

**الخصائص المحاسبية للقوائم المالية وفقا للمعاير الدولية  
(المصرف العراقي الاسلامي للاستثمار والتنمية) انموذجا**

**دوسن يحيى احمد**

**الجامعة المستنصرية كلية الادارة والاقتصاد قسم العلوم المالية والمصرفي**

**Accounting characteristics of financial statements  
according to international standards (Iraqi Islamic Bank  
for Investment and Development) model**

□

**Wasan Yahia Ahmeda : Doctor teacher □**

**Al-Mustansiriya University, College of Administration  
and Economics, Department of Banking and Finance □**

**wasan\_savini@uomustansiriyah.edu.iq**

Building a quantitative model for the qualitative characteristics of the accounting information and obligating them to publish their financial statements periodically, so that the management of these banks presents to its investors a number of shareholders and lenders a report on the results of its business and its financial position for the purpose of disclosing the material information that occurred during the period, so that these investors make their economic decisions based on the degree of disclosure. And the importance of disclosure increased with the increasing need of participating banks for financing through money markets and stock and bond exchanges. The trader must follow the basic rules determined by the profession, so that the disclosure of the published financial statements acquires credibility among the users.

## المخلص.

ان بناء نموذج كمي للخصائص النوعية للمعلومات الحسابية وإلزامها بنشر قوائمها المالية دورياً، لتقدم إدارة تلك المصارف إلى مستثمريها عدد من المساهمين ومقرضين تقريراً عن نتائج أعمالها ومركزها المالي لغرض الإفصاح عن المعلومات الجوهرية التي حدثت خلال الفترة، حتى يتخذ هؤلاء المستثمرون قراراتهم الاقتصادية بناءً على درجة الإفصاح، وزادت أهمية الإفصاح بازدياد حاجة المصارف المساهمة إلى التمويل عن طريق أسواق المال وبورصات الأسهم والسندات، فالإفصاح يعد شرطاً أساسياً لتأسيس وإدارة أسواق مال كفاء الذي يعتمد بالدرجة الأساس على الجنس والتحصيل العلمي والخبرة والوظيفة، وغالباً ما تشرف على تلك المصارف هيئات حكومية أو شبه حكومية تلتزم المصارف المتعاملة بإتباع القواعد الأساسية التي تحددها المهنة، حتى يكتسب الإفصاح عن القوائم المالية المنشورة مصداقية لدى المستخدمين.

## المقدمة:

لقد تنامي الوعي بمشكلة الشفافية في السنوات الأخيرة، ومن المستحسن قراءة أن المؤسسات الاقتصادية والمصرفية تعتمد بشكل كبير على المعلومات التي تقدمها المؤسسة والتي تكون صحيحة عند إصدار الأحكام. بعد الإفصاح المحلي، تمت مناقشة جوهر النظرية المحلية التي يجب مراعاتها عند إعداد البيانات المالية، وكذلك معايير محبة السلطة المحلية للمؤسسات المالية الإسلامية ومراجعة حسابات المؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك المعايير المحلية الدولية التي لديها تفرد الأسي الذي يجب استخدامه لتقييم جودة المعلومات المحلية والحد من التقلبات والتطبيق الشائع فيما يتعلق بقواعد الإفصاح المحلي، وكذلك تنمية مصالح المساهمين، وإثبات فعالية الإضاءة في مختلف عملات المؤسسة الاقتصادية المستمرة، وإعداد الفتايات. المؤسسات المالية التي يمكن استخدامها لوضع الخطط المستقبلية ووضع المعايير المحلية للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن عدد من (معايير المحاسبة الدولية) المحلية والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الدولية التي وضعتها لجنة معايير المحاسبة الدولية. مع الحرص الشديد على الإفصاح المنوم وإعداد البيانات المالية، وذلك وفقاً للمنافسة الدولية رقم. الغرض من معيار الإبلاغ رقم (٧) هو توضيح متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية في البيانات المالية حتى يتمكن مستخدمو هذه القواعد من تقييم أهمية الأدوات المالية في إدارة المركز المالي للمنشأة وبيان الدخل، وكذلك طبيعة من المخاطر التي تشكلها الأدوات. المخاطر المالية التي قد تواجهها المؤسسة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. بعد الكشف عن ارتباط البنك الإسلامي الأجنبي العراقي، يلتزم المستثمرون برؤية الأصول التي تسيطر عليها الإدارة، مما يساعد في عملية تحليل أداء البنك ومقارنتها بهدف الاستثمار فيها. اجعل الحقائق والمعلومات التي يبحث عنها الناس في متناولهم. بغض النظر عن مدى تأثيره على هذه القوائم. هدفت هذه الدراسة إلى اكتشاف المكون الكمي الذي يتم من خلاله تحديد البيانات المالية للبنك الإسلامي العراقي، ومدى توافر شروطها لتلبية مطالبهم الحالية والمستقبلية، ومساهمتها في مساعدة المستثمرين في اتخاذ القرارات. تتمثل مشكلة الدراسة الحالية في جودة وكفاية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها في البنوك والمخاطر المرتبطة بها وكيفية الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية وتمكينها من الحصول على المزيد من المستفيدين من العملات في الصرف والمساندة. في عملية اتخاذ القرار، ومشكلة الدراسة الحالية هي جودة وكفاية المعلومات التي يتم الإفصاح عنها في البنوك والمخاطر المرتبطة بها، وكيفية الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية.

