

## (الأليات الداخلية للرقابة المصرفية ودورها في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية) بحث ميداني على المصارف السعودية

The internal mechanisms of banking control and their role  
in achieving quality in accounting profits  
Field research on Saudi banks

د. مزمل عوض طه احمد

أستاذ المحاسبة المساعد - كلية ادارة الاعمال - جامعة الطائف.  
بريد إلكتروني: malhadad@tu.edu.sa

أ.د. صالح حامد محمد علي

أستاذ المحاسبة - كلية ادارة الاعمال - جامعة الطائف  
بريد إلكتروني: shadam@tu.edu.sa

### المستخلص:

هدفت هذه الدراسة الى تقديم ادلة عملية لقياس دور الأليات الداخلية للرقابة المصرفية في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية ، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحثان بتحليل التقارير المالية لعينة من المصارف السعودية ، أظهرت نتائج التحليل الكمي و الاحصائي لمتغيرات الدراسة وجود ارتباط طردي ضعيف بين الأليات الداخلية للرقابة المصرفية والمتمثلة في (حجم واجتماعات كل من مجلس الادارة ولجنة المراجعة) وبين تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية ، أوصى البحث بضرورة تفعيل دور الليات الرقابة المصرفية بإبعاها المختلفة في العمليات المتعلقة بتحقيق وتحسين الجودة في محتوى التقارير المالية ودعم شفافيتها وبما فيها الارباح المحاسبية

**الكلمات المفتاحية:** الآليات الداخلية للرقابة المصرفية ، تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية، حجم مجلس الإدارة، اجتماعات مجلس الإدارة، حجم لجنة المراجعة، اجتماعات لجنة المراجعة، الرقابة الداخلية، الرقابة الخارجية.

### Abstract

This study aimed to provide practical evidence to measure the role of the internal mechanisms of banking control in achieving quality in accounting profits in Saudi banks, and to achieve the objectives of the study, the researchers analyzed the financial reports of a sample of Saudi banks. The internal banking supervision represented in (the volume and meetings of both the Board of Directors and the Audit Committee) and the achievement of quality in accounting profits in Saudi banks.

**Keywords:** internal mechanisms of banking control, achieving quality in accounting profits, board size, board meetings, audit committee size, audit committee meetings, internal control, external control.

## الإطار المنهجي والدراسات السابقة

### مشكلة الدراسة:

في ظل الاهتمام المتزايدة الذي يشهده القطاع المالي بشكل عام والمصرفي بشكل خاص بالمملكة العربية السعودية من تفعيل للأليات والوسائل المتعلقة بالرقابة والإشراف وجودة العمل المصرفي و ضمان تنفيذ كافة المعاملات وفق المتطلبات الرقابية والتنظيمية اللازمة لمزاولة العمل المصرفي سواء الداخلية او الدولية، الا ان طبيعة الدور المتوقع للأليات الداخلية للرقابة المصرفية تجاه تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية في المصارف السعودية يعد بحسب اعتقاد الباحثان بحاجة الى المزيد من البحث والدراسة و بناءً على ماتقدم يتم صياغة مشكلة البحث في التساؤل الآتي:: (هل تساهم الأليات الداخلية للرقابة المصرفية في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية ؟)

### أهمية الدراسة :

تتبع أهمية هذه الدراسة من خلال الجوانب العلمية والعملية التالية :

- محاولة تقديم رؤية ذات قيمة لموضوع تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية في التقارير المالية للمصارف السعودية وإمكانية إسهامها في ترشيد القرارات الإقتصادية لمستخدمي تلك التقارير .
- بيان أهمية الاليات الداخلية للرقابة المصرفية وكيفية الاستفادة منها في عملية تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية في المصارف السعودية بغرض الوصول إلى أفضل ممارسة ممكنة لها .
- تأتي أهمية هذه الدراسة من الناحية العلمية وبحسب اعتقاد الباحثان في إنها تمثل توطئة لدراسات أخرى في البيئة السعودية والتي بحاجة إلي إضفاء المزيد من الدراسة والبحث حول متغيرات الدراسة الحالية من جوانبها المختلفة.

- يعتبر تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالقطاع المصرفي من أهم المجالات التي يحتم على مجالس الإدارة ولجانها الخاصة الاهتمام بها، مع ضرورة تفعيل الأساليب اللازمة لتطوير وتحسين ومراقبة الأداء وتقييمه لضمان استدامة القطاع ودعم قدراته التنافسية.

### أهداف الدراسة:

- يتمثل الهدف الرئيس لهذه الدراسة في تقييم مستوى فعالية دور الأليات الداخلية للرقابة المصرفية في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية، ويتحقق هذا الهدف من خلال الأهداف الفرعية التالية:-
- تعميق المعرفة حول مستوى إسهام الأليات الداخلية للرقابة المصرفية في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية.
- إقتراح إطار نظري يمكن من خلاله تفعيل دور الأليات الداخلية للرقابة المصرفية تجاه تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية ، وهذا ما يمثل إضافة علمية في مجال اهداف البحث المحاسبي في بيئة الاعمال السعودية
- قياس وتحليل العلاقة بين الأليات الداخلية للرقابة المصرفية ( حجم واجتماعات مجلس الإدارة ولجنة المراجعة) وبين تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية
- إقتراح و تقديم التوصيات اللازمة استناداً على نتائج الدراسة بشأن تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية

### فرضيات الدراسة:

تسعى هذه الدراسة لاختبار الفرضية الرئيسية التالية:

الفرضية الأولى: يوجد اثر معنوي ذو دلالة إحصائية (لحجم، اجتماعات،) لجنة المراجعة و تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية ؟  
الفرضية الثانية:

" يوجد اثر معنوي ذو دلالة إحصائية (لحجم، اجتماعات) مجلس الادارة و تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية ؟

### حدود الدراسة :

- إقتصرت الدراسة الحالية على الأليات الداخلية للرقابة المصرفية (لجنة المراجعة ، ومجلس الادارة). دون غيرها من الاليات الاخرى ذات العلاقة.
- الدراسة الحالية لن تتطرق للعوامل الاخرى المؤثرة في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية بخلاف الأليات الداخلية للرقابة المصرفية .

