



كلية التجارة
الدراسات العليا
قسم المحاسبة

"تقييم جودة التقارير المالية في ضوء الإطار الفكري المشترك للمحاسبة المالية والإفصاح الفوري عن معلومات التقارير المالية للشركات"
(دراسة تطبيقية علي الشركات المسجلة في البورصة المصرية)

رسالة مقدمة
لنيل درجة دكتور الفلسفة في المحاسبة

مقدمة من الطالب
محمد أحمد عبد العزيز عثمان
المدرس المساعد بقسم المحاسبة

إشراف
الأستاذ الدكتور كوثر عبد الفتاح الأنجي
الأستاذة الدكتورة
الأستاذ الدكتور عاطف محمد أحمد
أستاذ المحاسبة المساعد بالكلية
أستاذ المحاسبة ونائب رئيس الجامعة الأسبق

م 1435 / 2014 هـ

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ
سُرْرَهْ رَمَادْنَهْ

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

فَلَلّٰهِ الْأَكْمَلُ وَالْأَقْوَمُ الْجَمِيعُ

المجادلة : (11)



صَدَقَ اللّٰهُ الْعَظِيمُ

لجنة المناقشة والحكم

الأستاذة الدكتورة / كوثر عبد الفتاح الأبجي مشرفاً ورئيساً

أستاذ المحاسبة

ونائب رئيس الجامعة الأسبق

الأستاذ الدكتور / مصطفى علي محمود الباز عضواً

أستاذ المحاسبة

وعميد كلية التجارة بالإسماعيلية الأسبق - جامعة قناة السويس

الأستاذ الدكتور / أمين السيد أحمد لطفي عضواً

أستاذ المحاسبة والمراجعة

ورئيس جامعة بنى سويف

الأستاذ الدكتور / عاطف محمد أحمد أحمد مشرفاً وعضوأً

أستاذ المحاسبة المساعد

كلية التجارة بنى سويف

المشرف

قرار اللجنة وتاريخه

إِهْدَاء

هشام

إلى روح أخي أسكنه الله فسيح جناته

إلى من كان لي حافزاً للعلم والمثابرة ولم يدخل على بعطفه وحنانه ودعمه
أبي الغالي حفظه الله ولطالما تمنى وانتظر هذا اليوم

إلي بسمة الحياة وسر الوجود والتي غمرتني بلطفها ودعوتها تاج
أمي رعاها الله عز وجل رأسى

إلي رفيقة دربي ومن منحتني الثقة والأمل بالمستقبل وسارت معي
نحو الحلم .. خطوة بخطوة زوجتي وأسرتها حبّاً وتقديراً
إلي الثمرة اليانعة الذي سأمنح له جهدي وحياتي رهنا لأراه شامخا
كالبنيان إبني أحمد المختار

إلى من كانوا يضيئون لي الطريق ويساندوني ووقفوا بجانبي
إخوتي وزملائي وأصدقائي
إلى من أناروا دربي بالعلم والمعرفة أساتذتي الأفاضل

إلي كل من يسعى جاداً لتغيير واقع الأمة المؤلم إلي أفضل حال
أهدي هذا العمل المتواضع راجياً
من المولى عز وجل أن ينال القبول والنجاح

شَكْرٌ وَّفَقْرٌ

يستهل الباحث هذا الشكر متضرعاً إلى الذي لا يطيب الليل إلا بشكره ، ولا يطيب النهار إلا بطاعته، ولا تطيب اللحظات إلا بذكره ، ولا تطيب الآخرة إلا بعفوه ، ولا تطيب الجنة إلا برويته الله عز وجل على فضله ونعمته على ما أمد الباحث به من قوة وعون على إتمام هذا البحث، فاللهم ربنا لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظمي سلطانك، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

ويسعدني أن أتقدم بخالص الشكر وعظيم التقدير إلى أستاذتي الفاضلة الأستاذة الدكتورة/ كوثير عبد الفتاح الأبجبي أستاذ المحاسبة ونائب رئيس الجامعة الأسبق ، والتي شرفت بها مشرفاً على الرسالة ، ولم تدخر وسعاً لتقديم توجيهاتها وإرشاداتها لإثراء البحث ، ولم يتوان لحظة عن مد يد المساعدة لي ، وعلى ما أغدقته على من وافر أدبها وعلمتها بما لا يجازى إلا في ميزان حسناتها إن شاء الله رب العالمين ، داعياً المولى عز وجل أن يمدد لنا في عمرها وأن يلبسها ثوب الصحة والعافية وأن يبارك لها في صحتها وعلمه وأسرتها.