## ومشكلة الدراسة وأسئلة:

يعد الإفصاح عن التقارير المالية أمراً بالغ الأهمية في الاقتصاد العالمي لأنه يوضح ويوضح حقيقة وضع الشركات وأدائها. بما أن الأزمة المالية العالمية نتجت عن عدم وجود إفصاح محاسبي كامل ومناسب من قبل العديد من الشركات، بما في ذلك تلك الموجودة في الاقتصادات العالمية الكبرى، تبحث هذه الدراسة في مدى ارتباط الأزمة بمستوى الإفصاح المحاسبي في الشركات العراقية. ٢- ما هو الدور الذي تلعبه

المصارف التجارية العراقية في ضمان الاستقرار المالي في القطاع المصرفي من خلال الالتزام بمفهوم الشفافية المحاسبية وفق معايير المحاسبة والتقارير المالية الدولية؟

٣- هل هناك علاقة بين مقدار الإفصاح المحاسبي في البيانات الصادرة والحد من تداعيات الأزمة المالية في القطاع المصرفي العراقي؟  
**فرضيات التحقيق:**

**النظريات التالية تكمن وراء البحث:**

**الفرضية الأولى** هي أن البنوك التجارية العراقية لا تتبع مبادئ الإفصاح المحاسبي الواردة في معايير المحاسبة الدولية والتقارير المالية رقم (٣٠) و (٣٢) و (٣٣) المقابلة (39)

**الفرضية الثانية** أن المصارف الإسلامية العراقية التي تتبع مبدأ الإفصاح المحاسبي وفق معايير مع عدم وجود تأثير على مستوى الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة لا تساهم في الاستقرار المالي في القطاع المصرفي من خلال تقليل تداعيات الأزمة المالية في الصناعة المصرفية العراقية والمحاسبة والتقارير المالية الدولية.

