

## دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان)

إكرام أسعد الطراونة\*

akramaltrawnh@gmail.com

عبدالسلام محمود أبو طنبجة

### ملخص

هدفت الدراسة إلى بيان دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وتتكون التقارير المتكاملة من الأداء المالي، تقرير الحوكمة والأداء البيئي والاجتماعي، والأداء الاستراتيجي والإفصاح)، ولتحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، والمسوحات الاجتماعية كاستراتيجية الدراسة، وتصميم الاستبانة وتوزيعها على عينة الدراسة بواقع (80) استبانة، وتم استرجاع (75) استبانة، وتتمثل عينة الدراسة بالمديرين الماليين ومديري دائرة التدقيق الداخلي، ومديري دائرة المخاطر، ومديري دائرة الامتثال، ومديري دائرة التطوير ومتابعة الأعمال في البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان والبالغ عددها (16) بنكاً. بالإضافة إلى استخدام التقارير المالية لجمع بيانات بعد الأداء المالي بمؤشراته (معدل العائد على الاستثمار ومعدل العائد على حقوق المساهمين) للفترة (2009-2018)، حيث استخدمت الدراسة برنامج التحليل الإحصائي (SPSS)، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة وجود أثر للتقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، حيث بينت الدراسة أن تقرير الحوكمة، والأداء البيئي والاجتماعي، والأداء الاستراتيجي والإفصاح جميعها تؤثر على محاسبة المسؤولية الاجتماعية، بينما الأداء المالي لا يؤثر على محاسبة المسؤولية الاجتماعية.

الكلمات الدالة: التقارير المتكاملة، محاسبة المسؤولية الاجتماعية، الأداء المالي، تقرير الحوكمة، الأداء البيئي والاجتماعي، والأداء الاستراتيجي، والإفصاح، والبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

\* كلية الأعمال، جامعة مؤتة.

تاريخ قبول البحث: 2020/12/3 م.

تاريخ تقديم البحث: 2020/8/13 م.

© جميع حقوق النشر محفوظة لجامعة مؤتة، الكرك، المملكة الأردنية الهاشمية، 2023 م.

## **The Role of Integrated Reports in Promoting Social Responsibility Accounting: A Study Applied on the Jordanian Banks Listed in Amman Stock Exchange**

**Ekram Asa'd Tarawneh\***

akramaltrawnh@gmail.com

**Abdussalam Abu-Tapanjeh**

### **Abstract**

This study aimed to identify the role of integrated reports in promoting social responsibility accountability of Jordanian banks listed in Amman Stock Exchange. Integrated reports consist of financial performance, governance report, environmental and social performance, strategic performance, and disclosure. The objectives of the study include the following: the descriptive analytical approach and social surveys, as a study strategy. A questionnaires was designed and distributed to (80) participants. However, (80) questionnaires were retrieved. The sample of the study involves financial managers and directors of the Internal Audit Department, the Department of Risk Directorate, the Compliance Department, and the Department of Development and Business Follow-up of the Jordanian Banks listed in Amman Stock Exchange (ASE) from (16) banks. In addition, financial reports were used to collect data on financial performance with its indicators, including return rate on investment and return rate on shareholders equity, for the period (2009-2018). The study used the Statistical Analysis Program (SPSS) to analyze that dara. One of the most important findings of the study is the impact of integrated reports in promoting social responsibility accounting of Jordanian banks listed in Amman Stock Exchange. The study showed that the governance report, environmental and social performance, strategic performance, and disclosure all affect social responsibility accounting, whereas, financial performance does not affect social responsibility accounting.

**Keywords:** Integrated Reports, Social Responsibility Accounting, Financial Performance, Governance Report, Environmental and Social

---

\* Faculty of Business, Mutah University.

Received: 13/8/2020.

Accepted: 3/12/2020.

© All rights reserved to Mutah University, Karak, The Hashemite Kingdom of Jordan, 2023.

## Performance, Strategic Performance, Disclosure, and Jordanian Banks Listed in the Amman Stock Exchange.

### المقدمة:

نظراً لاقترار التقارير المالية التقليدية على الأبعاد المالية والتاريخية، كان من الصعوبة الاعتماد عليها لاتخاذ قرارات طويلة الأجل، نتيجة للتطورات المتسارعة في كافة المجالات الاقتصادية والتكنولوجية وتشابك قطاعات الأعمال المختلفة، وتعد بيئة الأعمال في الكثير من المؤسسات أصبح من الضروري أن تتطور نظم المعلومات المحاسبية. لتقديم المعلومات المتعلقة بالحاكمة المؤسسية، وكذلك الأداء البيئي والاجتماعي والاستراتيجي، ومن هنا كان التوجه إلى إصدار تقارير شاملة ومتكاملة عن الأداء، ليشمل المعلومات المالية وغير المالية (Laptes & Sofian, 2016). وتم تشكيل المجلس الدولي لإعداد تقارير الأعمال المتكاملة في سنة 2009 عندما ناشدت الأمم المتحدة كل من الإتحاد الدولي المحاسبي، ومؤسسة مبادرة التقارير المتكاملة لتشكيل لجنة للأشراف على تطوير نموذج عالمي للتقارير المتكاملة، وفي عام 2013 كانت البداية الحقيقية لتطبيق نموذج التقارير المتكاملة (Alberto et al., 2017). كما تم إقرار مفهوم التقرير المتكامل عالمياً بعد إنشاء مجلس التقارير المتكاملة الدولي، وهو تعاون دولي بين كل من معدي المعايير المحاسبية، والمنظمين والمساهمين والشركات غير الحكومية (Al Abbas, 2015)، الذي يسعى إلى خلق نموذج لإعداد هذه التقارير المتكاملة بحيث تكون قادرة على توفير جميع احتياجات أصحاب المصالح من المعلومات المالية وغير المالية بشكل واضح ومختصر، ويظهر فيه كيفية قيام إدارة المؤسسة بخلق قيمة مؤسسية مستقبلية، بحيث يكون النموذج مقبولاً عالمياً (Haji & Anifowose, 2016).

ويعتبر مفهوم تقارير الأعمال المتكاملة من المفاهيم الحديثة نسبياً، وتعد رسالة واضحة ومختصرة عن كيفية قيام بيئة الأعمال بتكوين روابط تجمع بين أدائها المالي وغير المالي والمتمثل بالاستراتيجية والحوكمة والممارسات البيئية والاجتماعية بفترة طويلة المدى (IFAC, 2017). حيث يعتبر التقرير المتكامل مرحلة متميزة بتزايد الإفصاح عن المعلومات الشاملة لبيئة الأعمال، ودمج المعلومات الكمية والنوعية بدرجة عالية من الإفصاح والشفافية، وتتمثل هذه المعلومات بالقضايا الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وربطهما بالبعد الاستراتيجي، والاهتمام بكيفية استغلال الفرص ومواجهة المخاطر، ومعرفة نقاط القوة والضعف، والتعرف إلى إجراءات الحوكمة التي تتبعها المؤسسات من خلال تقرير الحوكمة، وبيان مدى الالتزام بالأمور البيئية والاجتماعية وكافة

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

المعلومات المتعلقة باستدامة المؤسسة (Ismail, 2016)، بهدف معرفة ما يجري داخل المؤسسات، واتخاذ القرارات المناسبة في المواقف المختلفة، ورسم السياسات والخطط، واختيار أسلوب العمل المناسب بما يتلاءم مع البيئة المحيطة بالمؤسسة، ومعرفة مدى اهتمام مهنة المحاسبة بالإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية، وكيفية قياس وتقييم الأداء البيئي والاجتماعي.

لذا أصبح من الضروري الاعتراف بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية، إذ تعد مركز اهتمام الدول المتقدمة نتيجة زيادة حجم وطاقت الوحدات المحاسبية بين المؤسسات مما دعا إلى ظهور مفهوم محاسبة المسؤولية الاجتماعية؛ التي تعرّف بأنها أسلوب محاسبي متطور يهدف لتحقيق الرقابة المناسبة على النشاطات، وبيان قياس الآثار الاجتماعية النابعة من ممارسات المؤسسات، واتخاذ القرارات الملائمة (Al-Naimat & Al-sufy, 2011). لذلك اهتمت البنوك الأردنية بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية بهدف تحقيق نجاح الأهداف الاقتصادية والاجتماعية معاً وبشكل متوازن؛ لذلك تركت محاسبة المسؤولية الاجتماعية أثراً واضحاً في بقاء واستمرار ونمو البنوك، وتحسين سمعتها وزيادة قدرتها التنافسية والحفاظ على موقعها بالسوق، من خلال تقديم الخدمات للمجتمع ككل.

