

## أثر الإفصاح المحاسبي على الرقابة المالية في المصارف التجارية: دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

هناء الدويني المهدي الشيخ  
كلية إدارة الاعمال جامعة الجفرة  
reemmh2018@gmail.com

### الملخص

أثر الإفصاح المحاسبي على الرقابة المالية في المصارف التجارية (دراسة تطبيقية على مصرف الجمهورية فرع ودان و هون) تهدف الدراسة إلى تحليل تأثير جودة الإفصاح المحاسبي على فعالية الرقابة المالية في المصارف التجارية، مع تقييم مدى الالتزام بالمعايير المحاسبية الدولية، واستكشاف العلاقة بين الإفصاح الشفاف والقدرة الرقابية، وتقديم توصيات لتحسين النظام المحاسبي والرقابي، تم جمع البيانات باستخدام استبيان موجه لـ 46 مشاركاً، وتحليل النتائج باستخدام برنامج SPSS. أظهرت النتائج، جودة الإفصاح المحاسبي: أظهر المشاركون رضاهم عن الإفصاح المحاسبي، حيث وصفوا المعلومات بالوضوح والشفافية، واعتبروها مفيدة لاتخاذ القرارات، مستوى الشفافية: اعتبر المشاركون الشفافية أمراً أساسياً لتعزيز الثقة والمصداقية، الرقابة المالية: أبدى المشاركون رضاهم عن نظام الرقابة المالية بالمصرف، مشيرين إلى فعالية السياسات الرقابية في تعزيز الاستقرار وحماية الحقوق، العلاقة بين الإفصاح والرقابة: بين تحليل الانحدار وجود علاقة موجبة ذات دلالة إحصائية بين جودة الإفصاح المحاسبي وفعالية الرقابة المالية، مع تأثير معتدل يدل على وجود عوامل أخرى مؤثرة، تمثلت أهم التوصيات، تعزيز الشفافية في العمليات المالية، تطوير نظام الرقابة المالية ومؤشرات قياس الفعالية، توفير برامج تدريبية للموظفين حول الإفصاح والرقابة، إجراء دراسات إضافية لتحديد العوامل الأخرى المؤثرة على الرقابة المالية، أكدت الدراسة أن جودة الإفصاح المحاسبي تسهم في تحسين فعالية الرقابة المالية، مما يدعم الحاجة لتعزيز الشفافية وتطوير النظم الرقابية بالمصارف.

**الكلمات المفتاحية:** الإفصاح المحاسبي، الرقابة المالية، مصرف الجمهورية، الشفافية.

### Abstract

The Impact of Accounting Disclosure on Financial Control in Commercial Banks (An Applied Study on Jumhouria Bank, Waddan and Hun Branches)

This study aims to analyze the impact of accounting disclosure quality on the effectiveness of financial control in commercial banks. It evaluates the extent of compliance with international accounting standards, explores the relationship between transparent disclosure and financial control capabilities, and provides recommendations for improving accounting and control systems. Data were collected through a questionnaire directed at 46 participants and analyzed using SPSS software. The findings revealed: Quality of Accounting Disclosure: Participants expressed satisfaction with accounting disclosure, describing the information as clear, transparent, and useful for decision-making. Level of Transparency: Transparency was deemed essential by participants for building trust and credibility. Financial Control: Participants expressed satisfaction with the bank's financial control system, highlighting the effectiveness of control policies in promoting stability and protecting rights. Relationship Between Disclosure and Control: Regression analysis indicated a positive and statistically significant relationship between the quality of accounting disclosure and the effectiveness of financial control, with a moderate impact suggesting the influence of other factors. Key Recommendations: Enhancing transparency in financial operations. Developing financial control systems and performance measurement indicators. Providing training programs for employees on disclosure and financial control. Conducting additional studies to identify other factors influencing financial control. The study concluded that the quality of accounting

disclosure contributes to improving the effectiveness of financial control, emphasizing the need to enhance transparency and develop control systems in banks.

## المبحث الأول : الاطار العام

### مقدمة

تُعتبر المحاسبة والإفصاح المالي من الركائز الأساسية التي تدعم استقرار النظام المالي في أي دولة. في ظل التطورات الاقتصادية المتسارعة والزيادة الكبيرة في حجم المعاملات المالية، أصبح الإفصاح المحاسبي عاملاً حيوياً يعزز الشفافية والمصداقية في العمليات المالية للمؤسسات، وخاصة المصارف التجارية. يُعد الإفصاح المحاسبي وسيلة فعالة لتوفير المعلومات اللازمة للمستثمرين والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين، مما يساهم في تعزيز الثقة في النظام المالي. ومع ذلك، تبرز تساؤلات عدة حول مدى فعالية الإفصاح المحاسبي في تحسين الرقابة المالية داخل المصارف التجارية. إذ يُمكن أن تؤثر جودة وشفافية الإفصاح المحاسبي إما إيجاباً أو سلباً على القدرة الرقابية للمؤسسات المالية. فالإفصاح غير الكافي أو الغامض قد يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير مدروسة، مما يزيد من المخاطر المالية ويضعف من كفاءة الرقابة. تستدعي هذه الإشكالية البحث في طبيعة العلاقة بين الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، حيث يُعتبر فهم هذه العلاقة أمراً حيوياً لتعزيز فعالية عمليات التدقيق والمراجعة المالية داخل المصارف التجارية. لذا، تطرح هذه الورقة البحثية سؤالاً محورياً: ما هو أثر الإفصاح المحاسبي على الرقابة المالية في المصارف التجارية؟ وهل يساهم الإفصاح الشفاف والمفصل في تعزيز الرقابة المالية وتحقيق فعالية أكبر في عمليات التدقيق والمراجعة؟ تستناول هذه الدراسة تحليل الأبعاد المختلفة للإفصاح المحاسبي وتأثيره على الرقابة المالية، مستندة إلى مجموعة من الأدلة النظرية والعملية. كما ستسعى لتقديم توصيات عملية تهدف إلى تحسين نظام الإفصاح المحاسبي وتعزيز فعالية الرقابة المالية في المصارف التجارية، بما يساهم في تحقيق الاستدامة والنمو الاقتصادي.

### مشكلة البحث:

في ظل التطورات الاقتصادية المتسارعة والزيادة في حجم المعاملات المالية، أصبح الإفصاح المحاسبي عاملاً أساسياً في تعزيز الشفافية والمصداقية في العمليات المالية للمؤسسات، وخاصة المصارف التجارية. مع ذلك، تزايدت التساؤلات حول مدى فعالية الإفصاح المحاسبي في تحسين الرقابة المالية وتسهيل عملية اتخاذ القرارات داخل المصارف التجارية. فقد تؤثر جودة وشفافية الإفصاح المحاسبي إما إيجاباً أو سلباً على القدرة الرقابية للمؤسسات المالية، مما يستدعي البحث في طبيعة هذا التأثير.

### صياغة مشكلة البحث:

ما هو أثر الإفصاح المحاسبي على الرقابة المالية في المصارف التجارية؟ وهل يساهم الإفصاح الشفاف والمفصل في تعزيز الرقابة المالية وتحقيق فعالية أكبر في عمليات التدقيق والمراجعة المالية داخل المصارف التجارية؟

### الفرضيات:

الفرضية الأولى: هناك اثر ذو دلالة احصائية لجودة الإفصاح المحاسبي على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية ودان و هون  
الفرضية الثانية: هناك اثر ذو دلالة احصائية لمستوى الشفافية في مصرف الجمهورية على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية ودان و هون.

### أهداف البحث

1. تحليل تأثير الإفصاح المحاسبي: دراسة كيفية تأثير جودة وشفافية الإفصاح المحاسبي على فعالية الرقابة المالية في المصارف التجارية.
2. تقييم مستوى الإفصاح المحاسبي: قياس مدى التزام المصارف التجارية بمعايير الإفصاح المحاسبي ومدى تأثير ذلك على اتخاذ القرارات المالية.

3. استكشاف العلاقة بين الإفصاح والرقابة: تحليل العلاقة بين مستوى الإفصاح المحاسبي والقدرة الرقابية للمؤسسات المالية، وتحديد ما إذا كان الإفصاح الشفاف يسهم في تعزيز هذه القدرة.
4. تقديم توصيات عملية: وضع توصيات تستند إلى النتائج المستخلصة من البحث لتحسين نظام الإفصاح المحاسبي في المصارف التجارية وتعزيز فعالية الرقابة المالية.
5. استعراض الأدبيات السابقة: مراجعة الأدبيات السابقة المتعلقة بالإفصاح المحاسبي والرقابة المالية لفهم السياق النظري والعملية لهذه العلاقة.

### أهمية البحث : الأهمية العلمية

1. توسيع المعرفة الأكاديمية: تسهم هذه الورقة في إثراء الأدبيات العلمية المتعلقة بالإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، من خلال تقديم تحليل دقيق للعلاقة بينهما. ستساعد النتائج المستخلصة من البحث في فهم كيفية تأثير جودة الإفصاح على فعالية الرقابة المالية.
2. تحديد الفجوات البحثية: من خلال استعراض الأدبيات السابقة، ستمكن هذه الدراسة من تحديد الفجوات البحثية الحالية في مجال الإفصاح المحاسبي، مما يفتح المجال لمزيد من الدراسات المستقبلية التي يمكن أن تستكشف جوانب جديدة أو غير مدروسة.
3. تطوير نماذج نظرية: ستساعد النتائج في تطوير نماذج نظرية توضح العلاقة بين الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، مما يعزز من الفهم الأكاديمي لهذا المجال.
4. تقديم أسس علمية للتطبيقات العملية: توفر الدراسة أسساً علمية لتطبيقات عملية في مجال المحاسبة والرقابة المالية، مما يسهل على الباحثين والممارسين فهم كيفية تحسين نظم الرقابة من خلال الإفصاح المحاسبي.