**أهداف الدراسة: تسعى هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:**

- 1- بيان بمدى التزام البنك الإسلامي العراقي بمبدأ الإفصاح المحاسبي وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والتقارير المالية.
- 2- بيان مدى الاستقرار المالي للمصارف التجارية العراقية بتطبيق نظام الإفصاح المحاسبي اللازم.
- 3- توضيح أهمية الإفصاح المحاسبي في البيانات المالية المنشورة وتوضيح مدى علاقته بتقليل تداعيات الأزمة المالية على القطاع المصرفي العراقي. تتبّع أهمية هذه الدراسة من أهمية المؤسسات المالية ودورها في الاقتصاد بشكل عام ، وأهمية الإفصاح المحاسبي ونطاق إسهامه في الاستقرار المالي بشكل خاص ، وحقيقة أن الاستقرار المالي يساهم بشكل كبير ، خاصة خلال ذلك. الفترة ، لتمكين البنوك والهدف من التعامل مع الأزمة المالية العالمية. نتيجة لما تقدم ، فإن نتائج هذه الدراسة قد تساعد في تحديد خصائص تأثير مقدار الإفصاح الاقتصادي في البيانات المنشورة على تداعيات القطاع المصرفي ، وقد يكون لتنفيذ التوصيات أثر إيجابي على الجانب الإسلامي. إدارة مصرف العراق المالي والمساهمة في قدرتها على تحقيق الاستقرار المالي.

**التعريفات الإجرائية للدراسة:**

**1- يُعرّف الإفصاح عن المحاسبة** بأنه الهدف وشبه الإبلاغ عن البيانات المحاسبية. يُعرف أيضًا نقل المعرفة أو نقل المعلومات من منشأتها المنتجة إلى مستقر للاستفادة منها أو استخدامها باسم الإفصاح. وهذا يعني أن المعلومات تظهر في القوائم والتقارير المحاسبية بلغة يستطيع القارئ فهمها دون الخطأ أو التضليل. " يمكن تعريف الإفصاح المحاسبي أيضًا على أنه "تضمين التقارير المالية على جميع المعلومات المطلوبة لتزويد مشاهد هذه التقارير بصورة واضحة وصحيحة للوحدة المحاسبية". يجب أن نلاحظ أن التعريفات السابقة أكدت على الحاجة إلى تقديم البيانات بطريقة تمثل الواقع بدقة. اختلفوا فيما بينهم حول كمية وكمية المعلومات المقدمة لمستخدميهم. وبناء على ما تم عرضه يمكننا القول أن الإفصاح المحاسبي هو أساس نجاح الأسواق المالية مما يخلق جواً من الثقة بين المتعاملين من خلال الجهات المسؤولة عن الإشراف والرقابة على ميزانيات الشركات التي تتعامل في الأسواق المالية. ، فضلاً عن الوسائط العديدة التي تستخدمها هذه الشركات. بالإضافة إلى ذلك ، يجب الإشراف على الوسائط المتعددة لهذه الشركات ، ويجب عليها التدخل لتجنب الاحتيال ونشر معلومات كاذبة للمساهمين..

**2. الإفصاح الكافي:** الإفصاح الكافي يضمن هذا المستوى تلبية الحد الأدنى من المعلومات المالية المطلوبة دون تفاصيل مضللة وبأقل تكلفة ، وهو المستوى الأكثر صلة بالمعلومات المتوقع تضمينها في البيان المالي S.<sup>١</sup>

**The financial crisis:** عمل العديد من الباحثين بجد لتطوير تعريفات شاملة للأزمة المالية في عام ٢٠٠٨ ، وأحد هذه التعريفات هو "التغيرات المفاجئة في قيم واحدة أو أكثر من فئات الأصول والأصول كرأس مال مادي". دخل الاستثمار ، الأصول المالية ، الأصول المالية

<sup>١</sup> - Iatridis, G. (2008). Accounting disclosure and firms' financial attributes: Evidence from the UK stock market. International review of financial analysis , pp. 219-241



الإفصاح في الملاحظات المرفقة بالقوائم المالية المنشورة الصادرة عن الشركات المساهمة العامة ، هناك عدة نقاط يجب أخذها في الاعتبار ، وهي: .

١- إجراءات وطرق المحاسبة: ويرجع ذلك إلى حقيقة أن كل معلومة مهمة في المبادئ والممارسات المحاسبية لها تأثير كبير على البيانات المالية.

٢. يجب تكثيف الالتزامات الطارئة ، مثل تلك الناشئة عن المستندات التجارية ، في مجموعات مالية للخصوم التي قد تنشأ في المستقبل .  
٣ - الحدث الهام الذي يحدث بعد التاريخ الذي سيتم فيه إعداد الحسابات الختامية: يجب أن يكون أحد الحالتين اللتين لهما تأثير كبير على الفتاة المالية التي تم الحصول عليها أو التعرف عليها بعد سرد الحسابات وكان ذلك. قالت إنها مقشرة كأن تتعرض الشركة لحريق كبير يلحق بها خسارة فادحة.