كما أتوجه بخالص الشكر والإمتنان والتقدير إلى الأستاذ الدكتور/ مصطفى علي محمود الباز أستاذ المحاسبة وعميد كلية التجارة بالإسماعيلية الأسبق - جامعة قناة السويس - على تفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة رغم مشاغله الكثيرة حيث تعد مشاركة سيادته إثراء للبحث وتشريفاً للباحث سائلا الله العلي القدير أن يجزيه خير الجزاء لقاء ما بذل من جهد وما خصص من وقت في سبيل مناقشة هذه الرسالة، وأن يجعل ذلك في ميزان حسناته وأن يبارك له في صحته وعلمه وأسرته.

كما أتوجه بخالص الشكر والإمتنان والتقدير إلى الأستاذ الدكتور/ أمين السيد أحمد لطفي أستاذ المحاسبة والمراجعة ورئيس جامعةبني سويف على تفضل سيادته بقبول المشاركة في لجنة المناقشة رغم مشاغله الكثيرة حيث تعد مشاركة سيادته إثراء للبحث وتشريفاً للباحث سائلا الله العلي القدير أن يجزيه خير الجزاء لقاء ما بذل من جهد وما خصص من وقت في سبيل مناقشة هذه الرسالة، وأن يجعل ذلك في ميزان حسناته وأن يبارك له في صحته وعلمه وأسرته.

ويسرني أن أتوجه بخالص الشكر والإمتنان والتقدير إلى أستاذى الجليل الأستاذ الدكتور / عاطف محمد أحمد أحمد أستاذ المحاسبة والمراجعة بالكلية لقضله بالإشراف على الرسالة وعلى ما فاض به من علمه ، وما جاد به من كرم توجيهه واهتمامه، كما لم يتowan لحظة عن مد يد المساعدة لي، داعياً المولى عز وجل أن يجزيه خير الجزاء وأن يجعل ذلك في ميزان حسناته وأن يبارك له في صحته وعلمه وأسرته.

وأخيراً يتقدم الباحث بخالص الشكر والتقدير إلى كل من ساهم وشارك فى إتمام هذا البحث وخروجه بهذا الشكل سائلا المولى عز وجل أن يجزيهم عنى خير الجزاء.

محتويات البحث

| رقم الصفحة | المحتوى |
|------------|--|
| أ - د | - مقدمة وطبيعة المشكلة..... |
| د | - هدف البحث..... |
| د | - فروض البحث |
| هـ | - التبويب العام للبحث |
| 1 | - الباب الاول : الإطار الفكري المشترك للمحاسبة المالية والتواافق الدولي بين المعايير الدولية للتقارير المالية IFRSs ومبادئ المحاسبة المقبولة والمتعارف عليها U.S. GAAP |
| 3 | - الفصل الأول : التطور التاريخي للإطار الفكري للمحاسبة المالية ومعايير المحاسبة ومشروع التوافق الدولي..... |
| 37 | - الفصل الثاني: الإطار الفكري المشترك للمحاسبة والتقارير المالية..... |
| 68 | - الفصل الثالث: التوافق الدولي بين المعايير الدولية للتقارير المالية IFRSs ومبادئ المحاسبة المقبولة والمتعارف عليها U.S GAAP |
| 100 | - الباب الثاني : الإفصاح الفوري عن معلومات التقارير المالية للشركات وقياس وتقدير جودة التقارير المالية..... |
| 102 | - الفصل الأول : الإفصاح الفوري لمعلومات التقارير المالية للشركات.... |
| 130 | - الفصل الثاني : الدراسات السابقة في مجال قياس وتقدير جودة التقارير المالية..... |
| 153 | - الفصل الثالث : تقدير جودة التقارير المالية في ضوء الإطار الفكري المشترك والإفصاح الفوري للمعلومات المالية..... |
| 186 | - الباب الثالث : الدراسة التطبيقية..... |
| 188 | - الفصل الأول : الإطار العام للدراسة التطبيقية والاحصاء الوصفي لمتغيرات عينة ومجتمع الدراسة..... |
| 207 | - الفصل الثاني : تحليل نتائج اختبار الفرض البحثي الأول..... |
| 241 | - الفصل الثالث : تحليل نتائج اختبار الفرض البحثي الثاني..... |
| 263 | - الفصل الرابع : تحليل نتائج اختبار الفرض البحثي الثالث..... |
| 278 | * * نتائج الدراسة التطبيقية..... |