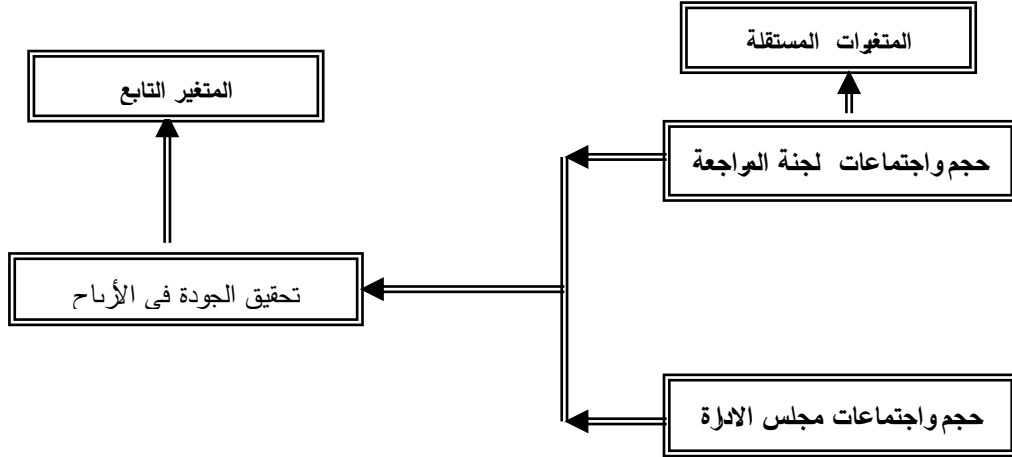
### منهجه الدراسة :-

إستخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي لدراسة الاليات الداخلية للرقابة المصرفية ودورها في تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية

### متغيرات الدراسة:-

المتغيرات المستقلة في الأليات الداخلية للرقابة المصرفية ، ممثلة في كل من ( حجم واجتماعات لجنة المراجعة ، ومجلس الادارة). ، بينما يتمثل المتغير التابع في جودة الأرباح المحاسبة للمصارف السعودية ويتم تمثيل ذلك في الشكل رقم (١)

شكل رقم ( ١ ) يوضح النموذج التصويري للدراسة:



المصدر : إعداد الباحثان ٢٠٢٣م

### التعريفات الإجرائية لمتغيرات الدراسة:

#### المتغيرات المستقلة:

- حجم لجنة المراجعة: ويقصد به العدد القانوني وفقاً لللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والتي نصت في المادة الرابعة والخمسون الفقرة "أ" ان لا يقل عدد اعضاء لجنة المراجعة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن خمسة أعضاء.
- اجتماعات لجنة المراجعة: ويقصد به الحد الأدنى لعدد إجتماعات لجنة المراجعة خلال العام وفقاً لللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية المادة السابعة والخمسون الفقرة "ب" ان لا تقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة.

- حجم مجلس الإدارة: ويقصد به العدد القانوني وفقاً لللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والتي نصت في المادة السابعة عشر الفقرة "أ" ان لا يقل عدد اعضاء مجلس الادارة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن احد عشر عضواً.
- اجتماعات مجلس الإدارة : ويقصد به الحد الداني لعدد اجتماعات مجلس الادارة خلال العام وفقاً لللائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية في الفصل الرابع المادة الثانية والثلاثون الفقرة "ب" ان لا يقل عدد اجتماعات مجلس الادارة عن أربعة اجتماعات في العام.

### هيكل الدراسة :

لتحقيق أهداف هذه الدراسة فقد قام الباحثان بتقسيمها الى المباحث الآتية :

- المبحث الأول : الاطار المنهجي والدراسات السابقة .
- المبحث الثاني : العلاقة بين متغيرات الدراسة.
- المبحث الثالث : البحث الميداني
- المبحث الرابع : النتائج والتوصيات

### الدراسات السابقة

أولاً: الدراسات السابقة التي تناولت العلاقة بين لجنة المراجعة وجودة الأرباح  
دراسة عواد والصوفي(٢٠٢٢)<sup>١</sup>

هدفت الدراسة الى بيان أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة الأرباح في الشركات الصناعية وتمثلت خصائص اللجنة في كل من (الاستقلالية - الخبرة المحاسبية والمالية - الاجتماعات - ملكية اسهم الشركة) حيث أشارت نتائج الدراسة الى وجود علاقة ايجابية لخصائص لجنة التدقيق (الاستقلالية -الخبرة المحاسبية

<sup>١</sup> عواد، علاء طارق محمد ، والصوفي،فارس جميل حسين،(٢٠٢٢) ،أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة الأرباح في الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان،رسالة ماجستير ، جامعة الاسراء الخاصة،عمان.

والمالية) على جودة الأرباح وعدم وجود تأثير لخصائص لجنة التدقيق (عدد الاجتماعات - ملكية أعضاء اللجنة لاسهم الشركة) على جودة الأرباح.

دراسة : الغصين (٢٠٢٠)<sup>٢</sup>

هدفت الدراسة إلى معرفة أثر خصائص لجان التدقيق على جودة الأرباح. وأشارت النتائج الرئيسية للدراسة إلى أن هنالك تأثير إيجابي لكل من الخبرة والمعرفة، ونسبة اجتماعات لجان التدقيق، وتكرار عضوية لجان التدقيق في مجالس ادارة لشركات أخرى في الفترة المخصصة لاحتساب جودة الأرباح، بينما هناك تأثير سلبي معنوي لعدد أعضاء لجنة التدقيق على الفترة المخصصة لاحتساب جودة الأرباح.

دراسة: دراسة محمد (٢٠١٨)<sup>٣</sup> اهتمت الدراسة بتحديد مدى ملائمة المستوى الإلزامي لإستقلالية لجنة المراجعة في ظل لائحة حوكمة الشركات السعودية من خلال قياس أثر استقلالية لجنة المراجعة على الاستجابة السوقية لإعلانات الأرباح حيث توصلت الدراسة الى العديد من النتائج أهمها وجود تأثير إيجابي لاستقلالية لجنة المراجعة على الإستجابة السوقية لإعلانات الأرباح.

دراسة: دراسة محمد (٢٠١٧)<sup>٤</sup>

هدفت الدراسة الى قياس أثر خصائص لجنة المراجعة على جودة الأرباح ، وقد تمثلت خصائص لجنة المراجعة في (استقلالية، وحجم ،أنشطة،خبرة اعضاء اللجنة بالاضافة لملاكيتهم لأسهم في الشركة).توصلت الدراسة الى وجود تأثير ايجابي لكل من استقلالية ،وانشطة وخبرة وامتلاك اسهم الشركة على جودة الأرباح بينما كان هذا الأثر سلبياً لحجم لجنة المراجعة.

<sup>٢</sup> الغصين، أنوار عاطف درويش(٢٠٢٠)، أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة الأرباح، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية محمد، حميدة محمد عبدالمجيد. (٢٠١٨). قياس أثر استقلالية لجنة المراجعة على الاستجابة السوقية لإعلانات الأرباح في الشركات [م] لسعودية.الإدارة العامة، المجلد ٥٩، ع ٢، ٣٢٣ - ٣٩٤  
<sup>٣</sup> محمد، حميدة محمد عبدالمجيد. (٢٠١٧). قياس أثر خصائص لجنة المراجعة على جودة الأرباح في الشركات السعودية.مجلة الدراسات والبحوث التجارية، المجلد ٣٧، ع ٤، ٥٥ - ١٠٨



دراسة ( Alzoubi<sup>٥</sup> ٢٠١٦ )

هدفت الدراسة الى بحث العلاقة بين جودة المراجعة وإدارة الأرباح في الشركات المساهمة العامة الأردنية، ، وقد أظهرت النتائج وجود علاقة عكسية بين جودة المراجعة وإدارة الأرباح

ثانياً: الدراسات السابقة التي تناولت العلاقة بين مجلس الإدارة وجودة الأرباح

دراسة: النجار وبسيوني(٢٠٢٢)<sup>٦</sup>

سعت الدراسة الى بيان أثر العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وجودة الأرباح على خطر التعثر المالي، أشارت نتائج الدراسة العملية إلى وجود تأثير إيجابي ومعنوي لخصائص مجلس (استقلالية مجلس الإدارة، وتنوع مجلس الإدارة، وحجم مجلس الإدارة) بعلاقة إيجابية ومعنوية بكل من القدرة التنبؤية بالأرباح واستمراريتها، في حين ترتبط خاصية ( ازدواجية دور المدير التنفيذي) بعلاقة سلبية ومعنوية بكل من استمرارية الأرباح المحاسبية والقدرة التنبؤية بها.