### الأهمية العملية

1. تحسين نظم الإفصاح: ستقدم التوصيات المستندة إلى نتائج البحث إرشادات عملية للمصارف التجارية لتحسين نظم الإفصاح المحاسبي، مما يسهم في تعزيز الشفافية والمصداقية في العمليات المالية.
2. تعزيز فعالية الرقابة المالية: من خلال فهم العلاقة بين الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، يمكن للمؤسسات المالية تعزيز فعالية الرقابة الداخلية والخارجية، مما يقلل من المخاطر المالية.
3. دعم اتخاذ القرارات: سيساعد البحث في توفير معلومات دقيقة وموثوقة للمسؤولين وصناع القرار داخل المصارف التجارية، مما يسهم في تحسين عمليات اتخاذ القرارات المالية.
4. تعزيز الثقة لدى المساهمين: من خلال تحسين جودة الإفصاح، يمكن أن تعزز المصارف التجارية ثقة المساهمين والعملاء في العمليات المالية، مما يسهم في زيادة الاستثمارات والنمو الاقتصادي.
5. استجابة للتحديات المعاصرة: تساهم الدراسة في تقديم حلول عملية للتحديات المعاصرة التي تواجهها المصارف التجارية في ظل التطورات الاقتصادية السريعة، مما يجعلها ذات أهمية كبيرة في السياق الحالي.

### حدود البحث :

- الحدود المكانية : مصرف الجمهورية فرع ودان  
الحدود البشرية : كافة العاملين بمصرف الجمهورية فرع ودان  
الحدود الموضوعية : قياس أثر الإفصاح المحاسبي على تحسين مستوى الرقابة المالية.

### منهجية البحث :

قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي وذلك يتمثل في جمع المعلومات والبيانات المتعلقة بالإفصاح المحاسبي والرقابة المالية في المصارف التجارية. ويتضمن ذلك استعراض الأدبيات السابقة، والممارسات الحالية، والمعايير المحاسبية المعتمدة ، وكذلك تحليل البيانات المجمع لفهم العلاقة بين الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية. و استخدم الباحث أدوات إحصائية مثل الانحدار الخطي لتحليل تأثير الإفصاح على فعالية الرقابة.

### الدراسات السابقة :

دراسة محمد، رفیق، مصطفى. (2019).

تناولت الدراسة دور الإفصاح المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. حيث تمثلت مشكلة الدراسة في أن المشكلة الحقيقية وراء عدم الاستقرار المالي تكمن في انخفاض مستوى الإفصاح المحاسبي من قبل البنوك وانعدام الشفافية في بعض الأحيان، لذلك جاءت هذه الدراسة للوقوف على حقيقة العلاقة بين مستويات الإفصاح المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية وانعكاسات محلية ودولية. هدفت الدراسة إلى قياس أثر مستويات الإفصاح المحاسبي (الإفصاح الكامل- الإفصاح العادل- الإفصاح الكافي) على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. إختبرت الدراسة الفرضيات التالية: تؤثر مستويات الإفصاح المحاسبي (الإفصاح الكامل- الإفصاح العادل- الإفصاح الكافي) على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: الإفصاح الكامل للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يعرض معلومات محاسبية في القوائم المالية بصورة شاملة كمية ووصفية وغير مضملة وملائمة لمديري البنوك وملائمة للمستثمرين، أن الإفصاح الكافي للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يعرض الحد الأدنى وحسب احتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية. بالقوائم المالية، أن الإفصاح العادل للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يراعي مصالح مختلف فئات مستخدمي المعلومات المحاسبية بصورة متساوية وعادلة وبفاعلية وكفاءة عالية، لتحقيق أهداف الرقابة والاشراف. أوصت الدراسة بضرورة مساعدة القطاع المصرفي السوداني في تحقيق الإفصاح المحاسبي ورفع المصداقية في التقارير المالية التي تنال ثقة المستخدمين، وضرورة اهتمام المصارف السودانية بمعايير المحاسبة الدولية من أجل ضمان الحصول على معلومات ذات جودة عالية، وضرورة زيادة الوعي بأهمية مستويات الإفصاح المحاسبي وجودة المعلومات المحاسبية لضمان مصداقيتها وبث الثقة فيها.

أولاً: دراسة عبد الله ، محمد عبد الله ، 2024 :

تناولت الدراسة دور الإفصاح المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. حيث تمثلت مشكلة الدراسة في أن المشكلة الحقيقية وراء عدم الاستقرار المالي تكمن في انخفاض مستوى الإفصاح المحاسبي من قبل البنوك وانعدام الشفافية في بعض الأحيان، لذلك جاءت هذه الدراسة للوقوف على حقيقة العلاقة بين مستويات الإفصاح المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية وانعكاسات محلية ودولية. هدفت الدراسة إلى قياس أثر مستويات الإفصاح المحاسبي (الإفصاح الكامل- الإفصاح العادل- الإفصاح الكافي) على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. إختبرت الدراسة الفرضيات التالية: تؤثر مستويات الإفصاح المحاسبي (الإفصاح الكامل- الإفصاح العادل- الإفصاح الكافي) على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: الإفصاح الكامل للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يعرض معلومات محاسبية في القوائم المالية بصورة شاملة كمية ووصفية وغير مضملة وملائمة لمديري البنوك وملائمة للمستثمرين، أن الإفصاح الكافي للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يعرض الحد الأدنى وحسب احتياجات مستخدمي المعلومات المحاسبية. بالقوائم المالية، أن الإفصاح العادل للبنوك المدرجة بسوق الخرطوم للأوراق المالية يراعي مصالح مختلف فئات مستخدمي المعلومات المحاسبية بصورة متساوية وعادلة وبفاعلية وكفاءة عالية، لتحقيق أهداف الرقابة والاشراف. أوصت الدراسة بضرورة مساعدة القطاع المصرفي السوداني في تحقيق الإفصاح المحاسبي ورفع المصداقية في التقارير المالية التي تنال ثقة المستخدمين، وضرورة اهتمام المصارف السودانية بمعايير المحاسبة الدولية من أجل ضمان الحصول على معلومات ذات جودة عالية، وضرورة زيادة الوعي بأهمية مستويات الإفصاح المحاسبي وجودة المعلومات المحاسبية لضمان مصداقيتها وبث الثقة فيها.

دراسة ( البسطويسي، و موسى . (2022) ) :

يهدف البحث إلى تحديد أثر الإفصاح المحاسبي عن المخاطر الأخلاقية في ظل رقمنة العمليات المصرفية على جودة التقارير المالية في البنوك التجارية المصرية والذي قد يؤثر على فاعلية القطاع المصرفي بشكل عام، وذلك من خلال توزيع 130 قائمة استبيانات للإدارة العليا والمالية وإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة على فئتين من البنوك العامة والخاصة، وخلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء المبحوثين حول ضوابط وآليات الإفصاح المحاسبي عن المخاطر الأخلاقية في ضوء المعايير الرقابية، كما توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين آراء المبحوثين حول تداعيات الإفصاح المحاسبي عن المخاطر الأخلاقية في ظل رقمنة العمليات المصرفية على جودة التقارير المالية في المؤسسات المصرفية، وأوصت الدراسة بزيادة الإفصاح عن المخاطر لتحقيق الشفافية مما يؤدي إلى تحسين جودة التقارير المالية وخفض المخاطر الأخلاقية،

وكذلك تنظيم دورات لموظفي البنوك للتعرف على التقنيات الجديدة التي تم تطويرها نتيجة للتحول الرقمي ومكافأة الموظفين الملتزمين بميثاق أخلاقيات العمل بالبنك. وأخيراً، ضرورة قيام البنوك بتطوير آليات دولية متوافقة مع التطور التقني اليوم لمكافحة غسل الأموال.

#### دراسة (Tadesse, S. (2006):

تدرس الدراسة العواقب الاقتصادية المترتبة على الإفصاح المنظم في القطاع المصرفي، مع التركيز على تأثيره على استقرار الأنظمة المصرفية. وفي دراسة أجريت عبر البلدان للأنظمة المصرفية في 49 دولة في التسعينيات، وجدت أن الأزمات المصرفية أقل احتمالاً في البلدان التي تتمتع بإفصاح منظم وشفافية أكبر. وعلى وجه التحديد، تكون الأنظمة المصرفية أقل عرضة للأزمات إذا كانت مدعومة بأنظمة إعداد التقارير المالية التي تتميز بـ (أ) إفصاح أكثر شمولاً (ب) تقارير مالية في الوقت المناسب (ج) تقارير أكثر إعلاماً، و (د) إفصاح مالي أكثر مصداقية. ويقدر ما تكون الأزمات المصرفية مكلفة، توثق الورقة التأثير الإيجابي للمعلومات المحاسبية على القطاع الحقيقي من الاقتصاد.

