنظمات الإعمال." الطبعة الاولى، عمان: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع. https://books.google.jo/books?id=PE9ADwAAQBAJ&pg=PA74&dq

الجاوي، طلال محمد و نعوم،ريان يوسف وجعفر، محمد على و الشمري، مشتاق طالب.2013. " أساسيات المعرفة المحاسبية." الطبعة الأولى، عمان: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=mk9ADwAAQBAJ&pg=PT50&dq

الجاوي، طلال وزوبعي، سالم. .2014." القياس المحاسبي و محدداته و انعكاسها على رأي مراقب الحسابات." الطبعة الأولى، عمان: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=OE9ADwAAQBAJ&pg=PA1993&dq



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جمعان، نجاة.2017. " العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة و أداء الشركات بالتطبيق على البنوك اليمنية. " *مجلة الدراسات الاجتماعية* 23 (3): 117-144.

حامد، عبد الله محمد.2015." نظم المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية" الطبعة الأولى، عمان: دار أمجد للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=RJasDQAAQBAJ&pg=PA90&dq

حرب، محمد سيد.2016." مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة عن إفلاس شركات المساهمة دراسة قانونية مقارنة. " الطبعة الأولى، الجيزة: مركز الدراسات العربية للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=OAdDDgAAQBAJ&printsec.

الحسبان، مصطفى.2015." مدى إلزامية الحوكمة على الشركات المساهمة وأثرها في ضوء إصدار قانون الشركات الإماراتي الجديد رقم (2) لسنة 2015." *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات* 1 (16): 227-242.
http://journals.qou.edu/index.php/jrresstudy/article/viewFile/562/525

حسن، حكمت حمد.2017." أفكار مقترحة حول بناء إطار مفاهيم المحاسبة التقارير المالية في العراق." مجلة *جامعة الانبهار للعلوم الاقتصادية و الإدارية* 9 (18): 315-341.
https://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=132890

الحليوي، الخموسي أحمد و أحمد، أحمد الشريف.2015. " مدى أهمية النسبة المالية المشتقة من قائمة التدفقات النقدية للتنبؤ بالفشل المالي في الشركات الصناعية العامة في ليبيا. " *مجلة جامعة الزرقاء للبحوث و الدراسات الإسلامية* 15 (1): 177-188.
https://platform.almanhal.com/Reader/Article/77074?search

حمدان، علام محمد موسى.2016." العلاقة بين استقلالية مجلس الإدارة و أداء الشركات:دليل من البحرين." *المجلة الأردنية في إدارة الإعمال* 12 (3): 481-504.
https://journals.ju.edu.jo/JJBA/article/view/14512/6896

حميدات، جمعة .2014." خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS EXPER)." عمان: المجمع الدولي للمحاسبين القانونيين." https://archive.org/details/somamat_naj2_hotmail

الحيالي، وليد وآل غزوي، حسين عبد الجليل.2015."حوكمة الشركات وأثرها على مستوى الإفصاح في المعلومات المحاسبية." الطبعة الأولى، عمان: مركز الكتاب الأكاديمي.
https://books.google.jo/books?id=heJfDwAAQBAJ&pg=PA76&dq



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

خلفة، زينب ساهل.2018. " حوكمة الشركات الممولة برأس المال المخاطر- دراسة نظرية للعلاقة بين المخاطر برأس المال. " *مجلة الباحث الاقتصادي*(CHEEC) 6(1): 225-246.
https://www.asjp.cerist.dz/en/article/54752

دائرة مراقبة الشركات، قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة (1997) وتعديلاته لغاية المادة رقم 57 لسنة 2006. استرجع من الموقع في (2018/4/8).
http://www.ccd.gov.jo/files/pdfs/companies_jordan.pdf

الدحدوح،حازم فهمي.2014. العوامل المؤثرة على توقيت إصدار التقارير المالية السنوية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين دراسة تطبيقية." *رسالة ماجستير غير منشورة*، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.
http://library.iugaza.edu.ps/thesis/112628.pdf

الربيعي، حاكم محسن وراضي، محمد عبد الحسين.2012. " الحوكمة البنوك وأثرها في الأداء والمخاطرة. " الطبعة الأولى، عمان: دار اليازوري العلمية.
https://books.google.jo/books?id=6A9hDwAAQBAJ&pg=PA336&dq

زاهر ،محمد أحمد.2012." محددات إبطاء التقارير المالية بالتطبيق على شركات المساهمة المصرية دراسة اختباريه. " *رسالة ماجستير غير منشورة* ،جامعة الزقازيق، الزقازيق، مصر.

الزبون، عطا الله علي و حمدان، خالد محمد.2016." إدارة الجودة الشاملة: مفاهيم و تطبيقات" الطبعة الأولى،عمان: دار البازوري العلمية للنشر والتوزيع.
https://books.google.jo/books?id=EztBDwAAQBAJ&pg=PT42&dq

زعرب، حمدي شحده محمود و الدحدوح، حازم فهمي عادل.2018." العوامل المؤثرة على التوقيت إصدار التقارير المالية للشركات المدرجة في بورصة فلسطين: دراسة تطبيقية ." *مجلة العلوم الاقتصادية و الإدارية* 24 (104): 446-472.

زيدان،عمرو علاء الدين.2017." العوامل المؤثرة في خصائص مجلس الإدارة في الشركات العائلية المساهمة المصرية. " *المجلة العربية للعلوم الإدارية* 24 (2): 175-210.