٤. التغييرات في التقديرات المحاسبية: عند إنشاء الحسابات المالية ، يتم تقدير العديد من المتغيرات ونتائجها على عمليات المنشأة ، مثل تكوين المخصصات والاحتياطيات ، بشكل متكرر. نظرًا لأن هذه الظروف لم تكن معروفة في وقت التقدير ، فمن الممكن أن يكون التقدير غير صحيح أو غير دقيق ، ويجب إعادة تقييمه. عندما يتم معرفة الحقائق الحقيقية ، سيتم إجراء هذه التقديرات. نتيجة لذلك ، إذا كان للتغيير تأثير جوهري على الحسابات المالية ، فيجب الإعلان عنه في البيانات المالية المعدة للفترة التي حدث فيها التغيير. "عملية منهجية لمشاركة المعلومات واتخاذ القرارات السياسية من قبل منظمة معترف بها ومعروفة من خلال النشر والشفافية" ، وفقاً لتعريف الإفصاح.

## البحث الثاني: إثبات صحة الفرضية وتحليل الأدلة.

تمت معالجة الجزء النظري من هذه الدراسة من خلال مسح مكتبي للمراجع والمصادر والدراسات والتشريعات ذات الصلة ، بينما تم تناول الجانب التحليلي من خلال إنشاء استبيان لاستطلاع آراء الأشخاص المعنيين. تم استخدام مجتمع وعينة بحث في دراسة مقدار الشفافية المحاسبية في القوائم المالية للمصارف الإسلامية في العراق. شمل البحث جميع العاملين في دائرة المحاسبة في البنك الاسلامي العراقي للاستثمار والتنمية ، والتي ستدرج في بورصة البنك المركزي العراقي في ٢٠٢١ ، (البنك الاسلامي العراقي للاستثمار والتنمية). مثال تمثيلي

Table No. -1-

**Distribution of the study sample according to the variables of gender, service, and academic achievement.**

Category	Repetition	%	variable
	Male	21	41.17
	feminine	30	49.18
<b>sex</b>	Total	51	100%
	less than 5 years	11	15.06
	From 5-10 years	33	45.20
	11-15 years old	17	23.28
	From 15 or more	12	16.43
	Total	73	100%
<b>Experience</b>	Bachelor of	19	47.5
	Postgraduate	21	52.5
	Total	40	100%

	Branch Manager	23	32.85
	Financial Manager	25	35.71
	Accountant	22	31.42
<b>Qualification</b>	<b>Total</b>	<b>70</b>	<b>100%</b>

The source is from the researcher's work based on the data of the field study.

يتم عرض مقارنة بصرية في الجدول - ١ -

- أما متغير الجنس فيظهر أن الإناث هي الأعلى تكراراً حيث بلغت (٣٠) وبنسبة (٤٩.١٨٪) بينما الذكور أقل تكراراً حيث بلغت (٢١) وبنسبة (41.17)٪.

- أما متغير الخبرة فكانت الفئة (من ٥-١٠ سنوات) الأكثر تكراراً وبلغت (٤٥.٢٠٪) وجاءت بعدها من حيث التردد الفئة (١١-١٥ سنة) والتي بلغت (٢٣.٢٨٪) ، وتأتي بعده من حيث التردد للفئة (١٢) وبنسبة (١٦.٤٣٪) ، بينما تظهر الفئة (أقل من ٥ سنوات) الأقل من حيث التردد ومعدل (15.06)٪.

- أما متغير المؤهل العلمي فنجد أن فئة الخريجين (٢١) الأكثر شيوعاً حيث بلغت نسبته (٥٢.٥٪). ثم جاء عدد التكرارات لحاملي شهادة البكالوريوس والشهادة (١٩) بنسبة (47.5)٪.