#### دراسة (Bischof, J., Laux, C., & Leuz, C. (2019):

إن هذه الورقة البحثية تبحث في ما يمكننا أن نتعلمه من الأزمة المالية حول الصلة بين المحاسبة والاستقرار المالي. والصورة التي تظهر بعد عشر سنوات من الأزمة مختلفة إلى حد كبير عن الصورة التي هيمنت على المناقشة المحاسبية أثناء الأزمة وبعدها بفترة وجيزة. لقد تم فضح الادعاءات الواسعة النطاق حول دور المحاسبة بالقيمة العادلة (أو القيمة السوقية) في الأزمة. ومع ذلك، فإننا نحدد العديد من القضايا الأساسية الأخرى للعلاقة بين المحاسبة والاستقرار المالي. يشير تحليلنا إلى أنه عند الدخول في الأزمة المالية، كانت إفصاحات البنوك عن التعرضات ذات الصلة بالمخاطر نادرة نسبياً. وجاءت مثل هذه الإفصاحات في وقت لاحق بعد ظهور مخاوف كبرى بشأن تعرض البنوك في الأسواق. وعلى نحو مماثل، أرجأت البنوك الاعتراف بخسائر القروض. ويبدو أن الحوافز التي تدفع البنوك إلى هذا الدليل هي التي تدفعنا إلى التفكير بعناية، مما يشير إلى أن تقدير التقارير وإنفاذها يستحقان دراسة متأنية. بالإضافة إلى ذلك، ربما أدى تنظيم البنوك من خلال ارتباطه بالمحاسبة المالية إلى إضعاف حوافز البنوك لاتخاذ إجراءات تصحيحية. ويوضح تحليلنا أن عدداً من التحديات الخطيرة لا تزال قائمة إذا كان للمحاسبة والإبلاغ المالي أن يساهما في الاستقرار المالي.

#### دراسة (Fadel, A., Jaafar, Z., & Salih, H. (2022):

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على العلاقة بين الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وأثره على كفاءة الاستثمار وترشيد القرار الاستثماري للمستثمرين لدى المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وفي المرحلة الأولى استخدم الباحث المنهج الاستنباطي والذي يعتمد بشكل أساسي على المعلومات المستمدة من الكتب والدوريات والمنشورات والدراسات السابقة التي تناولت الإفصاح المحاسبي والتقارير المالية للشركات المساهمة عينة الدراسة، وتألّف مجتمع الدراسة من (50) استبانة تم استرداد (40) منها أي بنسبة استرداد بلغت (80%)، ويتكون مجتمع الدراسة من أقسام المصارف التجارية والمدراء الماليين والمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية والمراقبين الماليين خارج تلك المصارف المدرجة في السوق العراقية، وتم تحليل البيانات لاختبار فرضيات الدراسة باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) وأظهرت نتائج الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية الصادرة عن تلك المصارف وكفاءة الاستثمار، وأن هناك تأثير قوي لمحتوى الإفصاح عن التوقعات المالية على القرار الاستثماري للمستثمر. وأوصت الدراسة بمجموعة من التوصيات أهمها العمل على زيادة جودة الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية وتوعية المستثمرين بأهمية التوقعات المالية التي تفصح عنها البنوك التجارية وكيفية استخدامها في ترشيد قراراتها الاستثمارية من خلال عقد الندوات وإصدار النشرات التوعوية.

## الاطار النظري :

### مفهوم الإفصاح المحاسبي

- التعريف: يشير الإفصاح المحاسبي إلى عملية توفير المعلومات المالية وغير المالية ذات الصلة حول الوحدة الاقتصادية لأصحاب المصلحة فيها. هذه المعلومات ضرورية لفهم الصحة المالية والمسؤولية الاجتماعية للوحدة.
- الغرض: الهدف الأساسي من الإفصاح المحاسبي هو تلبية احتياجات المعلومات لمختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك المالكين والمستثمرين وعامة الناس. يساعدهم على اتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على البيانات المالية المقدمة من الوحدة الاقتصادية.
- أنواع المعلومات: يشمل الإفصاح المحاسبي البيانات الكمية والنوعية. يتضمن ذلك مقاييس الأداء المالي والمساهمات الاجتماعية والتأثيرات البيئية. الهدف هو تقديم رؤية شاملة لعمليات الوحدة وتأثيراتها على المجتمع.
- المسؤولية الاجتماعية: أحد الجوانب المهمة للإفصاح المحاسبي المعاصر هو تركيزه على المسؤولية الاجتماعية. يتضمن ذلك الإبلاغ عن كيفية مساهمة الوحدة الاقتصادية في المجتمع والبيئة، بالإضافة إلى أي آثار سلبية قد تكون لها. يسלט البحث الضوء على الحاجة إلى طريقة موحدة لتقديم هذه المعلومات بشكل فعال.
- التحديات: أحد التحديات الرئيسية في الإفصاح المحاسبي هو عدم وجود طرق موحدة لتقديم معلومات المسؤولية الاجتماعية. يمكن أن يؤدي هذا إلى تناقضات وصعوبات في فهم التأثير الحقيقي لأنشطة الوحدة الاقتصادية على المجتمع.
- فوائد الإفصاح الفعال: تحسين الإفصاح المحاسبي المتعلق بالمسؤولية الاجتماعية يمكن أن يعزز الأداء العام للوحدة الاقتصادية. يسمح لأصحاب المصلحة برؤية الواقع العملي لعمليات الوحدة من منظور اجتماعي، مما قد يؤدي إلى قرارات إدارية أفضل وزيادة ثقة الجمهور (محمد رفيق ، 2019)

### جودة الإفصاح المحاسبي:

- يشير الإفصاح المحاسبي الجيد إلى وضوح وموثوقية وأهمية المعلومات المالية التي تقدمها الشركات لأصحاب المصلحة. يهدف إلى تقليل عدم تناسق المعلومات، مما يسمح للمستخدمين باتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على البيانات المقدمة.
- **العوامل المؤثرة الرئيسية:**
- الكفاءة العلمية: يتضمن ذلك النهج المنهجي لإعداد وتقديم المعلومات المحاسبية، مما يعزز موثوقيتها ويضمن أنها تلبى المعايير اللازمة للجودة.
- المعرفة والوعي: يلعب فهم ووعي المتخصصين في المحاسبة فيما يتعلق بممارسات الإفصاح الإلكتروني دوراً مهماً في تحديد جودة المعلومات المقدمة. تؤدي المستويات الأعلى من المعرفة إلى إفصاحات ذات جودة أفضل.
- **المتطلبات البنائية والقانونية:** يعد الامتثال للمعايير القانونية والاعتبارات البنائية أمراً ضرورياً لضمان تلبية الإفصاحات للتوقعات التنظيمية، وبالتالي تحسين جودتها الشاملة.
- متطلبات السلامة والتكنولوجيا: يعد تنفيذ التكنولوجيا الآمنة والمتقدمة في عمليات الكشف الإلكترونية أمراً حيوياً لحماية سلامة المعلومات. هذا الجانب مهم للحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة وضمان جودة البيانات المحاسبية.
- **تأثير الإفصاح الإلكتروني:** تشير الدراسة إلى أن الإفصاح المحاسبي الإلكتروني يؤثر بشكل كبير على جودة المعلومات المحاسبية. من خلال اعتماد الأساليب الإلكترونية، يمكن للشركات تعزيز سرية وموثوقية بياناتها، مما يقلل من احتمالية التحريف والتلاعب [1]
- **مفهوم الشفافية في المحاسبة المالية:**
- الشفافية في المحاسبة المالية هي مفهوم حاسم يضمن لأصحاب المصلحة الوصول إلى معلومات مالية واضحة ودقيقة وفي الوقت المناسب. فيما يلي بعض النقاط الرئيسية المتعلقة بالشفافية في سياق محاسبة القطاع العام، كما هو موضح في المراجعة المنهجية:

- تعريف الشفافية: تشير الشفافية إلى الانفتاح والوضوح اللذين يتم بهما تقديم المعلومات المالية. وهي تسمح لأصحاب المصلحة، بما في ذلك الجمهور، بفهم كيفية إدارة الأموال العامة وإنفاقها.
  - الأطر التنظيمية: تؤكد الدراسة على أهمية الأطر التنظيمية، مثل المعايير المحاسبية الدولية للقطاع العام (IPSAS) وإحصاءات التمويل الحكومي (GFS)، في تعزيز الشفافية. توفر هذه الأطر إرشادات تعزز جودة التقارير المالية وقابليتها للمقارنة في القطاع العام.
  - دور التدقيق: ممارسات التدقيق الفعالة، الداخلية والخارجية، ضرورية للحفاظ على الشفافية. يقوم المدققون بتقييم دقة البيانات المالية وضمان الامتثال للمعايير المعمول بها، مما يساعد على بناء ثقة الجمهور في التقارير المالية.
  - التحول الرقمي: يلعب تكامل التقنيات الرقمية ومبادرات الحكومة الإلكترونية دورًا مهمًا في تحسين إمكانية الوصول إلى المعلومات المالية وشفافيتها. يمكن للمنصات الرقمية تسهيل إعداد التقارير في الوقت الفعلي وجعل البيانات المالية متاحة بسهولة أكبر لأصحاب المصلحة.
  - مشاركة أصحاب المصلحة: المشاركة النشطة مع أصحاب المصلحة أمر حيوي لتعزيز ثقافة الشفافية. عندما يشارك أصحاب المصلحة في عملية إعداد التقارير المالية، فإن ذلك يعزز المساءلة ويضمن معالجة مخاوفهم.
  - الاعتبارات الأخلاقية: إطار أخلاقي قوي ضروري لدعم الشفافية في المحاسبة المالية. يعزز السلوك الأخلاقي بين المسؤولين الحكوميين والمحاسبين الثقة والنزاهة في إعداد التقارير المالية.
  - التحديات: على الرغم من التقدم في تعزيز الشفافية، لا تزال هناك تحديات مثل أمن البيانات ومحو الأمية الرقمية. يمكن أن تعيق هذه المشكلات النشر الفعال للمعلومات المالية وتحد من مشاركة أصحاب المصلحة (حنان، علي، العواودة، 2023).
- وخلاصة القول، فإن الشفافية في المحاسبة المالية ضرورية للمساءلة في القطاع المصرفي. وهي مدعومة بالأطر التنظيمية والتدقيق الفعال والتحول الرقمي ومشاركة أصحاب المصلحة والممارسات الأخلاقية، بينما تواجه أيضًا تحديات تحتاج إلى معالجة من أجل التحسين المستمر.