### مشكلة البحث وأسئلته:

نظراً لقصور التقارير المالية التقليدية المعتمدة على المعلومات التاريخية، ومساهمتها في عملية اتخاذ القرارات بشكل أقل دقة وفعالية، وأيضاً مع ظهور فجوة التقارير المالية في توضيح الأمور غير المالية والمتمثلة بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية، بالإضافة لصعوبتها في تقديم معلومات شاملة وموثوقة لتمكين جميع أصحاب المصالح من الاطلاع عليها، وعلى أن تنتهي هذه المشكلة بتبني البنوك وخاصة المدرجة في بورصة عمان لمفهوم تقارير الأعمال المتكاملة، باعتبار هذه التقارير وسيلة لتوصيل المعلومات الكمية والنوعية بتقرير واحد والمتعلقة بتقرير حوكمة المؤسسة والأداء البيئي والاجتماعي، والأداء الاستراتيجي بناءً على الطلب المتزايد للمعلومات غير المالية بالإضافة إلى المعلومات المالية لخلق القيمة على المدى القصير والمتوسط وطويل الأجل؛ أي بمعنى دمج المعلومات جنباً إلى جنب، وجاءت هذه الدراسة لبيان فجوة التقارير المالية، ومن هنا يمكن الاطلاع على دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية ومعرفة أهمية التقارير المتكاملة للبنوك الأردنية وانعكاس آثارها على المجتمع ككل، ويمكن تحديد مشكلة الدراسة بالسؤال التالي:

ما دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

ومن خلال السؤال الرئيسي تتفرع التساؤلات التالية التي ستجيب عنها الدراسة:

1- دور الأداء المالي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

2- ما دور تقرير الحوكمة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

3- ما دور الأداء البيئي والاجتماعي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

4- ما دور الأداء الاستراتيجي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

5- ما دور الإفصاح في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؟

#### أهمية البحث:

تكمن أهمية هذه الدراسة من خلال إبراز وبيان دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، إلى إصدار تقارير سنوية متكاملة من البنوك وتضمينها المعلومات المالية وغير المالية؛ لتحسين نوعية المعلومات وخلق القيمة المؤسسية على المدى الطويل، وبيان دور المعلومات التي يقدمها التقرير الشامل في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية، ومعرفة مدى تأثير تقارير البنوك بأبعاده (الأداء المالي وتقرير الحوكمة والأداء البيئي والاجتماعي والأداء الاستراتيجي والإفصاح) على المجتمع من خلال رصد كافة قطاعات المجتمع المختلفة وتعزيزها ماليًا، وعلاقتها مع أصحاب المصالح في زيادة أرباحهم وثرواتهم واتخاذ القرارات الملائمة، وبيان أثرها على رفاهية العاملين ورفع مستواهم المعيشي، وكيفية المحافظة على الموارد الطبيعية، والتعرف إلى دور التقارير السنوية المتكاملة في تعزيز الرفاهية المجتمعية الكلية وقياس تكاليفها، ومعرفة أثر التقارير المتكاملة بأبعادها على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

#### أهداف البحث:

- يتمثل الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في دراسة دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، ويتم تحقيق هذا الهدف من خلال:
- 1- التعرف إلى دور الأداء المالي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.
  - 2- التعرف إلى دور تقرير الحوكمة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.
  - 3- التعرف إلى دور الأداء البيئي والاجتماعي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.
  - 4- التعرف إلى دور الأداء الاستراتيجي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.
  - 5- التعرف إلى دور الإفصاح في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

#### فرضيات البحث:

استناداً إلى مشكلة الدراسة وأهدافها، تم صياغة فرضيات الدراسة الآتية كما يلي:

#### الفرضية الرئيسية:

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتقارير المتكاملة على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان .

الفرضيات الفرعية: انبثقت من خلال الفرضية الرئيسية فرضيات فرعية بالشكل الآتي:

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء المالي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتقرير الحوكمة على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان .

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء البيئي والاجتماعي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء الاستراتيجي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للإفصاح على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

### مصطلحات البحث:

التقارير المتكاملة: أنموذج يعمل على تجميع التقارير الفردية التي تصدرها المؤسسات بشكل مستقل والمتعلقة بالأداء المالي وتقرير الحوكمة والأداء الاجتماعي والبيئي والأداء الاستراتيجي في إطار أو تقرير واحد متكامل؛ من أجل خلق قيمة مستقبلية على فترة طويلة المدى بما يسمح لأصحاب المصالح التعرف إلى أداء المؤسسة من أجل اتخاذ القرار المناسب (Marrone & Oliva, 2019).

التقارير المالية: هي أداة لتوصيل المعلومات المحاسبية والمالية للفئات المستفيدة والمستخدمة لهذه المعلومات، والمرتبطة بأعمال الشركة ونشاطاتها واتخاذ القرارات المالية الملائمة (Muhammad, 2019).

الأداء المالي: هو عبارة عن إجراءات ومقاييس مالية وانعكاسات حقيقية وواقعية للوضع المالي لدى المؤسسات، والتعرف إلى مدى تحقق الأداء المالي الفعلي بواسطة القدرات والمهارات المتاحة بالمؤسسات، التي تساعد على زيادة قدرة المؤسسات على تحقيق العمليات واكتساب المزايا التنافسية، واتخاذ القرارات المالية الملائمة بناءً على مقاييس ومؤشرات مالية (Handal & Hajem, 2016).

تقرير الحوكمة: هي عبارة عن تقرير تستخدمه المؤسسات لمراقبة أعمالها ضمن القوانين والتشريعات، وتحقيق التوازن والعدالة بالأهداف المالية والاقتصادية والاجتماعية، وضمان حقوق وواجبات أصحاب المصالح والمجتمع ككل عن طريق توفر ضوابط داخلية وخارجية (Jassim & Abdullah, 2019).

الأداء البيئي: هو عبارة عن عقد اتفاق طوعي للامتثال للمعايير البيئية من أجل إنتاج مؤسسة جيدة اتجاه البيئة الداخلية، وتحسين الاستراتيجيات والنشاطات البيئية للمؤسسات لضمان الأداء البيئي على المدى الطويل، وتمكين المؤسسات العمل مع أصحاب المصالح لتحسين البيئة الداخلية والمحيطية وبالتالي تحقيق الهدف الاقتصادي المشترك (Solovida & Latan, 2017).

الأداء الاجتماعي: هو مؤشر يدل على إفصاح المؤسسات عن الأداء الاجتماعي ضمن البيئة الداخلية التي تدور حول ممارسات العمل وحقوق الإنسان والمجتمع لخلق القيمة للمؤسسات على المدى الطويل، وتحقيق الرفاهية الاجتماعية على مستوى المؤسسة المحيطة (Saini & Singhania, 2019).

الأداء الاستراتيجي: يعد مفهوم الأداء الاستراتيجي نهج ديناميكي للمؤسسات، و يعمل على خلق موقف تنافسي أداء متفوق، ويجب على المؤسسات اختيار وتنفيذ استراتيجياتها بالتناسب مع البيئة المتغيرة، وتساهم هذه الاستراتيجيات في فهم الفرص ومواجهة التحديات من أجل تعزيز أداء المؤسسات (Dang & Lin, 2017).

الإفصاح: هو أحد المبادئ المحاسبية الذي يتمثل بعرض وتوصيل المعلومات الملائمة للمستثمرين وجميع أصحاب المصالح المهتمين بصورة واضحة ومفيدة، وانسجامها مع المعايير المحاسبية الدولية بهدف العمل على تلبية احتياجات مستخدمي التقارير السنوية واتخاذ القرارات الملائمة (Al-Basri & Jasim, 2017).

المسؤولية الاجتماعية: نهج يسعى لتحسين مصلحة المجتمع ومعاملة جميع الأطراف الداخلية والخارجية بصورة أخلاقية ويتمثل بمجموعة من الإجراءات والأعمال الإدارية لبيان دور الشركات في زيادة النشاطات الإيجابية على المجتمع والتقليل من الآثار السلبية على المجتمع (Alzahim, 2015).

محاسبة المسؤولية الاجتماعية: تتمثل في مجموعة من الفعاليات والنشاطات التي تهتم بقياس وتحليل تكاليف الأداء الاجتماعي بهدف توصيل المعلومات للأطراف داخل المؤسسة وخارجها، ومساعدتهم باتخاذ القرارات حول تقييم الأداء الاجتماعي، وأثرها على رفاهية العاملين والمجتمع المحلي والمجتمع ككل والبيئة (Alzahim, 2015).

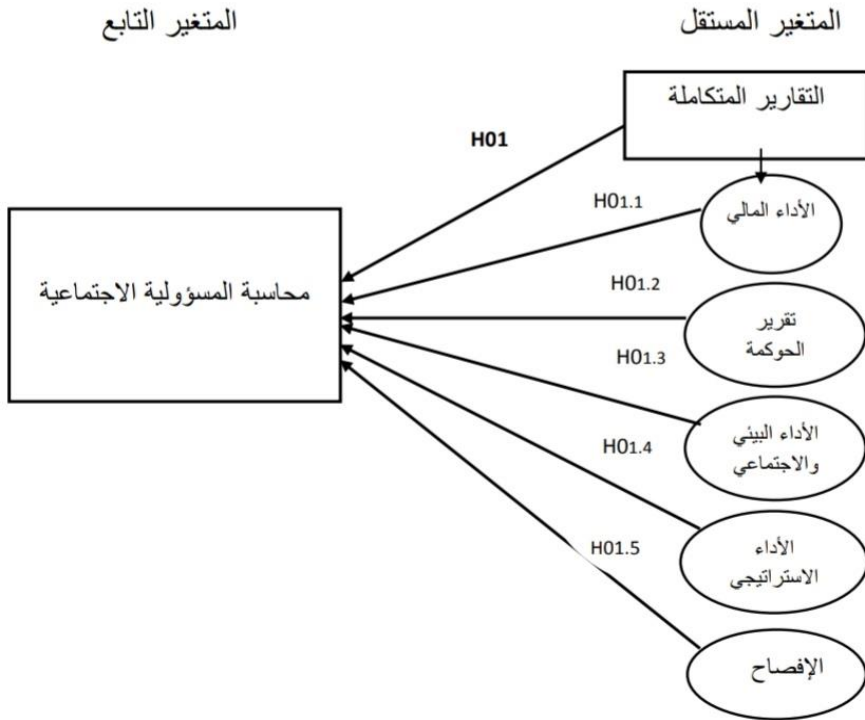
#### أنموذج البحث:

تعتمد هذه الدراسة على المنهج التحليلي الوصفي؛ لأنه يتناسب مع موضوع الدراسة بهدف معرفة وجهات نظر معدّي التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية، وذلك من خلال تحديد نوعين من المتغيرات:



المتغير المستقل: التقارير المتكاملة بأبعادها (الأداء المالي وتقرير الحوكمة والأداء البيئي والاجتماعي والأداء الاستراتيجي والإفصاح).