سيد، إبراهيم جابر.2014." المحاسبة الدولية وعلاقتها بالتجارة الالكترونية،." الطبعة الاولى، عمان: دار غيداء للنشر و التوزيع.
https://books.google.jo/books?id=pwCLCgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq

الشباني، وليد بن محمد.2014." مبادئ المحاسبة و التقارير المالية. " الطبعة الاولى، الرياض: العبيكان للنشر والتوزيع. https://books.google.jo/books?id=xTEpCgAAQBAJ&pg=PA9&dq



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الشطناوي، حسن محمود.2018." أثر الإفصاح عن المعلومات غير المالية على جودة التقارير المالية و القيمة السوقية للبنوك التجارية الأردنية : دراسة تطبيقية." *مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية و الإدارية* 26 (3): 124-150.

https://journals.iugaza.edu.ps/index.php/IUGJEB/article/view/4217/2184

الشمري، صادق راشد.2014." إدارة العمليات المصرفية مداخل و تطبيقات." الطبعة الأولى، عمان: دار اليازوري العلمية.

https://books.google.jo/books?id=IE9ADwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq

شنوف، شعيب.2014." التحليل المالي الحديث طبقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي: IFRS." الطبعة الأولى، عمان: دار زهران للنشر و التوزيع.

https://books.google.jo/books?id=B0CuCgAAQBAJ&pg=PA5&dq

شهيد، رزان حسين والعيسى، ضحى محمد.2018. " أثر حوكمة الشركات في جودة التقارير المالي: دراسة تطبيقية على هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية." *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث و الدراسات* 2 (44): 265-277.

http://journals.qou.edu/index.php/jrresstudy/article/view/1898/1429

صاحي، أحمد مهدي وخالد، وليد عاشور.2018." تقييم فعالية حوكمة تقنية المعلومات في تحقيق سلامة و موثوقية القوائم المالية:دراسة تطبيقية على المصارف التجارية العاملة في العراق."*مجلة الكوت للعلوم الاقتصادية و الإدارية* 2 (28):1-30.

https://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=143387

صراوي، مراد ومقراني، عبد الكريم.2018." دور المعلومات المالية في تفعيل حوكمة الشركات الاقتصادية الجزائرية: دراسة ميدانية لشركات الأموال." *مجلة البحوث الاقتصادية و المالية* 5 (1): 57-85.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/55182

صلاح، سعاد وخميسي، بن رجم محمد.2017." قياد مدى الالتزام البنوك الجزائرية بمبادئ حوكمة الشركات: دراسة ميدانية. " *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات الإدارية والاقتصادية* 2 (8):70 - 83.

https://dspace.qou.edu/handle/194/1518

الصويص، خالد محمد.2011." مدى تطبيق مبادئ الحوكمة على البنوك الفلسطينية من مديري الفروع." *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث و الدراسات* 2 (23): 137-174.

http://journals.qou.edu/index.php/jrresstudy/article/view/1140/1059



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الظاهر، مفيد و التكروي، هاشم.2015." العوامل المؤثرة في تأخير إصدار القوائم المالية : دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الفلسطينية المدرجة في بورصة فلسطين." *مجلة الأبحاث المالية والمصرفية* 3 (2): 33-60.

عابي، خليدة وسردوك، فاتح.2017." دور آليات حوكمة الشركات في تحقيق جودة خدمات المراجعة الخارجية: دراسة تحليلية لعينة من المراجعين الخارجيين المستفيدين من خدماتهم في ظل حوكمة الشركات في الجزائر." *مجلة رؤى اقتصادية* 7 (12): 469-483.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/30791

عبد العزيز، محمد صديق وخليل،عبد الرحمن عادل.2017." الدور الحوكمي للمراجع الخارجي و أثره على جودة التقارير المالية دراسة تطبيقية على بنك فيصل الإسلامي السوداني." *مجلة العلوم الاقتصادي* 18 (1): 76-93.

http://www.sustech.edu/staff_publications/20171002115743713.pdf

عبد الله، انتصار حسين علي.2016." لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية. " *أطروحة دكتوراه غير منشورة*، جامعة الرباط الوطني، الخرطوم، السودان.

http://repository.ribat.edu.sd/public/uploads/upload/repository/_4382558949.pdf

عبد المنعم، أسامة وأبو الهيجاء، محمد فوزي والعفيف، جمال حسن.2017." أثر خصائص مجلس الإدارة على توقيت إصدار تقرير المدقق: دراسة تطبيقية." *مجلة المنارة* 32 (3):191 -120.

عبد ربه، رائد محمد.2016. " مبادئ المحاسبة المالية." الطبعة الأولى، عمان: الجنادرية للنشر والتوزيع.

https://books.google.jo/books?id=8vWsDQAAQBAJ&pg=PA2&lpg=PA2&dq

عبويني،محمد حكمت و العمري، أحمد محمد.2016." تأثير الحاكمية المؤسسية و الرافعة المالية على قيمة الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان." *المجلة الأردنية في إدارة الإعمال* 12 (4): 899-917.

https://journals.ju.edu.jo/JJBA/article/view/14973

عتيق، إبراهيم محمد و تلالوه، محمد احمد.2016." اثر تطبيق معيار لتدقيق الدولي رقم (700) المعدل والخاص بتقرير المدقق في تضيق فجوة التوقعات من نظر المستثمر الفلسطيني." *المجلة الأردنية في إدارة الإعمال* 12 (3): 547-570.