دراسة: (Huang et al ., ٢٠٢١)<sup>٧</sup>

إهتمت الدراسة بقياس أثر إدارة الأرباح وخصائص مجلس الإدارة علي كفاءة الأداء المالي، وقد توصلت الدراسة إلى وجود تأثير غير معنوي لإدارة الأرباح على كفاءة الأداء المالي، كذلك وجود علاقات متباينة بين إدارة الأرباح وخصائص مجلس الإدارة، حيث أوضحت الدراسة أن زيادة عدد اجتماعات مجلس الإدارة مع زيادة

<sup>5</sup> Alzoubi. E , (2016), "Audit quality and earnings management: Evidence from Jordan", Journal of Applied Accounting Research, Vol. 17 Iss 2 pp. - Permanent link to this document:: <http://dx.doi.org/10.1108/JAAR-09-2014-0089>

<sup>٦</sup> النجار، سامح محمد أمين و بسيوني، مروة محمد ماهر(٢٠٢٢)، أثر العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وجودة الأرباح على خطر التعثر المالي للشركات: أدلة عملية من بيئة العمال المصرية، مجلة الاسكندرية للبحوث المحاسبية، جامعة الاسكندرية، كلية التجارة، قسم المحاسبة والمراجعة، المجلد ٦، العدد ٣، ص ٢٥٩

<sup>7</sup> Huang, H. L., Liang, L. W., Chang, H. Y., & Hsu, H. Y. (2021). The Influence of Earnings Management and Board Characteristics on Company Efficiency. Sustainability, 13(21), 1-18.

التمثيل للمرأة للمرأة ينعكس إيجاباً على كفاءة الأداء المالي على الرغم من وجود ممارس لإدارة الأرباح، وعلى الجانب الآخر فإن ارتفاع عدد الأعضاء المستقلين ومعدل حضورهم في مجلس الإدارة ينعكس سلباً على كفاءة الأداء المالي.

دراسة : (٢٠٢١) ، Goel & Kapoor<sup>٨</sup>

ركّزت هذه الدراسة على توضيح مدى اختلاف تأثير خصائص مجلس الإدارة على إدارة الأرباح بالقطاعات المختلفة التي تنتمي إليها الشركات، وقد توصلت الدراسة إلى أن المديرات أكثر كفاءة في الحد من ممارسات إدارة الأرباح في الشركات الهندية، يضاف إلى ذلك أن وجود أعضاء مستقلين بمجالس إدارات الشركات لا يضمن حوكمة مؤسسية سليمة، وأن التصنيف القطاعي والتنوع بين الجنسين من العوامل المهمة في ممارسات الشركات لإدارة الأرباح.

دراسة : حمزة (٢٠١٨)<sup>٩</sup>

هدفت الدراسة إلى فحص العوامل المؤثرة في جودة أرباح المؤسسات الفرنسية ومن ضمنها خصائص مجلس الإدارة ، توصلت الدراسة إلى أن عدد اجتماعات مجلس الإدارة، يعتبر من العوامل التي تخفض من جودة الأرباح. من جهة أخرى لم تتوصل الدراسة إلى وجود أي تأثير معنوي لباقي متغيرات الدراسة في جودة أرباح تلك المؤسسات.

<sup>8</sup> Goel, S., & Kapoor, N. (2021). Is Earnings Management related to Board Independence and Gender Diversity? Sector-wise Evidence from India. *International Journal of Disclosure and Governance*, 32(1), 1-11.

<sup>٩</sup> حمزة، بوسنة (٢٠١٨)، العوامل المؤثرة في جودة الأرباح المحاسبية من منظور ممارسات إدارة الأرباح: دراسة عينة من المؤسسات الاقتصادية الفرنسية المدرجة بالبورصة، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم في علوم التدبير تخصص: الدراسات المالية ومحاسبية معمقة، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التدبير ، قسم علوم التدبير، الجزائر.

## الدراسات السابقة التي تناولت الرقابة المصرفية

دراسة : فتيحة(٢٠٢٢)<sup>١٠</sup>

سعت هذه الدراسة إلى مناقشة الآليات الرقابية التي يعتمد عليها البنك المركزي في ممارسة نشاطه الرقابي للأسس والخصائص التي تقوم عليها الصيرفة الإسلامية، وذلك لما تحويه بعض من هذه الآليات الرقابية من أمور مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد توصلت في النهاية إلى أن تبيان أدوات الرقابة التي يطبقها البنك المركزي على بنك الإسلامية ومدى استفادة بنك البركة في الجزائر منها

دراسة : بدرأوي والابراهيم،(٢٠١٨)<sup>١١</sup>

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل دور الرقابة المصرفية للحد من الديون المتعثرة والمعدومة من خلال تحديد آليات والإجراءات اللازمة لنجاح الرقابة المصرفية وتعزيز دور المصارف وزيادة قدرتها التنافسية، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها أن ارتفاع حجم الديون المتعثرة والمعدومة كانت نتيجة ضعف في أنظمة الرقابة.

## الأليات الداخلية للرقابة المصرفية و تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية

### مفهوم الرقابة المصرفية:

الرقابة المصرفية هي مجموعة القواعد والإجراءات والأساليب التي تسيّر عليها أو تتخذها السلطات النقدية والبنوك المركزية والمصارف بهدف الحفاظ على السلامة المالية للمصارف توصلًا إلى تكوين جهاز مصرفي سليم يساهم في التنمية الاقتصادية ويحافظ على حقوق المودعين والمستثمرين وبالتالي على قدرة الدولة والثقة بأدائها<sup>١٢</sup>. كما عرفت على أنها فحوصات منتظمة داخلية وخارجية للتحقق من صحة المصرف من حيث قدرته على تحقيق الأهداف الموضوعية، والرقابة المصرفية

<sup>١٠</sup> فتيحة ،عطوات وفتيحة نوبيات،(٢٠٢٢)،اليات الرقابة المصرفية للبنك المركزي على البنوك الإسلامية،رسالة ماجستير،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة بوضياف،المسيلة،الجزائر.  
<sup>١١</sup> بدرأوي، عبدالرضا فرج بدرأوي، و الإبراهيم، سلمى جذلان خليل. (٢٠٢٢). دور الرقابة المصرفية في الحد من الديون المتعثرة والمعدومة في العراق للمدة (٢٠٠٨-٢٠١٨). العلوم الاقتصادية  
<sup>١٢</sup> آيت سي معمر، نوال، و بزارية، أمحمد. (٢٠٢٠). الاتجاهات الحديثة للرقابة على الائتمان في إطار تحقيق السلامة المصرفية ومدى التزام البنوك التجارية الجزائرية بها.مجلة إقتصاديات شمال إفريقيا، مج.١٦ ع ٢٢

تتفد اللوائح المقررة للعمل من خلال مجموعة من الأنشطة التأديبية مثل إلقناع الأخلاقي أو الغرامات أو السجن أو حتى إلغاء تراخيص المصرف.<sup>١٣</sup>