| | |
|-----|--|
| 284 | * * * الخلاصة والنتائج والتوصيات |
| 285 | * * * الخلاصة |
| 288 | * * * النتائج |
| 291 | * * * التوصيات..... |
| 293 | * * * التوصيات بأبحاث أخرى..... |
| 294 | * * * المراجع |
| - | * * * ملحق الدراسة..... |
| 1 | - أولاً : قائمة تحليل المحتوى لقياس الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية المنشورة..... |
| 11 | - ثانياً: قائمة تحليل المحتوى لبنود المعلومات المكونة لمؤشر جودة الإفصاحات الفورية |
| 21 | - ثالثاً: جدول تسجيل بيانات كل شركة..... |

فهرس الأشكال

| رقم الصفحة | البيان | رقم الشكل |
|------------|---|-----------|
| 5 | - هيكل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة .IASB | 1/1 |
| 11 | - الهيكل التنظيمي لمجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي. | 2/1 |
| 14 | - الخصائص النوعية لمعلومات القوائم المالية. | 3/1 |
| 18 | - مكونات الإطار الفكري لمجلس معايير المحاسبة المالية .FASB | 4/1 |
| 19 | - الخصائص النوعية لمعلومات المحاسبة. | 5/1 |
| 51 | الخصائص النوعية لمعلومات المالية بالإطار الفكري المشترك. | 6/1 |
| 75 | - الجدول الزمني لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS في الولايات المتحدة. | 7/1 |
| 79 | - الفوائد الاقتصادية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية . IFRS | 8/1 |
| 111 | مكونات لغة تقارير الأعمال الموسعة (XBRL) . | 1/2 |
| 112 | مفردات لغة تقارير الأعمال الموسعة . | 2/2 |
| 115 | خطوات إنشاء التقرير . Instance Document | 3/2 |
| 121 | موقع فريق لغة تقارير الأعمال الموسعة XBRL Team في مؤسسة المعايير الدولية IFRS Foundation والعلاقة مع مجلس المعايير الدولية للمحاسبة .IASB | 4/2 |
| 123 | الخطوات اللازمة لإعداد تصنيفات المعايير IFRS Taxonomy وتطويرها باستخدام لغة XBRL. | 5/2 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 125 | خطوات إعداد القوائم المالية وفقاً لتصنيفات معايير الدولية للنماذج المالية IFRS Taxonomy. | 6/2 |
| 129 | المفاهيم الأساسية للغة تقارير الأعمال XBRL المرتبطة بإعداد القوائم المالية. | 7/2 |
| 156 | العلاقة بين لغة تقارير الأعمال XBRL وجودة التقارير المالية. | 8/2 |
| 185 | أبعاد مؤشر جودة الإفصاحات الفورية للمعلومات المنشورة على موقع الشركات وبين الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية. | 9/2 |
| 261 | الدرج التكراري للأخطاء المعيارية للانحدار الخطى : إجمالي بعد الإرتقاء بجودة التقارير المالية متمثلة في الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية (TQFR) في ضوء الإفصاحات الفورية. | 1/3 |
| 261 | القيم الفعلية والمتوقعة للتغير التابع: إجمالي بعد الإرتقاء بجودة التقارير المالية متمثلة في الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية (TQFR) في ضوء الإفصاحات الفورية. | 2/3 |
| 276 | الدرج التكراري للأخطاء المعيارية للانحدار الخطى : إجمالي بعد الإرتقاء بجودة التقارير المالية متمثلة في الخصائص النوعية لجودة المعلومات (TQFR) في ضوء محددات الجودة. | 3/3 |
| 276 | الدرج التكراري للأخطاء المعيارية للانحدار الخطى : إجمالي بعد الإرتقاء بجودة التقارير المالية متمثلة في الخصائص النوعية لجودة المعلومات (TQFR) في ضوء محددات الجودة. | 4/3 |

