

# اثر اختبار مكونات التنوع الثقافي في السلوك المحاسبي لتحسين الأداء المالي : دراسة مقارنة في جمهورية العراق والاردن

الباحثة

فاطمة فليح عودة

جامعة القادسية / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم  
المحاسبة

[kreemhassan5@gmail.com](mailto:kreemhassan5@gmail.com)

الاستاذ الدكتور

قاسم محمد عبد الله الباعج

جامعة القادسية / كلية الإدارة والاقتصاد / قسم  
المحاسبة

[qassim 2016albaag @gmail.com](mailto:qassim 2016albaag @gmail.com)

## المستخلص

تهدف الدراسة الى تقييم تأثير القيم الثقافية الوطنية على أداء المحاسب المالي في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق وعمان للأوراق المالية. شملت عينة الدراسة (١٠٠) شركة مدرجة في العراق والأردن وللفترة من ٢٠١٥ الى ٢٠١٩. تم اعتماد القيم الثقافية لـ Hofstede كمؤشر للقيم الثقافية، في المقابل فقد تم اعتماد مدخل القيمة الدفترية الى القيمة السوقية كمقياس للتحفظ المحاسبي. تشير نتائج الدراسة ان الدرجة العالية من ثقافة الذكورية ومسافة القوة وتجنب عدم التحقق بدرجة مرتبطة بأداء محاسبي متوجه نحو عدم التحفظ. من جانب آخر فإن ثقافة التناول مرتبطة سلباً بأداء محاسبي متوجه نحو عدم التحفظ. أكد البحث على ضرورة اجراء ندوات تعريفية لأعضاء مجالس إدارة الشركات لغرض تعريفهم بالعوامل الثقافية وتاثيرها على أدائهم كمتخذي قرار.

الكلمات المفتاحية: أداء المحاسب المالي، القيم الثقافية، التحفظ المحاسبي.

## The effect of testing cultural diversity components on accounting behavior to maintain financial performance A comparative study in the Republic of Iraq and Jordan

Prof. Dr. Qasim Mohammed Abdullah Al-Baaj  
Al-Qadisiyah University / College of Management  
and Economics / Department of Accounting  
[qassim 2016albaag @gmail.com](mailto:qassim 2016albaag @gmail.com)  
+964 780 154 8419

The researcher /Fatima Falih Odeh  
Al-Qadisiyah University / College of Management  
and Economics / Department of Accounting  
[kreemhassan5@gmail.com](mailto:kreemhassan5@gmail.com)  
+964 780 6353965

## Abstract

This study aims to assess the influence of national cultural values on the financial accountant' conservative (AC) in a sample of listed companies in the Iraq and Amman Stock Exchange. The sample included financial reports of (100) companies listed in Iraq and Jordan for the period from 2015 to 2019. Hofstede's cultural values were adopted as an index of cultural dimensions. Besides, the Book-to-market value method used as a measure of accounting conservatism. The study results indicate that a high degree of masculinity culture, power distance, and uncertainty avoidance is associated with a high degree of non-conservative(AC). On the other hand, indulgence culture is negatively related to (AC) that tends to be non-conservative. This paper indicates the need to conduct introductory seminars for corporate board boards to familiarize them with cultural factors and their impacts on their performance as decision-makers.

**Keywords:** financial accountant performance, cultural values and accounting conservative

تعتبر المعلومات المحاسبية ضرورية لاتخاذ القرار من قبل مستخدمي البيانات المالية ، بما في ذلك حملة الأسهم وال محللين الماليين والذئن وسلطات الضرائب والمديرين وحتى الاقتصاديين . بالإضافة إلى العديد من المحددات على مستوى الشركة ، قدم باحثو المحاسبة دليلاً على أن الاختلافات على مستوى الدولة تؤثر على جودة الأرباح . يؤكّد (Gray) على أن الثقافة الوطنية "تؤثر أيضًا على ممارسات القياس المحاسبى وبالتالي تؤثر على جودة الأرباح بشكل مختلف عبر البلدان. في حين أن الدراسات السابقة تكشف عن وجود ارتباط بين الثقافة الوطنية والاختلافات الدولية في المحافظة على الأرباح ، فليس من الواضح ما إذا كانت هذه العلاقة قائمة في إطار محاسبى واحد. الثقافة مفهوم تمت دراسته وبحثه ومناقشته لألاف السنين.. وصف Hofstede (١٩٨٠) الثقافة بأنها البرمجة الجماعية للعقل التي تميز أعضاء مجموعة أو مجتمع عن أفراد مجموعة أخرى . ترجع أهمية الثقافة الوطنية كعامل توضيحي للاختلافات في مستويات التحفظ المحاسبى عبر البلدان إلى حقيقة أن خيارات التحفظ يتخذها المحاسبون والمديرون أو أعضاء مجلس الإدارة. الأمر الأكثر إثارة للاهتمام هو أن المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة "سواء كانوا على دراية بذلك أم لا ، يتاثرون بالثقافة ، وسلوكهم يعكس ذلك . في هذا الصدد ، يُقال أن المعتقدات والقيم الثقافية لفرد لها تأثير واسع وعميق على أفكارهم وأحكامهم وقراراتهم في سياق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أن الانقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يقدم قواعد محاسبية تهدف إلى زيادة المحافظة المنشروطة بالنسبة إلى مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً المحلية. على الرغم من أن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية توفر للمديرين المرونة في تطبيق المعايير. أن اعتماد مثل هذه المعايير المستندة إلى المبادئ يهدف إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية وتحقيق ممارسات إبلاغ منسقة في. الحجة الكامنة وراء هذا الافتراض هي أن معايير IFRS (مثل أي مجموعة أخرى من معايير المحاسبة) تزود المديرين بسلطة تقديرية كبيرة.

وتعتبر المعلومات المحاسبية المالية نتاج لمحاسبة الشركات وأنظمة التقارير الخارجية التي تقيس وتكشف للجمهور البيانات الكمية المدققة المتعلقة بالمركز المالي والأداء المالي للشركات المملوكة ملكية عامة. توفر أنظمة المحاسبة المالية مدخلات مباشرة لآليات الرقابة على الشركات، فضلاً عن توفير مدخلات غير مباشرة لآليات مراقبة الشركات من خلال المساهمة في المعلومات الواردة في أسعار الأسهم. يتمثل أحد الأهداف الأساسية لبحوث الحوكمة في المحاسبة في تقديم أدلة على مدى قدرة المعلومات التي توفرها أنظمة المحاسبة المالية على تخفيف مشاكل الوكالة بسبب فصل الادارة عن المستثمرين الخارجيين، مما يسهل التدفق الفعال لرأس المال البشري والمالي النادر إلى فرص الاستثمار المستقبلية . وتنتأثر طبيعة المعلومات المالية التي تصل للمستخدمين بسلوك المحاسب المالي تجاه التعامل مع السياسات والتعليمات المحاسبية ذات الطبيعة المرنة. واحدة من تلك المشاهدات هي المعلومات الخاصة بالقيمة الحقيقة للشركة والتي تتأثر بسلوك المحاسب نحو التحفظ المحاسبى. إذ ان الافراط في التحفظ المحاسبى او عدم التحفظ من شأنه ان يعطي تصورات غير حقيقة عن أداء الشركة الفعلى او القيمة السوقية الحقيقة للشركة . وبالتالي، من المتوقع تأثر طبيعة المعلومات المنتجة وسلوك وأداء المحاسب المالي تجاه التحفظ المحاسبى بالقيم الثقافية البيئية. حيث ان الاختلافات الدولية في الأبعاد الثقافية للقيم الثقافية المختلفة مثل لفردية وتجنب عدم اليقين تؤثر على كيفية قيام المديرين من مختلف البلدان بتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتأثير على السلوك المحافظ المنشروط عبر البلدان . يتمثل الدور الرئيسي للتقارير المالية وأجل بيان أثر القيم الثقافية الوطنية على مستوى الأداء للمحاسب المالي سترکز الدراسة على الشركات التي تعمل في بلدان مختلفة ثقافياً. لهذا فإن المقارنة بين أداء المحاسب المالي في البيئة العراقية والاردنية يمكن ان يكشف اختلاف في العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية على الأداء المتحفظ للمحاسب المالي . وعلى هذا الأساس، يهدف هذا البحث إلى بيان تأثير الثقافة الوطنية السائدة في البلد على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي وكذلك لدى المستعملين الخارجيين للمعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد مخرجات النظم المحاسبية بشكل كفاء واتخاذ قرارات رشيدة مبنية على معلومات مفيدة، وعلى بيان أهمية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل استعمالها. وذلك من خلال التركيز على أهمية إدراك واستيعاب سلوك المحاسب المالي في مرحلتي القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية ومدى تأثير في خدمة الأطراف المعنية من خلال توفير المعلومات المفيدة في اتخاذ القرارات التجارية والاقتصادية.

## **المبحث الأول :منهجية البحث و الدراسات السابقة**

### **أولاً: منهجية البحث**

#### **١. مشكلة البحث**

تؤدي المعلومات المحاسبية دوراً كبيراً في اتخاذ القرارات الإدارية والاستثمارية من لدن مستعملين النظم والمعلومات المحاسبية، وتشكل الثقافة الوطنية لدى المستعمل العامل الرئيس في نمو القيمة الاقتصادية للوحدة، إذ تعاني معظم الشركات العراقية من انخفاض معدلات نموها وأكثر من ذلك إخفاق اغلب الشركات وإفلاس العديد منها بسبب عدم استعمالها للمعلومات المحاسبية بشكل صحيح من لدن إدارتها، ويرجع السبب في ذلك بعض العوامل التي تشكل البيئة المحاسبية والاجتماعية للمحاسبين الماليين فضلاً عن ذلك فإن المستعملين الخارجيين ومنهم المستثمرون الحاليون والمحتملون تكون قراراتهم الإدارية (كونهم أعضاء في الهيئة العامة) والاستثمارية (كونهم حاملي الأسهم) غير رشيدة بسبب النقص في الدراسة الكافية بالقرارات المحاسبية التي يتخذها المحاسب المالي مما يؤثر سلباً في قيمة الوحدة الاقتصادية، ولأجل بيان اثر القيم الثقافية الوطنية على مستوى الأداء للمحاسب المالي ستركز الدراسة على الشركات التي تعمل في بلدان مختلفة ثقافياً. لذا فإن المقارنة بين أداء المحاسب المالي في البيئة العراقية والاردنية من حيث الابعاد الثقافية لهوفستد والمتضمنة(الابعد عن السلطة، الفردية، الذكورية، تجنب عدم التحقق، التوجه طويل الأمد، التسامح) يمكن ان يكشف اختلاف في العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية على الأداء المتحفظ للمحاسب المالي.

#### **٢-أهمية البحث**

يُنظر إلى الظروف الثقافية على أنها أحد أسباب هذه الاختلافات. عبر الثقافات مفيدة في إدراك الهوية الثقافية لفرد. ويحاول الباحثون في هذا المجال تنظيم السمات التي تميز دوائر ثقافية معينة. وتكمن أهمية الدراسة الحالية في كونها تناقش الأبعاد السلوكية لشخصية المحاسب المالي وانعكاسها على اداءه فيما يتعلق بالقياس والافصاح المالي في القوائم المالية. هذا الموضوع يكسب أهمية كبرى للمستثمرين، والمحاسبين الماليين والمدراء ولعموم أصحاب المصالح لأن الكشف عن الأبعاد السلوكية للفوقيات المحاسبية في القوائم المالية يوفر أساساً أفضل لمتخذي القرار في تقييم مدى موثوقية المعلومات المحاسبية واتجاهاتها المستقبلية

#### **٣-هدف البحث**

يهدف هذا البحث إلى بيان تأثير الثقافة الوطنية السائدة في البلد على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي وكذلك لدى المستعملين الخارجيين للمعلومات المحاسبية ودورها في ترشيد مخرجات النظم المحاسبية بشكل كفؤ واتخاذ قرارات رشيدة مبنية على معلومات مفيدة، وعلى بيان أهمية الفهم للمعلومات المحاسبية قبل استعمالها. وذلك من خلال التركيز على أهمية ادراك واستيعاب سلوك المحاسب المالي في مرحلة القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية ومدى تأثير الثقافة الوطنية وفقاً لنظرية لهوفستيد للقيم الثقافية الوطنية على السلوك المتحفظ للمحاسب المالي بهدف تقديم نظم محاسبية كفؤة تتضمن تقييف مستخدمي المعلومات المحاسبية بمستوى معين يواكب التطورات والتغيرات في عالم اليوم وبالتالي تعزيز قيمة الوحدة الاقتصادية.

#### **٤-فرضية البحث**

يسند البحث إلى فرضية أساسية هي:

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قيم الثقافة الوطنية وأداء المحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية من حيث السلوك المتحفظ في القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية" وتتفق منها الفرضيات الفرعية الآتية:

- ١- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الفردية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
- ٢- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الذكورية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
- ٣- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الابتعاد عن السلطة كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.

- ٤- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تجنب عدم التحقق كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
- ٥- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الترجمة طويل الامد كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.
- ٦- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التساهل كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمحاسب المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث.