https://journals.ju.edu.jo/JJBA/article/view/14516



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

عثمان، رضوان هاشم حمدون .2018. " التنظيم القانوني لحوكمة الشركات في التشريعات العربية." الطبعة الأولى، الجيزة: مركز الدراسات العربية للنشر و التوزيع.

https://books.google.jo/books?id=8JdPDwAAQBAJ&pg=PA239&dq

عثمان،عثمان خوجل .2017." دور محاسبة التنمية المستدامة في زيادة موثوقية التقارير المالية دراسة ميدانية على المنشات الصناعية السودانية." *رسالة ماجستير غير منشورة*، جامعة النيلين، الخرطوم، السودان.

http://repository.neelain.edu.sd:8080/xmlui/handle/123456789/8156

عوماري، عائشة و حميمش، نرجس.2017." أثر التدقيق الخارجي على جودة المعلومات المالية دراسة ميدانية ببنك الفلاحة و التنمية الريفية B.A.D.R- بأدرار. " *مجلة الواحات للبحوث و الدراسات* 10(2): 639-660.

الفتلاوي، جبار ياسر عبير و البغدادي، صلاح صاحب شاكر.2017." دور كشف التدقيق النقدي في تقليل مخاطر الائتمان و السيول في النشاط المصرفي بحث تطبيقي في مصرف الرشيد." *مجلة دراسات محاسبة و مالية* 12 (40): 42-60.

https://www.iasj.net/iasj?func=fulltext&aId=131640

القاضي، حسن محمد.2014. " الإدارة المالية العامة." الطبعة الأولى، عمان: الأكاديميون للنشر و التوزيع.

https://books.google.jo/books?id=oAutDQAAQBAJ&pg=PA242&dq

قطاف، عقبة وبن عيشي، بشير.2017." دور الآليات الداخلية لحوكمة الشركات في تحسين أداء المؤسسات الاقتصادية. " *مجلة الاقتصاد الصناعي* 7 (13): 129-148.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/35086

القرشي، عبد الله علي. 2015. " دور آليات الحوكمة في معالجة المشكلات المصرفية في ظل الطبيعة الخاصة بالبنوك." *مجلة الأبحاث المالية والمصرفية* 3 (2): 92- 108.

http://www.pbi.ps/media/journal/journal_v3_n2/journal_v3_no2_r4.pdf

كسنة،امحمد وعثماني، أحمد.2017." تنمية الموارد البشرية إستراتيجية فاعلة في تجسيد حوكمة المؤسسات." *المعيار في الحقوق و العلوم السياسية و الاقتصادية* 8 (20): 176-196.

https://www.asjp.cerist.dz/en/article/46571

الكناني، عايد كريم عبد عون.2014." مقدمة في الإحصاء و تطبيقات SPSS." الطبعة الأولى، عمان: دار اليازوري العلمية للنشر و التوزيع.

https://books.google.jo/books?id=MU_TDgAAQBAJ&pg=RA2-PT233&dq



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الكيلاني، عبدالله زيد والشريفين، نضال كمال.2011." مدخل الى البحث في العلوم التربوية والاجتماعية." الطبعة الثالثة، عمان: دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة.

لخضر، مرغاد و صلحية، جعفر.2018. " واقع الحوكمة في البنوك الإسلامية: دراسة حالة مجموعة البركة المصرفية خلال العام 2016." *مجلة الاقتصاديات المالية والبنكية و إدارة الإعمال* 5 (5): 7-46.
http://revues.univ-biskra.dz/index.php/LFBM/article/view/3813/3456

محمد، حسن عمر و الساكني، سعد . 2015 ." معايير المحاسبة الدولية و الازمة المالية العالمية." الطبعة الأولى، مركز الكتاب الأكاديمي: عمان.
https://books.google.jo/books?id=7mJnDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq

محمود ،عصام عماد غصاب .2015." أثر حوكمة الشركات على توقيت إصدار تقرير مدقق الحسابات دراسة ميدانية على الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان." *رسالة ماجستير غير منشورة*، جامعة اليرموك، أربد، الأردن.

مخلوف، أحمد وقنديل، نصر.2017." استخدام الميزة التنافسية كمدخل لتحسين التقارير المالية في منظمات الإعمال دراسة حالة مجمع نقل الصناعية في الأردن." *مجلة المحاسبة والتدقيق و الحكومة* 2 (2): 7-35.

الهنيني، أيمان أحمد وحيمور، ساري يوسف.2013. " مدى التزام المصارف الاسلامية الاردنية بمبادئ الحاكمية المؤسسية." *مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية و الإدارية* 2 (2):214-236.

https://journals.iugaza.edu.ps/index.php/IUGJEB/article/viewFile/374/340

هيئة الأوراق المالية، قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة (2017)، استرجع من الموقع في (2018/4/8).
http://www.jsc.gov.jo/Uploads/Files/%D9%82%D8%A7%D9%86%D9%88%D9%86%20%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%88%D8%B1%D8%A7%D9%82%20%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9%202017.pdf

يزيد، صالحي محمد وكسري، أسماء.2017." أثر تطبيق التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة الشركات: دراسة ميدانية في شركات صيدال." *مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث و الدراسات الإدارية و الاقتصادية* 2 (7): 74-84.
https://dspace.qou.edu/bitstream/194/1542/1/366-1421-1-PB.pdf

يوسف، علي. 2012. " اثر استقلالية مجلس الإدرة في ملاءمة معلومات الإرباح المحاسبية لقرارات المستثمرين في الأسواق المالية (دراسة تطبيقية). "*مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية و القانونية* 28 (2): 223- 254.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## المراجع و المصادر الأجنبية