#### أنواع الرقابة المصرفية:

##### الرقابة الداخلية:

عرّفت وفق اطار COSO على انها العملية التي تتأثر بمجلس الإدارة والإدارة والموظفين والتي تطبق بشكل استراتيجي والتي صممت لكشف الأحداث التي يمكن ان تؤثر في الوحدة وان تدير هذه المخاطر لإعطاء تأكيد معقول بخصوص تحقيق اهداف الوحدة في المجالات (الإستراتيجية،العمليات،التقارير، الإلتزام).<sup>١٤</sup>

##### الرقابة الخارجية:

حيث تعتبر استكمالاً للرقابة الداخلية وذلك لأنه اذا كانت الرقابة الداخلية على درجة عالية من الكفاية بحيث تضمن الاداء الجيد فإنه ليس ثمة داع عندئذ الى رقابة اخرى خارجية وإذا كان لزاماً في العادة تكون شاملة اي غير تفصيلية كما انها تؤدي من قبل اجهزة مستقلة متخصصة ما يضمن الاطمئنان الى ان الجهاز الاداري للمؤسسة لا ينتهك القواعد والاجراءات.<sup>١٥</sup>

##### مفهوم جودة الأرباح:

يشير مفهوم جودة الأرباح الى مدى اقتراب الارباح التي تم التقرير عنها من الارباح التي يجب التقرير عنها في ظل عدم وجود تحيز اداري(10). كما عرفت بان الأرباح تعد ذات جودة عالية عندما يكون لها قدرة على الاستدامة بمعنى ان الجودة تدور في إطار الإستدامة والاستمرارية للأرباح(11). وعرف كذلك على أن الأرباح ذات

<sup>13</sup> Hotori,Eiji&Wendschlag,Mikael,(2019)"The Formalization of Banking Supervition in Japan and Sweden ",Social Scienncce Japan Journal,Vol22,Issue2,p215

<sup>14</sup> Committee of Sponsoring Organization(2004) COSO Framework\_ [www.coso.gov](http://www.coso.gov)

<sup>١٥</sup> بدرأوي، عبدالرضا فرج بدرأوي، و الإبراهيم، سلمى جذلان خليل. مرجع سابق،ص٥  
(10) كين لو ، المحاسبة المتوسطة،ج١ ترجمة الهيئة السعودية المحاسبين القاتونيين ،ط٣(الرياض : بيرسون ، ٢٠١٨)،ص١١٩  
S. "the Quality of Financial statement perspectives From the recent stock Market Bubble " Accounting Horizons (17) Supplement p.80 .

الجودة العالية بأنها الأرباح التي توفر المزيد من المعلومات حول الأداء المالي للشركات عالية الجودة في المستحقات والتي تمتلك استمرارية أرباح عالية(12).

#### أهداف جودة الأرباح :-

تتمثل عوامل تحقيق أهداف جودة الربح المحاسبي في:(15)

١. مراعاة دقة وصحة خلال التنبؤات لمستويات الربح المتوقعة لفترة قادمة ، حيث أنه كلما زادت درجة جودة الربح فإن ذلك يؤدي إلى تعزيز دقة التنبؤات المستقبلية ويقدم معلومات مفيدة وملائمة للمستثمرين .
٢. مراعاة زيادة درجة الاعتماد على المؤشرات والنسب المالية التي تعتمد على مخرجات الربح المحاسبي عند إجراء التحليلات المالية وقياس مؤشرات الأداء الفعلي للمنشأة .
٣. إظهار صحة ودقة العلاقة التي تقيس ربحية السهم والعائد المتوقع منه باعتبار أن هذا الربح يعكس علاقة الارتباط الموجبة التي يتوقعها المستثمرون بين هدف الربحية والعائد المتوقع تحقيقه في السوق المالي ، وفي هذا الصدد فقد أكدت معايير المحاسبة الدولية على أهمية تحديد ربحية السهم والإفصاح عنه مما يحسن من إمكانية مقارنة الأداء بين المنشآت المختلفة والمنشآت نفسها عبر الفترات المالية .
٤. تزويد المستثمرين بمؤشرات حول المكاسب المتاحة للملاك عن كل سهم عادي من خلال إظهار نصيب هذا السهم من الربح الموزع ، الأمر الذي يعكس الأرباح الرأسمالية للسهم والممثلة في الفرق بين سعر السهم وسعر البيع ، مما يؤثر بالتالي على أسعار الأسهم في السوق المالي .

(12) Dechow .p., Ge .w., Schrand.C., " LLnder standing Earning Quality : Areview Of the Proxies , Their Consequences " Journal Of Accounting and Economics, Vol. 50, , P.2 2010 .  
(15) زروق، نجم الدين أحمد حامد (٢٠١٤) ، الحوكمة المصرفية وأثرها في قياس وضبط الأرباح في القطاع المصرفي "دراسة حالة بنك الجزيرة السوداني الأردني ، (القضارف : جامعة القضارف ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، ص49.

٥. ارتباط جودة الأرباح المحاسبية بالمنفعة التي يمكن الحصول عليها من المعلومات الخاصة بها(16).
٦. على ضوء جودة الأرباح المحاسبية يقوم المقرضون في عقود الدين بتقييم الجدارة الائتمانية للشركة .
٧. زيادة كفاءة واستقرار أسواق رأس المال .
٨. يساعد على التميز بين المديرين الجيدين والسيئين والذي يخفض تكاليف الوكالة . بالتالي تكلفة حقوق الملكية .
٩. يعتبر عامل أساسي يترتب عليه ارتفاع مصداقية المعلومات المحاسبية على مستوى الشركة ، أما على مستوى المستثمرين يؤدي إلى توجيه استثماراتهم نحو الشركات الأكثر كفاءة وفعالية ومن ثم توفير مصادر التمويل اللازمة لتلك الشركات لإجراء التوسعات أو تكوين كيانات اقتصادية يكون لها دور إيجابي في الاقتصاد ككل .
١٠. توضيح المفاهيم المتعلقة بالممارسات المحاسبية الخاطئة سواء تلك التي تتم داخل إطار المبادئ المحاسبية المتعارف عليها أو التي تتم خارجها .
١١. تحديد المناطق التي تتيح للمحاسبين القيام بالممارسات المحاسبية المتعمدة(17)

#### وفيما يتعلق بطبيعة العلاقة بين الاليات الداخلية للرقابة المصرفية

وتحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية خلصت دراسة: باجادر وأخرون(٢٠٢٢) <sup>18</sup> والتي سعت إلى اختبار أثر خصائص لجنة المراجعة على توقيت إصدار تقرير مراجع الحسابات في الشركات العامة المساهمة المدرجة بسوق المال السعودي. توصلت إلى وجود علاقة سلبية ومعنوية بين خبرة أعضاء لجنة المراجعة المهنية وفترة تأخير إصدار تقرير مراجع الحسابات. كذلك وجود علاقة إيجابية ومعنوية لكل

(16) ابراهيم، فريد محرم فريد (٢٠١٤) ، العلاقة بين جودة الأرباح واحتمال تعرض الشركة لمخاطر التعثر المالي (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المصرية غير المسجلة بسوق الأوراق المالية المصري ، مجلة الفكر المحاسبي ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، العدد الأول ، السنة الثامنة عشر ، ص62.