المتغير التابع: محاسبة المسؤولية الاجتماعية



## الإطار النظري والدراسات السابقة

### التقارير المتكاملة:

نظراً للتطورات السريعة في المجالات الاقتصادية والتكنولوجية، وزيادة النمو الاقتصادي في الأسواق العالمية بشكل كبير، وتزايد المخاوف بأن التقارير المالية التقليدية للمؤسسات ليست كافية لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الخارجيين (Adams et al., 2011)، واستجابة لمثل هذه المخاوف حاولت العديد من المؤسسات تحسين المعلومات المتاحة لقرارات أصحاب المصالح من خلال استكمال التقارير المالية التقليدية مع توافر المعلومات غير

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية).....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

المالية (Cohen, et al., 2012)، مما مهد لتطبيق مفهوم تقارير الأعمال المتكاملة؛ للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية للقضايا الاجتماعية، والبيئية، والحوكمة، وأدائها الاستراتيجي، وربطهم لتقييم الأداء وفهم مكانة المؤسسات الحالية والمستقبلية، حيث لاقى اهتماماً كبيراً من قبل كثير من المؤسسات، لتحسين الشفافية والموثوقية، واتخاذ القرارات الملائمة، وتزويد أصحاب المصالح بمعلومات قيمة تتعلق بقدرة المؤسسات على البقاء في الوقت الحالي والنمو والاستمرار في المستقبل، وتعتبر تقارير الأعمال المتكاملة بأنها أنموذج جديد للتقرير يحقق التكامل بين المعلومات المالية وغير المالية في تقرير واحد يوضح استراتيجية الشركة وأدائها البيئي والاجتماعي، والحوكمة لفهم مكانة الشركة الحالية والمستقبلية The International Integrated Reporting Council (IIRC), 2013).

كما بينت دراسة (Laura et al., 2015) بأن التقارير المتكاملة عبارة عن عملية تطوعية تفصح عن الأداء والمخاطر والحوكمة، وفرص الشركات لأجل تقديم صورة أكثر شمولية عن الأداء، وفهم شامل للاستراتيجية التي تتبعها الشركة.

وأكد الباحثان بأن التقارير المتكاملة تقرير سنوي يصدر من قبل المؤسسات ويشمل معلومات مالية وغير مالية متعلقة بالحاكمية المؤسسية، والممارسات البيئية والاجتماعية والأداء الاستراتيجي لمساعدة أصحاب المصالح بتوفير معلومات تمكنهم من تقييم أداء المؤسسة واتخاذ القرارات الرشيدة لخلق قيمة مستقبلية للمؤسسة.

#### أهمية وأهداف تقارير الأعمال المتكاملة:

بينت دراسة (Plessis et al., 2015) أنّ أهمية التقارير المتكاملة تكمن بتغيير أداء الشركات من الناحية الوظيفية والتشغيلية؛ لتساعد أصحاب المصالح على تقييم أداء الشركات وقياس المخاطر، وعدم الوقوع في الأخطاء أثناء عملية التقييم، وتفصح التقارير عن القضايا الإيجابية والسلبية التي تقوم بها الشركة، وبالتالي جعل قرارات وأحكام أصحاب المصالح سليمة وخالية من الأخطاء اتجاه أرباح الشركات في المستقبل (Kim et al., 2017).

وتهدف التقارير المتكاملة بشكل عام إلى معالجة أوجه القصور في التقارير المالية من خلال اتباع طريقة شاملة وفعالة؛ لدمج وتحقيق التكامل بين القضايا البيئية والاجتماعية مع بيئة الأعمال بطريقة تمكن أصحاب المصالح من تقييم قدرة المؤسسة على تكوين القيمة والحفاظ عليها،

و تشجيع الشركات على إعداد تقارير بنهج أكثر دقة وشفافية بحيث يشمل جميع بنود التقارير الأخرى، والإفصاح عن العوامل التي تؤثر على قدرة الشركة في خلق القيمة بمدى طويل الأجل (Haji & Anifowose, 2016) ؛ (Laptes & Sofian, 2016).

ويرى الباحثان أن تقارير الأعمال المتكاملة تفصح عن البيانات المالية وغير المالية بشكل منظم لمساعدة الإدارة وأصحاب المصالح في تلبية احتياجاتهم التي تتعلق بالقضايا البيئية والاجتماعية والاقتصادية والحوكمة، وفهم العلاقة بين العوامل المالية وغير المالية التي تحدد أداء المؤسسة، وتعد وسيلة جيدة للاتصال الاستراتيجي مع أصحاب المصالح وفهم استراتيجية المؤسسة بشكل مناسب، مما يعزز تحسين سمعة المؤسسة وتحقيق الميزة التنافسية وزيادة ولاء موظفيها لإيجاد القيمة المستقبلية والحفاظ عليها .

#### النظريات التي تفسر عمل تقارير الأعمال المتكاملة:

تطورت رؤية التقارير المتكاملة على أساس نظريات جديدة ومن أهمها:  
نظرية الوكالة: تهتم هذه النظرية بالعلاقة بين الإدارة والمساهمين، ووفقاً لهذه النظرية تعتبر التقارير المتكاملة أداة من الأدوات التي تحد من مشكلة عدم تماثل المعلومات بين المساهمين والإدارة، (Rezaee, Z., 2016).

نظرية أصحاب المصالح: تركز النظرية على إبراز قيمة لجميع أصحاب المصالح في أي شركة يتمثلون في الجماعات والأفراد الذين يتأثرون ويؤثرون بنشاطات الشركة (Harrisonet, al., 2010).

نظرية الشرعية: تُبين هذه النظرية أن الشركة تعمل داخل نظام جماعي؛ إي بمثابة عقد اجتماعي، وتلتزم الشركة بأن أعمالها تتوافق مع العادات والمعتقدات السائدة في المجتمع (Rezaee, 2016).

#### محتويات تقارير الأعمال المتكاملة :

يعد تقرير الأعمال المتكاملة وسيلة لتوصيل معلومات مالية ونوعية عن الأداء المالي والحوكمة والاستراتيجي والاستدامة للشركة لمساعدة أصحاب المصالح في اتخاذ القرارات،

: ((IIRC), The International Integrated Reporting Council,(2013))

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

- نظرة عامة على الشركة والبيئة الخارجية: تحتوي على معلومات عامة عن الشركة ونشاطاتها الجوهرية والهيكل التنظيمي وأسماء مؤسسيها وأعضاء مجلس الإدارة.
- الحوكمة: يحتوي على معلومات عن إدارة المخاطر وآليات معالجة النزاهة والقضايا الأخلاقية.
- الفرص والمخاطر: تحتوي على معلومات عن الظروف والتحديات التي تؤثر على الأداء.
- الأداء الفعلي: يتضمن التقارير المالية المنشورة كحد أدنى (قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية وقائمة حقوق الملكية، والإيضاحات حول البيانات المالية).
- الاستراتيجية: تتضمن معلومات بشكل موجز عن الأهداف الاستراتيجية للشركة.
- التوقعات المستقبلية: تقدم التقارير المتكاملة معلومات عن الخطط والأهداف المستقبلية.
- نموذج الأعمال: يركز على أعمال المنظمة التي تتضمن تحويل المدخلات إلى مخرجات.

### محاسبة المسؤولية الاجتماعية:

تعتبر المحاسبة علماً ولها دور بتزويد الأطراف المخصصة بالمعلومات والبيانات المالية من أجل اتخاذ القرارات إلى أن المحاسبة قد تطورت وأصبحت تهتم بالرفاهية الاجتماعية لجميع أطراف المجتمع، على عكس ما كانت عليه سابقاً بالاهتمام بالأمر المالي والاقتصادية بهدف توليد وتعظيم الأرباح، ومن أجل بقاء فعالية مهنة المحاسبة ودورها في المحافظة على مكونات وموارد المجتمع ظهر مفهوم محاسبة المسؤولية الاجتماعية، وهو فرع من فروع علم المحاسبة ويهتم بالأداء الاجتماعي (Omar et al., 2014)، وأكدت دراسة (Al-Bayati, 2019) بأن محاسبة المسؤولية الاجتماعية علم محاسبي يختص بتحديد وتقييم الأهداف الاجتماعية للشركات، ومن ثم قياس النشاطات الاجتماعية لتكيفها مع احتياجات ومتطلبات أفراد المجتمع، وبيّنت دراسة (Abu Tapanjeh, 2015) بأن محاسبة المسؤولية الاجتماعية، عبارة عن تقارير غير مالية أو تقارير اجتماعية وبيئية تهدف بالإفصاح عن نشاطات المؤسسة من المنظور الاجتماعي، وإيصال التأثيرات البيئية والاجتماعية للمجتمع المحلي والمجتمع ككل.