- بينما ظهرت أعلى تكرارات لمتغير المسمى الوظيفي لفئة المدير المالي والبالغة (٢٥) حيث نسبتها (٣٥.٧١٪) وبعدها تأتي الترددات الخاصة بفئة مدير الفرع والبالغة (٢٣) وبلغت أهميتها النسبية (٣٥.٧١٪) ، بينما احتلت فئة المحاسب المرتبة الثالثة (٢٢) بنسبة (31.42)٪. وعند تطبيق معادلة الانحدار البسيط مع المتغيرات المستقلة (x) التي يمثلها رأس المال المدفوع مع المتغيرات المقابلة (y) ممثلة بالجنس والخدمة والتحصيل الأكاديمي ، حيث تبدو العلاقة كاملة في اتجاه مباشر ، أي ، كلما زاد عدد العاملين في البنك الإسلامي العراقي ، زاد رأس المال المدفوع ، وانخفض عدد الموظفين الذكور في البنك الإسلامي العراقي ، تهدف الدراسة إلى توفير بيانات مالية مهمة وعرضها على المستخدمين والمستثمرين لإبلاغهم بكافة المعلومات التي قد يحتاجها المستخدم وفق الإفصاح في التقارير المالية. يتميز بالكمال والصدق والشفافية ، وتقديمها إلى المستفيدين في الوقت المناسب بحيث يمكن استخدامها أو تبنيها في اتخاذ قرارات عقلانية. يجب أن تفصح التقارير المحاسبية أيضاً عما هو ضروري لجعلها غير مظلمة ، حيث يجب أن تعرض الوحدة الاقتصادية الدخل الشامل الذي يمثل التغيير في حقوق الملكية خلال الفترة من العمليات والأحداث والشروط ، باستثناء تلك الناتجة عن استثمارات الملاك وتوزيعاتهم على عليها ، ويجب أن تتضمن المعلومات التي يجب تضمينها في البيانات المالية لفترة محددة ، والمركز المالي في نهاية الفترة ، والأرباح خلال الفترة ، والدخل الشامل خلال الفترة ، والتدفقات النقدية خلال الفترة ، والمالكين. الاستثمارات والتوزيعات عليها خلال الفترة ، ويجب أن يعرض بيان المركز المالي المعلومات المتعلقة بأصول الوحدة ، الخصوم وحقوق الملكية وعلاقتها ببعضها البعض عند فترة زمنية معينة ، ويجب أن تظهر المجموعات الأساسية للخصوم وحقوق الملكية.

Table No. (2)

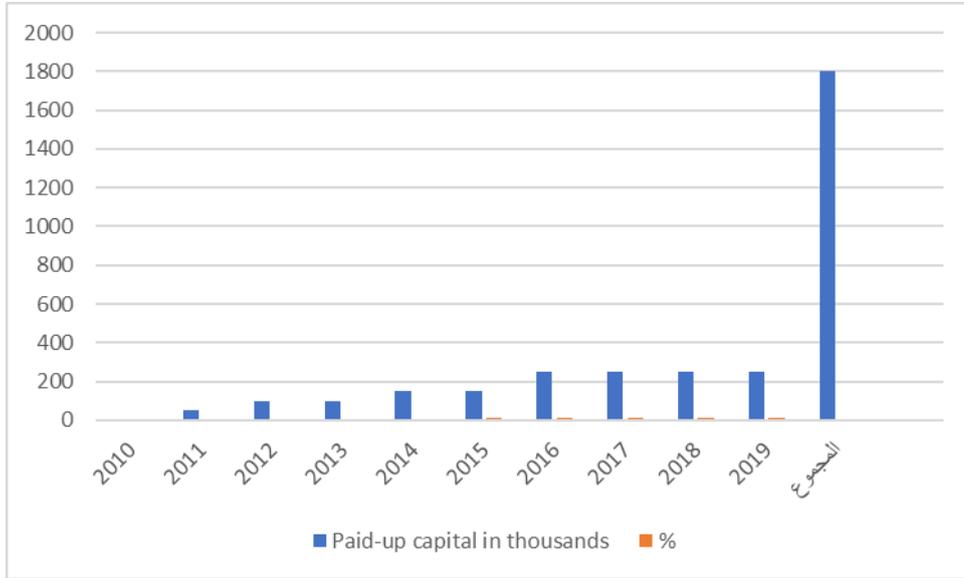
رأس المال المدفوع (البنك الإسلامي العراقي) للفترة ٢٠١٠-٢٠١٩ يبين القيم (بالملايين)