(17) حماد، طارق عبد العال ، الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية ، (الإسكندرية : الدار الجامعة 2011م) ، ص759.

من: اجتماعات لجنة المراجعة، وملكية لجنة المراجعة، ولجنة المراجعة الجديدة، وخبرة أعضاء لجنة المراجعة في لجان المراجعة وفترة تأخير إصدار تقرير مراجع الحسابات. بينما أكدت نتائج دراسة (Azzoz & Khamees: ٢٠١٦) (Azzoz & Khamees: ٢٠١٩) والتي بحثت تجريبيا تأثير خصائص حوكمة الشركات على جودة الأرباح وإدارة الأرباح، أن عدد أعضاء لجنة التدقيق ونشاط لجنة التدقيق لديهما علاقة مع كل من جودة الأرباح وإدارة الأرباح. ان نتائج دراسة: كشكش ودرغام (٢٠٢١) 20<sup>19</sup> اوضحت وجود تأثير إيجابي لزيادة عدد أعضاء لجنة التدقيق على إدارة الأرباح، فيما كان هناك تأثير سلبي لزيادة عدد اجتماعات لجنة التدقيق على إدارة الأرباح، بينما دراسة: مطاوع وعبد المتعال (٢٠٢٠) وفرت الدراسة دليل عملي على وجود تأثير سلبي معنوي للسلوك غير المتماثل للتكاليف على جودة الأرباح المحاسبية كما ان دراسة (Gökberk, ٢٠١٧<sup>18</sup>) أظهرت النتائج التي توصلت إليها -عدم وجود دلالة احصائية بين خصائص لجان التدقيق والمتغيرات الضابطة وبين الاستحقاقات التقديرية،

مما تقدم من إستعراض لنتائج الدراسات السابقة ذات العلاقة يلاحظ الباحثان أن الاهتمام المتزايد بتفعيل دور الآليات الداخلية للرقابة المصرفية، يتوقع أن تكون ذات إسهام في تحقيق أهداف الوحدات الاقتصادية ولاسيما وحدات القطاع المصرفي بشكل خاص وبالتالي تحسين جودة التقارير المالية بشكل عام والأرباح المحاسبية بصورة خاصة وبالتالي ترشيد القرارات الاقتصادية لمعظم مستخدمي التقارير المالية

<sup>18</sup> Azzoz, A, Khamees, (2016), The Impact of Corporate Governance Characteristics on Earning Quality and Earnings Management: Evidence from Jordan, Jordan Journal of Business Administration, Vol.12, No.1.

<sup>19</sup> كشكش، محمد نصر و درغام، ماهر موسى (٢٠٢١)، أثر خصائص لجنة التدقيق على إدارة الأرباح، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، قسم المحاسبة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، الجامعة الإسلامية بغزة، المجلد ٢٩، العدد ٣، ص ١٣٢

<sup>20</sup> Gökberk.C,(2017),Turkish Listed Manufacturing Companies' Audit Structure and Its Effect on Earnings Management, Available at: [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3005962](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3005962)

## الدراسة التطبيقية

### - مجتمع وعينة الدراسة :

يتمثل مجتمع هذه الدراسة في المصارف السعودية ، والتي يبلغ عددها (١٢) مصرفاً خلال فترة الدراسة الحالية ، أما عينة الدراسة فقام الباحثان باختيارها بصورة عشوائية من مجتمع الدراسة وفقاً للشروط والخصائص التالية:

- عدم انقطاع المصرف عن مزاولته نشاطه خلال فترة الدراسة  
- توافر التقارير الخاصة بحوكمة المصرف ضمن معلومات التقارير المالية المنشورة

- اهتمام المصرف بإصدار التقارير المالية بشكل منتظم خلال فترة الدراسة و علي هذا الأساس فقد تمكن الباحثان من الحصول علي تقارير مالية لعدد ( خمسة ) مصرف إي ما نسبته  $(\frac{5}{12} \times 100\% = 42\%)$  من مجتمع الدراسة الحالية

### - أداة الدراسة التطبيقية :

تعتمد هذه الدراسة وبشكل أساسي علي التقارير المالية للمصارف قيد الدراسة والمنشورة خلال فترة الدراسة (من 2010م إلي 2019م ) بالإضافة الي لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

### - أساليب تحليل ومعالجة بيانات الدراسة الوصفية :

لمعالجة بيانات الدراسة ووصفها وإجراء المقارنات اللازمة احصائياً بين متغيرات الدراسة فقد أعتد الباحثان علي استخدام برنامج (9)EViews. وذلك باستخدام المعالجات الاحصائية التالية:

- اسلوب الانحدار لتقديرات دالة جودة الارياح

- طريقة المربعات الصغرى العادية OLS

- القيمة الاحتمالية Prob

- معامل التحديد Adjusted R-squared

-قيمة F-statistic



- مقاييس متغيرات الدراسة:

- أولاً: قياس المتغيرات المستقل: اعتمد الباحثان في قياس أبعاد المتغير المستقل (اليات الرقابة المصرفية) على لائحة حوكمة الشركات السعودية ، وقام الباحثان بوضع الرقم (١) اذا كان المتغير مستوفي لشروط وقواعد اللائحة، و الرقم (٠) اذا كان بخلاف ذلك، وكما هو موضح في الجدول ادناه :
- جدول رقم (١) يوضح مقاييس و مؤشرات ابعاد المتغير المستقل

المتغير	المقياس وفق لائحة حوكمة الشركات السعودية	التصنيف
حجم لجنة المراجعة	لا يقل عدد اعضاء لجنة المراجعة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن خمسة أعضاء	١
اجتماعات لجنة المراجعة	لا تقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة	١
حجم مجلس الادارة	لا يقل عدد اعضاء مجلس الادارة عن ثلاثة أعضاء ولا يزيد عن احد عشر عضواً	١
اجتماعات مجلس الادارة	لا يقل عدد اجتماعات مجلس الادارة عن أربعة اجتماعات في العام	١

- اعداد الباحثان، ٢٠٢٣

-ثانياً : قياس المتغير التابع (جودة الأرباح المحاسبية):

بالرغم من تعدد المؤشرات المستخدمة من قبل العديد من الدراسات السابقة التي اهتمت بقياس جودة الأرباح المحاسبية إلا أن الدراسة الحالية إعتمدت وبشكل أساسي على ما استندت عليه دراسة كل من ( Abdelghany ( 2005 ، أبوعلي والدبيعي وأبو نصار ، ٢٠١١، نور ، عبدالناصر ابراهيم و العواودة ،حنان ، ٢٠١٧ ) (١٩) ويتم ذلك من خلال قسمة نسبة التدفقات النقدية التشغيلية لإجمالي الأصول على نسبة الأرباح لإجمالي الأصول، وكلما اقتربت النسبة من الواحد صحيح كلما كانت الارباح ذات جودة أعلى، ( بمعنى انه كلما اقتربت الأرباح المحاسبية من

<sup>١٩</sup> نور ، عبدالناصر ابراهيم و العواودة ،حنان ،(٢٠١٧)، إدارة الأرباح وأثرها على جودة الأرباح المحاسبية: دراسة اختبارية على الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد ١٣، العدد ٢.