## **٥. أدوات الدراسة**

عددا من الأدوات الخاصة بجمع البيانات وتحليلها للوصول إلى النتائج النهائية للدراسة ومنها:-

- ١- المراجع والمصادر العلمية المختلفة اذ اعتمدت الدراسة في جانبها النظري على الابحاث المحاسبية والإدارية والثقافية من كتب وبحوث ودوريات ورسائل جامعية عربية واجنبية وما هو متوفّر من موضع في قائمة المراجع
- ٢-أساليب التحليل الاحصائي لغرض تحليل المعلومات الخاصة بمتغيرات الدراسة واختبار انموذجها وفرضياتها تم استعمال جملة من الأساليب الإحصائية.

## **٦. حدود الدراسة**

### **١-الحدود المكانية**

البيانات مستمدة من الحسابات الختامية للشركات عينة البحث أمدها خمسة سنوات كمشاهدات سنوية لمستوى التحفظ المحاسبي للفترة من ٢٠١٩ إلى ٢٠١٥ بواقع (١٠٠) مشاهدة (٥٠) لكل دولة.

### **٢-الحدود الزمنية**

شملت الحدود الزمنية للدراسة البيانات المالية من مجموعة من الشركات العراقية والاردنية لمدة خمس سنوات ابتداءً من ٢٠١٥/١ وانتهاءً ٢٠١٩/١٢/٣١

## **٧. منهج الدراسة**

اعتمدت الباحثة في دراستها على المنهج الكمي (التحليلي) وذلك لكونه منهاجا يساعد على التحليل المقارن والعميق للمشكلة التي هي قيد الدراسة ولكونه المنهج الذي يمتاز بإمكانية الوصول إلى نتائج عالية الموثوقية بناء لكون المعلومات المستخدمة في التحليل يتم الحصول عليها من التقارير السنوية للشركات والتي يمكن التتحقق منها بشكل موضوعي تؤكد الأساليب الكمية على القياسات الموضوعية والتحليل الاحصائي او الرياضي او العددي للبيانات التي تم جمعها من خلال الاستطلاعات والمسوحات ، او عن طريق معالجة البيانات الإحصائية الموجودة مسبقاً باستخدام التقنيات الحسابية.

## **٨. عينة البحث**

بناء على هدف البحث، تم اعتماد مستوى التحفظ المحاسبي كقياس لأداء المحاسب المالي وعينة الدراسة بموجب سلاسل زمنية من البيانات المستمدة من الحسابات الختامية للشركات عينة البحث أمدها خمسة سنوات كمشاهدات سنوية لمستوى التحفظ المحاسبي للفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ بواقع (١٠٠) مشاهدة (٥٠) لكل دولة. ويستعرض الآتي تحليلا وصفيا لعينة الدراسة التي تتكون ١٠٠ شركة مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وسوق عمان للأوراق المالية. وت تكون عينة الشركات الأردنية من ٥٠ شركة مدرجة في سوق عمان الدولي وهي تمثل نسبة ٦٨% من إجمالي الشركات المدرجة ومن قطاع المصارف والصناعة والفنادق والخدمات والتأمين. حيث اشتمل قطاع المصارف من الشركات الأردنية ١٥ مصرفا في حين اشتمل قطاع الصناعة على ١٨ شركة وهو الأعلى بين عينة الأردنية. أما قطاع الفنادق والتأمين والخدمات فقد اشتملت على ٦، ٧، ٤ شركات على التوالي. كما بلغ عدد الشركات الكلية لعينة العراق ٥٠ شركة من قطاع

المصارف والصناعة والفنادق والخدمات والتأمين. حيث جاء العدد متناسقاً مع عدد الشركات الأردنية وذلك لضمان عدم تحيز البيانات. ويشتمل قطاع المصارف من الشركات العراقية ١٧ مصرفًا في حين اشتمل قطاع الصناعة على ١١ شركة وهو الأعلى بين العينة الأردنية. أما قطاع الفنادق فتكون من ٩ شركات. كما اشتملت عينة الشركات العراقية على قطاع الزراعة والذي يحتوي على ٦ شركات. أما قطاع الخدمات والتأمين والاتصالات فقد اشتملت على ٤,٢ شركات على التوالي.

#### ٩. أسلوب جمع البيانات

لغرض انجاز البحث بجانبيها النظري والتطبيقي فقد اعتمدت الباحثة على أساليب عدة لجمع البيانات والمعلومات ذات الصلة وكالاتي:-

١-الجانب النظري:- اعتمدت الباحثة على المصادر والمراجع العلمية من الكتب والبحوث والمقالات والرسائل والاطاريين والدوريات العربية والأجنبية التي تتعلق بمتغيرات البحث ...

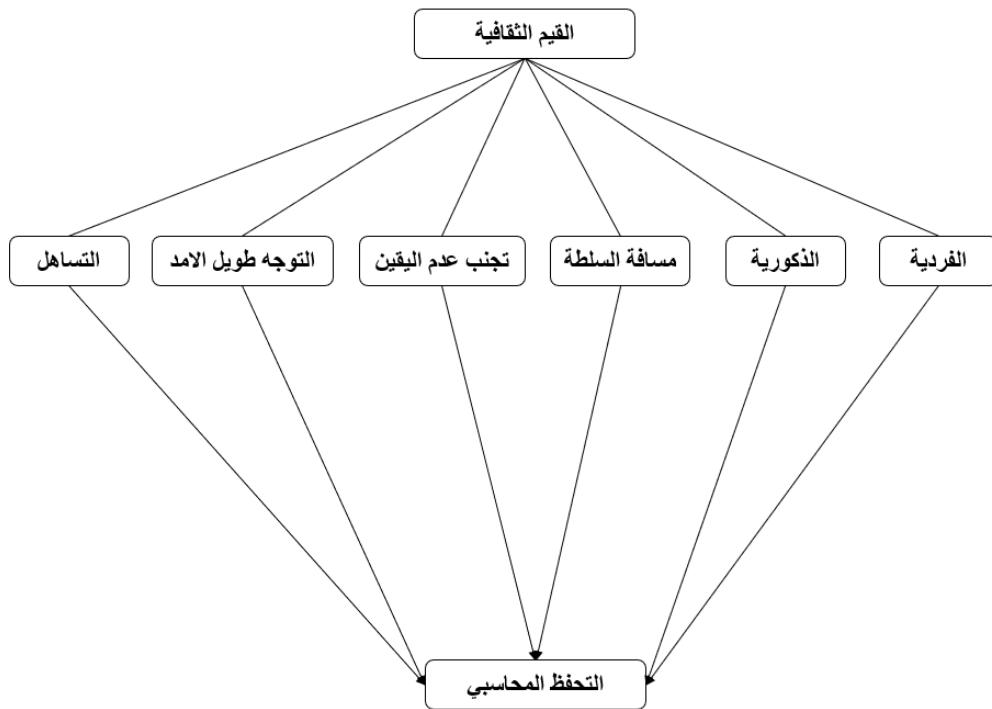
٢-الجانب التطبيقي:- اعتمدت الباحثة في الجانب التطبيقي على ما يأتي:-

أ-القوانين والتعليمات الصادرة عن سوقى العراق والأردن للأوراق المالية .

ب-التقارير السنوية وتقارير مجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات للوحدات الاقتصادية عينة البحث للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ .

#### ١٠. مخطط البحث

تعتمد مداخل الدراسة على المنهجين الاستباطي والاستقرائي معاً، ففي الجانب النظري أستعمل الاستباط بشكل مكثف ويتبين ذلك من خلال مناقشة علاقة الثقافة المحاسبية بالثقافة الاجتماعية والمجتمع ومن ثم اشتقاق طبيعة الثقافة المحاسبية، وفي الجانب العملي تم استعمال المدخلين معاً، فيعد أن تم وصف إطار Hofstede للثقافة الوطنية بشكل عام تم اختبار هذه القيم في عينتين من الشركات المسجلة في كل من سوق العراق للأوراق المالية وسوق عمان للأوراق المالية بهدف كشف مدى وجود فروقات ذات دلالة إحصائية في سوق المحاسب المالي بين العينتين. واستناداً إلى ما تقدم يوضح الشكل(١) مخطط الدراسة .



الشكل (١) مخطط الدراسة

المصدر: من إعداد الباحثة

ثانياً: الدراسات السابقة

١- دراسة (Emeni & Ugbogbo, 2016)

### Accounting Frameworks and Cross-Cultural Effects on Accounting disclosure Practices in "Nigeria"

اطر المحاسبة والاثار عبر الثقافات على ممارسات الإفصاح عن المحاسبة في نيجيريا

ركز Ugbogbo في دراسته على الأبعاد المميزة للثقافة (مسافة القوة، الجماعية والفردية) باستخدام إطار عمل هو فستن وتأثيره على ممارسات الإفصاح المحاسبي في جمهورية نيجيريا الاتحادية. باستخدام طريقة الانحدار OLS لتحليل البيانات، لوحظ أن البعد الجماعي ومسافة القوة للثقافة يؤثر بشكل إيجابي على ممارسات الإفصاح المحاسبي، على الرغم من أن البعد الثقافي للجماعية هو الوحد الذي وجدهم. وجذب أن البعد الثقافي لفردانية يرتبط سلباً وغير مرتبط بشكل كبير بممارسات الإفصاح المحاسبي. بناءً على هذه النتيجة، تم تقديم بعض التوصيات، من أبرزها أنه في تنسيق ممارسات / معايير الإفصاح المحاسبي نحو ضمان التوحيد في الممارسات المحاسبية، هناك حاجة للنظر في القيم الثقافية المتعلقة بالجماعية ومسافة السلطة؛ بينما القيم الثقافية من حيث الفردية لا تحتاج إلى إيلاء الكثير من الاهتمام عند تطوير معايير محاسبية موحدة مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

٢- دراسة (Guermazi & Halioui, 2020)

### Do differences in national cultures affect cross-country conditional conservatism behavior under "IFRS"?

هل الاختلافات في الثقافات الوطنية تؤثر على السلوك المنشروط؟ السلوك المحافظ بموجب IFRS

الغرض من هذه الدراسة هو استكشاف ما إذا كانت الاختلافات الدولية في الأبعاد الثقافية للفردية وتجنب عدم اليقين تؤثر على كيفية قيام المديرين من مختلف البلدان بتنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والتأثير على السلوك المحافظ المنشروط عبر البلاد. تقوم بتحليل السلوك المحافظ المنشروط للشركات المدرجة في البورصة في ١٤ دولة عضو في الاتحاد الأوروبي (EU) خلال الفترة ٢٠٠٦-٢٠١٦. تؤكد النتائج العلاقة بين أبعاد الفردية وتجنب عدم اليقين للثقافة الوطنية والمحافظة المنشروطة في فترة ما بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. على وجه الخصوص، تكون المحافظة المنشروطة أعلى في البلدان التي تكون فيها الفردية أقل وحيث يكون تجنب عدم اليقين أعلى.

٣- دراسة (Do & Nabar, 2019)

### Macroeconomic effects of aggregate accounting conservatism: A cross-country analysis

تأثيرات الاقتصاد الكلي للمحاسبة المحافظة الكلية: تحليل عبر البلدان

تبحث هذه الدراسة فيما إذا كانت المحافظة الكلية المنشروطة وغير المنشروطة مرتبطة بالنمو الاقتصادي. وجدت الدراسات السابقة أن المحافظة المنشروطة تعمل على تحسين كفاءة التعاقد، ولكن هذا الاتجاه المحافظ غير المنشروط له تأثير معايد أو ضار على التعاقد. لذلك فإننا نخمن أن المحافظة المنشروطة على مستوى الدولة تزيد من كفاءة تخصيص الموارد في الاقتصاد، في حين أن المحافظة غير المنشروطة على مستوى الدولة ليست مفيدة بالمثل. باستخدام عينة عبر البلدان، نقوم ببناء تقديرات على مستوى الدولة للمحافظة المنشروطة وغير المنشروطة. وجدنا أن المحافظة المنشروطة مرتبطة بمستوى أعلى من النمو في الناتج المحلي الإجمالي والناتج المحلي الإجمالي للفرد. على النقيض من ذلك، لا تظهر المحافظة غير المنشروطة أي ارتباط أو ارتباط سلبي. تساهم نتائج هذه الدراسة في النقاش الدائر حول الرغبة في المحافظة على المحاسبة وتوسيع أيضاً الأدبías المتعلقة بتأثير الاقتصاد الكلي لسمات التقارير المالية الإجمالية.