year	Paid-up capital in thousands	%
2010		0.05
2011	50	5.54
2012	100	5.54
2013	100	8.42
2014	152	8.42
2015	152	13.85
2016	250	13.85
2017	250	13.85

2018	250	13.85
2019	250	13.85
المجموع	1,804	100%

Figure No. -1-

The paid-up capital (Iraqi Islamic Bank) for the period 2010-2019 shows the values (in millions)



ويتطبيق معادلة الارتباط حيث تم اعتبار متغيرات رأس المال المدفوع على أنها المتغيرات المستقلة (X) والمتغيرات والجنس والخبرة والمؤهلات الأكاديمية تسمى متغيرات الوظيفة (Y) ولغرض إيجاد المعلومات المحاسبية في على مستوى الإفصاح المحاسبي للقوائم المالية وفق المعايير الدولية في البنك الإسلامي العراقي ، يجب إيجاد قوة العلاقة. بين المتغيرات المذكورة أعلاه وتحليلها. أظهرت المقارنة المرئية للجدول رقم ٣ أن قوة العلاقة بين متغير الجنس ورأس المال المدفوع علاقة كاملة في اتجاه مباشر بمتغير الذكر. وهذا يدل على أنه كلما زاد عدد الذكور كلما زاد عدد رأس المال المدفوع وكلما زاد عدد الذكور زاد المال المدفوع وهذه نتيجة منطقية لأن أغلب المقترضين هم من الذكور بينما كانت العلاقة بين المتغير التابع للإناث والمتغير المستقل في رأس المال علاقة كاملة في اتجاه عكسي أي أنه كلما ارتفعت نسبة الإناث ، انخفضت نسبة المال المدفوع ، وكلما انخفضت نسبة الأموال ، زادت نسبة الإناث. وهذه نتيجة منطقية أيضاً لأن معظم المقترضين هم ذكور وليسوا إناث كما ذكرنا سابقاً. كما نجد أن العلاقة بين المتغيرات المذكورة أعلاه قوية جداً بشكل واضح للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٤) ، أما متغير الخبرة ولكل الفترات من ٥ إلى ١٥ عاماً فهو ارتباط قوي بالاتجاه المعاكس بمعنى أن كلما زادت الخبرة كلما انخفض رأس المال المدفوع والعكس صحيح. بينما نجد أن العلاقة بين المسمى الوظيفي ورأس المال المدفوع للمتغيرات الثلاثة (مدير فرع ، مدير فرع ملي) لهذه الوحدة ، فإن العلاقة كاملة مع اتجاه عكسي ، أي كلما زاد عدد عنصر الموظف ينقص ، المتغير يقل رأس المال المدفوع والعكس صحيح. انظر الجدول رقم ٣. يتضح مما قيل

The strength and direction of the relationship R											
Category	٢٠١	٢٠	٢٠	٢	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠
	٢٠١	١١	١٢	٠	١٤	٢٠	١٦	١٧	١٨	١٩	
	٠			١		١٥					
				١							
				٣							
Male	expulsion	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
femine	reverse	1	1	-1	-1	1	1	1	1	1	1

sex	Total						1	1	1	1	
	less than 5 years	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	From 5-10 years	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	11-15 years old	reverse	1	1	1	1	-1	-1	-1	-1	-1
	From 15 or more	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Total	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Experi ence	Bachel or of	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Postgr aduate	reverse	1	1	1	1	1-	1-	1-	1-	1-
	Total										
	Branch Manag er	reverse	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Financi al Manag er	expul sion	1	1	1	1	1	1	1	1	1
	Accou ntant	rev erse	1	1	-1	-1	1	1	1	1	1
Qualifi cation	Total										

Source. From the researcher's work based on the data of argument number -1- and table -2-.