Abdullah, Shamsul-Nahar.2007." Board Composition, Audit Committee and Timeliness of Corporate Financial Reports in Malaysia." *Corporate Ownership and Control* 4 (2): 33-35. http://www.virtusinterpress.org/IMG/pdf/10-22495_cocv4i2p3.pdf

Afify, H. A. E. 2009. " Determinants Of Audit Report Lag: Does Implementing Corporate Governance Have Any Impact? Empirical Evidence From Egypt." *Journal of Applied Accounting Research* 10 (1): 56-86. https://www.emeraldinsight.com/doi/abs/10.1108/09675420910963397

Ahmed, Alim Al Ayub and Hossain, Md Shakawct. (2010). "Audit report lag: A study of the Bangladeshi listed Companies," *ASA University Review* 4 (2): 49–56. https://www.scribd.com/document/263732937/Ahmed-Dan-Hossain-2010

Ahmed, Mohammed Ishaq and Che-Ahmad, Ayoib.2016." Effects Corporate Governance Characteristics on Audit Report Lags." *International Journal of Economics and Financial Issues* 6 (7): 159-164. http://www.econjournals.com/index.php/ijefi/article/view/3600

Al- Daoud, Khaldoon Ahmad, Ismail,Ku Nor Izah Ku and Lode,Nor Asma.2014." the Timeliness of Financial Reporting Among Jordanian Companies: Do Company and Board Characteristics, and Audit Opinion Matter?" *Asian Social Science*10 (13): 191-201. http://www.ccsenet.org/journal/index.php/ass/article/view/38132/21275

Al- Daoud, Khaldoon Ahmad, Ismail,Ku Nor Izah Ku and Lode,Nor Asma.2015." THE Impact of Internal Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Jordanian Firms: Evidence Using Audit and Management Report Lags." *Mediterranean Journal OF Social Sciences* 6 (1): 430-442. http://www.mcser.org/journal/index.php/mjss/article/view/5482

AL- Shrife, Fouad Mohammed,Subekti,Imam and Widya,Yeney.2016." The Effect of Audit Committee Characteristics on Timeliness of Financial Reporting By



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Using Auditor Quality as the Moderating Variable (an Empirical Study From Indonesian Manufacturing Companies." *The International Journal of Accountin and Society* 24 (1): 67-80. http://ijabs.ub.ac.id/index.php/ijabs/article/view/296

AL- Shwiyat, Ziyad Mustafa M.2013." Affecting Factors on the Timing of the Issuance of Annual Financial Reports' Empirical Study on Jordanian Public Shareholding Companies."*European Scientific Journal August* 9 (11): 407-423. http://eujournal.org/index.php/esi/viewFile/1665/1740

Al-Muzaiqer ,Mohammed Ail Hussein, Ahmad ,Maslina and Abdul Hamid, Fatima.2016." Timeliness of Financial Reporting: Evidence From UAE." *International Conference on Accounting Studies* 15 (18): 200-206. http://icas.my/download/icas_2016/201-206-175.pdf

Al- Smady, Ahnaf Ali.2018." The Effect of Board Directoes' Characteristics and Ownership Type on Timeliness of Financial Reports." *International Journal of Business and Management* 13 (6): 276-287.

Al-Tahat, Saqer Sulaiman Yousef.2015. " Timeliness of Audited Financial Reports of Jordanian Listed Companies." *International Journal of Management* 3 (2): 39-47. https://pdfs.semanticscholar.org/e502/a809090ac0ec0e268f5468b266c1d3275946.pdf

Anicic, Jugoslav,Anicic, Dusan and Majstorovic, Aleksandar. 2017. " Accounting and Financial Reports in the Function of Corporate Governance." *Journal of process Management – New Technologies, international* 5 (2): 45-54. http://scindeks-clanci.ceon.rs/data/pdf/2334-735x/2017/2334735x1702045a.

Apadore,Kogilavani and Noor,MarjanMohd.2013." Determinants of Audit Report Lag and Corporate Governance in Malaysia." *International Journal of Business and Management* 8(15): 151-163.

Appah,Ebimobowei and Emeh ,Yadirichukwu.2013." Corporate Governance Structure and Timeliness of Financial Reports of Quoted Firms in Nigeria."



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*European Journal of Business and Management* 5 (32): 34-45. http://www.iiste.org/Journals/index.php/EJBM/article/view/9555

Arowoshegbe, Amos O, Uniamikogbo, Emmanuel and Adeusi ,Amos S.2017. " Factors Affecting Timeliness of an Audit Report in Nigeria." *Funai Journal of Accounting, Business and Finance* (FUJABF) 1 (1): 26-38. https://www.fujabf.org/wp-content/uploads/2018/01/Factors-Affecting-Timeliness-of-an-Audit-Report-in-Nigeria.pdf

Azubike, J.U.B and Aggreh, M.2014." Corporate Governance And Audit Delay In Nigerian Quoted Companies." *European Journal of Accounting Auditing and Finance Research* 2 (10): 22-33. http://www.eajournals.org/wp-content/uploads/Corporate-Governance-and-Audit-Delay-in-Nigerian-Quoted-Companies.pdf

Azzoz, Abdel Razeg Abdel Monsif and Khamees, Basheer Ahmad.2016." The Impact of Corporate Governance Characteristics on Earnings Quality and Earnings Management: Evidence from Jordan." *Jordan Journal of Business Administration* 12 (1): 187-207. https://journals.ju.edu.jo/JJBA/article/viewFile/9414/4864

Bagulaidah, Ghassan Saeed, Aljaaidi, Khaled Salmen and Al-Moataz, Ehsan.2017. " The Relationship Of Audit Report Delay, Auditor competency, Audit Committee size and Meetings With respect to Financial Performance Among Listed Companies In Sultanate Of Oman." *Journal of Al-Quds Open University for Administrative & Economic Research* 2 (8): 21-31. journals.qou.edu/index.php/eqtsadia/article/download/1699/1332

Bank for International Settlements**."** Basel Committee on Banking Supervision, Guidelines Corporate Governance Principles for Banks." July (2015), document is available, https://www.bis.org/bcbs/publ/d328.pdf.