٤- دراسة (Al-Abdullah, Yaqoob, Atwa, & Bsoul, 2018)

### The motives behind the alleged ability of Hofstede's cultural values in predicting sub-cultural values: the case of Iraqi forensic accountants' mentally held characteristics as sub-cultural values

## **الدافع الكامنة وراء القدرة المزعومة لقيم Hofstede الثقافية في توقع القيم الثقافية الفرعية : حالة**

### **الخصائص العقلية للمحاسبين الشرعيين العراقيين كقيم فرعية ثقافية**

تهدف هذه الدراسة الى اختبار أهم مكون لنظرية هوفستد حول الثقافة هو الادعاء بأن نظامه المكون من ستة أزواج من القيم الثقافية يمكن استخدامه للتتبؤ بالقيم الثقافية الفرعية. يتم استخدام ثمانية عشر خاصية يمتلكها محاسب جنائي عراقي كقيم ثقافية فرعية. استناداً إلى الدرجات التي حددها هوفستد للقيم الثقافية المهيمنة في العراق، فإن القدرة التنبؤية المزعومة تُقنن العراقيين عقدة النقص في ثقافتهم. يتم استخدام ثلاث اختبارات مختلفة للتحقق من القدرة التنبؤية التي يطالب بها هوفستد. تولد الاختبارات الثلاثة نتائج تجعل ادعاء هوفستد بشأن القدرة التنبؤية للقيم الثقافية باطلأ. من ناحية أخرى، يكشف تقييم نظري خالص لنظام هوفستد المكون من ستة أزواج من القيم الثقافية أن الغرض من القراءة التنبؤية المزعومة هو الترويج بشكل غير مباشر لتفوق ثقافة تعظيم الثروة النقدية. لذلك، اعتقاد أنك أذن وأن العلاج جاهز، أي تعظيم الثروة النقدية مموهاً في نظام من ستة أزواج من القيم الثقافية.

دراسة (Reisch, 2020)

### **Does national culture influence management's accounting behaviour and strategy? – an empirical analysis of European IFRS adopters**

#### **هل تؤثر الثقافة الوطنية على سلوك الادارة المحاسبة واستراتيجياتها؟ تحليل تجريبي**

تبحث هذه الدراسة، في سياق أوروبي، ما إذا كانت استراتيجية المحاسبة التي تفرضها الإدارة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) تتأثر بالثقافة الوطنية. يحل العلاقة بين استراتيجية المحاسبة للإدارة والأبعاد الثقافية هوفستد للفردانية وتتجنب عدم اليقين، وكذلك العوامل المؤسسية والخاصة بالشركة. وباستخدام قرارات محاسبية مجتمعة يدوياً من ٣٠١ تقريراً سنوياً لشركات من ١٤ دولة أوروبية في عام ٢٠١٧، تم تطوير نموذج لتحديد متغيرين لاستراتيجية المحاسبة ذات المقياس الترتيبى، يمثل كل منهما التأثير المجمع لقرارات على الأرباح ونسبة حقوق الملكية. بعد ذلك، يتم تحليل تأثير الأبعاد الثقافية على متغيرات الاستراتيجية المحاسبية هذه من خلال الانحدار اللوجستي المنظم. النتائج لا تدعم وجود ارتباط بين استراتيجية المحاسبة للإدارة والثقافة الوطنية، مكملاً للأبيات النقبية السابقة حول نظريات الثقافة القائمة على القيم. ومع ذلك، هناك دليل على أن الإنفاذ القانوني الوطني ومتطلبات الإفصاح وحجم الشركة تقسر الاختلافات في استراتيجية المحاسبة للإدارة عبر البلدان.

٥ - دراسة (Zeghal & Lahmar, 2018)

### **The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU**

#### **تأثير الثقافة على المحافظة المحاسبية أثناء اعتماد المعايير المحاسبية لاعداد التقارير المالية في الاتحاد الأوروبي**

تهدف هذه الدراسة إلى اختبار تأثير الثقافة على التحفظ المحاسبي خلال الانتقال إلى المعايير الدولية. تكون العينة المستخدمة في هذا التحليل من ١٥ دولة في الاتحاد الأوروبي اعتمد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS). تغطي الدراسة الفترة ٢٠١٠-٢٠٠٠. تم استخدام اثنين من تدابير المحافظة، مقياس باسو (١٩٩٧) لمرااعة التحفظ المنشورة ومقياس الاستحقاقات لحساب المحافظة غير المنشورة. لاختبار تأثير الثقافة، تم استخدام الأبعاد الستة لهوفستد (١٩٨٠، ٢٠١٠). تظهر نتائج التحليل أن الاختلاف في التحفظ يتأثر بالأبعاد الثقافية الستة. ومع ذلك، فإن التحفظ غير المنشورة يتأثر فقط بابعد عن السلطة. نتائج الدراسة مثيرة للاهتمام وتتوفر فهماً أفضل لاعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في جميع أنحاء العالم. يتم تسليط الضوء بشكل خاص على دور الثقافة في شرح الممارسات المحاسبية بعد اعتماد مجموعة واحدة من معايير المحاسبة.

٦- دراسة (Lee & Herold, 2018)

## Cultural Relevance in Environmental and Sustainability Management Accounting (EMA) in the Asia-Pacific Region: A Link Between Cultural Values and Accounting Values Towards EMA Values

الصلة الثقافية البيئية ومحاسبة ادارة الاستدامة منطقة اسيا والمحيط الهادى رابط بين القيم الثقافية والقيم المحاسبية تجاه المlanمة الثقافية في البيئة

هدفت الدراسة الى اختبار تأثير الثقافة الوطنية في مجال محاسبة الاستدامة وإدارة الاستدامة وأهمية ولاءمة الثقافة الوطنية وتأثيرها على مستوى تنفيذ محاسبة الاستدامة وممارسات الإدارة. من أجل تقديم رؤى جديدة حول العلاقة بين الثقافة الوطنية وممارسة EMA، تعتمد نظرية الصلة الثقافية في أنظمة المحاسبة الوطنية. باختصار، اقترح جرای إطراً لشرح كيفية تأثير الثقافة الوطنية على نظام المحاسبة القومي باستخدام هووفستد (1986) السياق الثقافي للمحاسبة: المحاسبة والثقافة. ورقة مقدمة للمؤتمر السنوي لجمعية المحاسبة الأمريكية بأبعاد ثقافة نيويورك. يمكن أن يساعدنا فهم الثقافة الوطنية وتأثيرها على اعتماد وتتنفيذ EMA على تحسين أهمية ممارسة EMA وتتنفيذها في بلدان مختلفة. استناداً إلى 24 Abacus (1988) (1): إطار عمل ١٥-١ طور الرابط بين القيم الثقافية الوطنية وقيم EMA. كمساهمات أصلية في محاسبة الاستدامة، نقترح أربعة أبعاد لقيمة EMA (رمزي مقابل فعل، رجعي مقابل مسؤول، طوعي مقابل شفاف، تكامل مقابل تماثيز).

٧- دراسة (Kristjánsdóttir, Guðlaugsson, Guðmundsdóttir, & Aðalsteinsson, 2017)  
Hofstede national culture and international trade

### ثقافة هووفستيد الوطنية والتجارة الدولية

هدفت الدراسة الى تحليل تأثير الثقافات الوطنية المختلفة على مستوى التجارة الدولية. تقدر التجارة الدولية لـ ٢١ دولة مدرجة في قائمة البنك الدولي كدالة للأبعاد الثقافية لهوفستد وإجمالي الناتج المحلي والسكان. أولاً، نقوم بتقدير أبعاد ثقافة هووفستد المجموعة ونجد آثاراً إيجابية كبيرة على التجارة الدولية للبلدان. ثانياً، نقوم بتقدير أبعاد ثقافة هووفستد وتقدير آثار كل بُعد منفصل على التجارة الدولية، وإيجاد بُعد MAS فقط للتأثير بشكل كبير على التجارة الدولية. نحن نقدر إصدارات المعادلة الإضافية لمراقبة الفيود التجارية العرضية مع عدم وجود تجارة دولية، وكذلك تقدير كيفية اختلاف التجارة الدولية بين السنوات. تدعم هذه التقديرات الإضافية نتائجنا الأصلية، وبالتالي تعمل بمثابة فحص للقوة.

٨- دراسة (Beugelsdijk & Welzel, 2018)  
Dimensions and Dynamics of National Culture: Synthesizing Hofstede With Inglehart

بعد وديناميكيات الثقافة الوطنية تركيب : هووفستد مع انجلهارت  
هدفت الدراسة الى توظيف كلا من القيم الثقافية لهوفستد مع مفهوم انجلهارت للأبعاد الثقافية بهدف الوصول الى تفسير لاختلافات الثقافية عبر الوطنية وأثره على الممارسات التجارية. تناقض الأبحاث عبر الوطنية حول الاختلافات الثقافية عبر المكان والزمان مع تخصصات متعددة، لكن أهمية المفاهيم تختلف باختلاف المجالات الأكademie. يهيمن مفهوم أبعاد هووفستد للثقافة على علم النفس عبر الثقافات والإدارة الدولية. على النقيض من ذلك، يسود مفهوم إنجلهارت الديناميكي للثقافة في علم الاجتماع والعلوم السياسية. نحن نجادل بأن هذا التقسيم التأسيسي أمر مؤسف لأن المفهومين متكاملان، ولهذا السبب يصح التوليف نقاط الضعف المتباينة بينهما. في الواقع، بينما يتوجه مفهوم الأبعاد لهوفستد الديناميكي اخترالي للأبعاد. تبين النتائج أن الجمع بين هذين المفهومين يؤدي إلى فهم أفضل Inglehart الديناميكيات الثقافية، فإن مفهوم لاختلافات الثقافية. مستوحة من الأبعاد الثقافية لهوفستد، نستخدم بيانات من دراسات القيمة الأوروبية ومسوحات القيم العالمية لـ Inglehart ١١،٤٩٥،٠١١ فرداً ولدول بين عامي ١٩٠٠ و ١٩٩٩ في ١٠ دولة، ثم نوضح أن التغيير في هذه الأبعاد يتم كما يقترح ومعاونوه. الجدير بالذكر أن الأجيال الشابة أصبحت أكثر فردية وأكثر سعادة. ولكن على الرغم من أن التنمية الاقتصادية واستبدال

الأجيال يقودان هذا التغيير الثقافي، فإن ما يقرب من نصف التابعين في التوجهات الثقافية الوطنية فريد من نوعه لكل بلد، بسبب اختلافات الاعتراض الدائمة في مسارات التنمية التي تعود إلى الدوافع التاريخية البعيدة. ناقش الآثار المترتبة على البحث الثقافي عبر الوطني

٩ دراسة (Maali & Al-Attar, 2017)

## restricted access Corporate Disclosure and Cultural Values: A Test for Multinational Corporations

### تقييد الوصول إلى الإفصاح المؤسسي والقيم الثقافية : اختبار للشركات متعددة الجنسيات

تهدف هذه الدراسة إلى اختبار تأثير القيم الثقافية على ممارسات الإبلاغ والإفصاح للشركات متعددة الجنسيات من خلال استخدام مؤشر الثقافية الذي طورته منظمة الشفافية الدولية ودراسة تأثير القيم الثقافية المست لها وفستد على مستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. بالإضافة إلى اختبار تأثير القيم الثقافية التقليدية على الإفصاح، فإن هذه الدراسة هي الأولى في مجال المحاسبة لتشمل بعد الثقافي للانغماس. يستخدم تحليل الانحدار الهرمي لاختبار العلاقة بين القيم الثقافية ومستوى الإفصاح لأكبر ١٢٢ شركة متعددة الجنسيات تعمل في ٢٣ دولة. يتم استخدام مؤشر الشفافية الذي طورته منظمة الشفافية الدولية في عام ٢٠١٤ كمقياس لمستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. كانت المتغيرات المستقلة هي مقاييس الأبعاد الثقافية التي تم قياسها في هوفستد. يتم تراجع درجة الإفصاح للشركات متعددة الجنسيات مقابل الأبعاد الثقافية الستة لمسافة السلطة، وتجنب عدم اليقين، والفردية، والذكورة، والتوجه طويل الأجل، والانغماس. لمراعة التأثير المحتمل لحجم الشركة، كمتغير متداخل محتمل، تم تطوير واختبار نموذج إحصائي ثان يتضمن حجم الشركة، مقيساً بجمالي الأصول. الاستنتاج الرئيسي الذي تم التوصل إليه هو أنه إلى حد متقاول، للثقافة الوطنية تأثير على مستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. تمشيا مع الاتجاه المتوقع، يرتبط بعد الثقافة لمسافة القوة سلباً بمستوى الكشف من قبل الشركات متعددة الجنسيات. ومع ذلك، على عكس ما هو متوقع في الأدب، وجد أن تجنب عدم اليقين مرتبطة بشكل إيجابي، في حين أن الذكورة ترتبط سلباً بمستوى الإفصاح والشفافية في الشركات متعددة الجنسيات. توصلت الدراسة أيضاً إلى أن الفردية، والسيطرة طويلة المدى، وبعد الثقافي الجديد الذي قدمه هوفستد، وهو التناهيل، لا ترتبط ارتباطاً وثيقاً بمستوى الإفصاح من قبل الشركات متعددة الجنسيات. تشمل الآثار المترتبة على هذه النتائج بالنسبة لمديري الشركات متعددة الجنسيات الاعتراف بأنه لا ينبغي عليهم النظر إلى الحاجة إلى الكشف عن المعلومات من نفس العدسات الثقافية، وبالتالي، يجب توفير المزيد من الإفصاح الطوعي.