فهرس الجداول

| رقم الصفحة | البيان | رقم الجدول |
|------------|---|------------|
| 22 | - أوجه الاختلاف بين إطار مجلس المعايير الدولية للمحاسبة (FASB) وإطار مجلس معايير المحاسبة المالية (IASB) | 1/1 |
| 27 | - مشروع التوافق قصير الأجل | 2/1 |
| 27 | - مشاريع التوافق المشتركة الأخرى | 3/1 |
| 28 | - مراحل مشروع الإطار الفكري المشترك | 4/1 |
| 30 | - مشروع التوافق قصير الأجل | 5/1 |
| 31 | - مشروع التوافق طويل الأجل | 6/1 |
| 38 | - مسودة خطة ومراحل إعداد الإطار الفكري المشترك | 7/1 |
| 72 | - خطوات وإجراءات لجنة تداول الأوراق المالية SEC لتبني المعايير الدولية للقارير المالية IFRS في الولايات المتحدة الأمريكية | 8/1 |
| 85 | - الاختلافات بين المعايير على أساس المبادئ والمعايير على أساس القواعد | 9/1 |
| 88 | - أهم الاختلافات بين معايير المعايير الدولية للقارير المالية IFRSs ومبادئ المحاسبة المقبولة والمتعارف عليها U.S GAAP. | 10/1 |
| 110 | - مقارنة بين اللغات XBRL- XML-HTML | 1/2 |
| 191 | - الشركات عينة الدراسة | 1/3 |
| 198 | - استجابات فئات تحليل المحتوى للشركات عينة الدراسة | 2/3 |
| 199 | - توزيع عينة الدراسة حسب القطاع الصناعي | 3/3 |
| 200 | - توزيع عينة الدراسة حسب الالتزام بالمعايير الدولية للقارير المالية IFRS | 4/3 |
| 200 | - توزيع عينة الدراسة حسب الالتزام بالقوانين | 5/3 |
| 201 | - توزيع عينة الدراسة حسب مراجعتها من قبل أحد المكاتب العالمية الأربع | 6/3 |
| 202 | - توزيع عينة الدراسة حسب التسجيل في البورصات العالمية | 7/3 |
| 202 | - توزيع عينة الدراسة حسب حجم الشركات | 8/3 |

| | | |
|-----|--|-------|
| 203 | - توزيع عينة الدراسة حسب ربحية الشركة | 9/3 |
| 203 | - توزيع عينة الدراسة حسب الرافعة المالية | 10/3 |
| 204 | - توزيع عينة الدراسة حسب نسبة السيولة | 11/3 |
| 204 | - توزيع عينة الدراسة حسب عمر الشركة | 12/3 |
| 204 | - توزيع عينة الدراسة حسب تمركز الملكية | 13/3 |
| 205 | - توزيع عينة الدراسة حسب قوة الحكومة وإجراءات الرقابة | 14/3 |
| 208 | - معامل الثبات والصدق الذاتي لمتغيرات الدراسة لقائمة تحلي المحتوى لقياس خصائص جودة معلومات التقارير المالية واستخدام معامل الفاکرونباخ | 15/3 |
| 210 | - مدى إستخدام الشركة للتکلفة التاريخية والقيمة العادلة في القياس | 16/3 |
| 211 | - مدى توفير التقریر معلومات غير مالية مكملة للمعلومات المالية عن الفرص والتهديدات والمخاطر | 17/3 |
| 212 | - مدى احتواء التقریر معلومات توفر وجهة نظر مستقبلية عن مستقبل الشركة | 18/3 |
| 213 | - مدى توفير التقریر معلومات عن المسئولية الاجتماعية للشركة | 19/3 |
| 213 | - مدى احتواء التقریر على معلومات في تقریر مجلس الإدارة | 20/3 |
| 214 | - مدى احتواء التقریر على معلومات عن الأرباح والخسائر غير العادية | 21 /3 |
| 215 | - مدى احتواء التقریر على معلومات تتعلق بالسياسات الخاصة بالعاملين | 22/3 |
| 215 | - مدى احتواء التقریر على معلومات خاصة بتحليل التدفقات النقدية | 23/3 |
| 216 | - مدى احتواء التقریر على معلومات عن توزیعات الأرباح | 24/3 |
| 217 | - مدى الإفصاح عن الأصول غير الملموسة | 25/3 |
| 217 | - مدى الإفصاح عن الأنشطة خارج الميزانية | 26/3 |