Basuony, Mohamed A.K, Mohamed, Ehab K.A, Ehab, Husssain, Mostaq M. and Marie, Omar K.2016." Board Characteristics, Ownership Structure and Audit Report Lag in the Middle East." *International Journal of Corporate*



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*Governance* 7 (2): 180-205. https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/IJCG.2016.078388.

Bikki, jaggi and Tsui, judy.1991. " Determinants of Audit Report Lag: Further Evidence from Hong Kong." *Accounting and Business Research* 30 (1): 17-28. https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00014788.1999.9728921?src=recsys.

Blankley, Alan I., Hurtt, David N. and MacGregor, Jason E..2015. " Are Lengthy Audit Report Lags a Warning Signal?." *Current Issues in Auditing* 9 (2): 19-28. http://aaapubs.org/doi/pdf/10.2308/ciia-51215?code=aaan-site.

Carslaw, Charles A.P.N and Kaplan, Steven .1991. " An Examination Of Audit Delay: Further Evidence from New Zealand." *Accounting Business Research* 22 (85): 21-32. https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00014788.1991.9729414?src=recsy.

Chan, k. Hung, Luo, Vivian Wei and Mo, Phyllis L.L.2016." Determinants and Implications of Long Audit Reporting Lags: Evidence From China." *Accounting and Business Research* 46 (2): 145-166. https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00014788.2015.1039475?src=recsys.

Cosmin, Caraiman Adrian.2015."Accounting Information System - Qualitative Characteristics And The Importance Of Accounting Information At Trade Entities." *Annals of the Constantin Brancusi' University of Targu Jiu, Economy Series* 2 (1): 168-174. https://ideas.repec.org/a/cbu/jrnlec/y2015v1iip168-174.html.

Courtis ,John K. .1976. " Relationships between Timeliness in corporate Reporting and corporate Attributes." *Accounting Business Research* 7 (25): 45-56. https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00014788.1976.9729085.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Dyer ,James C. and Mchugh ,Arthur J..1975. " THE Timeliness of Australian Annual Report." *Journal of Accounting Research* 13 (2): 204-219. https://www.jstor.org/stable/2490361?seq=1#page_scan_tab_contents.

Enofe, Austine O, Mgbame, Chijioke O and Abadua, Henry S .2013." Audit Firm Rotation and Audit Report Lag in Nigeria." *Journal of Business and Management* 12 (4): 13-19. http://www.iosrjournals.org/iosr- jbm/papers/Vol12-issue4/C01241319.pdf.

Eslami, Reza, Armin,Afshin and Jaz, Hamid Rostami.2015." A Atudy on the Effect of Corporate Governance on the Timeliness of Financial Reports of Listed Firms on Tehran Stock Exchange." *Academic Journal of Accounting and Economic Researches* 4 (4): 140-152. http://worldofresearches.com/ojs-2.4.4_1/index.php/ajaer/article/view/189.

Garkaza, mansour, abdollahia, ahmad and niknam, sima.2016. " Studying The Effect Of The Board Characteristics On The Timeliness Financial Reporting Of Listed Companies In Tehran Stock Exchange." *International Journal of New Studies in Management Research* 1 (1): 32-37.

http://ijnsmr.com/fulltext2/paper-25102016095805.pdf

Gujrati, D.N. (2004). Basic Econometric, (4th Ed.). The McGraw-Hill Companies. NewYork.

Financial Accounting Standards Board-FASB.2006**.** " Conceptual Framework for Financial Reporting: Objective of Financial Reporting and Qualitative Characteristics of Decision-Useful Financial Reporting Information This Preliminary Views is issued by the Financial Accounting Standards Board for public comment as a step preceding the development of an Exposure Draft of the initial parts of an improved Conceptual Framework for Financial Reporting." Retrieved from the site,(16/5/2018). https://www.fasb.org/jsp/FASB/Document_C/DocumentPage?cid=1218220340119&acceptedDisclaimer=true.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Gazzola, Patrizia and Amelio, Stefano. 2014." The impact of comprehensive income on the financial ratios in a period of crises." *Procedia Economics and Finance* 12 (1): 174-183. https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567114003335.

Ha, Hoang Thi, Hung Viet, Dang Ngoc and Phuong, Nguyen Thi Thanh .2018. " The Study of Factors Affecting the Timeliness of Financial Reports: The Experiments on Listed Companies in Vietnam" Asian Economic and Financial Review." *Asian Economic and Social Society* 8 (2): 294-307. https://ideas.repec.org/a/asi/aeafrj/2018p294-307.html

Herath, Siriyama and Aibarqi, Norah.2017." Financial Reporting Quality: A Literature Review." *International Journal of Business Management and Commerce* 2 (2): 1-14. https://www.researchgate.net/publication/314236476_Financial_Reporting_Quality_A_Literature_Review.