### الرقابة المالية في البنوك التجارية

- تعريف الرقابة المالية: تشير الرقابة المالية في البنوك التجارية إلى العملية المنهجية لإدارة ومراقبة الموارد المالية لضمان الكفاءة والامتثال وإدارة المخاطر. يهدف إلى تعزيز فعالية العمليات المالية وتحسين القدرة التنافسية في القطاع المصرفي.
- أهمية الرقابة المالية: يشهد القطاع المالي تطورًا سريعًا، مما يؤدي إلى مخاطر تشغيلية كبيرة. لذلك، تركز المؤسسات المالية بشكل متزايد على أنظمة إدارة الأصول والمخاطر والقدرة التنافسية الحديثة. تعمل الرقابة المالية كنظام شامل يعزز فعالية المؤسسات المالية ويعزز قدرتها التنافسية على المدى المتوسط والطويل.
- التحديات في التنفيذ: أحد التحديات الرئيسية في تطبيق أنظمة الرقابة المالية في البنوك هو نقص المتخصصين المؤهلين. هؤلاء المحترفون ضروريون لبناء نظام مراقبة مالية عالي الجودة يأخذ في الاعتبار الخصائص الفريدة لكل مؤسسة مالية.
- مراحل التنفيذ: تتضمن عملية تنفيذ نظام الرقابة المالية في البنوك عدة مراحل رئيسية: المرحلة المنهجية: يتضمن ذلك تحديد نموذج الرقابة المصرفية، المرحلة المنهجية: تركز هذه المرحلة على اختيار الأساليب المناسبة لتنفيذ نظام الرقابة المالية، وهو أمر بالغ الأهمية لاتخاذ قرارات إدارية مستنيرة، المرحلة التقنية: يتضمن ذلك تحديد عدد الموظفين المطلوبين وتوزيع المسؤوليات بين الموظفين المؤهلين الذين سيديرون نظام الرقابة المالية (Maryna et al., 2023).

### الفصل الثالث: الإطار العملي للبحث

#### مقدمة:

يهدف هذا الفصل إلى تقديم وصف شامل لعينة الدراسة والأدوات التي اعتمد عليها الباحث في جمع البيانات، بدءًا من تصميمها وصولاً إلى تطبيقها على أرض الواقع. كما سيتم عرض الإجراءات الإحصائية التي تم اتباعها لتحليل البيانات المستخلصة من هذه الأدوات، وتقييم مدى موافقة الباحثين على مختلف جوانب الدراسة.

أولاً: إجراءات الدراسة الميدانية:

1- مجتمع وعينة الدراسة: **Study community and sample**

لحجم العينة أهمية كبيرة وذلك لبيان نسبة صحة الدراسة ومطابقتها للمجتمع الذي اخذت منه العينة وكلما زاد حجم العينة كلما كانت قيمة الخطأ المعياري الذي يمثل تشتت قيمة الوسط الحسابي للعينات الممكنة حول قيمتها المتوقعة يقل بازدياد حجم العينة ( حجاب ، 2000 ، 30) فالمجتمع هنا يتكون من جميع العاملين في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون ، وقد أخذت عينة عشوائية من العاملين في المصرف وعددهم ( 60 ) وفقاً لجدول Krcjcie & Morgan وتم استخدام أسلوب العينة العشوائية البسيطة، وقد تم توزيع الاستبانة على افراد العينة المختارين في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون وقد كانت استجابة افراد العينة لتعبئتها 46 رداً، وبعد مراجعتها وجدت جميعها مطابقة لمعايير التعبئة

2- أداة الدراسة: **Study tool**

عبارة عن استبانة تم تصميمها خصيصها لتقي بغرض جمع البيانات من مجتمع الدراسة، والاستبيان يعتبر أداة للحصول على الحقائق وتجميع البيانات من مجتمع الدراسة عن الظروف والاساليب القائمة بالفعل ويعتمد الاستبيان على اعداد مجموعة من الاسئلة ترسل لعدد كثير نسبيا من أفراد المجتمع ويتم تحليل البيانات التي تم الحصول عليها بأحد برامج التحليل الاحصائي بغية الوصول الى حلول ونتائج تصب في حل مشكلة البحث (بدر، 1996، 335)، فأداة جمع البيانات عبارة عن استبيان وتم تقسيمه الى قسمين:

القسم الاول: يحتوي على البيانات الشخصية للمبحوثين وتشمل النوع، العمر، المؤهل العلمي، سنوات الخبرة. والمصرف

القسم الثاني: يتكون من ثلاث محاور كالتالي: المحور الأول (جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون) والمحور الثاني ( مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون) والمحور الثالث ( الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون)

ثالثاً: صدق وثبات أداة البحث:

قام الباحث بتقنين فقرات الاستبيان وذلك للتأكد من صدقه وثباته كالتالي: صدق فقرات الاستبيان: قام الباحث بالتأكد من صدق فقرات الاستبيان بطريقتين هما صدق المحكمين، وصدق الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة.

صدق المحكمين:

عرض الباحثان الاستبيان على عدد من أعضاء الهيئة التدريسية في كلية ادارة اعمال بجامعة الجفرة. وقد استجاب الباحث لآراء السادة المحكمين وقاما بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء مقترحاتهم بعد تسجيلها في نموذج تم إعداده، وبعد ذلك تم توزيعه على العينة المختارة.

صدق الاتساق الداخلي:

صدق الاتساق الداخلي لفقرات ابعاد المحور الاول (جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون):

جدول رقم (1) الاتساق الداخلي لفقرات محور جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

رقم	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	النتيجة
1	أشعر أن الإفصاح المحاسبي في المصرف يتم بطريقة واضحة وشفافة.	.595**	وجد ارتباط
2	تساعد المعلومات المالية المعلنة في اتخاذ قرارات مالية مستنيرة داخل المصرف	.590**	وجد ارتباط
3	تتوافق تقارير الإفصاح المحاسبي مع المعايير الدولية للمحاسبة	.691**	وجد ارتباط
4	أجد أن المعلومات المالية المقدمة تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف	.588**	وجد ارتباط
5	تساهم الرقابة المالية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي في المصرف	.531**	وجد ارتباط
6	أشعر أن هناك تحسينات مستمرة في نظام الإفصاح المحاسبي بالمصرف	.667**	وجد ارتباط
7	تتم مراجعة المعلومات المالية بشكل دوري لضمان دقتها وموثوقيتها	.574**	وجد ارتباط
8	أعتبر أن الإفصاح المحاسبي يعزز من ثقة العملاء والمستثمرين في المصرف	.370*	وجد ارتباط

\*\* دالة إحصائية عند مستوى (0.01) \* دالة إحصائية عند مستوى (0.05)

المصدر: اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024



يهدف الجدول رقم ( 1 ) تقييم مدى صدق الاتساق الداخلي لفقرات محور جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان وهون، وذلك بناءً على قيم معامل ارتباط بيرسون المقدمة في الجدول. يعتبر معامل ارتباط بيرسون مقياساً إحصائياً يقيس قوة العلاقة الخطية بين متغيرين. في هذا السياق، نهدف إلى معرفة مدى ارتباط الفقرات ببعضها البعض، مما يعكس مدى قياسها لنفس البناء النظري (جودة الإفصاح المحاسبي).

#### النتائج:

- **وجود ارتباط إيجابي:** تشير جميع قيم معامل ارتباط بيرسون إلى وجود ارتباط إيجابي بين الفقرات، أي أن زيادة قيمة فقرة ما تميل إلى أن تكون مصحوبة بزيادة في قيم الفقرات الأخرى. هذا يدل على أن الفقرات تقيس جوانب متشابهة من البناء النظري، وهو ما يعزز من صدق الاتساق الداخلي للمحور.
- **قوة الارتباط:** تتراوح قيم معامل ارتباط بيرسون بين 0.370 و 0.691. بشكل عام، يمكن اعتبار قيم أعلى من 0.5 دلالة على وجود ارتباط معتدل إلى قوي. وبالتالي، فإن معظم الفقرات تُظهر ارتباطاً معتدلاً إلى قوي، مما يدعم فكرة أن المحور يقيس بشكل موثوق البناء النظري المقصود.
- **فقرة (8):** تظهر فقرة (8) أدنى قيمة لمعامل الارتباط (0.370)، مما يشير إلى ارتباط أضعف نسبياً بالفقرات الأخرى. قد يكون هذا نتيجة لاختلاف طفيف في تركيز هذه الفقرة مقارنة بالفقرات الأخرى، أو ربما بسبب وجود عوامل أخرى تؤثر على هذا البعد بشكل أكبر.

#### الاستنتاجات:

- **صدق الاتساق الداخلي:** بناءً على النتائج، يمكننا استنتاج أن فقرات محور جودة الإفصاح المحاسبي تُظهر مستوى جيداً من الاتساق الداخلي. هذا يعني أن الفقرات تقيس بشكل موثوق نفس البناء النظري، وهو ما يعزز من صحة وصدق الاستبيان كأداة لقياس جودة الإفصاح المحاسبي في المصرف.