| | | |
|-----|---|-------|
| 218 | - مدى الإفصاح عن الهيكل التمويلي | 27/3 |
| 218 | - مدى احتواء التقرير على معلومات بشأن إستمرارية الشركة | 28/3 |
| 219 | - مدى نشر التقارير المالية الفترية (الربع سنوية) وتقارير الفحص المحدود عنها | 29/3 |
| 220 | - اجمالي متغيرات خاصية الملاعمة | 30/3 |
| 221 | - مدى وجود أسباب وحجج تدعم قرارات التقديرات الواردة بالتقدير السنوي | 31/3 |
| 222 | - مدى اختيار الشركة مبادئها و سياساتها المحاسبية على أساس أسباب موضوعية وحجج مقنعة | 32 /3 |
| 223 | - طبيعة الرأي في تقرير المراجع الموجود بالتقدير السنوي | 33/3 |
| 223 | - مدى احتواء التقرير على معلومات عن الحوكمة ومدى الالتزام والتطبيق الخاص بها | 34/3 |
| 224 | - مدى احتواء التقرير السنوي إفصاحات عن الأحداث الطارئة السلبية والإيجابية | 35/3 |
| 225 | - مدى احتواء التقرير على معلومات بشأن مكافآت مجلس الإدارة | 36/3 |
| 226 | - اجمالي متغيرات خاصية التعبير / التمثيل الصادق | 37/3 |
| 227 | - مدى احتواء التقرير على رؤية ورسالة واستراتيجية الشركة | 38/3 |
| 227 | - مدى عرض التقرير السنوي بطريقة منظمة وجيدة وقابلة للفهم | 39/3 |
| 228 | - مدى وجود قائمة من المصطلحات التي تزيد من فهم المعاني | 40/3 |
| 229 | - اجمالي متغيرات خاصية القابلية للفهم | 41/3 |
| 230 | - مدى الإفصاح عن التغيرات في السياسات المحاسبية | 42 /3 |
| 230 | - مدى الإفصاح عن التغيرات في التقديرات المحاسبية | 43/3 |
| 231 | - مدى احتواء التقرير على معلومات بشأن المقارنة وأثار التغيرات في السياسات المحاسبية للفترة الحالية والفترات السابقة | 44/3 |
| 231 | - مدى توفير نسب ومؤشرات في التقرير السنوي | 45/3 |
| 232 | - مدى احتواء التقرير السنوي على معلومات بشأن أسهم الشركة | 46/3 |
| 233 | - مدى احتواء التقرير السنوي مقاييس لأداء المنافسين | 47/3 |
| 234 | - اجمالي متغيرات خاصية القابلية للمقارنة | 48/3 |