محاولة لبناء نموذج كمي للخصائص النوعية الأساسية. ما هي درجة توافر شروط الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف العراقية الإسلامية لرأس المال المدفوع؟ توافر شروط إفصاح مناسبة في القوائم المالية للمصارف الإسلامية العراقية إلى أقصى حد حيث تنص الفقرة على "توزيع عينة الدراسة حسب متغيرات الجنس والخدمة والتحصيل الدراسي من خلال نشر معلومات إضافية مرفقة بالقائمة المالية". البيانات والفقرة التي تنص على أن "الإفصاح والدقة تتم مراقبتها من قبل هيئة الأوراق المالية والبورصات ، وتقوم بشكل دوري بتدقيق البنوك الإسلامية إلى درجة عالية عند إعداد البيانات المالية" إلى درجة متوسطة. ويرجع ذلك إلى أن حجم العينة المأخوذة من البنك الإسلامي العراقي يستوفي شروط الإفصاح التربوي المناسب والعاقل والكافي بشكل يعكس واقع وضع البنك دون ارتباك أو تضليل بهدف رفع كفاءة المعلومات المحاسبية المفصح عنها وجعلها مقبولة لدى جميع المستفيدين ، بالإضافة إلى ما ينعكس في تعزيز الثقة بين البنك والمستثمرين. وما مدى استيفاء المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية للبنك الإسلامي العراقي لاحتياجات المقترضين؟

المعلومات التي يتم الإفصاح عنها كافية لتلبية احتياجات المستفيدين إلى درجة عالية ، والفقرة التي تنص على أن "البنوك الإسلامية العراقية يجب أن تفصح عن بياناتها المالية في وضعها الحالي وأن تتمتع بالحد الأدنى من الشفافية والموضوعية والمصادقية وتكون مقارنة بالدرجة الأولى والعالية". يتضح مما يلي أن الإفصاح عن الوظيفة له علاقة قوية وكاملة بين الجنس ، ذكرا كان أو أنثى ، وأن التحصيل في المعرفة المحاسبية لا يعتمد على الأموال المدفوعة ، بل يعتمد على درجة عالية من التحصيل العلمي والخبرة ، و اسم الوافي **الخاصة والاستنتاجات:**

في ضوء النتائج التي تم التوصل إليها يوصي الباحثون بما يلي:

- 1 - ضرورة التزام المصرف الإسلامي العراقي بتطبيق متطلبات الإفصاح المحاسبي بتحديد رأس المال المدفوع والالتزام.
  - 2 - ضرورة التزام البنوك الإسلامية بنشر قوائم خاصة بالموظفين من حيث الجنس والخبرة والمؤهلات العلمية والمسمى الوظيفي بما يساعد متخذي القرار على المقارنة بين المعلومات سواء في نفس القائمة أو غير ذلك. القوائم.
  - 3 . ضرورة وجود عمولة للاهتمام برأس المال المدفوع للبنك الإسلامي العراقي لإنزام المصارف الإسلامية
  4. زيادة اهتمام البنوك الإسلامية بأن المعلومات المفصح عنها شاملة وكافية بحيث تلبى الإفصاح عن أدوات الصيرفة الإسلامية المستخدمة في التمويل والاستثمار احتياجات مستخدميها. من أجل مساعدة المستثمرين على اتخاذ قرارات استثمارية عقلانية وتجنب المخاطر. . ضرورة قيام البنوك الإسلامية بالإفصاح عن المعلومات المحاسبية لاستثماراتها الداخلية الموزعة على مختلف القطاعات الاقتصادية.
- الاستنتاجات:**