وأكد الباحثان بأن محاسبة المسؤولية الاجتماعية نهج محاسبي يقوم بالكشف عن الأداء الاجتماعي للمؤسسات، ومعرفة قياس الآثار الاجتماعية الناتجة عن نشاطات المؤسسة نحو البيئة الخارجية، ومساعدة أصحاب المصالح على معرفة المؤسسات بكيفية التعامل مع الجوانب الاجتماعية الإيجابية والسلبية بهدف الحصول على الرفاهية الاجتماعية الكلية.

## أهداف محاسبة المسؤولية الاجتماعية:

تهدف محاسبة المسؤولية الاجتماعية بتوصيل المعلومات التي تمكن أصحاب المصالح من اتخاذ القرارات الملائمة اتجاه المؤسسة، وبيان مدى وفاء والتزام المؤسسات بتخصيص وقياس الأداء الاجتماعي للشركة من خلال حساب النفقات والفوائد الاجتماعية وأرباح العمل، ومساعدة أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في اتخاذ القرارات الصحيحة، والملائمة من خلال توفير معلومات عن أداء ونشاطات الشركة والبرامج والسياسات حول مجال الأهداف الاجتماعية (Hamayoun et al., 2015).

## نشاطات محاسبة المسؤولية الاجتماعية:

يتم تصنيف النشاطات الاجتماعية للمؤسسات في أربعة مجموعات (Homayoun, et al., 2015):

- النشاطات المتعلقة بالموارد الطبيعية والبيئة: تهتم بالإجراءات للحفاظ على سلامة البيئة المحيطة بالشركة، والاستغلال الأمثل للموارد الطبيعية وترشيد استهلاك الطاقة.
- النشاطات المتعلقة بالموارد البشرية: تعتبر هذه المجموعة من المجموعات الداخلية التي تركز على الموارد البشرية.
- النشاطات المتعلقة بالمجتمع: هي مجموعة تهدف إلى تحقيق الفوائد والعوائد للمجتمع الكلي
- النشاطات المتعلقة بالارتقاء بالمنتجات والخدمات: تركز هذه الأنشطة على تحقيق الرضا بين الشركة والعملاء.

## الدراسات السابقة:

العنوان	الباحث والسنة	الهدف	النتائج	التوصيات
دور المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية للشركات في تعزيز جودة تقارير الأعمال المتكاملة	Shaban (2019)	هدفت الدراسة إلى التعرف بكل من مفهوم وأهداف ومحتوى التقارير المتكاملة والتحديات التي تواجه إعدادها ونشرها، بالإضافة إلى مفهوم وأهمية وأهداف محاسبة المسؤولية الاجتماعية ودورها في تعزيز جودة التقارير المتكاملة للشركات.	استنتج الباحث بأن هناك دور وتأثير إيجابي للمحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية في تعزيز ودعم جودة التقارير المتكاملة للشركة والتي تمثل عينة الدراسة، وأن نسبة المساهمة الفعلية للمحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية في تعزيز جودة التقارير بلغت 11%، في حين بلغت النسبة المعيارية للمسؤولية الاجتماعية في تعزيز جودة التقارير 22%، وبالتالي فإن محاسبة المسؤولية الاجتماعية لها تأثير إيجابي في تحسين سمعة الشركة وقدرتها على المنافسة، وتمكين الشركة من خلق القيمة على المدى الطويل.	أوصت الدراسة بضرورة التزام الشركات الصناعية العراقية بالإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية وتقارير الأعمال المتكاملة كونها تشمل كافة الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية والحوكمة وآلية ربطهما مع استراتيجية الشركة من أجل القيمة والحفاظ عليها.

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....

إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

العنوان	الباحث والسنة	الهدف	النتائج	التوصيات
أثر توفير المعلومات بتقارير الأعمال المتكاملة بنجاح الاستراتيجية التنافسية	Muhammad& Abd-Aljalil (2018)	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مصطلح تقارير الأعمال المتكاملة وأهميتها وبيان أثر التقارير المتكاملة في توفير معلومات شاملة لتقييم الاستراتيجية التنافسية في بيئة الأعمال السودانية	استنتج الباحث بأن الإفصاح من خلال التقارير المتكاملة يشمل المعلومات المالية وغير المالية، والقدرة على خلق قيمة تنافسية بين الشركات المنافسة الأخرى، واستنتج الباحث بأنه يجب الإفصاح عن نشاطات البيئة والاجتماعية والاستراتيجيات المتبعة في الشركات في القوائم الختامية.	أوصت الدراسة بزيادة وعي وإدراك معدي التقارير المالية في الشركات المساهمة المدرجة في سوق الخرطوم للأوراق المالية بكيفية إعداد التقارير المتكاملة.
أثر الأداء المالي للبنوك وقيمتها السوقية على المسؤولية الاجتماعية - دراسة تطبيقية على قطاع البنوك والخدمات المالية في بورصة فلسطين	Abad (2018)	بيّنت هذه الدراسة معرفة أثر كل من مؤشرات الأداء المالي، والقيمة السوقية على المسؤولية الاجتماعية في البنوك المدرجة في بورصة فلسطين خلال الفترة(2011-2017).	توصلت الدراسة إلى عدة نتائج ومنها وجود أثر ذات دلالة إحصائية بين مؤشرات الأداء المالي التقليدي المتمثلة بالعائد على حقوق الملكية، وعائد السهم على المسؤولية الاجتماعية، وأيضاً توجد علاقة إيجابية بين مؤشرات الأداء المالي التقليدي والمسؤولية الاجتماعية	وتوصي هذه الدراسة بضرورة قيام السلطة الفلسطينية بالإشراف على البنوك، والتأكد من نسبة المساهمة في المسؤولية الاجتماعية.
أهمية الإفصاح المحاسبي عن المسؤولية الاجتماعية، وانعكاسه في بيان دور المنشآت في تحقيق الرفاهية الاجتماعية-دراسة استطلاعية لأراء عدد من المحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية	Mahmoud et al. ,(2018).	هدفت هذه الدراسة إلى اختبار حقيقة وجود تأثير عمليات الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية للمنشآت في تحقيق الرفاهية الاجتماعية والبيئة العراقية.	توصل الباحثون إلى عدة نتائج ومن أهمها: وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح عن المسؤولية الاجتماعية للمنشآت مع الرفاهية الاجتماعية، وأن الإفصاح في التقارير السنوية يؤثر بصورة إيجابية في تحقيق الرفاهية المجتمعية من خلال توضيح دور المنشآت في دعم القاعدة الاجتماعية الكلية.	أوصت هذه الدراسة بضرورة تعزيز إدراك الجهات الحكومية بالعوامل المؤثرة بمعايير الرفاهية المجتمعية.
إطار مقترح لإعداد تقارير الأعمال المتكاملة في الشركات الصناعية العراقية-دراسة تطبيقية	Shaban& Hussein , 2018	التعرف إلى مصطلح تقارير الأعمال المتكاملة وأهميتها وأهدافها والمبادئ والتوجيهات بحيث جعل أنموذج التقارير المتكاملة يتوافق مع متطلبات الجمهورية العراقية، ويلقى قبولاً عاماً من قبل الشركات.	توصلت الدراسة إلى دمج المعلومات المالية وغير المالية والإفصاح عنها من خلال التقارير المتكاملة من أجل مساعدة أصحاب المصالح على فهم وإدراك الروابط بين هذه المعلومات ومقدرتهم على خلق قيمة مؤسسية على المدى الطويل.	أوصت هذه الدراسة بزيادة الوعي والإدراك الكامل بتقارير الأعمال المتكاملة بواسطة ندوات ودورات تدريبية لمواجهة المشاكل والتحديات التي تواجه الشركات في حال استخدام التقارير المتكاملة.
أثر المسؤولية الاجتماعية في تحقيق فلسفة الإنتاج النظيف - دراسة تطبيقية لأراء عينة من العاملين في الشركة العامة للإسمنت العراقية	Taleb& Al-Awadi (2015)	اهتمت هذه الدراسة ببيان أثر المسؤولية الاجتماعية في تحقيق فلسفة الإنتاج النظيف، والاستدامة البيئية من خلال مدخل المسؤولية الاجتماعية وتوظيف أبعادها، لتحقيق فلسفة الإنتاج النظيف والميزة التنافسية.	وتوصل الباحثان إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة معنوية بين متغيرات البحث مع وجود علاقة إيجابية ذات دلالة معنوية بين أبعاد متغيرات البحث(أبعاد المسؤولية الاجتماعية وعمليات الإنتاج النظيف)، واستنتج الباحثان وجود أثر واضح للمسؤولية الاجتماعية بأبعادها على الإنتاج النظيف(المتمثل بالأداء البيئي) بشكل مباشر.	أوصت هذه الدراسة إلى ضرورة العمل على فحص البيئة الخارجية لتأكد من مدى التغير المحتمل في العوامل البيئية المؤثرة في قدرة الشركة على تحقيق وتلبية اتواق الزبائن والسوق.