النقد كلما ارتفعت جودتها) . ويتم التعبير عن ذلك رياضياً من خلال المعادلة ادناه:

$$EQ = \frac{OCF / TA}{NI / TA}$$

حيث أن:

- جودة الأرباح المحاسبية: EQ
- إجمالي الأصول : TA
- التدفقات النقدية التشغيلية : OCF
- صافي الربح المحاسبي : IN

إختبار فرضيات الدراسة :

إختبار الفرضية الاولى :

- تنص الفرضية الاولى على : (يوجد علاقة ارتباط معنوية بين حجم لجنة المراجعة وتحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية )
- مناقشة النتائج وبناء النماذج

١- تقدير نموذج جودة الأرباح حجم اللجنة:

تم تقدير دالة جودة الأرباح بطريقة المربعات الصغرى العادية OLS وباستخدام برنامج Eviews9 بعد إدخال البيانات للفترة (2010م-2019م) وباستخدام أسلوب الانحدار جاءت التقديرات لدالة جودة الأرباح على النحو الآتي:

جدول رقم (٢): نتائج تقدير دالة جودة الأرباح و حجم اللجنة:

Dependent Variable: EQ  
Method: Least Squares  
Date: 03/30/23 Time: 15:58  
Sample: 1 50  
Included observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5.421292	4.109057	1.319352	0.1933
A1	-0.665850	1.006107	-0.661809	0.5113
R-squared	0.009042	Mean dependent var		2.757891
Adjusted R-squared	-0.011603	S.D. dependent var		5.832821
S.E. of regression	5.866562	Akaike info criterion		6.415592
Sum squared resid	1651.994	Schwarz criterion		6.492073
Log likelihood	-158.3898	Hannan-Quinn criter.		6.444717
F-statistic	0.437991	Durbin-Watson stat		1.239805
Prob(F-statistic)	0.511259			

المصدر: إعداد الباحثان من نتائج الدراسة التطبيقية باستخدام برنامج (EViews9).

$$EQ = 5.4212 - 0.6658 * A1$$

المعادلة (٢) توضح خطية العلاقة بين جودة الأرباح والمتغير المستقل (حجم اللجنة).

تقييم النموذج وفقاً للمعيار الإحصائي:

أولاً: معنوية المعالم:

١. القيمة الاحتمالية Prob للثابت C تساوي ٠.١٩٣ وهي أكبر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على عدم معنوية الثابت أي عدم وجود علاقة سببية بين الثابت والمتغير التابع (جودة الأرباح).

٢. والقيمة الاحتمالية Prob لمعامل (حجم اللجنة) تساوي 0.511 وهي أكبر من 0.05 مما يعني عدم معنوية معامل (حجم اللجنة) كأحد ابعاد المتغير المستقل وبين المتغير التابع (تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية).

- ثانياً: جودة توفيق النموذج:

يتضح من خلال نتائج بيانات الجدول رقم(٢) أن معامل التحديد Rsquared =0.009 وهذا يعني أن المتغير المستقل (حجم اللجنة) مسئول بنسبة 1% من التغيرات التي تحدث في المتغير التابع (تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية) والباقي 99% هي عبارة عن آثار للمتغيرات الأخرى غير المضمنة في النموذج وهذه القيمة تدل على عدم جودة التوفيق.

ثالثاً: معنوية النموذج الكلي:

من خلال جدول رقم(٢) نجد أن قيمة  $F=0.43799$  والقيمة الاحتمالية للاختبار هي 0.511 وهي اكبر من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نقبل فرض عدم القائل بأن النموذج غير معنوي وهذه دلالة على عدم وجود علاقة بين المتغير المستقل حجم اللجنة والمتغير التابع (جودة الأرباح) بالتالي النموذج الكلي.

- اختبار الفرضية الثانية :

تنص الفرضية الثانية علي : (توجد علاقة ارتباط معنوية بين خبرة لجنة المراجعة وتحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية)

## ٢- تقدير نموذج جودة الأرباح و خبرة اللجنة:

### جدول رقم (٣): نتائج تقدير دالة جودة الأرباح و خبرة اللجنة:

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.399029	2.499396	1.359940	0.1802
A2	-0.485711	1.785283	-0.272064	0.7867
R-squared	0.001540	Mean dependent var		2.757891
Adjusted R-squared	-0.019262	S.D. dependent var		5.832821
S.E. of regression	5.888728	Akaike info criterion		6.423135
Sum squared resid	1664.502	Schwarz criterion		6.499616
Log likelihood	-158.5784	Hannan-Quinn criter.		6.452259
F-statistic	0.074019	Durbin-Watson stat		1.224323
Prob(F-statistic)	0.786740			

المصدر: إعداد الباحثان من نتائج الدراسة التطبيقية باستخدام برنامج (EViews9).  
المعادلة المقدره هي:

$$EQ = 3.399 - 0.4857 * A2$$

المعادلة (٢) توضح خطية العلاقة بين جودة الأرباح والمتغير المستقل (خبرة اللجنة).  
٣/ تقييم النموذج وفقاً للمعيار الإحصائي:  
أولاً: معنوية المعالم:

1. القيمة الاحتمالية Prob للثاب C تساوي ٠.١٨٠ وهي اكبر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على عدم معنوية الثابت أي عدم وجود علاقة سببية بين الثابت والمتغير التابع (جودة الأرباح).

2. والقيمة الاحتمالية Prob ومعامل (خبرة اللجنة) تساوي 0.787 وهي اكبر من 0.05 مما يعني عدم معنوية معامل خبرة اللجنة كأحد ابعاد المتغير المستقل وبين المتغير التابع ( تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية ).

ثانياً: جودة توفيق النموذج:

يتضح من خلال نتائج بيانات الجدول رقم (4 - 5) أن معامل التحديد Rsquared = 0.001 وهذا يعني أن المتغير المستقل (خبرة اللجنة) مسؤل بنسبة 1% من التغيرات التي تحدث في المتغير التابع (جودة الأرباح) والباقي 99% هي عبارة عن أثر المتغيرات الأخرى غير المضمنة في النموذج وهذه القيمة تدل على عدم جودة التوفيق.

ثالثاً: معنوية النموذج الكلي:

من خلال جدول رقم (٢) نجد أن قيمة  $F=0.7401$  والقيمة الاحتمالية للاختبار هي 0.787 اكبر من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نقبل فرض العدم القائل بأن النموذج غير معنوي وهذه دلالة على عدم وجود علاقة بين المتغير المستقل خبرة لجنة المراجعة والمتغير التابع تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالتالي النموذج معنوي ككل.

- اختبار الفرضية الثالثة :

تنص الفرضية الثالثة على : ( توجد علاقة ارتباط معنوية بين حجم مجلس الادارة وتحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالمصارف السعودية )

١- تقدير نموذج جودة الارباح و حجم مجلس الإدارة:

جدول رقم (4): نتائج تقدير دالة جودة الأرباح و حجم مجلس الإدارة:

Dependent Variable: EQ  
Method: Least Squares  
Date: 03/30/23 Time: 16:11  
Sample: 1 50  
Included observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	11.25173	10.00625	1.124470	0.2664
B1	-0.844318	0.991252	-0.851769	0.3986
R-squared	0.014890	Mean dependent var		2.757891
Adjusted R-squared	-0.005633	S.D. dependent var		5.832821
S.E. of regression	5.849227	Akaike info criterion		6.409674
Sum squared resid	1642.246	Schwarz criterion		6.486155
Log likelihood	-158.2419	Hannan-Quinn criter.		6.438799
F-statistic	0.725510	Durbin-Watson stat		1.223188
Prob(F-statistic)	0.398572			

المصدر: من إعداد الباحث من نتائج الدراسة التطبيقية باستخدام برنامج (9) EViews.