### اختلاف هذه الدراسة عن الدراسات السابقة بـلاتي:

- ٦- تناولت الثقافة الثقافية من جوانب متعددة بينما تجمع هذه الدراسة الثقافة الوطنية بإطار شامل للمحاسبة وتأثيره في السلوك المتحفظ للمحاسب المالي.
- ٧- كما تعتمد على نظرية Hofstede لاشتقاق قيم الثقافة الوطنية بالأخذ بالحسبان الابعاد الستة لنظرية هوفستد.
- ٨- وكذلك حاولت هذه الدراسة الربط بين قيم الثقافة الوطنية والثقافة المحاسبية كجزء من الثقافة المنظمة، إذ إن النظام المحاسب هو جزء من النظم التي تعمل بالمنظمة التي يدورها جزء من المجتمع.
- ٩- حسب علم الباحثة تعد هذه الدراسة الأولى المطبقة في العراق والتي تتناول تأثير الثقافة الوطنية على الأداء المحفوظ للمحاسب المالي. إذ طبقت أغلب الدراسات الميدانية السابقة في بلدان تختلف عن عينة الدراسة الحالية.

### المبحث الثاني :الاطار النظري للبحث

#### اولاً:-التحفظ المحاسبي

لا يوجد تعريف موحد للتحفظ المحاسبي في كل من النسخ المحاسبية الصادرة عن الهيئات المهنية وفي دراسات الأكاديميين ، ولا توجد صياغة موحدة لوصف التحفظ المحاسبي ، على الرغم من عدم وجود فرق بينهما في المحتوى ، في الممارسة المحاسبية ، يتمثل الاختلاف في أن كل تعريف ركز على جانب معين من التحفظ المحاسبي دون الجانب الأخرى ، فقد ركز تعريف FASB على هدف التحفظ ، مثيرةً إلى أن التحفظ استندت إلى الاعتراف بالإيرادات المؤجلة إلى أن كان هناك دليل كافٍ لتبرير الاعتراف بها ، أكد تعريف مجلس

معايير المحاسبة الدولية أن درجة التحفظ تعتمد على رغبة المدقق في إعداد التقديرات المحاسبية ، إذا تم إعداد هذه التقديرات المحاسبية باعتدال وحذر ، وبالتالي فإن التحفظ غير مبرر لتشكيل محافظة سرية أو لتضخيم المخصصات.

أظهرت أدبيات المحاسبة المالية أن التحفظ المحاسبي هي أقدم مبادئ المحاسبة ، والتي من المقرر أن تتطبق على القرن الرابع عشر. تم تطبيقه في العصور القديمة للوفاء بشروط عدم اليقين لحماية الدائنين ؛ وقد انتشر بشكل خاص خلال الأزمة الاقتصادية في الثلاثينيات من القرن الحالي بسبب حالات الإفلاس العديدة. إن وجود التحفظ المحاسبي قد جعل البحث التطبيقي من قبل الأكاديميين قد زاد بشكل ملحوظ خلال العقد الماضي. مع تزايد الطلب على التحفظ المحاسبي من قبل مؤلفي ومستخدمي البيانات المالية منذ بداية القرن العشرين، كآلية مهمة لخفض الدخل الخاضع للضررية. تعد الحاجة إلى تطبيق التحفظ المحاسبي مع ظهور نظرية الوكالة لحل المشكلات بين المديرين والمساهمين، وتطبيق التكفة أو صافي القيمة الممکن تحقيقها، عند تقدير المخزون ، من أكثر الأمثلة على تطبيق التحفظ المحاسبي .

بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق طرق الاستهلاك من خلال تقدير منخفض للعمر الإنتاجي للأصول، وهو حافز ضريبي لتطبيق التحفظ المحاسبي. يجب أن تأخذ جميع تقديرات الأصول الاتجاه الأول (تشاؤماً في بعض الأحيان) بدلاً من اتجاه التفاؤل، لأن هذا يحافظ على المركز المالي للشركة لضمان عدم توزيع أرباح رسمية. يمكن القول أن التحفظ المحاسبي يميل إلى تحيز القياس المحاسبي ، وكما هو متوقع في المحاسبة ، فإن صافي الأصول أقل من القيمة السوقية طويلة الأجل (Penman & Zhang, 2002,65). الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٨ زادت البحوث التطبيقية، حيث حدثت من قدرة الشركات على الاقتراض، وجعلت الشركات تسعى للتمويل الذاتي ، وأصبحت البنوك أكثر حذرا في الإقراض وأكثر دقة في تقييم الأرقام المحاسبية ، مما أدى إلى قلة الاستثمار بشكل عام ، وبالتالي تعتبر محاسبة التحفظ من أهمها. من سمات التقارير المالية التي سيتم إعدادها وإصدارها بهذه الطريقة، التحفظ المحاسبي له تأثير كبير على قياس الوظائف والإفصاح المحاسبي. ذكر APB من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين في القائمة ٤ لعام ١٩٧٠ في الفقرة ١٧١ أن التحفظ المحاسبي يشير إلى الاتجاه نحو الاعتراف المبكر بالأحداث غير المرضية (الخسائر المتوقعة) وتقليل صافي قيم الدخل الصافي إلى الحد الأدنى بسبب عدم اليقين المحيط بإعداد البيانات المالية وقياس الأصول والخصوم. تنص الفقرة ٣ من بيان مبادئ إعداد التقارير المالية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية على أنه غالباً ما يتم تقليل قيمة الأصول إلى الحد الأدنى ويتم تضخيم الخصوم في ظل حالات عدم اليقين ، ويميل المديرون والمحاسبون بشكل غريزي إلى جعل القياس المحاسبي موجهاً نحو تقدير أقل تفاؤلاً لكل صافي الدخل والأصول هذا لا يعني إنشاء احتياطيات سرية أو التخفيض المتعذر لصافي الأصول والدخل ، يتم استخدام مصطلح الحذر عند الإشارة إلى التحفظ المحاسبي (Kang, LEE, Ng, & Tay, 2004).

#### ثانياً-القيم الثقافية

تنص نظرية القيمة الثقافية لهوفستد على أن جميع القيم والمعتقدات التي يتبعها أعضاء المجتمع تؤثر على أحکامهم واتخاذهم لقرارات، وهذا بدوره يؤثر على سلوك الأفراد والجماعات والمؤسسات داخل المجتمع (Hofstede, 1980). تم تطوير هذه النظرية من قبل الأستاذ جيرت هوفستد في عام ١٩٨٠ من خلال إجراء واحدة من أكثر الدراسات شمولاً حول كيفية تأثير القيم في مكان العمل بالثقافة. في عمله كمدير للموارد البشرية في شركة IBM ، أجرى هوفستد استطلاعاً حول ١٠٠,٠٠٠ مدير وموظف ومشرف في شركة IBM في ٤٠ دولة خلال ١٩٦٧-١٩٧٣ لتحديد الأنماط السلوكية عبر الثقافات. يحدد هوفستد في الأصل ستة أبعاد تمثل قيم الأشخاص في العمل المتعلقة بالدولة التي يعملون فيها. أصبحت هذه الأبعاد الستة قيم هوفستد للثقافة الوطنية ، وهي: (Hofstede, 1980)

**١-مسافة السلطة PDI:** تتعامل فرضية هذا البعد مع المدى الذي يفضل فيه المجتمع لتوزيع السلطة المتكافئ أو غير المتكافئ في العلاقات والمؤسسات والمنظمات. لذلك ، ينبع الأمر بكيفية إدراك المجتمعات لعدم المساواة في تخصيص الأفراد للسلطة. ثقافات PDI الصغيرة هي ثقافات أقل تسامحاً بسبب عدم المساواة. الامتيازات المرتبطة بالوظائف غير مقبولة بسهولة. عُرف هوفستد مسافة القوة بأنها الدرجة التي يمكن للأفراد في المجتمع أن يقبلوا بها التوزيع غير المتكافئ للسلطة. إنه يؤثر على العلاقات الهرمية والموثوقة في الأسرة والسياق التنظيمي.

**٢-الفردية مقابل الجماعية IDV:** السلوك البشري هو الوظيفة الجسدية والاجتماعية للفرد والمجتمع. ومع ذلك ، يختلف الأفراد في درجة الاندماج مع الآخرين والبيئة الاجتماعية. البعض ، بغض النظر عن الآخرين ، يقومون بعملهم. بعض الناس يشاركون الآخرين مشاكل وأفراح. يحدد البعض الآنا بشكل منفصل عن المنظمات الموجودة على جانب واحد من المقياس ولا تحدث إلا كأشخاص. يعتقدون أنهم

يستطيعون الجلوس أو الانهيار بمفردهم والتحمل بمفردهم. من ناحية أخرى، يرى البعض الذات باعتبارها جانبًا من جوانب المجموعة والاعتماد المتبادل للقيمة، حتى إلى الحد الذي يكون فيه الفرد في المجموعة. يرى هؤلاء الأشخاص المجتمع على أنه وحدة البقاء الضرورية (مهما كانت). هذا الاختلاف هو أصل بعض الاختلافات الأساسية في السلوك الشخصي. يمكن وصف المجموعة الأولى بأنها فردانية بسهولة.

**3-الذكورية مقابل الأنوثة: MAS** عندما تختلف الأدوار العاطفية بين الجنسين، يُطلق على المجتمع اسم المذكر: يجب أن يكون الذكور حازمين وقويين وماديين، بينما يجب أن تكون الإناث أكثر تواضعاً، وأكثر رقة، وأكثر عيّناً بنوعية حياتهم. يُطلق على المجتمع اسم أنثى عندما يتعلق الأمر بأدوار الجنسين العاطفية في نفس الاتجاه: يتوقع من الرجال والنساء أن يكونوا متواضعين ولطيفين وقاقبين بشأن حياتهم. هو المدى الذي يركز فيه المجتمع على ثقافات الذكور التقليدية مثل التناصية والإنجاز والطموح. الفرق بين مجتمعات الأنوثة ومجتمعات الأنوثة يتعارض مع مجتمعات الأنوثة مثل التنشئة ومساعدة الآخرين وتقييم نوعية الحياة.

**٤-تجنب عدم التأكيد:** يعالج الغموض والتسامح في المجتمع. إنه يوضح إلى أي مدى تقوم الثقافة ببرمجة أعضائها في مواقف غير منظمة ليشعروا إما بعد الراحة أو الراحة. المواقف غير المنظمة جديدة وغير معروفة ومفاجئة وغير عادية. يحاول عدم اليقين الذي يتتجنب الثقافات تقليل إمكانية حدوث مثل هذه المواقف من خلال قواعد السلوك والقوانين والقواعد الصارمة، ورفض الآراء المنحرفة، والإيمان بالحقيقة المطلقة؛ يمكن أن تكون هناك حقيقة واحدة فقط، ونحن نمتلكها. النوع العكسي، قبول عدم اليقين، يكون أكثر تسامحاً مع وجهات النظر التي تختلف عما اعتادوا عليه؛ إنهم يحاولون الحصول على عدد أقل من القوانين، وعلى المستوى الفلسفى والدينى، هم تجربيون، نسبيون، يسمحون بالتدفق جنباً إلى جنب مع التيارات المتميزة. الناس داخل هذه المجتمعات أكثر بلغة وتأملًا ولا يتوقع منهم نقل المشاعر من خلال محبيتهم.

**٥-الاتجاه طويل المدى مقابل الاتجاه قصير المدى: LTO** الديناميكية الكونفوشيوسية (أو التوجّه على المدى الطويل مقابل المدى القصير). يشير LTO إلى القيم الاستشرافية مثل المثابرة والإدخار. في المقابل، يشير التوجّه قصير المدى إلى قيم الماضي والحاضر مثل احترام التقاليد والوفاء بالالتزامات الاجتماعية.

**٦-التساهل (IND):** تعني مجتمعاً تكون فيه الرغبات البشرية الضرورية والطبيعية المتعلقة بالاستمتاع بالحياة والتمتع مجانية نسبياً للإشباع. ضبط النفس هو مجتمع يتحكم وينظم إشباع الاحتياجات من خلال معايير اجتماعية صارمة. يمكن فهم هذا بعد الثقافي على أنه المدى الذي يحاول فيه الناس التحكم في رغباتهم ودوافعهم على أساس كيفية تربيتهم. يسمى التحكم الضعيف نسبياً IND، ويسمى ضبط النفس تحكمًا قوياً نسبياً.

### المبحث الثالث: الجانب التطبيقي للبحث

تم استخلاص بيانات القيم الثقافية للعراق والأردن من قاعدة البيانات الرسمية لهوفستد حيث توضح البيانات الثقافية مستوى مسافة القوة يبلغ (٩٥) للعراق و (٧٠) للأردن، من جانب آخر يتجاوز العراق والأردن في الممارسات الذكورية بمستوى مسافة قوة (٧٠) في حين ان مؤشر الذكورية في الأردن هو (٤٥). كذلك بالنسبة للتوجه طويل الأمد وتجنب عدم اليقين، فإن العراق يؤشر ارتفاعاً عن الأردن محققاً (٢٥) و (٨٥) على التوالي، أما الأردن فتحقق (١٦) و (٦٥) على التوالي. على عكس ذلك فإن الأردن يتمتع بارتفاع مؤشر التساهل بالنسبة للعراق حيث يشير الأردن إلى مستوى تساهل (٤٣) في حين أن مستوى التساهل في العراق هو (١٧). أخيراً فإن البلدان يشاركان نفس مستوى الفردية وبمستوى (٣٠).