| | | |
|-----|--|-------|
| 235 | - الفترة التي يأخذها المراجع للتوقيع على التقرير بعد نهاية السنة المالية | 49/3 |
| 235 | - مدى استخدام الشركة للانترنت لنشر تقاريرها وإفصاحاتها على الموقع الإلكتروني الخاص بها | 50/3 |
| 236 | - اجمالي متغيرات خاصية التوقيت المناسب | 51/3 |
| 237 | - اجمالي متغيرات قائمة تحليل المحتوى لقياس الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية المنشورة | 52 /3 |
| 238 | - فئات المتوسط المرجح وفقاً لمعايير الموافقة وعدم الموافقة تحقق أبعاد كل خاصية | 53/3 |
| 239 | - النتائج الإحصائية للعينة | 54/3 |
| 239 | - نتائج اختبار One Sample T(Test) | 55/3 |
| 242 | - معامل الثبات والصدق الذاتي لمتغيرات بنود المعلومات المكونة لمؤشر الإفصاحات الفورية واستخدام معامل ألفاكرونباخ | 56/3 |
| 242 | - معامل الثبات والصدق الذاتي لمتغيرات بنود معيار المحتوى والعلاقات مع المستثمرين والتكنولوجيا ودعم المستخدم والتوقيت الفوري لمؤشر الإفصاحات الفورية واستخدام معامل ألفاكرونباخ | 57/3 |
| 244 | - الإحصاء الوصفي للإفصاحات الفورية للشركات عينة الدراسة والخاصة بمعيار المحتوى أحد معايير مؤشر الإفصاحات الفورية لمعلومات التقارير المالية | 58/3 |
| 245 | - الإحصاء الوصفي للإفصاحات الفورية للشركات عينة الدراسة لبنود المعلومات المكونة لمعايير مؤشر جودة الإفصاحات الفورية | 59/3 |
| 247 | - التكرار والنسبة لبنود المعلومات العامة | 60/3 |
| 247 | - التكرار والنسبة لبند المنتجات والخدمات | 61/3 |
| 247 | - التكرار والنسبة لبند البحث والتطوير | 62/3 |
| 248 | - التكرار والنسبة لبنود معلومات وآفاق مستقبلية | 63 /3 |
| 248 | - التكرار والنسبة لبنود معلومات أخرى | 64/3 |
| 249 | - التكرار والنسبة لبنود معلومات مالية وغير مالية | 65/3 |
| 249 | - التكرار والنسبة لبنود المؤشرات المالية | 66/3 |

| | | |
|-----|--|-------|
| 250 | - التكرار والسبة لبنود معلومات حوكمة الشركات | 67/3 |
| 251 | - التكرار والسبة لبنود معلومات المساهمين | 68/3 |
| 251 | - التكرار والسبة لبنود معلومات العاملين والموظفين | 69/3 |
| 252 | - التكرار والسبة لبنود معلومات المسئولية الإجتماعية | 70/3 |
| 252 | - التكرار والسبة لبنود معيار العلاقات مع المستثمرين | 71/3 |
| 253 | - التكرار والسبة لبنود معيار التكنولوجيا ودعم المستخدم | 72/3 |
| 254 | - التكرار والسبة لبنود معيار التوقيت الفوري | 73 /3 |
| 255 | - مصفوفة ارتباط سبيرمان لقياس قوة واتجاه العلاقة الاحصائية بين بنود المعلومات المكونة لمعايير مؤشر جودة الإفصاحات الفورية وإجمالي مؤشر جودة الإفصاحات الفورية | 74/3 |
| 258 | - مصفوفة ارتباط سبيرمان لقياس قوة واتجاه العلاقة بين الاحصائية بين بنود المعلومات المكونة لمعايير مؤشر جودة الإفصاحات الفورية وجودة التقارير متمثلة في الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية | 75/3 |
| 259 | - نموذج الانحدار الخطى المتعدد التدرجى لتحديد درجة تأثير بنود المعلومات المكونة لمعايير مؤشر جودة الإفصاحات الفورية وجودة التقارير متمثلة في الخصائص النوعية لجودة معلومات التقارير المالية | 76/3 |
| 263 | - مضمون متغيرات محدّدات جودة التقارير المالية وكيفية قياسها | 77/3 |
| 266 | - اختبار كلومجروف سميرنوف لقياس إعتدالية توزيع محدّدات جودة التقارير المالية | 78/3 |
| 268 | - مصفوفة ارتباط سبيرمان لقياس اتجاه العلاقة الإحصائية بين محدّدات جودة التقارير المالية | 79/3 |
| 273 | - نتائج استخدام مصفوفة ارتباط سبيرمان لقياس قوة واتجاه العلاقة بين محدّدات جودة التقارير المالية وجودة التقارير المالية | 80/3 |
| 274 | - نموذج الانحدار الخطى المتعدد التدرجى لتحديد درجة تأثير محدّدات جودة التقارير المالية وجودة التقارير المالية | 81/3 |