جدول رقم (2) الاتساق الداخلي لفقرات المحور الثاني مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

رقم	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	النتيجة
1	الإفصاح المحاسبي في المصرف يتم بطريقة شفافة وواضحة	.796**	وجد ارتباط
2	يتم تقديم التقارير المالية بشكل دوري وبأسلوب يسهل فهمه	.783**	وجد ارتباط
3	المعلومات المالية المتعلقة بأداء المصرف متاحة لجميع الموظفين بشكل واضح	.756**	وجد ارتباط
4	إدارة المصرف تتبع معايير الإفصاح المحاسبي المعتمدة بدقة وشفافية	.792**	وجد ارتباط
5	أشعر بالثقة تجاه شفافية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في المصرف	.661**	وجد ارتباط
6	المعلومات المتعلقة بالمخاطر المالية يتم الإفصاح عنها بشكل شفاف	.687**	وجد ارتباط
7	الإفصاح المحاسبي يساعد في تعزيز الشفافية والمصداقية لدى العاملين في المصرف	.391**	وجد ارتباط

\*\* دالة إحصائية عند مستوى (0.01) \* دالة إحصائية عند مستوى (0.05)  
المصدر: اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024

يهدف الجدول رقم ( 2 ) إلى تقييم مدى صدق الاتساق الداخلي لفقرات محور مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان وهون، وذلك بناءً على قيم معامل ارتباط بيرسون المقدمة في الجدول.

#### النتائج:

- **وجود ارتباط إيجابي قوي:** تشير جميع قيم معامل ارتباط بيرسون إلى وجود ارتباط إيجابي قوي بين الفقرات، مما يعني أن زيادة قيمة فقرة ما ترتبط بزيادة في قيم الفقرات الأخرى. هذا يدل على أن الفقرات تقيس جوانب متشابهة من البناء النظري (مستوى الشفافية) بشكل متسق.

- **قوة الارتباط:** تتراوح قيم معامل الارتباط بين 0.391 و 0.796، حيث تعتبر القيم الأعلى من 0.5 دلالة على وجود ارتباط معتدل إلى قوي. وبالتالي، فإن معظم الفقرات تُظهر ارتباطاً قوياً، مما يعزز من فكرة أن المحور يقيس بشكل موثوق البناء النظري المقصود.

#### الاستنتاجات

- **صدق الاتساق الداخلي:** بناءً على النتائج، يمكننا استنتاج أن فقرات محور مستوى الشفافية تُظهر مستوى عالٍ من الاتساق الداخلي. هذا يعني أن الفقرات تقيس بشكل موثوق نفس البناء النظري، وهو ما يعزز من صحة وصدق الاستبيان كأداة لقياس مستوى الشفافية في المصرف.

جدول رقم (3) الاتساق الداخلي لفقرات محور الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون:

رقم	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	النتيجة
1	أشعر أن نظام الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فعال	.678	يوجد ارتباط
2	تُعتبر السياسات الرقابية المتبعة في المصرف كافية لضمان الشفافية والمساءلة	.678	وجد ارتباط
3	أعتقد أن هناك تحسينات مستمرة في أساليب الرقابة المالية بالمصرف	.678	وجد ارتباط
4	تُعزز الرقابة المالية الحالية من استقرار المصرف المالي	.678	وجد ارتباط
5	أشعر بالثقة في أن الرقابة المالية تحمي حقوق العملاء والمودعين.	.678	وجد ارتباط
6	تساهم الرقابة الداخلية في تقليل المخاطر المالية بالمصرف بشكل فعال	.678	وجد ارتباط
7	أشعر أن هناك دعماً كافياً من الإدارة العليا لتعزيز نظام الرقابة المالية بالمصرف	.678	وجد ارتباط

\*\* دالة إحصائية عند مستوى (0.01) \* دالة إحصائية عند مستوى (0.05)  
المصدر: اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024

- يمثل الجدول رقم (3) معاملات ارتباط بيرسون لفقرات محور الرقابة المالية ومن الجدول نلاحظ الآتي:
- **اتساق داخلي قوي:** تشير قيم معامل ارتباط بيرسون المرتفعة والمتساوية (0.678 لجميع الفقرات) إلى وجود اتساق داخلي قوي بين فقرات محور الرقابة المالية. هذا يعني أن الفقرات تقيس نفس البناء النظري (الرقابة المالية) بشكل متسق ومترابط.
  - **فقرات مترابطة:** جميع الفقرات مرتبطة ببعضها البعض ارتباطاً وثيقاً، مما يدل على أن المشاركين يرون أن الجوانب المختلفة للرقابة المالية (مثل الفعالية، الشفافية، التحسين المستمر، الحماية، تقليل المخاطر، الدعم الإداري) مترابطة ببعضها البعض وتشكل مفهوماً متماسكاً.

#### الاستنتاج:

يمكن الاستنتاج أن فقرات محور الرقابة المالية في الاستبيان تمثل بشكل جيد وموثوق البناء النظري للرقابة المالية. هذا يعني أن المحور ككل يقيس بفعالية ما يهدف إلى قياسه، وهو مستوى الرقابة المالية في المصرف.

#### ثبات أداة البحث:

وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي لفقرات الاستبيان وذلك وفقاً لمعامل البحث:

جدول رقم (4) معاملات الثبات (معامل الفا كرو نباخ)

المحور	محتوى المحور	عدد الفقرات	معامل الفاكرونباخ
الاول	جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية	8	0.70
الثاني	مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية	7	0.82
الثالث	الرقابة المالية في مصرف الجمهورية	7	0.75
الاجمالي			0.87

المصدر: إعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان، 2024

يعكس جدول رقم (4) معاملات ألفا كرونباخ مدى تناسق وترابط فقرات كل محور من محاور الاستبيان. قيم ألفا كرونباخ التي تتراوح بين 0 و 1، حيث تشير القيم الأعلى إلى مستوى أعلى من الاتساق الداخلي.

### نتائج التحليل:

- جميع المحاور: تُظهر جميع المحاور قيم ألفا كرونباخ مرتفعة (0.70 فما فوق)، مما يشير إلى وجود اتساق داخلي جيد جداً بين فقرات كل محور. هذا يعني أن الفقرات التي تشكل كل محور تقيس نفس البناء النظري بشكل متنسق وموثوق.
- المحور الثاني: يحقق أعلى قيمة لألفا كرونباخ (0.82)، مما يدل على أعلى مستوى من الاتساق الداخلي بين فقراته.
- المحور الأول: يحقق أقل قيمة لألفا كرونباخ بين المحاور الثلاثة، لكنها لا تزال ضمن النطاق المقبول (0.70).

### الاستنتاج:

بناءً على هذه النتائج، يمكننا استنتاج أن الاستبيان يتمتع بـ **ثبات داخلي جيد جداً**. هذا يعني أنه إذا تم توزيع الاستبيان على نفس العينة في وقت لاحق، فمن المحتمل جداً أن نحصل على نتائج متشابهة. بمعنى آخر، فإن الاستبيان يقيس ما يهدف إلى قياسه بشكل موثوق ومتسق.

### 5- الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

لخدمة أغراض الدراسة وتحليل البيانات التي تم جمعها من خلال أداة الدراسة في الجانب الميداني تم استخدام عدد من الأساليب الإحصائية لمعرفة اتجاهات أفراد مجتمع الدراسة حول التساؤلات المطروحة وذلك باستخدام برنامج التحليل الإحصائي للعلوم الاجتماعية spss ، وقد قام الباحث باستخدام أساليب المعالجة الإحصائية التالية :

- 1- اختبار T-test لعينتين مستقلتين (Independent Samples T-test) يُستخدم هذا الاختبار عندما يكون لديك عينتين مستقلتين (غير مرتبطتين) وتريد مقارنة متوسطات المتغير التابع لهما.
- 2- اختبار T-test لعينة واحدة (One Sample T-test) يُستخدم هذا الاختبار لمقارنة متوسط عينة واحدة بمتوسط معروف أو مفترض (3) .
- 3- مقاييس النزعة المركزية:-تم استخدام المتوسط الحسابي منها وذلك لمعرفة ان كانت إجابات المبحوثين إيجابية أو سلبية , إيجابية إذا كانت القيمة المحسوبة للمتوسط الحسابي أكبر من المتوسط الفرض وعكسها سلبية.
- 4- مقاييس التشتت:-ومنها تم استخدام الانحراف المعياري وهو يستخدم لمعرفة مدى تشتت القيم عن المتوسط الحسابي
- 5- الانحدار الخطي البسيط هو أداة إحصائية قوية تُستخدم لفهم العلاقة الخطية بين متغيرين، ويساعد في التنبؤ بقيم المتغير التابع بناءً على المتغير المستقل، وكذلك في قياس مدى تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع.
- 5- النسب المؤوية والجداول التكرارية :-وهي لمعرفة نسب البيانات الشخصية وعددها.
- 6- مؤشر الأهمية النسبية (RII) للتحليل.تعتبر صيغة مؤشر الأهمية النسبية (RII) واحدة من أفضل الأدوات المستخدمة لتحليل وتصنيف البيانات (كل سؤال) التي تم جمعها من خلال مصدر البيانات الأساسي (الاستبيانات) لغرض دراسة معينة.الصيغة الخاصة بمؤشر الأهمية النسبية هي أدناه.