اما بالنسبة لأداء المحاسب المالي يعد التحفظ بالمحاسبة أحد المؤشرات على الأداء المالي للمحاسب. ويعتبر التحفظ المحاسبي أحد المبادئ المقبولة عموماً والتي يجب اعتمادها في البيانات المالية، ومن الواضح أن التحفظ المحاسبي شائع جداً في الممارسة المحاسبية العملية، لأن اهتمام المحاسبين بها وصل إلى النقطة التي أصبح فيها أهم ركن من أركان الممارسة. خاصة عندما يواجه المحاسبون مشكلة الاختيار بين

سلسلة من البدائل، عادة يختار البدائل المتفقة مع التحفظات المحاسبية (النجار، ٢٠١٤). لذلك فإن التحفظ المحاسب هو أحد المؤشرات المهمة على أداء وسلوك المحاسب المالي. ويتم قياس التحفظ المحاسب Accounting Conservatism من خلال الطرق الآتية:

١- مقياس باسو (١٩٩٧) للوقت غير المتماثل (AT)،

٢- مقياس بول وشيفاكومار (٢٠٠٥) غير المتماثل للتدفق النقدي إلى المستحقات،

٣- نسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية MTB (أو الدفترية إلى السوقية BTM)،

٤- مقياس الاحتياطيات المخفية Penman and Zhang's (HR)، و

٥- مقياس الاستحقاق السلبي لجيوفي وهاين (NA) (٢٠٠٠).

اما بالنسبة للبحث الحالي فقد تم استخدام مقياس القيمة الدفترية الى القيمة السوقية كمقياس للتحفظ المحاسب وبالنالي مقياسا لأداء المحاسب المالي. الفكرة الكامنة وراء استخدام القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية (أو الدفترية إلى السوقية) كمقياس للتحفظ المحاسب هي أن مع ثبات العوامل الأخرى، نظام محاسبة المحافظ يميل إلى خفض صافي القيم الدفترية للشركة بالنسبة لقيمة الاقتصادية "الحقيقية" للشركة. لذلك، فإن ارتفاع MTB (أقل) يعني درجة أعلى من التحفظ في المحاسبة والعكس صحيح. الميزة الرئيسية لـ MTB (أو BTM) هي أنها خاصة بالشركات، كما انه أحد أكثر نماذج التقييم صرامة في أدب المحاسبة، ومناسب أكثر لاختبار السلسل الزمنية (Ghasemi & Zahediasl, 2012).

نموذج التحفظ المحاسبي وفقا BTM هو كالتالي:

$$CONS = \frac{BV}{MV}$$

حيث ان:

CONS: القيمة الدفترية الى القيمة السوقية

BV: القيمة الدفترية

MV: القيمة السوقية

يشير هذا المقياس إلى ان الشركة تتجه نحو التحفظ اذا كانت نتائج المعادلة اقل من (١) ، في حين تشير النتائج التي تكون اكتر من (١) الى اتجاه الشركة نحو سياسة عدم التحفظ في القياس والافصاح المحاسبى. وبذلك يكون الوسط الافتراضي للمقياس هو (١) والذي يعني ان القيمة الدفترية للشركة تعكس القيمة السوقية بشكل تام.

وبناءً على اهداف البحث والفرضيات تم تصميم نموذج الانحدار المتعدد لاختبار العلاقة بين المتغيرات المستقلة، وهي مسافة القوة (PDI) والفردية (IDV) والذكورة (MAS) وتجنب عدم اليقين (UAI) والتوجه طويل المدى (LTO) والمرؤنة (IND)؛ والمتغير التابع، التحفظ المحاسبى (CONS) لتحديد إلى أي مدى يتم تفسير التباين في المتغير التابع من خلال التأثير المشترك للمتغيرات المستقلة. ان نموذج الانحدار الخطى المتعدد الخاص بالبحث هو كالتالي:

$$CONS = \alpha_0 + \beta_1 PDI + \beta_2 IDV + \beta_3 MAS + \beta_4 UAI + \beta_5 LTO + \beta_6 IND + \epsilon$$

حيث ان:

CONS = مستوى التحفظ المحاسبى.

$\alpha_0$  = ثابت

PDI = مستوى مؤشر مسافة القوة.

$IDV$  = مستوى الفردية.

$MAS$  = مستوى الذكورة.

$UAI$  = مستوى تجنب عدم اليقين.

$LTO$  = مستوى التوجيه طويل الامد.

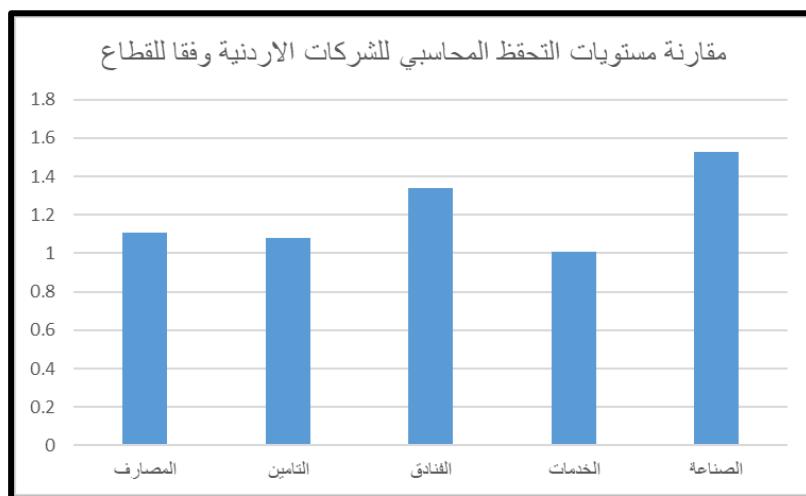
$IND$  = مستوى التساهل.

$\beta_1$  إلى  $\beta_6$  = معاملات الانحدار للمتغيرات المستقلة  $PDI$  إلى  $IND$  على التوالي.

$\epsilon$  = الخطأ القياسي في التقرير.

## ١- تحديد وقياس المتغيرات الأساسية للدراسة

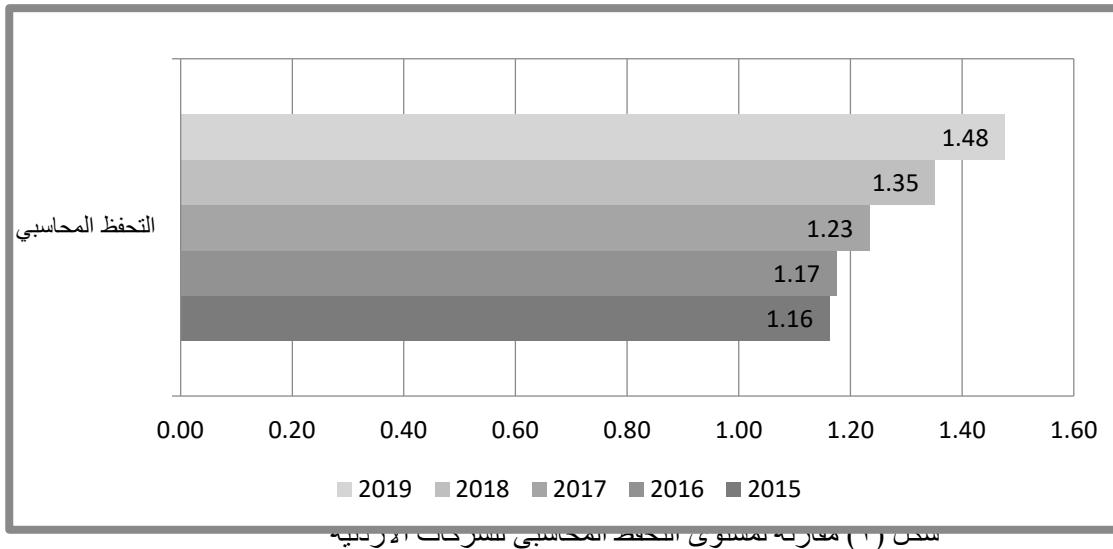
وفقاً للنتائج، تمثل (١٧) شركة اردنية نحو التحفظ المحاسبي، اذ تراوح المؤشر الخاص بالشركات المتحفظة من (٠.١) الى اقل من (١)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (٣٤٪) من عينة الشركات الاردنية و (١٧٪) من العينة الكلية للدراسة. من جانب اخر تمثل (٣٥) شركات من عينة الشركات الأردنية نحو عدم التحفظ بمستوى تحفظ يتراوح بين اقل من (١) و اقل من (٣)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (٦٦٪) من عينة الشركات الاردنية و (٣٥٪) من العينة الكلية للدراسة. ويوضح الشكل التالي مقارنة بين مستويات التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال في سوق عمان للأوراق المالية:



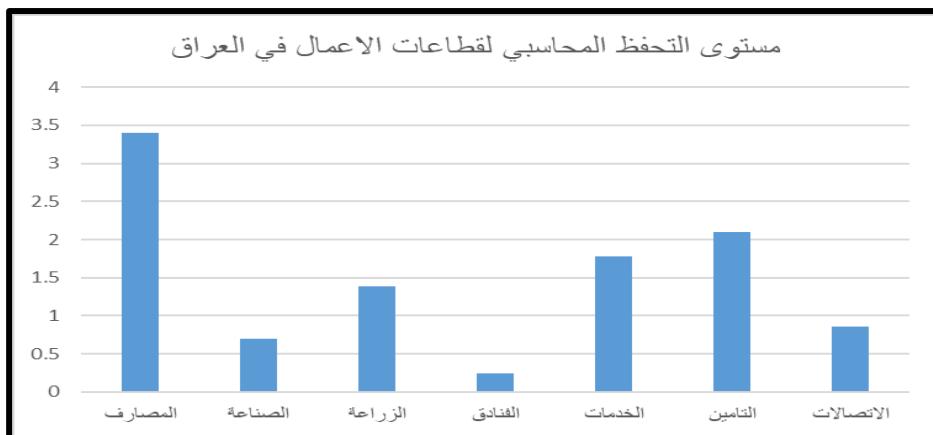
شكل (١) مقارنة مستويات التحفظ المحاسبي للشركات الاردنية وفقاً للقطاع

وفقاً للشكل أعلاه نشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان المحاسبون في قطاع الصناعة الأردني يميلون بشكل أكثر نحو عدم التحفظ في الإفصاح والقياس مقارنة ببقية القطاعات، اذ بلغ متوسط مؤشر التحفظ المحاسبي أكثر من (١.٥). فضلاً عن ذلك، نشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان قطاع الفنادق يأتي في المرتبة الثانية من حيث اتجاه سلوك المحاسب المالي نحو عدم التحفظ وبمستوى أكثر من (١.٣). من جهة أخرى فان قطاع الخدمات كان الأكثر ميلاً نحو التحفظ المحاسبي بالنسبة للشركات الاردنية اذ بلغ مؤشر التحفظ أقل من (١)، وبالتالي فان قطاع الخدمات هو القطاع الوحيد الذي يميل نحو التحفظ ضمن قطاعات الاعمال في الأردن. يعرض الشكل (١) ادناه مقارنة بين متوسطات قيم التحفظ المحاسبي للشركات الاردنية للسنوات من ٢٠١٥ الى ٢٠١٩. ويمكن ملاحظة توجه أداء المحاسب المالي الأردني نحو سياسة عدم التحفظ في القياس ولكن بنسب معتدلة تتراوح بين (٤٨٪) و (٦١٪). كما تظهر

المقارنة بان اتجاه عدم التحفظ هو اتجاه تصاعدي ملحوظ بشكل عام، مع عدم وجود اختلافات جوهرية من سنة الى أخرى. إذا تظهر الاختلافات الجوهرية عند المقارنة بين سنة ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من جهة وسنة ٢٠١٥ و ٢٠١٦ من جهة أخرى.