العنوان	الباحث والسنة	الهدف	النتائج	التوصيات
دور الإدارة الاستراتيجية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية للجامعات السعودية اتجاه حماية البيئة بالمشاركة مع المجتمع المدني	Teama (2015)	تهدف هذه الدراسة إلى بيان دور الإدارة الاستراتيجية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية للجامعات بالمملكة العربية السعودية اتجاه حماية البيئة بالتعاون مع مؤسسات المجتمع المدني والتي تتمثل في الجمعيات الخيرية العاملة في مجال حماية البيئة.	توصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين جودة التخطيط الاستراتيجي والمسؤولية الاجتماعية، وأيضاً مع الشراكة المجتمعية ومراعاة البعد البيئي.	أوصت الدراسة إلى قيام الدولة بتيسير الإجراءات المرتبطة بأداء الجامعات للمسؤولية الاجتماعية وتوفير محفزات نظامية للجامعات على ضوء تميزها في المسؤولية الاجتماعية.
أثر الإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية على الأداء المالي للشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية	Omar et al. (2014)	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على اختبار أثر الإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية على الأداء المالي في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية عن طريق دراسة أثر كل نشاط من النشاطات المتعلقة بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية، والمتمثلة بتتمثلة الموارد البشرية والبيئية والمجتمع والارتقاء بالمنتجات، والتعرف إلى واقع محاسبة المسؤولية الاجتماعية في الشركات الصناعية الأردنية.	وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج ومن أهمها بأن النشاطات المتعلقة بالمنتجات تؤدي إلى تحسين كفاءة الأداء المالي؛ أي أن النشاطات الخاصة بالارتقاء بالمنتجات تؤثر إيجابياً في العائد على الموجودات، والعائد على حقوق المساهمين وعلى العكس من النشاطات الأخرى (النشاطات الخاصة بتتمثلة الموارد البشرية والبشرية وخدمة المجتمع) التي لا تترك أثراً على الأداء المالي.	وأوصى الباحثون باهتمام الشركات الصناعية الأردنية بالاستثمار في نشاطاتهم المتعلقة بارتقاء منتجاتهم من أجل تحسين كفاءة وفعالية الأداء المالي للشركات الصناعية، والعمل على تطوير التشريعات والقوانين المرتبطة بالإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية من أجل تلبية جميع احتياجات أصحاب المصالح.
Impact of corporate practices on corporate social responsibility: evidence from listed banks, finance and insurance companies in Sri Lanka	Kengatharan& Sivakaran (2019)	هدفت الدراسة إلى تأثير ممارسات حوكمة الشركات على المسؤولية الاجتماعية للبنوك وشركات التمويل والتأمين المدرجة في بورصة سريلانكا خلال الفترة من 2013 إلى 2017.	توصلت الدراسة إلى أن استقلالية مجلس الإدارة، وحجم الشركة الكبير لهما تأثير إيجابي على المسؤولية الاجتماعية للشركات.	أوصت هذه الدراسة بإجراء المزيد من الأبحاث المستقبلية للتحقق من هذا الموضوع بشكل أكبر .
Integrated Reporting Stimulates Strategic Communication of: Corporate Social Responsibility a Marketing perspective analysis based on Maignan , Ferrell and Ferrell's stakeholder model	(Batista, 2018)	هدفت الدراسة إلى الاتصال الاستراتيجي عن طريق التقارير المتكاملة إلى التواصل الاستراتيجي للمسؤولية الاجتماعية للإدارة.	استنتج الباحث بأن النهج الحديث للتقارير المتكاملة يتطلب النظر إلى مجموعة كبيرة من أصحاب المصالح والحوار والتفاوض الدائم والمستمر بين الشركة وأصحاب المصالح؛ لاستكشاف مخاوفهم مع الشركة وتحسين تأثير الشركة على بيئتها الاقتصادية والاجتماعية والبيئية الطبيعية، وأيضاً تساهم التقارير المتكاملة في تطوير خطة المسؤولية الاجتماعية للشركات.	أوصت هذه الدراسة إلى إجراء العديد من التفسيرات الدقيقة للاستنتاجات والبحوث المستقبلية بشكل تجريبي تقييم كيفية قيام الشركات التي اعتمد التقارير المتكاملة بالفعل في تقارير المسؤولية الاجتماعية للشركات .

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....).

إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

العنوان	الباحث والسنة	الهدف	النتائج	التوصيات
of Corporate Social Responsibility in marketing				
Exploring the Implication of Integrated Reporting for Social Investment disclosures	Adams, et al.,(2016)	بينت هذه الدراسة أنّ فحص وتطوير تقارير الشركات عن نشاطات الاستثمار الاجتماعي في سياق التحرك العالمي نحو إعداد التقارير المتكاملة.	وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج ومن أهمها: أنّ هناك تحركاً نحو إعداد التقارير المتكاملة سواء كانت صحيحة أم لا؛ لأنّ الشركات هي التي بدأت في التفكير بنشاطاتها الاستثمارية والاجتماعية من حيث خلق القيمة وربطهم بالاستراتيجية، وأن إعداد التقارير المتكاملة توفر امكانيات كبيرة لتغيير طريقة تفكير الشركات في الاستثمارات الاجتماعية.	أوصت هذه الدراسة بإجراء المزيد من الأبحاث المستقبلية التي تركز على التغيرات في إعداد التقارير من قبل تلك الشركات التي لا تتوافق مع حركة التقارير المتكاملة، وإيضاً العمل المتردد من الأبحاث المستقبلية التي تدرس محتوى التقارير المتكاملة.
Integrated reporting and corporate social responsibility in the context of social economy : Mutual associations in the health and welfare sector	Faria, et al., (2015)	هدفت هذه الدراسة إلى تقييم ما إذا كان يمكن اعتبار التقارير المتكاملة الأداة المناسبة للإفصاح لسلوك المسؤولية الاجتماعية لكيانات الاقتصاد الاجتماعي؛ لأنها تواجه حالياً زيادة طلب الشفافية من قبل العديد من أصحاب المصالح.	توصلت الدراسة إلى عدة استنتاجات يجب النظر في الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية بشكل كاف، والإفصاح عن الأمور غير المالية جنباً إلى التقرير المالي ويطلق عليه التقرير المتكامل والذي يعتبر أمر ذو أهمية لجميع أصحاب المصالح، وتوفير الشفافية لكيانات الاقتصاد الاجتماعي.	أوصت هذه الدراسة بإجراء المزيد من البحوث والتطور في قضايا الدراسة والتنوع في مستوى عملية القياس للعديد من كيانات الاقتصاد الاجتماعي من أجل تعزيز أشكال الكشف وإضفاء الطابع الشفافية وتحسين استدامتها .

### منهجية البحث:

تعتبر هذه الدراسة من الدراسات التطبيقية التي تتبع المنهج الوصفي التحليلي باستخدام أداة الاستبانة كما في الملحق (أ)، من أجل التعرف على وجهات نظر معدي التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، بالإضافة لاستخدام مؤشرات مالية لقياس الأداء المالي هي (معدل العائد على الاستثمار ومعدل العائد على حقوق المساهمين) للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان؛ وذلك لتعزيز المعلومات التي تم الحصول عليها من وجهة نظر المستجيبين باستخدام المعلومات المالية المتاحة والمثبتة بالأرقام والنسب المالية من قبل البنوك الأردنية. حيث تم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي ومقارنة متغيرات الدراسة من خلال تحويل المتغيرات غير الكمية إلى متغيرات كمية قابلة للقياس واختبار الفرضيات للوصول إلى النتائج التي تحقق الأهداف التي تسعى لها الدراسة.



## مجتمع الدراسة وعينتها:

يتكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان والبالغ عددها (16) بنكاً وفقاً لنشرة بورصة عمان لعام 2020، أما بالنسبة لعينة الدراسة فهي تشمل (المديرين الماليين ومديري إدارة المخاطر ومديري دائرة التدقيق الداخلي ومديري دائرة التطوير ومتابعة الأعمال ومديري دائرة الامتثال) في جميع البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وقام الباحثان باختيار قطاع البنوك بناءً على التواصل معهم وكانت الاستجابة من جميع البنوك أنها تُفصح عن جميع الأمور المالية وغير المالية بنفس المستوى بواسطة التقارير السنوية المتكاملة، حيث تم الاعتماد على أداة الاستبانة لتعرف على وجهات نظر معدي التقارير السنوية المتكاملة، وتوزيع الاستبانة يدوياً والكترونياً على جميع أفراد عينة الدراسة، حيث تم توزيع (80) استبانة واسترداد (75) استبانة، واعتمدت لغايات التحليل الإحصائي أي ما نسبته 94% من معدل الاستجابة، بالإضافة إلى جمع البيانات المالية من التقارير المالية المنشورة لتغطيه متغير الأداء المالي ب (معدل العائد على الاستثمار ومعدل العائد على حقوق المساهمين) للفترة 2009-2018.