$$RII = \sum W / (A * N) \quad (0 \leq RII \leq 1)$$

- حيث: --W هو الوزن المعطى لكل عامل من قبل المستجيبين والذي يتراوح من 1 إلى 5 (وفقاً لمقياس ليكرت) يتم حساب W لكل عامل على النحو التالي :  $W = 5 * n$  للعامل 1،  $W = 4 * n$  للعامل 2،  $W = 3 * n$  للعامل 3 وهكذا.-- A هو أعلى وزن أي 5 في هذه الحالة. -- N هو العدد الإجمالي للمستجيبين.
- 7- مستوى الدلالة الإحصائية المستخدم في هذه الدراسة هو 95% ، ما لم تتم الإشارة إلى غير ذلك.
  - 8- معامل الفاكرونباخ لقياس مدى ثبات أداة البحث
  - 9- معامل ارتباط بيرسون لقياس مدى الاتساق الداخلي لفقرات أداة البحث
  - 6-مقياس ليكرت الخماسي :

جدول رقم (5) مقياس ليكرت الخماسي

التصنيف	لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة
الدرجة	من 1 الى 1.7	من 1.8 الى 2.5	من 2.6 الى 3.3	من 3.4 الى 4.1	من 4.2 الى 5

المصدر : اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان ، 2024

### ثانياً: تحليل البيانات الشخصية

يتناول هذا المبحث تحليل البيانات الشخصية وفيه بيان للنوع والعمر والمؤهل العلمي وسنوات الخبرة والمصرف للمبحوثين:

جدول رقم (6) تحليل البيانات الشخصية

النسبة %	العدد	المتغيرات	البيانات الشخصية
63.0	29	ذكر	النوع
37.0	17	انثى	
26.1	12	أقل من 30	العمر
26.1	12	من 30 الى 40	
34.8	16	من 41 الى 50	
13.0	6	أكثر من 50	
63.0	29	بكلوريوس	المؤهل العلمي
10.9	5	ماجستير	
26.1	12	اخرى	
34.8	16	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
28.3	13	من 5 إلى 15 سنوات	
37.0	17	أكثر من 15 سنوات	
60.9	28	الجمهورية ودان	المصرف
39.1	18	الجمهورية هون	
%100	46		الجملة

إعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024.

الجدول رقم (6) يبين البيانات الشخصية وتكرارها في عينة البحث، ونلاحظ الآتي:

#### النتائج الرئيسية:

- **حجم العينة:** بلغ حجم العينة الإجمالي 46 فرداً، وهو حجم مناسب نسبياً لإجراء دراسة استقصائية.
- **التوزيع الجندي:** توزعت العينة بشكل غير متساو بين الجنسين، حيث شكل الذكور النسبة الأكبر (63%).
- **التوزيع العمري:** يتركز معظم المشاركين في الفئة العمرية بين 41 و 50 عاماً (34.8%).
- **المؤهل العلمي:** الغالبية العظمى من المشاركين يحملون درجة البكالوريوس (63%).
- **سنوات الخبرة:** توزعت سنوات الخبرة بشكل متساو نسبياً بين الفئات الثلاث.
- **فرع المصرف:** أغلبية المشاركين يعملون في فرع ودان (60.9%).

**الاستنتاجات: تنوع العينة:** على الرغم من أن العينة تتركز بشكل أكبر في بعض الفئات العمرية والمؤهلات العلمية، إلا أنها بشكل عام تعكس تنوعاً معقولاً في خصائص المشاركين.

**ثالثاً: تحليل اجابات المبحوثين على حسب محاور الدراسة**

أ- تحليل اجابات المبحوثين حول محور جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

جدول رقم (7) اتجاه احابات المبحوثين علي محور جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

رقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مؤشر الأهمية النسبية RII
1	أشعر أن الإفصاح المحاسبي في المصرف يتم بطريقة واضحة وشفافة.	4.00	.789	80
2	تساعد المعلومات المالية المعلنة في اتخاذ قرارات مالية مستنيرة داخل المصرف	4.07	.742	81
3	تتوافق تقارير الإفصاح المحاسبي مع المعايير الدولية للمحاسبة	3.78	.814	76
4	أجد أن المعلومات المالية المقدمة تعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف	3.76	.822	75
5	تساهم الرقابة المالية في تحسين جودة الإفصاح المحاسبي في المصرف	4.07	.879	81
6	أشعر أن هناك تحسينات مستمرة في نظام الإفصاح المحاسبي بالمصرف	3.80	.885	76
7	تتم مراجعة المعلومات المالية بشكل دوري لضمان دقتها وموثوقيتها	3.74	.953	75
8	أعتبر أن الإفصاح المحاسبي يعزز من ثقة العملاء والمستثمرين في المصرف	3.91	.890	78
	جملة المحور ككل	3.9	0.48	

المصدر اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024.

يهدف الجدول رقم (7) الى تقييم مدى موافقة المبحوثين على فقرات محور جودة الإفصاح المحاسبي في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون، وذلك بناءً على القيم المتوسطة والانحرافات المعيارية ومؤشرات الأهمية النسبية (RII).

#### تحليل النتائج

- **المتوسط الحسابي:** تشير القيم المتوسطة المرتفعة (بين 3.74 و 4.07) إلى أن المبحوثين بشكل عام يوافقون على أن الإفصاح المحاسبي في المصرف يتم بشكل جيد وشفاف. هذا يدل على أن المبحوثين يرون أن المعلومات المالية المقدمة واضحة، مفيدة لاتخاذ القرارات، ومتوافقة مع المعايير الدولية، وتعكس الوضع المالي الحقيقي للمصرف.
  - **الانحراف المعياري:** تشير القيم المتوسطة للانحراف المعياري (بين 0.742 و 0.953) إلى وجود بعض التباين في آراء المبحوثين حول بعض الفقرات. هذا يعني أن ليس جميع المبحوثين يوافقون بنفس الدرجة على جميع الفقرات، مما قد يعكس وجود اختلافات في وجهات النظر أو الخبرات بين المبحوثين.
  - **مؤشر الأهمية النسبية: (RII)** يوضح مؤشر الأهمية النسبية أن جميع الفقرات تعتبر مهمة من وجهة نظر المبحوثين، حيث تتراوح القيم بين 75 و 81. هذا يعني أن جميع جوانب جودة الإفصاح المحاسبي التي تم قياسها في هذا المحور تعتبر ذات أهمية بالنسبة للمبحوثين.
  - **رضا عام:** بشكل عام، المبحوثون راضون عن جودة الإفصاح المحاسبي في المصرف.
  - **أهمية جميع الجوانب:** تعتبر جميع الجوانب التي تم قياسها في هذا المحور مهمة بالنسبة للمبحوثين، مما يدل على أهمية الشفافية والوضوح في الإفصاح المحاسبي.
- ب- تحليل إجابات المبحوثين حول محور مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

جدول رقم (8) اتجاه اجابات المبحوثين علي محور مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

رقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مؤشر الأهمية النسبية RII
1	الإفصاح المحاسبي في المصرف يتم بطريقة شفافة وواضحة	3.98	.954	80
2	يتم تقديم التقارير المالية بشكل دوري وبأسلوب يسهل فهمه	3.76	1.015	75
3	المعلومات المالية المتعلقة بأداء المصرف متاحة لجميع الموظفين بشكل واضح	3.61	1.043	72
4	إدارة المصرف تتبع معايير الإفصاح المحاسبي المعتمدة بدقة وشفافية	3.70	1.008	74
5	أشعر بالثقة تجاه شفافية المعلومات المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في المصرف	3.50	.983	70
6	المعلومات المتعلقة بالمخاطر المالية يتم الإفصاح عنها بشكل شفاف	3.54	1.026	71
7	الإفصاح المحاسبي يساعد في تعزيز الشفافية والمصادقية لدى العاملين في المصرف	3.87	.909	77
	جملة المحور ككل	3.7	0.7	

المصدر اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024.

#### تحليل اتجاهات اجابات المبحوثين حول مستوى الشفافية في المصرف

يهدف الجدول رقم ( 8 ) إلى تقييم مدى موافقة المبحوثين على فقرات محور مستوى الشفافية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون، وذلك بناءً على القيم المتوسطة والانحرافات المعيارية ومؤشرات الأهمية النسبية (RII)

- **المتوسط الحسابي:** تشير القيم المتوسطة التي تتراوح بين 3.50 و 3.98 إلى أن المبحوثين بشكل عام يوافقون على أن مستوى الشفافية في المصرف جيد. هذا يدل على أن المبحوثين يرون أن المعلومات المالية متاحة بشكل واضح، وأن الإدارة تتبع معايير الشفافية، وأن هناك ثقة في الشفافية الإجمالية.
- **الانحراف المعياري:** تشير القيم المتوسطة للانحراف المعياري (بين 0.909 و 1.043) إلى وجود تباين معتدل في آراء المبحوثين حول بعض الفقرات. هذا يعني أن ليس جميع المبحوثين يوافقون بنفس الدرجة على جميع الفقرات، مما قد يعكس وجود اختلافات في وجهات النظر أو الخبرات بين المبحوثين أو اختلاف في تفسير بعض المصطلحات.
- **مؤشر الأهمية النسبية: (RII)** يوضح مؤشر الأهمية النسبية أن جميع الفقرات تعتبر مهمة من وجهة نظر المبحوثين، حيث تتراوح القيم بين 70 و 80. هذا يعني أن جميع جوانب الشفافية التي تم قياسها في هذا المحور تعتبر ذات أهمية بالنسبة للمبحوثين.