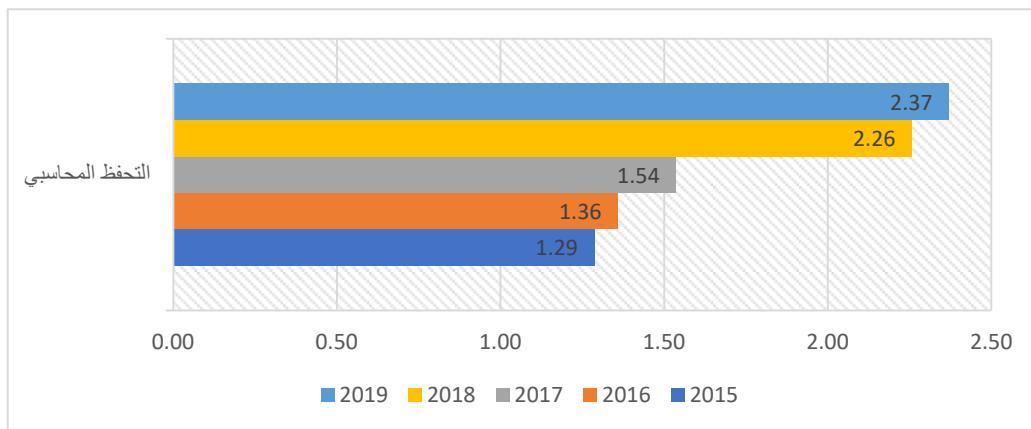
كما تظهر نتائج الشركات العراقية ان (22) شركة عراقية تتجه نحو التحفظ المحاسبي، اذ يتراوح المؤشر الخاص بالشركات العراقية المحفوظة من اقل من (٠.١) الى اقل من (١)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (٤٤٪) من عينة الشركات العراقية و (٢٢٪) من العينة الكلية للدراسة. من جانب اخر تمثل (٢٨) شركة من عينة الشركات العراقية نحو عدم التحفظ بمستوى تحفظ يتراوح بين أكثر من (١) واقل من (٠.٨)، ويشكل هذا العدد من الشركات نسبة (٥٦٪) من عينة الشركات العراقية و (٢٨٪) من العينة الكلية للدراسة. ويوضح الشكل ادناه مقارنة بين مستويات التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال العراقية:



شكل (٣) مستوى التحفظ المحاسبي لقطاعات الاعمال في العراق

وفقاً للشكل أعلاه تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان المحاسبون في قطاع المصارف العراقي يميلون بشكل أكثر نحو عدم التحفظ في الإفصاح والقياس مقارنة ببقية القطاعات، اذ بلغ متوسط نسبة التحفظ المحاسبي أكثر من (3.25). فضلاً عن ذلك، تشير نتائج احتساب التحفظ المحاسبي الى ان قطاع التأمين يأتي في المرتبة الثانية من حيث اتجاه سلوك المحاسب المالي نحو عدم التحفظ وبمستوى أكثر من (٢.٢٪). من جهة أخرى فان قطاع الفنادق كان الأكثر ميلاً نحو التحفظ المحاسبي بالنسبة للشركات العراقية اذ بلغ مؤشر التحفظ أقل من (٠.٥٪)، وبالتالي فان قطاع الفنادق هو القطاع الوحيد الذي يميل نحو التحفظ ضمن قطاعات الاعمال في العراق.

ويعرض الشكل التالي مقارنة بين متوسطات قيم التحفظ المحاسبي للشركات العراقية المدرجة لالسنوات من ٢٠١٥ الى ٢٠١٩. وعلى غرار أداء المحاسب الأردني فيمكن ملاحظة توجه أداء المحاسب المالي العراقي أيضا نحو سياسة عدم التحفظ في القياس ولكن بنساب مقاومة وتصاعدية تتراوح بين (%) ٢٩ و (%) ١٣٧). كما تظهر المقارنة بان اتجاه عدم التحفظ هو اتجاه تصاعدي ملحوظ بشكل عام، مع عدم وجود اختلافات جوهرية من سنة الى أخرى. إذا تظهر الاختلافات الجوهرية عند المقارنة بين سنة ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من جهة وسنة ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ من جهة أخرى. ويوضح الجدول أدناه نتائج مستوى التحفظ المحاسبي لكل شركة من عينة الشركات الأردنية المدرجة في سوق عمان للأوراق المالية من سنة ٢٠١٥ الى ٢٠١٩.



شكل (٤) مقارنة سنوية لمتوسط مستوى التحفظ المحاسبي للشركات العراقية

ويوضح الجدول أدناه التوزيعات التكرارية والنسبة المئوية وقيم الوسط الحسابي والانحراف المعياري لـ (٥٠) شركة مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية تمثل بمجموعها مستوى سلوك التحفظ للشركات عينة الدراسة، و (٥٠) شركة مدرجة في سوق عمان للأوراق المالية تمثل بمجموعها مستوى سلوك التحفظ للشركات عينة الدراسة. وقد اختلفت درجة التحفظ فيها بين العراق والأردن بشكل ملحوظ على مدار السنوات الخمسة، اذ بلغ مؤشر التحفظ في الشركات الأردنية (١.٢٨) في حين بلغ مؤشر التحفظ في العراق (١.٧٦) حسب مقياس الدراسة. هذا يدل على ان أداء المحاسب المالي الأردني يميل نحو التحفظ بشكل أكبر مقارنة بأداء المحاسب العراقي الذي يميل نحو عدم التحفظ في القياس والافصاح.

جدول (١) مقارنة لمستوى التحفظ المحاسبي في العراق والأردن

	Country	Statistic	Std. Error
CONS	Mean	1.2801	.08625
	95% Confidence Interval		
	for Mean	Lower Bound	1.1068
		Upper Bound	1.4534
	5% Trimmed Mean	1.2457	
	Median	1.1860	
	Variance	.372	

	Std. Deviation	.60990	
	Minimum	.26	
	Maximum	2.96	
	Range	2.70	
	Interquartile Range	.65	
	Skewness	1.028	.337
	Kurtosis	1.152	.662
العراق	Mean	1.7621	.25947
	95% Confidence Interval for Mean	Lower Bound	1.2407
		Upper Bound	2.2836
	5% Trimmed Mean	1.5839	
	Median	1.0439	
	Variance	3.366	
	Std. Deviation	1.83476	
	Minimum	-.01	
	Maximum	7.42	
	Range	7.44	
	Interquartile Range	2.04	
	Skewness	1.408	.337
	Kurtosis	1.365	.662

كما تبين المقارنة ان الانحراف المعياري لمؤشر التحفظ في الشركات الاردنية يبلغ (٠.٦٠٩) وهذا يعبر عن جود اتساق كبير نسبيا لاتجاه الشركات الأردنية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي على مدار السنوات الخمسة. على عكس ذلك فان الانحراف المعياري للتحفظ المحاسبي للشركات العراقية قد بلغ (١.٨٣٤) وهذا يعبر عن عدم جود تشتت كبير نسبيا لاتجاه الشركات العراقية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي على مدار السنوات الخمسة.

## ٢- نتائج اختبار الفرضيات

تنص الفرضية الرئيسية للبحث على التالي:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قيم الثقافة الوطنية وأداء المحاسب المحاسبية في الوحدات الاقتصادية من حيث السلوك المتحفظ في القياس والافصاح عن المعلومات المحاسبية"

جدول (٢) الإحصاء الوصفي لبيانات البحث  
Descriptive Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
التحفظ المحاسبي	1.52111	1.381651	100
البلد	.50	.503	100
مسافة القوة	82.50	12.563	100
الفردية	30.00	.000	100
الذكورية	57.50	12.563	100
تجنب عدم اليقين	75.00	10.050	100
التوجه طويل الامد	20.50	4.523	100
التساهل	30.00	13.065	100

يشير التحليل الاحصائي لنتائج التحفظ المحاسبي لشركات العينة والمبين في الجدول () الى وجود اتجاه عام في سلوك المحاسب نحو عدم التحفظ بشكل عام.

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار One way Anova لاختبار معادلة الانحدار المتعدد. بين القيم الثقافية ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون قيمة F المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية. والجدول الآتي يبيان نتائج اختبار One way Anova لشركات العينة:

جدول (٣) نتائج اختبار الفرضية الرئيسية

ANOVA<sup>a,b</sup>

Source	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	5.809	1	5.809	6.876	.081
Residual	183.178	98	1.869		
Total	188.987	99			

a. Dependent Variable: التحفظ المحاسبي

b. Model: (Intercept), البلد, مسافة القوة, الفردية, الذكورية, تجنب عدم التحقق, التوجه طويل الامد, التساهل

من الجدول اعلاه نلاحظ ان قيمة F المحسوبة بلغت ٦.٨٧٦ وهي أكبر من قيمتها الجدولية البالغة ٤.٢٢٢ . مما يعني وجود أثر ذي دلالة إحصائية لقيم الثقافية له وف تستيد على أداء المحاسب المالي، وعليه يمكن القول بقبول الفرضية الرئيسية للبحث.

وتتص الغرفة الفرعية الأولى على التالي:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الفردية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين الفردية كقيمة ثقافية ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الآتي يبيان نتائج اختبار Spearman لشركات العينة:

جدول (٤) العلاقة بين الفردية والتحفظ المحاسبي

Correlations

		التحفظ	
		المحاسبي	الفردية
Spearman's rho	التحفظ	Correlation	1.000
	المحاسبي	Coefficient	.
		Sig. (2-tailed)	.
		N	100
	الفردية	Correlation	.
		Coefficient	.
		Sig. (2-tailed)	.
		N	100

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين الفردية ومستوى التحفظ المحاسبي غير قابلة للاحتساب وذلك لأن قيمة الفردية في كلى البلدين هي بمستوى واحد. وعليه يتم رفض الفرضية الفرعية الأولى.

اما بالنسبة للفرضية الفرعية الثانية فتنص على الاتي:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الذكورية كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين الذكورية كقيمة ثقافية ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman لشركات العينة:

جدول (٥) العلاقة بين الذكورية والتحفظ المحاسبي

Correlations

		التحفظ	
		المحاسبي	الذكورية
Spearman's rho	التحفظ	Correlation	1.000
	المحاسبي	Coefficient	.618**
		Sig. (2-tailed)	.
		N	100
	الذكورية	Correlation	.618**
		Coefficient	1.000
		Sig. (2-tailed)	.
		N	100

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

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين الذكورية ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة احصائية. حيث ان ارتفاع مستوى الذكورية كبعد ثقافي يؤثر بشكل ايجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فإنه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى ثقافة الذكورية يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الثانية.

اما بالنسبة للفرضية الفرعية الثالثة فتنص على الاتي:

"توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الابتعاد عن السلطة كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين مسافة القوة ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متواسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (٦) العلاقة بين مسافة القوة والتحفظ المحاسبي

Correlations

		التحفظ المحاسبي	مسافة القوة
Spearman's rho	التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000
		Sig. (2-tailed)	.001
		N	100
مسافة القوة	Correlation Coefficient	.345**	1.000
		Sig. (2-tailed)	.001
	N	100	100

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

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين مسافة القوة ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة احصائية. حيث ان ارتفاع مستوى مسافة القوة وبعد ثقافي يؤثر بشكل إيجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فإنه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى ثقافة وطنية يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الثالثة.

اما بالنسبة للفرضية الفرعية الرابعة فتنص على الاتي:

"توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين تجنب عدم التحقق كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة تجنب عدم التتحقق ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متواسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (٧) العلاقة بين تجنب عدم التتحقق والتحفظ المحاسبي

Correlations

	تجنب عدم التحفظ المحاسبي	التحفظ المحاسبي	تجنب عدم التحقق

Spearman's rho	التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	.188**
		Sig. (2-tailed)	.	.001
		N	100	100
تجنب عدم التحقق	Correlation Coefficient	.188**	1.000	
	Sig. (2-tailed)	.001	.	
	N	100	100	

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

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين تجنب عدم التحقق ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ذات دلالة احصائية. حيث ان ارتفاع مستوى ثقافة تجنب عدم التتحقق كبعد ثقافي يؤثر بشكل ايجابي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فانه يؤثر بشكل سلبي على مستوى التحفظ، اي ان ارتفاع مستوى ثقافة تجنب عدم التتحقق يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية الرابعة.

اما بالنسبة للفرضية الفرعية الخامسة فتنص على الاتي:

"توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين التوجه طويل الامد كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث"

ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة التوجه طويل الامد ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة احصائية. والجدول الاتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (٨) العلاقة بين التوجه طويل الامد والتحفظ المحاسبي

Correlations

		التحفظ المحاسبي	التجه طويـل الـامـد
Spearman's rho	التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000
		Sig. (2-tailed)	.
		N	100
التجه طويـل الـامـد	التجه طويـل الـامـد	Correlation Coefficient	.56
		Sig. (2-tailed)	.001
		N	100

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

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين التوجه طويل الامد ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة ايجابية ولكن ليست ذات دلالة احصائية. وبالتالي يمكن القول برفض الفرضية الفرعية الخامسة.

اما بالنسبة للفرضية السادسة فتنص على الاتي:

"توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التساهل كقيمة ثقافة وطنية والأداء المتحفظ للمدير المالي في الوحدات الاقتصادية عينة البحث" ولاختبار هذه الفرضية تم اعتماد اختبار Spearman لاختبار العلاقة الخطية. بين ثقافة التساهل ومستوى التحفظ المحاسبي وهذا الاختبار يستخدم لاختبار الفرق بين متوسطات أكثر من مجموعتين ذات توزيع عشوائي، ويتم قبول الفرضية فيه عندما تكون العلاقة بينهما ذات دلالة إحصائية. والجدول الآتي يبين نتائج اختبار Spearman للشركات العينة الدراسة:

جدول (٩) العلاقة بين التساهل والتحفظ المحاسبي

### Correlations

		التحفظ المحاسبي	التساهل	
Spearman's rho	التحفظ المحاسبي	Correlation Coefficient	1.000	-.462
		Sig. (2-tailed)	.	.001
		N	100	100
التساهل		Correlation Coefficient	-.462	1.000
		Sig. (2-tailed)	.001	.
		N	100	100

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

يوضح الجدول أعلاه ان نتائج العلاقة بين ثقافة التساهل ومستوى عدم التحفظ المحاسبي هي علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية. حيث ان ارتفاع مستوى ثقافة التساهل وبعد ثقافي يؤثر بشكل سلبي على عدم التحفظ المحاسبي وبالتالي فانه يؤثر بشكل إيجابي على مستوى التحفظ، أي ان ارتفاع مستوى ثقافة التساهل يقابلها انخفاض في مستوى التحفظ المحاسبي. وبالتالي يمكن القول بقبول الفرضية الفرعية السادسة.