## اختبار فرضيات البحث:

يعرض هذا الجزء النتائج المتعلقة في تحليل فرضيات الدراسة وبيان نتائجها.

### الفرضية الرئيسية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتقارير المتكاملة (الأداء المالي، تقرير الحوكمة، الأداء البيئي والاجتماعي، الأداء الاستراتيجي والإفصاح) على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الاحصائية بقبول الفرضية البديلة التي تنص على: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للتقارير المتكاملة (تقرير الحوكمة، الأداء البيئي والاجتماعي، الأداء الاستراتيجي والإفصاح) على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان". وقبولها فيما يتعلق بمتغير الأداء المالي بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، ويمكن تفسير هذه النتائج بأن التقارير المتكاملة أهم الأدوات الفعالة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنوك الأردنية، وهنا يبرز الدور الهام للتطوير المستمر لنظم التقارير المتكاملة الداخلية والمعمول بها في البنوك الأردنية كي تصبح أكثر شمولية، والتقت هذه النتيجة مع العديد من الدراسات السابقة وهما دراسة (Shaban & Hussein, 2018)

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

ودراسة (Batista, 2018) التي أشارت نتائجها أن التقارير المتكاملة تسهم في تطوير خط المسؤولية الاجتماعية للشركات، الدراسة أيضاً مع ما جاءت به دراسة (Muhammad & Abd- (Aljalil, 2018) التي أشارت نتائجها بأن التقارير المتكاملة تفصح عن جميع المعلومات المالية وغير المالية لتلبية جميع احتياجات أصحاب المصالح بشكل كافٍ، ودراسة (Adams et al., 2016) وأشارت أن التقارير المتكاملة تغير طريقة تفكير الشركات في الاستثمارات الاجتماعية. الجدول (2،1) يوضحان قبول الفرضية البديلة:

### جدول (1) نتائج تحليل تباين الانحدار للتقارير المتكاملة

(الأداء المالي، تقرير الحوكمة، الأداء البيئي والاجتماعي، الأداء الاستراتيجي والإفصاح) على

محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية

متغير التابع	درجات الحرية	معامل التحديد $R^2$	قيمة F المحسوبة	مستوى دلالة F
محاسبة المسؤولية الاجتماعية	(74)	0.629	*95.74	0.000

### جدول (2) نتائج تطبيق معادلة الانحدار للتقارير المتكاملة

(الأداء المالي، تقرير الحوكمة، الأداء البيئي والاجتماعي، الأداء الاستراتيجي والإفصاح) على

محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية

المتغير المستقل	B	الخطأ المعياري	Beta	قيمة T المحسوبة	مستوى دلالة T
الأداء المالي	0.084	0.061	0.090	1.007	0.314
تقرير الحوكمة	0.144	0.049	0.133	*2.944	0.003
الأداء البيئي والاجتماعي	0.138	0.050	0.118	*2.745	0.006
الأداء الاستراتيجي	0.344	0.084	0.367	*4.074	0.000
الإفصاح	0.236	0.067	0.252	*3.498	0.001

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

### الفرضية الفرعية الأولى:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء المالي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الإحصائية، بقبول الفرضية الصفرية التي تنص على أنه "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء المالي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان" وتفسر هذه النتيجة بأن الأداء المالي يساعد على توفير معلومات مالية للمساهمين والموردين والعملاء والمجتمع، وإعطاء صورة واضحة عن البنك بمدى قدرته على تحقيق الأهداف الأساسية والاقتصادية علماً بأن بعض البنوك الأردنية تميل إلى تعظيم الأرباح دون الاهتمام بمحاسبة المسؤولية الاجتماعية لهذه الخدمات، كما أن الاستثمار المتوقع بنشاطات محاسبة المسؤولية الاجتماعية يحقق عوائد مالية منخفضة لأن الإنفاق في هذا المجال يزيد من التكاليف التشغيلية التي لا يكون لديها أثر أو قد تؤثر سلباً في الأداء المالي، وتفتت هذه النتيجة مع ما جاءت به دراسة (Omar et al., 2014) التي أشارت نتائجها أن النشاطات المتعلقة بتنمية الموارد البيئية والبشرية وخدمة المجتمع لا تترك أثراً على الأداء المالي، كما خالفت مع دراسة (Abed, 2018) بأنه يوجد علاقة إيجابية بين مؤشرات الأداء المالي التقليدية والمسؤولية الاجتماعية. الجدول (3) يوضح قبول الفرضية الصفرية:

جدول (3) نتائج تحليل تباين الانحدار للأداء المالي في محاسبة المسؤولية الاجتماعية

مستوى دلالة F	قيمة F	متوسط المربعات	درجات الحرية	معامل التحديد R <sup>2</sup>	المصدر
0.135	1.47	1.318	1	0.026	الانحدار
		0.016	73		الخطأ
			74		المجموع

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

### الفرضية الفرعية الثانية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتقرير الحوكمة على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الاحصائية بقبول الفرضية البديلة التي تنص على "وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتقرير الحوكمة على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان" ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن هنالك دوراً هاماً لتقرير الحوكمة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية في البنوك الأردنية، وذلك من خلال سعي البنوك الأردنية لإستخدام تقرير الحوكمة وفق المعايير والقواعد والممارسات السليمة الصادرة عن البنك المركزي الأردني، مما يؤدي إلى تحقيق الكثير من المنافع مثل زيادة مستوى الشفافية والنزاهة ورفع درجة الثقة بالمعلومات، وهذه النتيجة تتفق مع ما توصلت إليه دراسة (Sivakaran, & Kengatharan, 2019) التي أشارت في نتائجها أن استقلالية المجلس الإدارة وحجم الشركة لهما تأثير كبير على المسؤولية الاجتماعية للشركات. الجدول (4) يوضح قبول الفرضية البديلة:

#### جدول (4) نتائج تحليل تباين الانحدار

لتقرير الحوكمة على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان

المصدر	معامل التحديد $R^2$	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى دلالة F
الانحدار	0.339	1	6.587	40.26*	000.0
الخطأ		73	0.174		
المجموع		74			

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

#### الفرضية الفرعية الثالثة:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء البيئي والاجتماعي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الاحصائية بقبول الفرضية البديلة التي تنص على "وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للأداء البيئي والاجتماعي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان"، وتفسر هذه النتيجة بأن

هناك أهمية للأداء البيئي والاجتماعي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية، حيثُ تبرز الأهمية كون الأداء البيئي والاجتماعي أحد المؤشرات المستخدمة لبيان مدى وفاء والتزام البنوك الأردنية في مسؤولياتها الاجتماعية والبيئية، والتركيز على الأداء البيئي والاجتماعي يعتبر أحد الآليات الهامة لتعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية بشكل كُلي، وقد اتفقت هذه النتيجة مع ما توصلت إليه دراسة (Taleb & Al-Awadi, 2015) التي أشارت نتائجها أن الأداء البيئي له منافع إيجابية تتعكس على المسؤولية الاجتماعية. الجدول (5) يوضح قبول الفرضية البديلة:

#### جدول (5) نتائج تحليل تباين الانحدار

#### للأداء البيئي والاجتماعي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية

المصدر	معامل التحديد R <sup>2</sup>	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى دلالة F
الانحدار	0.274	1	5.120	26.310*	000.0
الخطأ		73	0.150		
المجموع		74			

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$

#### الفرضية الفرعية الرابعة:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة  $(\alpha \leq 0.05)$  للأداء الاستراتيجي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الاحصائية، بقبول الفرضية البديلة التي تنص على "وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $(\alpha \leq 0.05)$  لأداء الاستراتيجي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان"، وتفسير هذه النتيجة بأن هناك أهمية للأداء الاستراتيجي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية حيثُ تبرز الأهمية من خلال التعاون والانسجام بين البنوك الأردنية والمجتمع الخارجي، ولتمكين الاستفادة من القدرات والطاقات الكامنة لدى أفراد البنوك الأردنية في تحقيق المصلحة لكل من البنوك والمجتمع الخارجي، وقد اتفقت هذه النتيجة مع ما توصلت إليه دراسة (Teame, 2015) التي أشارت نتائجها أن التخطيط

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

الاستراتيجي له منافع إيجابية تنعكس على المسؤولية الاجتماعية. والجدول (6) يوضح قبول الفرضية البديلة:

### جدول (6) نتائج تحليل تباين الانحدار

#### لأداء الاستراتيجي على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية

مستوى دلالة F	قيمة F	متوسط المربعات	درجات الحرية	معامل التحديد R <sup>2</sup>	المصدر
000.0	66.214*	9.130	1	0.495	الانحدار
		0.183	73		الخطأ
			74		المجموع

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

#### الفرضية الفرعية الخامسة:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للإفصاح على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