#### الاستنتاجات

- **رضا عام:** بشكل عام، المبحوثون راضون عن مستوى الشفافية في المصرف.
- **أهمية جميع الجوانب:** تعتبر جميع الجوانب التي تم قياسها في هذا المحور مهمة بالنسبة للمبحوثين، مما يدل على أهمية الشفافية في جميع جوانب العمل المصرفي.
- ت- تحليل اجابات المبحوثين حول محور خطط وأهداف مصرف الجمهورية فرع ودان و هون:

جدول رقم (9) اتجاه احابات المبحوثين علي محور خطط وأهداف مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

رقم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مؤشر الأهمية النسبية RII
1	أشعر أن نظام الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فعال	3.80	.957	76
2	تُعتبر السياسات الرقابية المتبعة في المصرف كافية لضمان الشفافية والمساءلة	3.78	.814	76
3	أعتقد أن هناك تحسينات مستمرة في أساليب الرقابة المالية بالمصرف	3.78	.964	76
4	تُعزز الرقابة المالية الحالية من استقرار المصرف المالي	3.83	.926	77
5	أشعر بالثقة في أن الرقابة المالية تحمي حقوق العملاء والمودعين.	3.76	.766	75
6	تساهم الرقابة الداخلية في تقليل المخاطر المالية بالمصرف بشكل فعال	3.87	.859	77
7	أشعر أن هناك دعمًا كافيًا من الإدارة العليا لتعزيز نظام الرقابة المالية بالمصرف	3.67	1.034	73
		3.85	0.6	

المصدر اعداد الباحث من واقع بيانات الاستبيان 2024.

يبين الجدول رقم (9) تقييم مدى موافقة المبحوثين على فقرات محور خطط وأهداف الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون، وذلك بناءً على القيم المتوسطة والانحرافات المعيارية ومؤشرات الأهمية النسبية (RII).

- **المتوسط الحسابي:** تشير القيم المتوسطة التي تتراوح بين 3.67 و 3.87 إلى أن المبحوثين بشكل عام يوافقون على أن خطط وأهداف الرقابة المالية في المصرف جيدة. هذا يدل على أن المبحوثين يرون أن نظام الرقابة المالية فعال، والسياسات الرقابية كافية، وهناك تحسين مستمر في أساليب الرقابة، وأن الرقابة المالية تساهم في تعزيز الاستقرار وحماية حقوق العملاء.
- **الانحراف المعياري:** تشير القيم المتوسطة للانحراف المعياري (بين 0.766 و 1.034) إلى وجود تباين معتدل في آراء المبحوثين حول بعض الفقرات. هذا يعني أن ليس جميع المبحوثين يوافقون بنفس الدرجة على جميع الفقرات، مما قد يعكس وجود اختلافات في وجهات النظر أو الخبرات بين المبحوثين أو اختلاف في تفسير بعض المصطلحات.
- **مؤشر الأهمية النسبية: (RII)** يوضح مؤشر الأهمية النسبية أن جميع الفقرات تعتبر مهمة من وجهة نظر المبحوثين، حيث تتراوح القيم بين 73 و 77. هذا يعني أن جميع جوانب خطط وأهداف الرقابة المالية التي تم قياسها في هذا المحور تعتبر ذات أهمية بالنسبة للمبحوثين.

#### الاستنتاجات

- **رضا عام:** بشكل عام، المبحوثون راضون عن خطط وأهداف الرقابة المالية في المصرف.
- **أهمية جميع الجوانب:** تعتبر جميع الجوانب التي تم قياسها في هذا المحور مهمة بالنسبة للمبحوثين، مما يدل على أهمية الرقابة المالية في الحفاظ على استقرار المصرف وحماية حقوق العملاء.

#### رابعاً: اختبار فرضيات البحث: Testing research hypotheses

الفرضية الأولى: هناك اثر ذو دلالة احصائية لجودة الإفصاح المحاسبي على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

الفرضية الثانية: هناك اثر ذو دلالة احصائية لمستوى الشفافية في مصرف الجمهورية على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

إثبات صحة فرضيات الدراسة التي ساقها الباحث لتعبر عن مضمون الظاهر مسار البحث لذلك يجب اختبار الفرضيات والتأكد من صحتها من عدمه حتى نعبر عن موقفنا من الظاهر مسار الدراسة (بدوي، 71)، تم استخدام

تحليل الانحدار الخطي البسيط على قيم المحاور المستهدفة وذلك بمعرفة العلاقة ونوعها بين المحاور وتأثير المتغير المستقل على التابع وقوة ذلك التأثير.

**الفرضية الأول:** - يوجد اثر ذو دلالة احصائية لجودة الإفصاح المحاسبي على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

جدول (10) تحليل الانحدار البسيط بين متغير جودة الإفصاح المحاسبي و تحسين فعالية الرقابة المالية

المتغيرات	R	R <sup>2</sup> معامل التحديد	F	T	p-value القيمة الاحتمالية
جودة الإفصاح المحاسبي و تحسين فعالية الرقابة المالية	0.612	0.37	26.28	5.12	0.000

المصدر: إعداد الباحثين من نتيجة تحليل الانحدار ببرنامج SPSS، 2024

يبين الجدول رقم ( 10 ) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط بين متغيرات جودة الإفصاح المحاسبي و تحسين فعالية الرقابة المالية والنتائج كالتالي :

**1- معامل الارتباط (R)** 0.612 يشير معامل الارتباط إلى وجود علاقة إيجابية متوسطة إلى قوية بين جودة الإفصاح المحاسبي وتحسين فعالية الرقابة المالية.

**2- معامل التحديد (R<sup>2</sup>)** : 0.37 يوضح أن 37% من التغيرات في تحسين فعالية الرقابة المالية يمكن تفسيرها بواسطة جودة الإفصاح المحاسبي، بينما تعتمد النسبة المتبقية (63%) على عوامل أخرى لم تُدرج في النموذج.

**3- اختبار تحليل التباين (F-statistic)** : 26.28 يشير ارتفاع قيمة F إلى قوة النموذج الإحصائية في تفسير العلاقة بين المتغيرين.

**القيمة الاحتمالية** : القيمة أقل من 0.05، ما يعني أن النموذج الإحصائي دال إحصائياً عند مستوى دلالة 0.05.  
**4- اختبار (T-statistic)** : 5.12 تشير هذه القيمة إلى أن تأثير جودة الإفصاح المحاسبي على تحسين فعالية الرقابة المالية ذو دلالة إحصائية.

**5- القيمة الاحتمالية** القيمة أقل من 0.05، مما يدل على أن العلاقة بين المتغيرين ليست ناتجة عن الصدفة، وتثبت التأثير الإحصائي لجودة الإفصاح المحاسبي.

### الاستنتاج

بناءً على قيم R<sup>2</sup> و F و T، بالإضافة إلى الدلالة الإحصائية (p-value < 0.05)، يمكن القول إن الفرضية البحثية مثبتة.

**الخلاصة:** هناك أثر ذو دلالة إحصائية إيجابية لجودة الإفصاح المحاسبي على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان وهون.

معادلة خط الانحدار لتأثير المتغير المستقل الرواتب والحوافز (X) في المتغير التابع أداء أعضاء هيئة التدريس (Y) هي:  $Y = 6.60 + 0.63 * X$

**الفرضية الثانية:** يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمستوى الشفافية في مصرف الجمهورية على تحسين فعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية فرع ودان و هون

جدول (11) تحليل الانحدار البسيط بين متغير مستوى الشفافية و تحسين فعالية الرقابة المالية

المتغيرات	R	R <sup>2</sup> معامل التحديد	F	T	p-value
مستوى الشفافية و تحسين فعالية الرقابة المالية	0.440	0.19	10.55	3.24	0.002

المصدر: إعداد الباحثين من نتيجة تحليل الانحدار ببرنامج SPSS، 2024



يبين الجدول رقم ( 11 ) اختبار الفرضية الثانية وفيه :

- **معامل الارتباط: (R)**
  - يبلغ معامل الارتباط بين المتغيرين 0.440، وهذا يدل على وجود علاقة موجبة معتدلة بين مستوى الشفافية وتحسين فعالية الرقابة المالية. أي أنه كلما زاد مستوى الشفافية، زادت فعالية الرقابة المالية.
- **معامل التحديد: (R<sup>2</sup>)**
  - يشير معامل التحديد (0.19) إلى أن 19% من التباين في تحسين فعالية الرقابة المالية يمكن تفسيره بالتباين في مستوى الشفافية. هذا يعني أن هناك عوامل أخرى غير الشفافية تؤثر على فعالية الرقابة المالية.
- **إحصاء: F** يبلغ إحصاء F قيمة 10.55، وهذا يدل على أن النموذج ككل ذو دلالة إحصائية، أي أن هناك علاقة خطية بين المتغيرين.
- **إحصاء: t** يبلغ إحصاء t قيمة 3.24، وهذا يدل على أن معامل الانحدار الخاص بمتغير مستوى الشفافية ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (0.05) حيث أن قيمة p أقل من 0.05.
- **قيمة: p** تبلغ قيمة p 0.002، وهي أقل بكثير من مستوى الدلالة المعتاد (0.05)، مما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتغيرين.