## المبحث الرابع

### الاستنتاجات والتوصيات

#### اولاً: الاستنتاجات

- توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات نلخص أبرزها بالنقاط الآتية:
٦. يتأثر سلوك المحاسب نحو التحفظ في القياس الافصاح عن البنود في التقارير المالية بالقيم الثقافية للمجتمع.
  ٧. تشير نتائج التحليل التجريبي إلى أن ثلاثة من أبعاد هوفستد الثقافية مرتبطة إيجابياً بأداء المحاسبين في العراق والاردن. على وجه الخصوص، كانت الدرجة العالية الذكورية ومسافة القوة وتجنب عدم التحقق بدرجة عالية من أداء محاسبي متوجه نحو عدم التحفظ.
  ٨. تشير نتائج التحليل التجريبي إلى أن ثقافة التساهل مرتبطة سلباً بأداء المحاسبين في العراق والاردن. على وجه الخصوص، كانت الدرجة العالية في ثقافة التساهل مرتبطة بدرجة منخفضة من أداء محاسبي متوجه نحو عدم التحفظ.
  ٩. تشير النتائج أيضاً إلى أن التوجه طويل الأمد لا يؤثر على أداء المحاسب المالي في العراق والاردن.

- ٥). نتائج العلاقة بين الفردية ومستوى التحفظ المحاسبي غير قابلة للاحتساب وذلك لأن قيمة الفردية في كل البلدين هي بمستوى واحد، (٣٠) لكل بلد، وبالتالي فإن عدم وجود فروق في مؤشر الفردية يقود إلى رفض الفرضية بشكل استثنائي.
٦. يعد أداء المحاسبين المالي في قطاع المصارف في العراق هو الأكثر تجنباً لسياسة التحفظ في القياس والافصاح. بالمقابل فإن أداء المحاسبين في قطاع الصناعة في الأردن هو الأكثر تجنباً لسياسة التحفظ.
٧. يعد أداء المحاسبين المالي في قطاع الفنادق في العراق هو الأكثر انجازاً لسياسة التحفظ في القياس والافصاح. بالمقابل فإن أداء المحاسبين المالي في قطاع الخدمات في الأردن هو الأكثر ميلاً لسياسة التحفظ مقارنة ببقية القطاعات.
٨. يتوجه سلوك المحاسبين المالي في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لعدم التحفظ في القياس والافصاح أكثر من توجه أداء المحاسبين الأردني نحوه.
٩. نسبة قليلة من أداء المحاسبين المالي في الشركات عينة البحث تتجه نحو سياسة التحفظ في القياس والافصاح.
١٠. ان الانحراف المعياري لمؤشر التحفظ في الشركات الاردنية يبلغ (٦٠.٩٠) وهذا يعبر عن جود اتساق كبير نسبياً لاتجاه الشركات الأردنية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي.
١١. ان الانحراف المعياري للتحفظ المحاسبي للشركات العراقية قد بلغ (٤٣.١) وهذا يعبر عن عدم جود تشتت كبير نسبياً لاتجاه الشركات العراقية عينة الدراسة بشكل عام حول التوجه نحو التحفظ في القياس والافصاح المحاسبي.

## **ثانياً: التوصيات**

- بناء على ما توصل إليه البحث من نتائج يوصي الباحث بما يأتي:
١. ضرورة اهتمام الشركات المدرجة في سوق العراق وعمان للأوراق المالية بمفهوم التحفظ المحاسبي، لما له من أهمية في التأثير على قرارات المستخدمين، و جذب الاستثمار.
٢. نتيجة لاتساع حجم النشاط المصرف في العراق والأردن وتغيرات البيئة العالمية عليه يتطلب من المصادر ان تكيف حساباتها بما يتلاءم مع المعايير الدولية الخاصة بالقياس والافصاح في النشاط المصرف.
٣. لمساعدة الشركات على توفير تقارير مالية تحتوي على درجة قياس معقولة للبيانات المالية، فمن الضروري ادراج فقرات ارشادية واضحة من قبل السلطات ذات العلاقة عن ماهية القياس والافصاح المتحفظ وغير المتحفظ وطبيعة وأهمية كل منها.
٤. ضرورة اجراء ندوات تعريفية لأعضاء مجلس إدارة الشركات لغرض تعريفهم بالعوامل الثقافية وتاثيرها على أدائهم كمتخذي قرار.
٥. ضرورة تأهيل المحاسبين باستخدام التقنيات والمصادر الحديثة بالشكل الذي يؤهلهم للعمل بصورة احترافية مما يساهم في تقليل تأثير قيم المجتمع الذي يعيشون فيه على ادائهم المالي.
٦. دعوة الباحثين المستقبليين الى دراسة تأثير القيم الثقافية على أداء المحاسب بشكل يشمل مناطق ثقافية واسعة النطاق، ذلك لضمان اختلاف القيم الثقافية بشكل مؤكّد وبالتالي الوصول الى نتائج تجريبية شاملة لكل القيم الثقافية.
٧. دعوة الأكاديميين والمتخصصين في مجال المحاسبة للبحث في موضوع أداء المحاسب المالي بشكل أوسع، و دراسة العوامل المؤثرة عليه، ليصبح بالإمكان التعرف بشكل أكثر على العوامل والظروف التي تؤثر على أدائه.

## **مصدر البحث**

1. Ahmed, A. S., & Duellman, S. (2007). Accounting conservatism and board of director characteristics: An empirical analysis. Journal of accounting and economics, 43(2-3), 411-437.

2. Artusi, R., Verderio, P., & Marubini, E. (2002). Bravais-Pearson and Spearman correlation coefficients: meaning, test of hypothesis and confidence interval. *The International journal of biological markers*, 17(2), 148-151.
3. Ball, R., & Shivakumar, L. (2006). The role of accruals in asymmetrically timely gain and loss recognition. *Journal of accounting research*, 44(2), 207-242.
4. Banfi, L., Basso, A., Guanti, G., & Zannetti, M. T. (1997). Chemoenzymatic synthesis of asymmetrized bis (hydroxymethyl) propanoates (BHYMP\*) as a new family of chiral building blocks. *Tetrahedron: Asymmetry*, 8(24), 4079-4088.
5. Bushman, R. M., & Smith, A. J. (2001). Financial accounting information and corporate governance. *Journal of accounting and economics*, 32(1-3), 237-333.
6. Capuano, A., & Ramsay, I. (2011). What causes suboptimal financial behaviour? An exploration of financial literacy, social influences and behavioural economics. *An Exploration of Financial Literacy, Social Influences and Behavioural Economics* (March 23, 2011). U of Melbourne Legal Studies Research Paper(540).
7. Carcello, J. V., Hermanson, D. R., & Ye, Z. (2011). Corporate governance research in accounting and auditing: Insights, practice implications, and future research directions. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 30(3), 1-31.
8. Chu, L.-C., & Lai, C.-C. (2011). A research on the influence of leadership style and job characteristics on job performance among accountants of county and city government in Taiwan. *Public Personnel Management*, 40(2), 101-118.
9. Cuevas, A., Febrero, M., & Fraiman, R. (2004). An anova test for functional data. *Computational statistics & data analysis*, 47(1), 111-122.
10. Do, C., & Nabar, S. (2019). Macroeconomic effects of aggregate accounting conservatism: A cross-country analysis. *Journal of International Financial Management & Accounting*, 30(1), 83-107.
11. Emeni, F. K., & Ugbogbo, S. N. (2016). Accounting frameworks and cross-cultural effects on accounting disclosure practices in Nigeria. *Covenant Journal of Business and Social Sciences*, 6(2).
12. Fisher, M. J., & Marshall, A. P. (2009). Understanding descriptive statistics. *Australian Critical Care*, 22(2), 93-97.
13. Ghasemi, A., & Zahediasl, S. (2012). Normality tests for statistical analysis: a guide for non-statisticians. *International journal of endocrinology and metabolism*, 10(2), 486.
14. Givoly, D., & Hayn, C. (2000). The changing time-series properties of earnings, cash flows and accruals: Has financial reporting become more conservative? *Journal of accounting and economics*, 29(3), 287-320.
15. González-Rodríguez, G., Colubi, A., & Gil, M. Á. (2012). Fuzzy data treated as functional data: A one-way ANOVA test approach. *Computational statistics & data analysis*, 56(4), 943-955.
16. Gore, P. (1992). The FASB conceptual framework project, 1973-1985: An analysis: Manchester University Press.
17. Guermazi, W., & Halioui, K. (2020). Do differences in national cultures affect cross-country conditional conservatism behavior under IFRS? *Research in International Business and Finance*, 52, 101171.

18. Ho, S. S., Li, A. Y., Tam, K., & Zhang, F. (2015). CEO gender, ethical leadership, and accounting conservatism. *Journal of Business Ethics*, 127(2), 351-370.
19. Kanagaretnam, K., Lim, C. Y., & Lobo, G. J. (2014). Influence of national culture on accounting conservatism and risk-taking in the banking industry. *The Accounting Review*, 89(3), 1115-1149.
20. Kang, T., LEE, L. F., Ng, J., & Tay, J. (2004). The impact of culture on accounting choices: can cultural conservatism explain accounting conservatism?
21. Kung, F. H. A., Ting, C. W., & James, K. (2008). Accounting conservatism in Greater China: the influence of institutions and incentives. *Asian Review of Accounting*.
22. Ma, L., Zhang, M., Gao, J., & Ye, T. (2020). The effect of religion on accounting conservatism. *European Accounting Review*, 29(2), 383-407.
23. Penman, S. H., & Zhang, X. J. (2002). Accounting conservatism, the quality of earnings, and stock returns. *The Accounting Review*, 77(2), 237-264.
24. Reisch, L. (2020). Does national culture influence management's accounting behaviour and strategy?— an empirical analysis of European IFRS adopters. *Cross Cultural & Strategic Management*.
25. Whittington, G. (2008). Fair value and the IASB/FASB conceptual framework project: an alternative view. *Abacus*, 44(2), 139-168.
26. Wronski, P. G., & Klann, R. C. (2020). Accounting Conservatism and National Culture. *BBR. Brazilian Business Review*, 17(3), 344-361.
27. Yunos, R. M., Ismail, Z., & Smith, M. (2012). Ethnicity and accounting conservatism: Malaysian evidence. *Asian Review of Accounting*.
28. Zeghal, D., & Lahmar, Z. (2018). The effect of culture on accounting conservatism during adoption of IFRS in the EU. *International Journal of Accounting & Information Management*.

## الملحق

جدول (١٠) نتائج التحفظ المحاسبي من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ لعينة الشركات الأردنية