يمكن تفسير هذه الفرضية بناءً على النتائج الإحصائية، بقبول الفرضية البديلة التي تنص على وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) للإفصاح على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان"، وتفسير هذه النتيجة إلى أهمية التركيز على المعايير المحاسبية وتفعيل التشريعات المتعلقة بالإفصاح عن محاسبة المسؤولية الاجتماعية وترسيخ ثقافة دور المسؤولية الاجتماعية لدى البنوك الأردنية في تحقيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية وما لذلك من انعكاس إيجابي على البيئة الاستثمارية في السوق الأردني ككل. اتفقت نتيجة هذه الدراسة مع ما جاءت به دراسة (Muhammad& Abd-Aljalil, 2018) التي أشارت نتائجها أنّ الإفصاح من خلال التقارير المتكاملة يسهم في خلق قيمة تنافسية بين الشركات المنافسة الأخرى، كما التقت مع دراسة (Shaban, 2018) ودراسة (Faria, et al., 2015)، ودراسة (Mahmoud et al., 2018) التي أشارت نتائجها أنّ الإفصاح في التقارير السنوية يؤثر بصورة إيجابية في تحقيق الرفاهية المجتمعية الكلية. الجدول (7) يوضح قبول الفرضية البديلة:

جدول (7) نتائج تحليل تباين الانحدار  
للإفصاح على محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية

المصدر	معامل التحديد R <sup>2</sup>	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى دلالة F
الانحدار	0.421	1	7.292	55.231*	000.0
الخطأ		73	0.178		
المجموع		74			

\* ذات دلالة إحصائية على مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ )

#### الاستنتاجات والتوصيات:

هدفت الدراسة إلى بيان دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان، ومن خلال هذه الدراسة استنتج بأن البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان تهتم بالإفصاح بواسطة التقارير المتكاملة عن جميع الأمور المالية وغير المالية بهدف مساعدة أصحاب المصالح في اتخاذ القرارات الملائمة، وأكدت نتائج الدراسة بأن تقارير الأعمال المتكاملة تؤثر بشكل إيجابي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية، بينما تبين أن تصورات أفراد عينة الدراسة لأبعاد التقارير المتكاملة كتقرير الحوكمة والأداء البيئي والاجتماعي والأداء الاستراتيجي والإفصاح على التوالي لهما تأثير في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية، ولكن بيانات الأداء المالي (كمعدل العائد على الاستثمار ومعدل العائد على حقوق المساهمين) تؤثر بمستوى ضعيف على محاسبة المسؤولية الاجتماعية، وتوصلت الدراسة بأن البنوك الأردنية تعمل داخل نظام جماعي وتلتزم بالعادات والتقاليد السائدة في المجتمع، ويمكن القول بأن استمرارية البنوك لا تعتمد فقط على الأرباح المتحققة بل على قبول المجتمع لمخرجات البنوك، وهذا الاستنتاج يتفق مع النظرية الشرعية حسب دراسة (Camilleri, 2018)، وكذلك جاءت نظرية أصحاب المصالح تتفق مع استنتاج هذه الدراسة بأن تقارير الأعمال المتكاملة لدى البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان لها اهتمام واضح في إبراز دور أصحاب المصالح في تلبية متطلباتهم واحتياجاتهم، وتوصلت الدراسة بأن التقارير المتكاملة بأبعادها تؤثر بشكل إيجابي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية للبنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان.

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

---

بناءً على النتائج التي أسفرت عنها الدراسة التطبيقية، فإنها توصي بعدد من التوصيات

وهي:-

1- نظراً لعدم وجود أثر ذي دلالة إحصائية لُبُعد الأداء المالي في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية تؤكد الدراسة على ضرورة زيادة الاهتمام بالبحث والتطوير كعامل هام في تحسين الأداء المالي للبنوك الأردنية حيث إنّ المعرفة الحديثة بالأساليب ووسائل الخدمة تؤدي إلى تحسين الأداء المالي للبنوك مما ينعكس إيجابياً على دور هذه البنوك في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية في المجتمع وقياس تكاليفها.

2- إجراء العديد من الدراسات المستقبلية المتعلقة بمتغيرات الدراسة، بالإضافة إلى إجراء دراسات أخرى على القطاعات التي لم يتم دراستها في هذه الدراسة مثل القطاع الصناعة و الخدمات.



## المراجع العربية

اسماعيل، عصام عبد المنعم احمد، (2016)، "إثر المحتوى المعلوماتي لتقارير الأعمال المتكاملة على قرارات منح الائتمان للشركات المقيدة بالبورصة المصرية: دراسة تجريبية"، *مجلة الفكر المحاسبي*، 20(4).

آل عباس، محمد، (2015)، التقارير المتكاملة وتطوير السوق المالية، الاقتصادية الإلكترونية، [https://www.aleqt.com/2015/05/30/article\\_961522.html](https://www.aleqt.com/2015/05/30/article_961522.html)

البصري، عبد الرضا. وجاسم، بيداا (2017)، "دور الإفصاح الوارد بالقوائم المالية في ترشيد القرارات المستثمرين"، *مجلة الإدارة والاقتصاد*، المجلد الأربعون، العدد مئة وعشرة.

البياتي، قاسم علي عمران، (2019)، "واقع تطبيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية -دراسة تحليلية وصفية في شركة الفرات للصناعات الكيماوية"، *مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية*، 11(2)، 192-207.

جاسم، مثنى روكان. وعبدالله، بشرى نجم،(2019)، "تأثير حوكمة الشركات في الحد من ممارسات ادارة الأرباح"، *مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية*، 15(47).

حنظل، قاسم احمد. وحاجم، ياسر مولود، (2016)، "دور انعكاسات إدارة سلسلة التجهيز الخضراء في تحسين الاداء المالي-دراسة استطلاعية في معمل صناعة الاسمنت في محافظة كركوك"، *مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية*، 6(2).

الزحيم، علاء جميل مكط، (2015)، " دور آليات حوكمة الشركات الرقابة على تكاليف المسؤولية الاجتماعية - دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية الخاصة"، *مجلة القادسية للعلوم الإدارية والاقتصادية*، 17(1).

شعبان، سمير عماد. وحسين، سطم صالح، (2018)، "اطار مقترح لإعداد تقارير الاعمال المتكاملة في الشركات الصناعية العراقية -دراسة تطبيقية"، *مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية*، 4(44).

شعبان، سمير عماد، (2019)، "دور المحاسبة عن المسؤولية الاجتماعية للشركات في تعزيز جودة تقارير الأعمال المتكاملة"، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة تكريت، كلية الإدارة والاقتصاد.

دور التقارير المتكاملة في تعزيز محاسبة المسؤولية الاجتماعية (دراسة تطبيقية على البنوك الأردنية .....  
إكرام أسعد الطراونة، عبدالسلام محمود أبو طنبجة

طالب، علاء فرحان. والعوادي، أمير غانم، (2015)، "أثر المسؤولية الاجتماعية في تحقيق فلسفة الإنتاج النظيف-دراسة تطبيقية لآراء عينة من العاملين في الشركة العامة للإسمنت العراقية"، *المجلة العراقية للعلوم الإدارية*، 13(51).

طعمية، محمد، (2015)، *لور الإدارة الاستراتيجية في تحقيق المسؤولية الاجتماعية للجامعات السعودية تجاه حماية البيئة بالمشاركة مع المجتمع المدني*،

[https://www.researchgate.net/publication/331481543\\_dwr\\_aladart\\_alastratyjyt\\_fy\\_thqyq\\_almswwlyt\\_alajtmayt\\_lJammat\\_alswdyt\\_tjat\\_hmayt\\_albyyyt\\_ba\\_lmsharkt\\_m\\_almjtm\\_almdny](https://www.researchgate.net/publication/331481543_dwr_aladart_alastratyjyt_fy_thqyq_almswwlyt_alajtmayt_lJammat_alswdyt_tjat_hmayt_albyyyt_ba_lmsharkt_m_almjtm_almdny)

عابد، محمد نواف، (2018)، "ثر الأداء المالي للبنوك وقيمتها السوقية على المسؤولية الاجتماعية - دراسة تطبيقية على قطاع البنوك والخدمات المالية في بورصة فلسطين ، مجلة كلية فلسطين التقنية للأبحاث والدراسات، العدد5، 515-544.

عمر، بلال فايز، الشعار، اسحق محمود، زلوم، نضال عمر، (2014)، أثر الإفصاح عن محاسبة عن المسؤولية الاجتماعية على الأداء المالي للشركات الصناعية المساهمة العامة، *مجلة دراسات العلوم الإدارية عمادة البحث العلمي، جامعة الاردن، المملكة الاردنية الهاشمية.*

محمد، شيرين عزيز، (2019)، "مراجعة النظر وأثرها في تحسين جودة التقارير المالية-دراسة استطلاعية لآراء عينة من موظفي ديوان الرقابة المالية الاتحادي"، *مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية*، 15(46).

محمد، محمد خليل حامد. وعبد الجليل، محمد حسن محمد، (2018)، "أثر توفير المعلومات بتقارير الأعمال بنجاح الاستراتيجية التنافسية - دراسة ميدانية على سوق الخرطوم للأوراق المالية"، *مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية*، 3(2).

محمود، صدام محمد. وحسين، علي ابراهيم. وحسون، ليث نعمان. (2018)، "اهمية الإفصاح المحاسبي عن المسؤولية الاجتماعية وانعكاسه في بيان دور المنشآت في تحقيق الرفاهية الاجتماعية -دراسة استطلاعية لآراء عدد من المحللين الماليين في سوق العراق للأوراق المالية"، *مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية*، 2(42).