المعادلة المقدره هي:  $EQ = 11.25 + 0.8443 * B1$

المعادلة (3) توضح خطية العلاقة بين جودة الأرباح والمتغير المستقل (حجم مجلس الإدارة).  
تقييم النموذج وفقاً للمعيار الإحصائي:

أولاً: معنوية المعامل:

1. القيمة الاحتمالية Prob للثابت C تساوي 0.2664 وهي أكبر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على عدم معنوية الثابت أي وجود علاقة سببية بين الثابت والمتغير التابع (جودة الأرباح)

2. والقيمة الاحتمالية Prob لمعامل (حجم مجلس الإدارة) تساوي 0.3986 وهي أكبر من 0.05 مما يعني عدم معنوية معامل (حجم مجلس الإدارة) أي عدم وجود علاقة سببية (دالية) بين (حجم مجلس الإدارة) والمتغير التابع تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية.

- ثانياً: جودة توفيق النموذج:

يتضح من خلال نتائج بيانات الجدول رقم (4 - 5) أن معامل التحديد المعدل Adj Rsquared = 0.015 وهذا يعني أن المتغير المستقل حجم مجلس الإدارة مسؤل بنسبة 2% من التغيرات التي تحدث في المتغير التابع تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية والباقي 98% هي عبارة عن أثر المتغيرات الأخرى غيرالمضمنة في النموذج وهذه القيمة تدل على عدم جودة التوفيق.

ثالثاً: معنوية النموذج الكلي:

من خلال جدول رقم (4) نجد أن قيمة  $F=0.7255$  والقيمة الاحتمالية للاختبار هي 0.398 وهي اكبر من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نقبل فرض البديل القائل بأن النموذج غير معنوي وهذه دلالة على عدم وجود علاقة بين المتغير المستقل (حجم مجلس الإدارة) والمتغير التابع تحقيق الجودة في الأرباح) بالتالي النموذج الكلي.

- اختبار الفرضية الرابعة :

- تنص الفرضية الرابعة على : (توجد علاقة ارتباط معنوية بين حجم مجلس الإدارة وتحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية بالمصارف السعودية )



٤- تقدير نموذج جودة الأرباح و عدد الاجتماعات:

جدول رقم (5): نتائج تقدير دالة جودة الأرباح و عدد الاجتماعات:

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	3.069949	3.506584	0.875481	0.3857
B2	-0.045226	0.493640	-0.091617	0.9274
R-squared	0.000175	Mean dependent var		2.757891
Adjusted R-squared	-0.020655	S.D. dependent var		5.832821
S.E. of regression	5.892751	Akaike info criterion		6.424501
Sum squared resid	1666.777	Schwarz criterion		6.500982
Log likelihood	-158.6125	Hannan-Quinn criter.		6.453625
F-statistic	0.008394	Durbin-Watson stat		1.213019
Prob(F-statistic)	0.927384			

المصدر: من إعداد الباحث من نتائج الدراسة التطبيقية باستخدام برنامج (9) EViews.

$$\text{المعادلة المقدره هي : } EQ = 3.0699 - 0.0452 * B2$$

المعادلة (٤) توضح خطية العلاقة بين تحقيق الجودة في الأرباح المحاسبية والمتغير المستقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة  
تقييم النموذج وفقاً للمعيار الإحصائي:  
أولاً: معنوية المعامل:

1. القيمة الاحتمالية Prob للثابت C تساوي ٠.٣٨٦ وهي اكبر من مستوى المعنوية 0.05 مما يدل على عدم معنوية الثابت أي وجود علاقة سببية بين الثابت والمتغير التابع (جودة الأرباح).

2. والقيمة الاحتمالية Prob لمعامل (عدد اجتماعات مجلس الإدارة) تساوي 0.927 وهي اكبر من 0.05 مما يعني عدم معنوية معامل عدد الاجتماعات أي عدم وجود

علاقة سببية (دالية) بين عدد اجتماعات مجلس الادارة والمتغير التابع تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية  
ثانياً: جودة توفيق النموذج:

يتضح من خلال نتائج بيانات الجدول رقم(5) أن معامل التحديد المعدل  $Adj$   $R^2 = 0.020$  وهذا يعني أن المتغير المستقل (عدد اجتماعات مجلس الادارة مسؤل بنسبة ٢٪ من التغيرات التي تحدث في المتغير التابع ( تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية ) والباقي ٩٨٪ هي عبارة عن أثر المتغيرات الأخرى غير المضمنة في النموذج وهذه القيمة تدل على عدم جودة التوفيق.

ثالثاً: معنوية النموذج الكلي:

من خلال جدول رقم(٥) نجد أن قيمة  $F=0.927384$  والقيمة الاحتمالية للاختبار هي 0.927 وهي اكبر من مستوى المعنوية 0.05 لذلك نقبل فرض البديل القائل بأن النموذج غير معنوي وهذه دلالة على وجود علاقة بين المتغير المستقل عدد اجتماعات مجلس الادارة والمتغير التابع تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالتالي النموذج الكلي.

سادساً: نتائج وتوصيات البحث :

اولاً: النتائج:

- بناء علي الجانب النظري والميداني للبحث يخلص الباحثان الي النتائج التالية :
- تتحقق الجودة في الارباح المحاسبية عندما يكون لها القدرة علي توفر المزيد من المعلومات حول الأداء المالي للشركات مع إمكانية الاستدامة والاستمرارية مستقبلاً .
- لكل من مجلس الادارة ولجنة المراجعة المصرفية دور ضمن العناصر المهمة في تحقيق الجودة في التقارير المالية.

- أوضحت نتائج البحث الميداني عدم وجود علاقة سببية (دالية) بين حجم لجنة المراجعة كأحد ابعاد اليات الرقابة المصرفية وبين تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالمصارف السعودية
- أوضحت نتائج البحث الميداني عدم وجود علاقة سببية (دالية) بين خبرة لجنة المراجعة كأحد ابعاد اليات الرقابة المصرفية وبين تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالمصارف السعودية
- أوضحت نتائج البحث الميداني عدم وجود علاقة بين المتغير المستقل حجم مجلس الإدارة كأحد ابعاد اليات الرقابة المصرفية وتحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالمصارف السعودية
- أوضحت نتائج البحث الميداني عدم وجود علاقة بين المتغير المستقل عدد اجتماعات مجلس الادارة كأحد ابعاد اليات الرقابة المصرفية وتحقيق الجودة في الارباح المحاسبية بالمصارف السعودية .