السنة												اسم الشركة		
2019	BV	MV	CONS	BV	MN	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV			
0.7	393393779	560000000	0.7	374958618	518400000	0.5	342719762	657000000	0.5	311154659	579000000	0.5	282212524	532500000
1.8	445561809	251000000	1.6	468411322	290000000	1.3	459692722	350000000	1.1	448578654	394000000	1.1	435213179	410000000
1.4	134043931	94800000	1.5	149540599	102000000	1.0	145814791	142800000	0.9	137981432	158025000	1.0	123863476	122850000
0.6	1026194184	1726200000	0.4	1063160166	2636550000	0.4	1012948145	2636550000	0.4	990797069	2343600000	0.4	984814952	2381400000
1.0	194856787	196500000	1.0	198700954	192000000	0.8	199160094	262500000	0.8	200099041	255000000	0.7	197233875	286500000
1.0	141294982	136000000	1.2	138145490	112000000	1.1	132432111	122000000	1.0	133734795	128000000	1.2	130452868	107000000
1.5	376741532	257600000	1.4	370623048	256000000	1.2	310077653	259200000	1.2	293310660	251250000	1.4	272158352	190000000
1.8	160178766	91300000	1.5	160241804	103400000	1.2	157107581	128700000	1.1	152777146	145200000	1.2	146982806	127600000
1.4	174225680	129000000	1.3	173880374	132000000	1.1	162037496	153000000	1.0	153759425	149000000	1.1	145462786	134000000
1.4	286790151	200000000	1.6	291567778	184000000	1.8	277905601	158000000	1.6	269468123	166000000	1.4	282110868	200000000
1.0	127828757	126000000	1.3	134092021	100000000	1.2	133440813	110000000	1.3	127587028	95000000	1.2	121517802	101000000
1.7	336397137	195700000	1.4	336583677	239400000	1.2	326472039	270000000	0.9	307577979	333000000	0.7	291811988	408000000
1.0	411890607	420000000	0.9	433665417	490000000	0.7	405447229	600000000	0.6	366944954	576000000	0.8	335745730	403260000
1.6	301312334	190622250	1.5	306186261	208372500	1.4	302665404	216825000	1.6	313518786	201250000	1.4	308822821	218750000
1.0	3670623000	3684600000	0.9	3549909000	3979368000	1.0	3500755000	3588480000	0.9	3518141000	3953736000	1.0	4040873000	4133160000
0.6	21058370	37100000	0.5	20932785	43000000	1.2	42183873	35700000	1.1	37421889	35070000	1.2	34811998	30030000
0.4	33676642	81900000	0.4	35751342	81900000	0.5	20757069	40000000	0.5	21281079	40600000	0.5	21017715	38500000
2.1	10109814	4880000	2.4	1052529	4320000	0.7	34635275	49500000	0.6	33909589	57300000	0.7	40761367	61200000
1.2	9726627	8400000	1.0	9486384	9440000	1.7	10757516	6160000	1.7	10233751	6160000	1.8	10766484	5920000
1.1	13755850	12400000	1.1	13604858	12720000	1.1	10620095	9440000	1.2	10617227	8800000	1.5	10512480	7040000
1.5	13866304	9200000	1.3	13902901	10400000	1.0	13444304	13600000	1.0	13762126	13600000	0.9	13626165	16000000
1.0	31031344	31600000	0.8	31534914	39500000	0.7	31243983	45900000	0.9	30631138	35700000	0.7	29851553	44700000
2.1	55865633	26880000	1.5	166840004	108000000	1.6	61116705	37760000	1.4	61374149	43200000	1.5	62354044	41920000
0.5	20848766	39680000	0.6	20699882	36160000	0.8	19808248	25440000	0.6	20185020	32000000	0.4	20756484	47840000
2.5	55148997	22032000	2.0	56972994	28944000	1.7	59427804	34992000	1.4	56333107	38880000	1.5	56813811	38448000
1.1	44640461	42090000	0.4	51754925	121390000	0.6	62020793	109190000	0.6	61092902	103090000	0.2	22187724	112850000
2.6	11428550	4375000	2.7	11695049	4375000	2.6	11886283	4625000	2.7	11780840	4375000	2.1	11702516	5625000
1.8	5939631	3335000	1.5	5987765	4025000	1.1	6076294	5750000	1.3	6098509	4830000	1.7	6132883	3565000
0.3	71112564	258525000	0.2	60736032	292500000	0.2	51965053	251250000	0.3	47488933	156750000	0.3	42605573	141000000
1.1	5038476	4488000	1.4	24939648	17490000	1.2	21862005	18150000	1.2	21391847	17325000	0.9	20466612	22770000
1.0	1227227	1180000	0.8	1338652	1740000	0.9	1431330	1540000	0.7	1227458	1810000	1.8	2472198	1340000
1.3	23959015	18000000	1.7	24118123	14600000	1.5	24033859	16000000	1.6	22945643	14000000	1.6	22116477	14000000
0.4	10439525	26600000	0.4	10455836	23900000	0.5	12189180	22700000	0.2	6625961	31200000	0.6	6888320	11732926
1.8	4727175	2580211	3.8	6849079	1794929	2.9	6116917	2084167	2.1	7010722	3352623	3.0	8909945	3000000
1.6	4173722	2681250	0.6	4905409	7757570	1.9	4974890	2681250	1.9	5109603	5394931	1.7	5394931	3146000
1.9	3995712	2100000	1.6	6361965	3900000	1.7	8253780	4950000	1.8	8772592	5000000	1.5	11478967	7800000
3.4	32616763	9500000	2.7	35736309	13250000	1.4	35895060	26250000	1.2	33870650	27750000	0.6	32934172	59000000
2.0	13274373	6660000	1.7	14202013	8370000	1.3	13718699	10440000	1.5	13722648	9360000	1.2	15349872	13140000
3.5	7659777	2163408	2.7	7907758	2909410	2.3	7905230	3506212	2.1	7873887	3730013	2.8	7532147	2685609
1.3	22506068	17904312	1.2	22957879	19082227	1.1	22745867	21202475	0.7	15085961	22851556	1.4	14260371	9957040
0.7	10861999	15240000	0.7	10934691	14640000	0.9	9974443	11360000	0.9	9478426	10920000	0.4	8838514	24240000
1.1	25914435	24200000	1.1	25764448	24000000	0.9	24531178	27700000	0.8	23624797	30700000	0.8	23576781	30500000
3.7	59192673	15900000	3.2	67058313	20700000	2.9	67641875	23700000	2.5	78451492	31200000	2.5	78065737	31500000
0.3	6164504	20211687	1.5	24420770	16380000	1.4	27699379	19110000	1.6	33903374	21525000	1.6	35947828	22575000
0.6	6505570	11120000	1.5	8727984	5807956	1.1	8417685	7550343	0.3	4918851	14171413	0.9	4136279	4460318
0.3	3331007	106250000	0.8	6043854	7480000	0.8	5658919	6680000	0.8	5474489	6720000	0.8	5377792	6600000
3.0	675797000	228525000	0.8	4129451	5442271	0.8	3577902	4412652	0.6	2784426	4706829	0.7	1895586	2647591
0.5	-1852651	24177784	2.9	670778000	234300000	3.4	718349000	210375000	4.6	807245000	176550000	1.9	773629000	410250000
3.4	845094000	1703842875	1.0	37610084	37475565	1.0	73367047	73137797	0.9	81587004	94293358	1.0	76966383	77973353
3.4	34625180	10150000	0.6	807885000	1334746350	0.6	859532000	1403899875	0.6	892190000	1598029650	0.5	860982000	1749667500

**جدول (١١) نتائج التحفظ المحاسبي من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩ لعينة الشركات العراقية**

2019			2018			2017			2016			2015			اسم الشركة
CONS	BV	MV	CONS	BV	MN	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	CONS	BV	MV	
1.7	263381	152500	3.0	257766	85000	2.4	287838	117500	2.8	288059	102500	1.9	261493	137500	الصرف الأهلي العراقي
2.6	258473	100000	2.6	257809	100000	2.1	258642	125000	1.7	254173	150000	2.1	271905	127500	الصرف العراقي الإسلامي
2.5	283958	115000	2.4	283958	117500	2.4	289691	122500	2.3	281817	120000	2.7	281169	102500	الصرف العراقي التجاري
14.5	305454	21000	11.3	305529	27000	4.7	327734	69000	3.5	322775	93000	3.0	337430	111000	الصرف المتحد للاستثمار
1.1	267862	251000	1.3	288336	225900	0.9	263278	303710	1.0	263278	276100	1.1	262037	248490	الصرف الوطني الإسلامي
4.6	273061	60000	4.7	268408	57500	3.5	263845	75000	3.1	265271	85000	2.5	271904	107500	مصرف اشور الدولي
4.2	282479	67500	4.0	283344	70000	2.7	283862	105000	1.9	283033	150000	1.7	284638	170000	مصرف الاستثمار العراقي
7.3	307526	42000	5.5	314788	57000	2.8	332164	117000	2.4	325269	135000	2.1	322972	153000	مصرف الخليج التجاري
10.8	270044	25000	8.1	264712	32500	3.1	269456	87500	2.5	272093	107500	2.1	268117	127500	مصرف الشرق الأوسط
8.3	272715	33000	8.4	277434	33000	5.0	298184	60000	6.9	249127	36000	4.4	344238	78000	مصرف الشمال
1.7	279080	167500	1.9	297286	157500	1.4	275262	197500	1.1	273151	247500	1.2	268962	217500	مصرف المنصور للاستثمار
6.6	266253	40400	6.5	262939	40400	3.3	266660	80800	1.9	266660	141400	4.1	260939	63125	مصرف الموصل
5.7	255470	45000	4.8	261435	55000	3.4	258619	75000	3.6	259000	72500	3.2	254713	80000	مصرف إيلاف
9.6	263454	27500	5.5	263454	47500	2.9	213864	75000	2.6	213864	82500	3.4	244723	72500	مصرف بابل
3.6	271859	75000	3.7	266742	72500	1.9	287754	152500	1.3	294430	227500	1.0	304298	292500	مصرف بغداد
2.1	268882	127500	1.2	268382	225000	1.2	267773	225000	1.2	263349	225000	1.1	259853	237500	مصرف سومر التجاري
1.4	601887	436000	1.3	593522	440000	1.1	563584	512000	1.0	508134	504000	0.8	464160	580000	مصرف كورستان
0.3	1882	6500	0.4	1556	3990	0.2	1189	4900	0.3	1313	4140	0.4	1036	2800	الخليفة الحديثة
0.2	4732	28856	0.4	3865	9872	0.4	3205	8657	0.4	3619	9416	0.6	5005	8201	الشركة الوطنية للصناعات الكيميائية والبلاستيكية
0.9	1075	1230	1.0	1177	1170	1.1	1169	1080	1.3	1316	1050	1.8	1657	945	العراقية للأعمال الهندسية
0.8	3448	4425	0.7	2835	3990	0.6	2411	4050	0.8	1990	2575	1.0	2059	2140	العراقية لمفروشات واسيجاد
0.6	6311	10039	0.8	6311	7425	1.4	6482	4514	1.4	6482	4693	0.9	6094	6593	التكديني للنفاثات اللقاحات البيطرية
1.1	6977	6146	1.9	7666	4140	1.7	7459	4464	1.7	7526	4334	1.6	7976	4916	المنصوري للصناعات الدوائية
1.2	7133	5940	1.5	6675	4331	1.1	3858	3465	0.7	2854	4331	0.3	1383	4950	الهلال الصناعية
0.2	3093	14150	0.3	2553	8750	0.3	1216	3550	0.3	783	2500	0.2	564	3450	الوطنية للصناعات المعدنية والدراجات
0.1	2048	19916	0.1	2048	21749	0.1	2262	20868	0.1	1901	23417	0.1	1938	21729	انتاج للالبسة الجاهزة
0.5	1095	2138	0.8	1095	1404	0.7	989	1490	0.5	1009	1987	0.8	1627	2084	بغداد لصناعة مواد التغليف
0.6	376065	583427	0.1	33079	636627	0.7	317832	475252	0.7	216680	332500	0.1	21265	391020	بغداد للمشروعات الغازية
0.3	7232	23750	0.3	7391	24950	0.2	6981	39700	0.4	6949	18400	0.3	6784	23250	العراقية لانتاج وتسويق الحجوم
0.5	2381	4338	0.8	2381	3168	0.9	2573	2754	1.0	2654	2610	0.9	2446	2844	العراقية لتسويق المنتجات الزراعية
0.5	292	633	0.5	328	690	0.5	318	690	0.4	295	702	0.5	295	650	الاهلية لانتاج الزراعي
7.3	6301	861	8.7	6395	738	5.0	6520	1312	3.2	6613	2051	3.2	6723	2109	الحديبة لانتاج الحيوان
0.5	1383	2625	0.4	1185	2745	0.7	1685	2415	0.7	1639	2280	0.8	1631	2100	الشرق الاوسط لتسويق الاسماء
0.7	44330	60900	0.5	25971	47250	0.6	23697	43050	0.8	35532	46050	0.7	28378	42900	العراقية لانتاج البلاور
0.3	14941	56904	0.3	14693	43772	0.3	13560	40645	0.2	10813	53151	0.2	7823	48933	الوطنية للاستثمارات السياحية
0.1	4582	38002	0.1	2888	35078	0.1	2638	34754	0.0	2152	61383	0.0	1637	44137	فندق المصبور
0.4	15082	36750	0.2	7905	35000	0.3	11017	42000	0.3	11703	46550	0.1	4589	30938	فنداد عشتار
1.3	8149	6375	1.1	8174	7500	1.1	5755	5400	0.7	5736	8000	0.7	5796	8000	فنداد كربلاء
0.0	-629	13629	-0.1	-1035	14744	-0.1	-979	17966	0.1	1102	20877	0.0	1151	26329	فندق السدير
0.1	12061	150000	0.1	7393	89000	0.1	4541	75000	0.0	2532	65000	0.0	1548	72000	فندق بغداد
0.2	7469	32296	0.2	7085	32873	0.2	5178	32482	0.2	6001	38440	0.2	6014	26716	فندق عشتار
0.3	1268	4800	0.3	1273	4180	0.3	1297	4400	0.2	1233	5450	0.2	1226	5860	مدينة العاب الكرخ السياحية
0.2	7273	42420	0.1	6048	49170	0.1	4572	56948	0.1	6791	69285	0.2	7711	42018	فندق فلسطين
0.7	14043	20860	1.4	14265	9940	1.7	16431	9940	1.3	17870	14000	1.3	21467	16520	العراقية للنقل البري
0.6	24502	40093	0.6	23324	42370.8	0.5	20432	43282	0.5	20432	44544	0.3	19713	74304	المعمورة للاستثمارات العراقية
2.9	2541	868	3.8	2538	661	3.5	2568	743	3.0	2568	847	1.8	2539	1425	النخبة للمقاولات العامة
2.6	47417	18050	2.8	44437	15810	2.0	29807	14800	2.7	34972	12850	1.7	24936	15000	بغداد العراق للنقل العام
1.9	4004	2062	3.5	4011	1146	2.5	3993	1603	1.2	4166	3410	1.5	3952	2626	الامين للتأمين
1.9	2571	1360	2.2	2600	1160	2.5	2660	1060	1.0	2055	2000	2.7	1952	720	الخليج للتأمين
0.5	1346175	2681500	0.6	1551528	2387000	1.1	1785339	1627500	1.1	2108210	1968500	1.0	2138779	2219600	سياسيل للاتصالات