مبادئ الشفافية والإفصاح ضرورية للبنوك والشركات المالية ، وهي ضرورية وعاجلة ، لأنها من صميم الأعمال المصرفية ، حيث تتعامل البنوك مع أموال المودعين ، وهي على دراية كاملة بأعمالهم وأسرارهم. أنظمتها الإدارية من أجل بلورة استراتيجياتها وآليات صنع القرار فيها بالطريقة والسرعة اللازمتين للتعامل مع العالم الخارجي. تتلخص القواعد الأساسية لتحقيق حوكمة فعالة في البنوك في الشفافية ، والإفصاح ، وتوافر المعلومات ، والتقدم. مستوى الكفاءات البشرية من خلال التدريب وتطبيق معايير المحاسبة الدولية وخاصة المعايير التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية وتنظيم ورقابة الصناعة المصرفية وهي معايير (٣٠) و (٣٢) و (٣٩) ربما وأهمها الإعلان عن الأهداف الإستراتيجية للسياسة النقدية بشكل عام ولكل بنك ، خاصة مع ضرورة تحديد مسؤوليات الإدارة ، والتأكد من كفاءة أعضاء مجلس الإدارة وكاملهم. الوعي بمفاهيم الحوكمة والشفافية والإفصاح والتأكد من فاعلية دور المشرفين ، إضافة إلى ضرورة الشفافية والإفصاح في عمل الفتيات والأنشطة والإدارة.

## . reference:

- 1-Collison, D., & Slomp, S. (2000). Environmental accounting, auditing and reporting in Europe: The role of FEE. *European Accounting Review* , 9 (1), 111-129.
- ٢ - Dahawy, K., & Conover, T. (2007). Accounting disclosure in companies listed on the Egyptian stock exchange. *Middle Eastern Finance and Economics* , 1 (1), 5-20.
- ٣ -Du, C., Du, C., Song, L., Song, L., Wu, J., & Wu, J. (2016). Bank accounting disclosure, information content in stock prices, and stock crash risk: Global evidence. *Pacific Accounting Review* , 28 (3), 260-278.
- ٤ - Gao, P. (2008). Keynesian beauty contest, accounting disclosure, and market efficiency. *Journal of Accounting Research* , 46 (4), 785-807.
- ٥ - Iatridis, G. (2008). Accounting disclosure and firms' financial attributes: Evidence from the UK stock market. *International review of financial analysis* , 17 (2), 219-241.
- ٦ -Urban, R.(2005). *Environmental Accounting*. (Published Master Thesis, Leeds metropolitan university, UK).
- ٧ - Abu al-Makarem, Description Abdel-Fattah. (2012), *Intermediate Financial Accounting*. Alexandria, Egypt, University of Knowledge.
- ٨ - Abu Zad, Muhammad Al-Mabrouk (2010). *State accounting and its implications for the Arab countries*. Turkey for printing and publishing. 049- Waltawzia, Egypt, 0225, p. 04
- ٩ - - 0 Abu Nassar, Muhammad and Hamad Dayat, Juma. (0206). *International Accounting Standards and Financial Reporting - Aspects of Business Outlook*. (I 3). Amman - Jordan: All rights reserved.

- ١٠ - Al-Bari, Muhammad. (0200). The impact of the quality of accounting disclosure on earnings management. Master's thesis, University of Science Special application, Jordan.
- ١١ - The doorman de Muhammad (0206). Financial management. (I 1). Saudization.
- ١٢ - Al-Hassan, Bassam. (2012). The ability of accounting disclosure in the financial statements to increase the volume of banks' business by applying to Private banks in Surat. Unpublished master's thesis, Damascus University, Syria.
- ١٣ - Hammad, Tarek Abdel-Ala. (2014). Analyzing the financial statements for the purposes of investment and granting credit. Egypt: University House.
- ١٤ - Hamad, Mohamed. (2012). The role of accountant disclosure and its importance in light of the application of Egyptian accounting standards, unpublished master's thesis, Sus Canal University, Egypt. pp32.
- ١٥- Majdi Al-Jabari, Fundamentals of Financial Accounting, Lebanon, The American University, 2021, p67.