النعميات، سعيد مخلص. والصوفي، فارس جميل، (2011)، "دور محاسبة المسؤولية الاجتماعية ومدى تطبيقها على قطاع البنوك التجارية في الاردن"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، 28.

## Reference:

- The Impact of Banks' Financial Performance and Their Market Value on Social Responsibility-An Empirical Study on the Banking and Financial Services Sector in the Palestine Exchange", *Journal of the Palestine Technical College for Research and Studies*, No.5.515-544.
- Abu Tapanjeh, A. (2015). "corporate social responsibility model of an Islamic Bank", *Europran Journal of Economics Financial and Administrative Science*, (74), 1450-2275.
- Adams, C., Brad Potter, P. & Singh, J. (2016)," Exploring the Implications of Integrated Reporting for Social Investment (Disclosures), *The British Accounting Review*,Vol.48.
- Adams, S., Fries, J. & Simnett, R.. (2011). "The journey toward Integrated Reporting", *Accountants Digest* 558: 1-41.
- Al Abbas, M. (2015). " *Integrated reports and financial market development ,electronic economy*"  
[https://www.aleqt.com/2015/05/30/article\\_961522.html](https://www.aleqt.com/2015/05/30/article_961522.html)
- AL-Basri, A. & Jasim, B. (2017). "The role of disclosure contained in the financial statements in rationalizing investor decisions", *Journal of Management and Economics*, 40(110).
- Al-Bayati, Q. (2019). "The reality of applying social responsibility accounting - an analytical and descriptive study in Al Furat Chemical Industries", *Journal of the College of Management and Economics of Economic and Management Studies*, 11(2), 192-207.
- Alberto R., Silvie F . & Elena G. (2017). "Exploring Integrated Reporting Research: Results and Perspectives", *International Journal of Accounting and Financial* . 7(1).
- Al-Naimat, S. & Al-Sufy, F. (2011). "The role of social responsibility accounting and its application to the commercial banking sector in Jordan", *Baghdad College of Economic Sciences Journal*, No. 28

- Alzahim, A. (2015). "The role of corporate governance mechanisms monitoring the costs of social responsibility - an applied study in a sample of Iraqi private banks", *Al-Qadisiyah Journal of Administrative and Economic Sciences*, 17(1) .
- Batista, N. (2018). "Integrated Reporting Stimulates Strategic Communication of Corporate Social Responsibility? a Marketing perspective analysis based on Maignan, Ferrell and Ferrell's *stakeholder model of Corporate Social Responsibility in Marketing* ", *Media & Jornalismo* (online), 18 (33).43-59.
- Camilleri, M. (2018). "Theoretical Insights on Integrated Reporting: The Inclusion of Non-Financial Capitals in Corporate Disclosures". *Corporate Communications: An International Journal*. . DOI 10.1108/CCIJ-01-2018-0016.
- Cohen, J., Holder-Webb, L. Nath, A. & Wood, D. (2012). Corporate reporting on nonfinancial leading indicators of economic performance and sustainability. *Accounting Horizons* 26 (1), 65-90.
- Dang,V. & Lin,C., (2017). "Using hierarchical linear modeling to test the effect of over all strategic fit on firm performance indifferent industry", *Chinese Management Studies* , 11(4), 637-657.
- Faria De Sousa, M., Meira, D. & Bandeira, A. (2015). " Integrated reporting and corporate social responsibility in the context of social economy" , Ciriec-Espana, Revista de Economia Publica , *Socialy Cooperativa* ,85,109-142.
- Haji, Abdifath A. & Anifowose, M., (2016). "The Trend of Integrated Reporting Practice in South Africa: Ceremomail or Substance?", Sustainability Accounting, *Management and Policy Journal*, 7(2),190-224.
- Handal, Q. & Hajem, Y. (2016). " The role of green supply chain management implications in improving financial performance - a survey study in the cement industry plant in Kirkuk Governorate", *Kirkuk University Journal of Administrative and Economic Sciences*, 6(2) .
- Harrison J., Bosses, D. & Phillips, R. (2010). "Managing for stakeholders, Stakeholder utility function and competitive Advantage", *Strategic Management Journal*, 31. 58-74.

- Homayoun, S., Rezaee, Z. & Ahmadi, Z. (2015). "corporate social Responsibility and Its Relevance to Accounting", *Journal of Sustainable Development* ,8(9).
- IIRC (2013). "The international integrated reporting framework", available at : <https://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2013/12/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK-2-1.pdf> IIRC Website: Available <http://www.theiirc.org>.
- International Federation of Accountants: IFAC, (2017). Enhancing Organizational Reporting: Integrated Reporting Key, <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/PPP8-Enhancing-Organizational-Reporting-Jan-2017.pdf>
- Ismail, E. (2016). "Following the information content of integrated business reports on decisions to grant credit to companies listed on the Egyptian Stock Exchange: Experimental study", *Journal of Accounting Thought*, 20(4).
- Jassim, M. & Abdullah, B. (2019). "The impact of corporate governance in limiting profit management practices", *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 14(47).
- Kengatharan, L. & Sivakaran, T. (2019). "Impact of corporate practices on corporate social responsibility: evidence from listed banks, finance and insurance companies in Sri Lanka", *Asia-Pacific Management Accounting Journal*, 14(2).
- Kim, S., Maas, K. & Perego, P. (2017). "The Effect of Publication, Format and Content of Integrated Reports on Analysts' Earnings Forecasts", [www.ssrn.com](http://www.ssrn.com)
- Laptes, R. & Sofian , I. (2016), "A new dimension of the entities Financial Reporting: Integrated Reporting", *Bulletin of the Transilvania University of Brason*, 9(2), 239-250.
- Laura, S. & Others, (2015). "Stakeholder Engagement corporate Social Responsibility and Integrated Reporting :An Exploratory Study", *Corporate Social Responsible and Environment Management* 22(5) ,286-304.

- Mahmoud, S. Hussein, A. & Hassoun, L. (2018). "The importance of accounting disclosure on social responsibility and its reflection in explaining the role of enterprises in achieving social welfare - a survey of the views of a number of financial analysts in the Iraq Stock Exchange", *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 2(42).
- Marrone, A. & Oliva, L. (2019). "Measuring the level of Integrated Reporting Alignment with the Integrated Reporting Framework", *International Journal of Business and Management*, 14(12).
- Muhammad, M. & Abd-Aljalil, M. (2018). "The effect of providing information in business reports with the success of the competitive strategy - a field study on the Khartoum Stock Exchange", *Journal of Economic, Administrative and Legal Sciences*, 2(3).
- Muhammad, S. (2019). "Peer review and its impact on improving the quality of financial reports - Surveying the opinions of a sample of employees of the Federal Office of Financial Supervision", *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 15(46).
- Omar, B., Al-Shaar, I. & Zalloum, N. (2014). "The effect of disclosure of accountability for social responsibility on the financial performance of public joint-stock industrial companies", *Journal of Management Sciences Studies*, 41(2).
- Plessis, J. & Ruhmkorf, A. (2015). "New Trends Regarding Sustainability and Integrated Reporting For Companies: What Protection Do Directors Have? Company Lawyer, 36 (2). 51 - 64.
- Rezaee, Z. (2016). "Business Sustainability Research : A Theoretical and Integrated Perspective" , *Journal of Accounting Literature*, 36.48-64.
- Saini, N. & Singhania, M. (2019). "Performance relevance of environmental and social disclosures: The role of foreign ownerships" , *Benchmarking: An International Journal*, 26(6).1845-1873.
- Shaban, S. (2019). "*The role of corporate social responsibility accounting in enhancing the quality of integrated business reports*", Unpublished MA Thesis, Tikrit University, College of Administration and Economics.

Shaban, S. & Hussein, S. (2018). "A proposed framework for preparing integrated business reports in Iraqi industrial companies - an empirical study", *Tikrit Journal of Administration and Economics Sciences*, 14(44), 50-69.

Solovida, G. & Latan, H. (2017). "Linking environmental strategy to environmental performance: Mediation role of environmental management accounting", *Sustainability Accounting management and policy Journal*, 8(5).595-619.

Taleb, A. & Al-Awadi, A. (2015). "The Impact of Social Responsibility in Achieving the Philosophy of Clean Production - An Empirical Study of the Views of a Sample of Employees of the Iraqi General Cement Company", *Iraqi Journal of Administrative Sciences*, 13(51).

Teama, M. (2015). *The role of strategic management in achieving the social responsibility of Saudi universities towards protecting the environment, in partnership with civil society*".

[https://www.researchgate.net/publication/331481543\\_dwr\\_aladart\\_alastratyj\\_yt\\_fy\\_thqyq\\_almswwlyt\\_alajtmayt\\_ljamat\\_alswdyt\\_tjat\\_hmayt\\_albyyyt\\_balmsharkt\\_m\\_almjtm\\_almdny](https://www.researchgate.net/publication/331481543_dwr_aladart_alastratyj_yt_fy_thqyq_almswwlyt_alajtmayt_ljamat_alswdyt_tjat_hmayt_albyyyt_balmsharkt_m_almjtm_almdny)