Hui Wu, Chen, Shun Wu, Chin and W. Liu, Victor.2008." The Release Timing of Annual Reports and Board Characteristics." *The International Journal of Business and Finance Research* 2 (1): 103-118. ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/ijbfre/ijbfr-v2n1-2008/IJBFR-V2-N1-2008-9.pdf.

Ilaboya, O. J. and Christian, Iyafekhe.2014." Corporate Governance and Audit Report Lag in Nigeria." *International Journal of Humanities and Social Science* 4 (13): 172-180. http://www.ijhssnet.com/journals/Vol_4_No_13_November_2014/20.pdf.

International Accounting Standards Board-IASB .2008." Exposure Draft on an improved Conceptual Framework for Financial Reporting: The Objective of Financial Reporting and Qualitative Characteristics of Decision-useful Financial Reporting Information." London, Retrieved from site, (16/5/2018). http://www.assb.gov.sg/docs/attachments/EDofChapters1and2theJointImprovedConceptualFramework.pdf.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Iyoha, F.O. (2012). " Company attributes and the timeliness of financial reporting in Nigeria." *Business Intelligence Journal* 5 (1): 41-49. https://core.ac.uk/download/pdf/79124576.pdf.

Khasharmeh, Hussein Ali and Aljifri, Khaled.2010. " The timeliness of annual reports in Bahrain and the United Arab Emirates: An empirical comparative study." *The International Journal of Business and Finance Research* 4 (1): 51-71. ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/ijbfre/ijbfr-v4n1-2010/IJBFR-V4N1-2010-4.pdf.

Krause**,** Ryan, C. Withers**,** Michael and Semadeni, Matthew.2017." Compromise on the Board: Investigating the Antecedents and Consequences of Lead Independent Director Appointment." *Academy of Management Journal* 60 (6): 2239-2265.

Kusumah, R. Wedi Rusmawan and Manurung, Daniel T.H.2017. " Pentingkah Good Corporate Governance Bagi Audit Report Lag**?."** *Jurnal Akuntansi Multiparadigma* 8 (1): 137-148. http://jamal.ub.ac.id/index.php/jamal/article/view/545/pdf.

Li, Yuedong, Zhang, Dong and Wang, Xingyu.2014." The Influence of Corporation Governance Structure on Internal Control Audit Report Lag: Evidence From China." *Accounting and Taxation* 6 (2): 101–115. ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/acttax/at-v6n2-2014/AT-V6N2-2014-9.pdf.

Mahajan, Poonam and Chander, Subhash. 2008. " Determinants of Timeliness of Corporate Disclosure of Selected Companies in India." *Journal of Accounting Research* 7 (4): 28-63. https://ideas.repec.org/a/icf/icfjar/v07y2008i4p28-63.html.

Mbobo, Erasmus Mbobo and Ekpo,Ntiedo Bassey. 2016." Operationalising the Qualitative Characteristics of Financial Reporting." *International Journal of Finance and Accounting* 5 (4): 184-192. http://article.sapub.org/10.5923.j.ijfa.20160504.03.html



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Moghaddam, Abolfazl Ghadiri, Shakeri, Mahrokh, Amani, Noora and Kakhki, Mojtaba Sane'ee. 2014." Non-executive Directors and Audit Report Lag in the Companies Listed in Tehran Stock Exchange." *Applied mathematics in Engineering, Management and Technology* 2 (2): 259-266. http://amiemt-journal.com/test/vol2-2/27.pdf.

Mouna, Amari and Anis , Jarboui.2013." Financial Reporting Delay and Corporate Governance: Evidence Tunisia." *International Journal of Information, Business and Management* 5 (4): 57-67. http://ijmbr.srbiau.ac.ir/article_1784.html.

Naim,Mohamad-Nor Mohamad, Shafie, Rohami and Wan-Hussin, Wan Nordin.2010." Corporate Governance and Audit Report Lag in Malaysia." *Asian Academy of Management Journal of Accounting and Accounting and Finance* 6 (2): 57-84. http://web.usm.my/journal/aamjaf/vol%206-2-2010/6-2-4.pdf.

Nakhaei, Habibollah, Nakhaei, Karim and Ahmadimousaabad, Aiyoub.2014." Surveying the Effect of Qualitative Characteristics of Accounting Information on Improvement of Management Decisions." *International Research Journal of Applied and Basic Sciences* 8 (6): 645-648. http://www.irjabs.com/files_site/paperlist/r_2199_140706014116.pdf

Nath, Shobod Deba, Islam, Saiful and Saha, Anup Kumar.2015." Corporate Board Structure and Firm Performance: The Context of Pharmaceutical Industry in Bangladesh." *International Journal of Economics and Finance* 7 (7): 106-115. http://ccsenet.org/journal/index.php/ijef/article/view/50352/27043

Nomran, Naji Mansour, Haron, Razali and Hassan. 2017." Bank Performance and *Shariah* Supervisory Board Attributes of Islamic banks: Does Bank Size Matter?." *Journal of Islamic Finance* 6 (*Special Issue*): 174-187. https://www.researchgate.net/profile/Razali_Haron2/publication/322243748

Ocak, Murat and Ozden, Evrim Altuk.2018." Signing Auditor-Specific Characteristics And Audit Report Lag: A Research From Turkey." *The Journal of Applied*



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*Business Research* 34 (2): 277-294. https://papers.ssrn.com/so13/papers_id = 2998842 .