#### ثانيا: التوصيات :

من خلال نتائج البحث النظري والميداني للدراسة يوصي الباحثان بالاتي :

- على الادارات العليا بالمصارف السعودية تفعيل دور اليات الرقابة الداخلية لمتابعة عمليات اختيار وتفضيل الادارة للسياسات المحاسبية البديلة كاحد العوامل المؤثرة في تحقيق جودة الارباح المحاسبية.
- علي المصارف السعودية السعي نحو التحسين المستمر لأداء اليات الرقابة الداخلية لدعم دورها الريادي في عملية تحسين الجودة في التقارير المالية المنشورة
- ضرورة اهتمام اليات الرقابة الداخلية بالمصارف السعودية بالمشاركة الفاعلة في عمليات إعداد وعرض التقارير المالية بالمصارف السعودية

- علي المصارف السعودية الاهتمام بالالتزام بلائحة الحوكمة في تحديد حجم واجتماعات مجلس الادارة ولجنة المراجعة لتأثيراتها الايجابية في تحقيق الجودة في الارباح المحاسبية.

- توجيه اهتمام البحث المحاسبي نحو القيام بإجراء المزيد من الدراسات التطبيقية بغرض دعم مجال الدراسة الحالي في قطاعات اخرى في بيئة الأعمال السعودية لتوفير ادلة اضافية موضوعية لطبيعة العلاقة بين متغيرات الدراسة الحالية

### قائمة المراجع:

#### اولاً: المراجع العربية

عواد، علاء طارق محمد ، والصوفي ،فارس جميل حسين ،(٢٠٢٢) ،أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة الأرباح في الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان،رسالة ماجستير ، جامعة الاسراء الخاصة،عمان.

الغصين، أنوار عاطف درويش(٢٠٢٠)، أثر خصائص لجنة التدقيق على جودة الأرباح ،كلية الاقتصاد والعلوم الادارية

محمد، حميدة محمد عبدالمجيد. ( ٢٠١٨ ). قياس أثر استقلالية لجنة المراجعة على الاستجابة السوقية لإعلانات الأرباح في الشركات السعودية.الإدارة العامة، المجلد ٥٩ ، ع ٢،

محمد، حميدة محمد عبدالمجيد. ( ٢٠١٧ ). قياس أثر خصائص لجنة المراجعة على جودة الأرباح في الشركات السعودية.مجلة الدراسات والبحوث التجارية، المجلد ٣٧ ، ع ٤ النجار ،سامح محمد أمين و بسيوني،مروة محمد ماهر(٢٠٢٢)، أثر العلاقة بين خصائص مجلس الإدارة وجودة الأرباح على خطر التعثر المالي للشركات:أدلة عملية من بيئة الأعمال المصرية، مجلة الأسكندرية للبحوث المحاسبية، جامعة الاسكندرية،كلية التجارة،قسم المحاسبة والمراجعة،المجلد ٦،العدد ٣

حمزة ،بوسنة (٢٠١٨)، العوامل المؤثرة في جودة الأرباح المحاسبية من منظور ممارسات إدارة الأرباح: دراسة عينة من المؤسسات الاقتصادية الفرنسية المدرجة بالبورصة، أطروحة

مقدمة لنيل شهادة دكتوراه علوم في علوم التسيير تخصص: الدرا رسات مالية ومحاسبية معمة، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، قسم علوم التسيير، الجزائر .

فتيحة، عطاوت وفتيحة نويبات، (٢٠٢٢)، اليات الرقابة المصرفية للبنك المركزي على البنوك الاسلامية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بوضياف، المسيلة، الجزائر .

بدرابي، عبدالرضا فرج بدرابي، و الإبراهيم، سلمى جذلان خليل. (٢٠٢٢). دور الرقابة المصرفية في الحد من الديون المتعثرة والمعدومة في العراق للمدة (٢٠٠٨-٢٠١٨). العلوم الاقتصادية

آيت سي معمر، نوال، و بزارية، أمحمد. (٢٠٢٠). الاتجاهات الحديثة للرقابة على الائتمان في إطار تحقيق السلامة المصرفية ومدى التزام البنوك التجارية الجزائرية بها. مجلة إقتصاديات شمال إفريقيا، مج ١٦، ع ٢٢

كين لو، ، المحاسبة المتوسطة، ج ١ ترجمة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، ط٣ (الرياض : بيرسون ، ٢٠١٨ )

نجم الدين أحمد حامد زروق ، الحوكمة المصرفية وأثرها في قياس وضبط الأرباح في القطاع المصرفي "دراسة حالة بنك الجزيرة السوداني الأردني ، (القضارف : جامعة القضارف ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، مايو 2014م .

إبراهيم، فريد محرم فريد (2014)، العلاقة بين جودة الأرباح واحتمال تعرض الشركة لمخاطر التعثر المالي (دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة المصرية غير المسجلة بسوق الأوراق المالية المصري ، مجلة الفكر المحاسبي ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، العدد الأول .

حماد ، طارق عبد العال ، الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية ، (الإسكندرية : الدار الجامعة 2011م) ، ص 759.

كشكش، محمد نصر و درغام ، ماهر موسى(٢٠٢١)، أثر خصائص لجنة التدقيق على ادارة الأرباح ، مجلة الجامعة الاسلامية للدراسات الاقتصادية والادارية، قسم المحاسبة ،كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، الجامعة الاسلامية بغزة، المجلد ٢٩ ، العدد ١٣٢  
نور ، عبدالناصر ابراهيم و العواووده ،حنان،(٢٠١٧)، إدارة الأرباح وأثرها على جودة الأرباح المحاسبية: دراسة اختبارية على الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة، المجلة الاردنية في ادارة الأعمال، المجلد ١٣، العدد ٢.

#### ثانياً: المراجع باللغة الانجليزية:

- Alzoubi. E , (2016),"Audit quality and earnings management: Evidence from Jordan", Journal of Applied Accounting Research, Vol. 17 Iss 2 pp. - Permanent link to this document:: <http://dx.doi.org/10.1108/JAAR-09-2014>
- Huang, H. L., Liang, L. W., Chang, H. Y., & Hsu, H. Y. (2021). The Influence of Earnings Management and Board Characteristics on Company Efficiency. Sustainability, 13(21), 1-18.
- Goel, S., & Kapoor, N. (2021). Is Earnings Management related to Board Independence and Gender Diversity? Sector-wise Evidence from India. International Journal of Disclosure and Governance, 32(1), 1-11.
- Hotori,Eiji&Wendschlag,Mikael,(2019)"The Formalization of Banking Supervition in Japan and Sweden ",Social Sciennce Japan Journal,Vol22,Issue2,
- Committee of Sponsoring Organization(2004) COSO Framework\_ [www.coso.gov](http://www.coso.gov)
- pen man :S. "the Quality of Financial statement perspectives From the recent stock Market Bubble " Accounting Horizons (17) Supplement
- Dechow .p., Ge .w., Schrand.C., " LLnder standing Earning Quality : Areview Of the Proxies , Their Consequences " Journal Of Accounting and Economics, Vol. 50, 2010 .
- Azzoz. A, Khamees, (2016), The Impact of Corporate Governance Characteristics on Earning Quality and Earnings Management: Evidence from Jordan, Jordan Journal of Business Administration, Vol.12, No.1.
- Gökberk.C,(2017),Turkish Listed Manufacturing Companies' Audit Structure and Its Effect on Earnings Management, Available at:[https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3005962](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3005962)