#### الاستنتاج:

- بناءً على النتائج السابقة، يمكننا استخلاص الاستنتاجات التالية:
  - **تأكيد الفرضية:** تدعم نتائج التحليل الفرضية البحثية التي تنص على وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين مستوى الشفافية وتحسين فعالية الرقابة المالية.
  - **قوة العلاقة:** على الرغم من وجود علاقة إيجابية بين المتغيرين، إلا أن قوة هذه العلاقة معتدلة ( $R = 0.440$ ). هذا يعني أن هناك عوامل أخرى تؤثر على فعالية الرقابة المالية بالإضافة إلى مستوى الشفافية.
  - **أهمية الشفافية:** تؤكد النتائج على أهمية دور الشفافية في تحسين فعالية الرقابة المالية.
- معادلة خط الانحدار لتأثير المتغير المستقل بيئة العمل (X) في المتغير التابع أداء أعضاء هيئة التدريس (Y) هي:
- $$Y = 16.94 + 0.37 * X$$

#### خامساً: مناقشة ومقارنة النتائج مع الدراسات السابقة: Discussion of results with previous studies

جدول رقم ( 12 ) مقارنة النتائج بالدراسات السابقة :

النقاط المختلفة	النقاط المشتركة	الدراسة
التركيز على البنوك المدرجة في سوق الخرطوم، عدم تناول العلاقة بين الإفصاح والرقابة بشكل مباشر	التركيز على أهمية الإفصاح الكامل والعاقل	محمد، رفيق، مصطفى (2019)
التركيز على دور الوسيط في العلاقة بين محددات المحاسبة الإبداعية وجودة التقارير المالية	دراسة تأثير الشفافية والإفصاح على المحاسبة الإبداعية	ابتهال العبد وآخرون (2022)
التركيز على تأثير الرقمنة على الإفصاح المحاسبي	دراسة تأثير الإفصاح المحاسبي عن المخاطر الأخلاقية على جودة التقارير المالية	البسطويسى و موسى (2022)
التركيز على مستوى الدولة، وليس على مستوى المؤسسة	التأكيد على أهمية الإفصاح المنظم في تعزيز الاستقرار المالي	Tadesse, S. (2006)
التركيز على دور المحاسبة بالقيمة العادلة في الأزمات المالية	دراسة العلاقة بين المحاسبة والاستقرار المالي في ظل الأزمات المالية	Bischof, J., Laux, C., & Leuz, C. (2019)
التركيز على تأثير الإفصاح على قرارات الاستثمار	دراسة العلاقة بين الإفصاح المحاسبي وكفاءة الاستثمار	Fadel, A., Jaafar, Z., & Salih, H. (2022)

اعداد: الباحث من واقع الدراسات السابقة ونتائج هذه الدراسة ، 2024

يبين الجدول رقم ( 12 ) مقارنة النتائج بالدراسات السابقة ، وفيه بيان لنقاط التشابه ونقاط الاختلاف وهو حسب ما هو مبين في الجدول

### نقاط القوة في هذه الدراسة مقارنة بالدراسات السابقة:

- الشمولية: تغطي دراستك جوانب متعددة من الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، مما يوفر صورة شاملة عن الوضع الحالي.
- التركيز على الممارسات المحلية: الدراسة تركز على واقع محدد وهو مصرف الجمهورية، مما يجعلها أكثر صلة بالظروف المحلية.
- الاستفادة من أدوات التحليل الإحصائي: استخدام تحليل الانحدار البسيط ساهم في تحديد العلاقة الكمية بين المتغيرات.

### الخاتمة

#### أولا النتائج :

من واقع النتائج الرئيسية للدراسة التي تهدف إلى تقييم علاقة جودة الإفصاح المحاسبي وشفافيته بفعالية الرقابة المالية في مصرف الجمهورية. تم الاعتماد في هذا التحليل على البيانات المستخرجة من الاستبيانات وتحليل الانحدار البسيط لاستخراج النتائج التالية :

#### 1- جودة الإفصاح المحاسبي:

- إيجابية التقييم: بشكل عام، أظهر المشاركون رضاهم عن جودة الإفصاح المحاسبي في المصرف، حيث اعتبروا المعلومات المالية واضحة ومفيدة لاتخاذ القرارات ومتوافقة مع المعايير الدولية.
- أهمية جميع الجوانب: جميع جوانب جودة الإفصاح المحاسبي التي تم تقييمها، مثل الشفافية والوضوح وتوافق التقارير مع المعايير الدولية، اعتبرت مهمة من قبل المشاركين.

#### 2- مستوى الشفافية:

- رضا عام: أظهر المشاركون رضاهم عن مستوى الشفافية في المصرف، حيث اعتبروا المعلومات المالية متاحة بشكل واضح والإدارة ملتزمة بمعايير الشفافية.
- أهمية الشفافية: أكد المشاركون على أهمية الشفافية في تعزيز الثقة والمصداقية لدى العاملين في المصرف.

#### 3- خطط وأهداف الرقابة المالية:

- رضا عام: أظهر المشاركون رضاهم عن خطط وأهداف الرقابة المالية في المصرف، حيث اعتبروا النظام الرقابي فعالاً والسياسات الرقابية كافية.
- أهمية الرقابة: أكد المشاركون على أهمية الرقابة المالية في تعزيز الاستقرار وحماية حقوق العملاء.

#### 4- العلاقة بين جودة الإفصاح المحاسبي وفعالية الرقابة المالية:

- علاقة موجبة: أظهر تحليل الانحدار وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين جودة الإفصاح المحاسبي وتحسين فعالية الرقابة المالية.
- قوة العلاقة: على الرغم من وجود علاقة إيجابية، إلا أن قوة هذه العلاقة معتدلة، مما يشير إلى أن هناك عوامل أخرى تؤثر على فعالية الرقابة المالية بالإضافة إلى جودة الإفصاح.
- أهمية الشفافية: أكد التحليل على أهمية دور الشفافية في تحسين فعالية الرقابة المالية.
- رضا عام: بشكل عام، أظهر المشاركون رضاهم عن جودة الإفصاح المحاسبي، مستوى الشفافية، وخطط وأهداف الرقابة المالية في المصرف.
- أهمية الشفافية والرقابة: أكدت الدراسة على أهمية الشفافية والرقابة المالية في تعزيز الثقة، وتحسين الأداء، وحماية مصالح جميع الأطراف المعنية.
- وجود علاقة بين الإفصاح والرقابة: أظهر التحليل وجود علاقة إيجابية بين جودة الإفصاح المحاسبي وفعالية الرقابة المالية.
- وجود عوامل أخرى: هناك عوامل أخرى تؤثر على فعالية الرقابة المالية بالإضافة إلى جودة الإفصاح، مثل الكفاءة البشرية ونظام المعلومات والبيئة الرقابية.

### التوصيات:

- التأكيد على الشفافية: يجب على المصرف الاستمرار في تعزيز الشفافية في جميع العمليات المالية والإدارية.

- تطوير نظام الرقابة: يجب على المصرف تطوير نظام الرقابة المالية بشكل مستمر لضمان فعاليته.
- تطوير مؤشرات القياس: يجب تطوير مؤشرات دقيقة لقياس مستوى الشفافية وفعالية الرقابة المالية.
- تدريب الموظفين: يجب توفير برامج تدريبية للموظفين حول أهمية الإفصاح المحاسبي والرقابة المالية، وكيفية المساهمة في تحسينهما.
- المشاركة المجتمعية: يجب على المصرف المشاركة في الحوار المجتمعي حول القضايا المتعلقة بالشفافية والرقابة المالية.
- التقييم المستمر: يجب إجراء تقييمات دورية لفعالية هذه التوصيات، وتعديلها حسب الحاجة.
- دراسة العوامل الأخرى: يجب إجراء دراسات إضافية لتحديد العوامل الأخرى التي تؤثر على فعالية الرقابة المالية.

#### المراجع باللغة العربية :

- عبد الله ، محمد عبد الله ، 2024 ، دور الإفصاح المحاسبي على ملائمة وموثوقية المعلومات المحاسبية ، (دراسة ميدانية على القطاع المصرفي السوداني) مجلة جامعة الزيتونة ، العدد الثالث والعشرون محمد، رفيق، مصطفى. (2019). نموذج مقترح لإفصاح المحاسب عن المسؤولية الاجتماعية في التقارير المالية والقوائم للوحدات الاقتصادية. 4(4):1409-1386.
- حنان، علي، العواودة. (2023). الإفصاح المحاسبي الإلكتروني في جودة المعلومات المحاسبية "دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية في بورصة عمان". المجلة الدولية لمراجعة الأعمال المهنية،
- حجاب محمد منير، 2000، الأسس العلمية لكتابة الرسائل الجامعية، دار الفجر للنشر والتوزيع، القاهرة
- بدر احمد، 1996، أصول البحث العلمي ومناهجه، القاهرة، المكتبة الاكاديمية.
- طه، بدوي محمد، (ب ت)، منهج البحث العلمي، جامعة الاسكندرية، المكتب العربي الحديث.

#### المراجع باللغة الأجنبية:

- Abed, I., Hussin, N., Haddad, H., Almubaydeen, T., & Ali, M. (2022). Creative Accounting Determination and Financial Reporting Quality: The Integration of Transparency and Disclosure. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*.
- البسطويسي, م & Mousa, E. (2022). The Impact of Accounting Disclosure on Moral Risks in Light of Digitization on Financial Reporting Quality in Egyptian Commercial Banks. *المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية*.
- Tadesse, S. (2006). The economic value of regulated disclosure: Evidence from the banking sector. *Journal of Accounting and Public Policy*, 25, 32-70.
- Bischof, J., Laux, C., & Leuz, C. (2019). Accounting for Financial Stability: Bank Disclosure and Loss Recognition in the Financial Crisis. *S&P Global Market Intelligence Research Paper Series*.
- Fadel, A., Jaafar, Z., & Salih, H. (2022). The Impact of Accounting Disclosure in the Financial Statements on Investment Efficiency, An Analytical Study of Commercial Banks Listed in the Iraq Stock Exchange. *International Academic Journal of Economics*.
- Ratna, Sari., Muslim, Muslim. (2023). Accountability and Transparency in Public Sector Accounting: A Systematic Review. 3(2):90-106.
- Anna, Maryna., Hanna, Myroshnychenko., Leonid, Katranzhy. (2023). Assessment of the efficiency of the bank's financial controlling system. *Mekhanizm Rehuluvannya Ekonomiky*, 46-51.