Ohaka ,John and Akani ,Fyneface N..2017."Timeliness and Relevance of Financial Reporting in Nigerian Quoted Firms." *Management and Organizational Studies* 4 (2): 55-61. http://www.sciedupress.com/journal/index.php/mos/article/view/11462/7061

Okafor, Chinwuba A. and Ibadin, P. O .2011." Timeliness and Financial Reporting: Empirical Evidence from Nigeria." *International Journal of Social Sciences* 3 (1): 161-171. http://eprints.covenantuniversity.edu.ng/2852/#.W1Zr1f1MTIU

Oladipupo ,A.O. and Izedomi,F.I.O.2013. " Relative contributions of Audit and Management Delays in Corporate Financial Reporting: Empirical Evidence from Nigeria" *International Journal of Business and Social Science* 4 (10): 199-204. http://ijbssnet.com/journals/Vol_4_No_10_Special_Issue_August_2013/25.pdf.

Oladipupo, Adesina Olugok.2013." Global Demand for Timely Financial Reporting: How Prepared are Nigerian Companies*?." Research Journal of Finance and Accounting* 4 (8): 63-75. http://www.iiste.org/Journals/index.php/RJFA/article/viewFile/6695/7105

Olowokure, Olumide A., Tanko, Muhammad and Nyor, Terzungwe.2016. " Firm Structural Characteristics and Financial and Reporting Quality Reporting of Listed Deposit Money Banks in Nigeria." *International Business Research* 9 (1): 106-122. http://www.ccsenet.org/journal/index.php/ibr/article/view/55917

Organization for Economic Co-operation and Development –OECD .2004." Principles of Corporate Governance". Retrieved from site,(2018/5/16). http://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/31557724.pdf

Oshadin, E. and Ikhatua, J.O .2018." IFRS Adoption, Firms' Characteristics and the Timeliness of Financial Information" *International Accounting and Taxation Research* 2 (1): 92-160.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

http://www.atreview.org/admin/12389900798187/ATR_2_1_18_7_Oshodin.pdf

Owusu-Ansah, Stephen .2000." Timeliness of Corporate Financial Reporting in Emerging Capital Markets: Empirical Evidence from the Zimbabwe Stock Exchange ." *Accounting and Business Research* 30 (3): 241-254. https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/00014788.2000.9728939?src=recsys

Pham, Trung, Dao, Mai and Brown, Veena L.2014." Investment Opportunities and Audit Report Lags: Initial Evidence." *Accounting and Finance Research* 3 (4): 45-56.http://www.sciedu.ca/journal/index.php/afr/article/view/5390/3292

Priya k. and Nimalathasan B.2013. "Board of directors' characteristics and financial performance: a case study of selected hotels and restaurants in Sri Lanka." *Merit Research Journal of Accounting, Auditing, Economics and Finance* **1** (2): 18-25. www.researchgate.net/publication/248399166**.**

Purnamawati, I. Gusti Ayu.2017." Factors Affecting to the Implementation of Financial Statements as A Basis for Business Decision on SMEs." *South East Asia Journal of Contemporary Business and Law* 13 (3): 13 – 19. http://seajbel.com/wp-content/uploads/2017/09/ECON-87.pdf.

Razali, nornadiah mohd and wah, yap bee.2011." power comparisons of Shapiro-wilk, Kolmogorov- smirnov ,lilliefors and Anderson-darling tasts." *journal of statistical modeling and analytics* 2 (1): 21-33. https://www.researchgate.net/profile/Bee_Yap/publication/267205556

Sakka, Imen Fakhfakh and Jarboui, Anis.2016. " Audit Reports Timeliness: Empirical Evidence from Tunisia." *Cogent Business and Management* 3 (1): 1-13. https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/23311975.2016.1195680.

Seyam, Achraf, Hinners, Alexander, Freire, Lauren and Parbat, Victor.2016." The Timeliness of State and Local Governments by GASB: An Evaluation of Efficacy of Financial Reports." *Journal of Accounting & Marketing* 5 (3): 1-5.

Shafiy, Farhah.2016." The Influence of Corporate Governance and Firm Characteristics on the Timeliness of Corporate Internet Reporting By Top 95 Companies in Malaysia."



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*Procedia Economics and Finance* 35 (open access): 156-165. https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567116000204.

Singh, Harjinder and Sultana, Nigar.2011. " Board of Director Characteristics and Audit Report Lag: Australian Evidence." *Corporate Board: Role, Duties & Composition* 7 (3): 38-51. *https://www.virtusinterpress.org/BOARD-OF-DIRECTOR-CHARACTERISTICS.html*.

Turel, Asli. 2010." Timeliness of financial reporting in emerging capital markets: Evidence from Turkey." *Istanbul University Journal of the School of Business Administration* 39 (2): 227-240. http://www.journals.istanbul.edu.tr/iuisletme/article/view/1023013882/1023013096.

Uthman, Bakare Olabayo, Ajadi, Taofiq and Asipita, Jimoh Jumal.2018. " Effect of Board Characteristicson Timeliness of Financial Reporting of Listed Insurance Firms in Nigeria." *Online Journal of Aets, Management and Social Sciences* 3 (1): 126-136. http://www.gojamss.net/journal/index.php/OJAMSS/article/view/334.

Vuran, Bengu And Adilogu, Burcu. 2013." Is Timeliness Of Corporate Financial Reporting Related To Accounting Variables? Evidence From Istanbul Stock Exchange." International Journal Of Business And Social Science *4 (6): 58-70.* http://ijbssnet.com/journals/Vol_4_No_6_June_2013/8.pdf

Whittred, G.P.1980." The Timeliness of the Australian Annual Report :1972-1977." *Journal Accounting Research* 18 (2): 623-628. https://www.jstor.org/stable/2490598?seq=1#page_scan_tab_contents.

Younes H., Akel.2011." Financial Reporting Timeliness in Egypt: A Study of the Legal Framework and Accounting Standards." *Internal Auditing & Risk Management* 4 (21): 1-11. https://ideas.repec.org/a/ath/journl/tome21y2011(vi)i6(21)p81-91.html.

Zeghal, Daniel .1984." Timeliness of Accounting Reports and Their Informational Content on the Capital Market." *Journal of Business &Accounting* 11 (3): 367-380. https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1468-5957.1984.tb00756.x.



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

# الملاحق

## ملحق رقم (1): البيانات الفعلية الخاصة بتوقيت إصدار التقارير المالية السنوية

| الرقم | اسم البنك | توقيت إصدار التقارير السنوية للبنوك ضمن الفترة من (2008-2017) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| 1 | البنك العربي | 181 | 73 | 65 | 66 | 62 | 62 | 92 | 70 | 73 | 71 |
| 2 | بنك الإسكان للتجارة و تمويل | 70 | 157 | 74 | 75 | 73 | 93 | 85 | 89 | 89 | 100 |
| 3 | بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) | 146 | 112 | 97 | 108 | 90 | 94 | 82 | 91 | 89 | 98 |
| 4 | بنك الأردن | 175 | 175 | 74 | 191 | 66 | 72 | 74 | 84 | 92 | 95 |
| 5 | بنك المال الأردني (كابيتل بنك) | 89 | 110 | 97 | 103 | 76 | 82 | 82 | 117 | 75 | 91 |
| 6 | بنك القاهرة عمان | 134 | 84 | 80 | 80 | 87 | 92 | 96 | 91 | 103 | 88 |
| 7 | البنك التجاري الأردني | 105 | 105 | 116 | 180 | 171 | 169 | 161 | 162 | 89 | 91 |
| 8 | البنك الأهلي الأردني | 167 | 70 | 82 | 204 | 89 | 90 | 90 | 115 | 89 | 122 |
| 9 | البنك الأردن الكويتي | 147 | 68 | 129 | 72 | 83 | 201 | 93 | 94 | 88 | 88 |
| 10 | البنك الاستثماري العربي الأردني | 89 | 167 | 68 | 86 | 64 | 77 | 81 | 91 | 124 | 86 |
| 11 | بنك سوستية جنرال (الأردن) | 151 | 90 | 89 | 88 | 90 | 89 | 99 | 84 | 89 | 177 |
| 12 | بنك الاتحاد | 139 | 160 | 123 | 105 | 70 | 90 | 102 | 104 | 92 | 91 |
| 13 | بنك الاستثمار | 109 | 90 | 122 | 116 | 115 | 118 | 90 | 90 | 107 | 114 |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

## ملحق رقم (2): البيانات الفعلية لاستقلالية مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية

| الرقم | اسم البنك | استقلالية مجلس الإدارة في البنوك التجارية الأردنية ضمن الفترة من (2008-2017) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
| 1 | البنك العربي | 0.27 | 0.27 | 0.27 | 0.24 | 0.3 | 0.72 | 0.7 | 0.27 | 0.41 | 0.5 |
| 2 | بنك الإسكان للتجارة و تمويل | 0.16 | 0.15 | 0.15 | 0.16 | 0.16 | 0.15 | 0.15 | 0.08 | 0.23 | 0.3 |
| 3 | بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) | 0.33 | 0.33 | 0.33 | 0.37 | 0.37 | 0.57 | 0.12 | 0.3 | 0.36 | 0.36 |
| 4 | بنك الأردن | 0.63 | 0.63 | 0.63 | 0.54 | 0.54 | 0.54 | 0.54 | 0.36 | 0.36 | 0.36 |
| 5 | بنك المال الأردني (كابيتل بنك) | 0.25 | 0.36 | 0.27 | 0.27 | 0.3 | 0.27 | 0.36 | 0.23 | 0.36 | 0.46 |
| 6 | بنك القاهرة عمان | 0.25 | 0.33 | 0.25 | 0.25 | 0.16 | 0.16 | 0.08 | 0.33 | 0.3 | 0.33 |
| 7 | البنك التجاري الأردني | 0.42 | 0.42 | 0.42 | 0.25 | 0.42 | 0.28 | 0.28 | 0.36 | 0.25 | 0.45 |
| 8 | البنك الأهلي الأردني | 0.8 | 0.66 | 0.61 | 0.61 | 0.5 | 0.38 | 0.18 | 0.3 | 0.41 | 0.3 |
| 9 | البنك الأردن الكويتي | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.22 | 0.33 | 0.22 | 0.25 | 0.3 | 0.33 |
| 10 | البنك الاستثماري العربي الأردني | 0.27 | 0.27 | 0.27 | 0.27 | 0.27 | 0.33 | 0.27 | 0.27 | 0.3 | 0.41 |
| 11 | بنك سوستية جنرال (الأردن) | 0.3 | 0.36 | 0.36 | 0.36 | 0.36 | 0.36 | 0.36 | 0.36 | 0.41 | 0.41 |
| 12 | بنك الاتحاد | 0.18 | 0.18 | 0.18 | 0.72 | 0.72 | 0.72 | 0.41 | 0.45 | 0.36 | 0.36 |
| 13 | بنك الاستثمار | 0.27 | 0.46 | 0.46 | 0.33 | 0.54 | 0.54 | 0.44 | 0.36 | 0.27 | 0.36 |



المنارة للاستشارات
www.manaraa.com