

أثر خصائص لجان التدقيق في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية

إعداد

تهاني موسى تيم

إشراف

الدكتور معزز كامل الزعبي

الملخص

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر خصائص لجان التدقيق بأبعادها (عدد أعضاء لجنة التدقيق، واستقلالية أعضاء لجنة التدقيق، والخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق، وعدد مرات اجتماع لجنة التدقيق السنوية) في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية خلال الفترة الزمنية (2016-2020)، ولتحقيق هدف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم جمع البيانات اللازمة للدراسة من التقارير السنوية المنشورة للبنوك التجارية الأردنية، وتم استخدام الانحدار الخطي المتعدد لاختبار فرضيات الدراسة.

أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر دال إحصائياً لأبعاد المتغير المستقل خصائص لجان التدقيق (عدد أعضاء لجنة التدقيق، واستقلالية أعضاء لجنة التدقيق، والخبرة المالية لأعضاء لجنة التدقيق) في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية ولا يوجد أثر دال إحصائياً لعدد اجتماعات لجنة التدقيق في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية. وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر سلبي لبعدي عدد أعضاء لجنة التدقيق واستقلالية أعضاء لجنة التدقيق في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية، كما وأظهرت النتائج وجود أثر إيجابي للخبرة المالية

لأعضاء لجنة التدقيق في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية. كما توصلت الدراسة إلى وجود أثر إيجابي لحجم البنك في جودة التقارير المالية للبنوك التجارية الأردنية.

بناءً على نتائج الدراسة تمت التوصية بالاهتمام من قبل إدارة البنوك التجارية الأردنية بعدد أعضاء لجنة التدقيق لما لها من دور إيجابي في زيادة جودة التقارير المالية، والاهتمام باستقلالية أعضاء لجان التدقيق وتشكيل لجان من أعضاء مستقلين لما له من دور فعال في الحد من ممارسات إدارة الأرباح وبالتالي زيادة جودة التقارير المالية، وزيادة عدد الاعضاء ذوي الخبرة المالية بشرط ضمان استقلاليتهم وأن يتم اختيارهم من الأعضاء المستقلين، وإجراء مزيد من الدراسات حول باقي شركات القطاع المالي في بورصة عمان ومقارنة النتائج مع نتائج الدراسة الحالية من أجل إبراز الفروق بين البنوك وباقي شركات القطاع المالي، وزيادة الاهتمام من قبل المشرعين والمسؤولين والمهتمين والباحثين بخصائص لجان التدقيق ذات الأثر في جودة التقارير المالية لزيادة دورها وتعزيز فاعليتها، والبحث المستقبلي لتوفير نظرة ثاقبة مستقبلية حول دور خصائص لجان التدقيق في جودة التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: خصائص لجان التدقيق، جودة التقارير المالية، البنوك التجارية الأردنية.

The Impact of Audit Committee Characteristics in the Quality of Financial Reports in Jordanian Commercial Banks

Prepared by

Tahani Mousa Tayyem

Supervised by

Dr. Mo'taz Kamel Al Zobi

Abstract

The study aimed to identify the impact of audit committee characteristics with its dimensions (committee size, committee independence, committee financial experience, and committee annual meetings) in the Quality of Financial Reports in Jordanian Commercial Banks listed on Amman Stock Exchange during the period (2016-2020), to achieve the goal of the study, the descriptive and analytical approach was followed, and the necessary data was collected from the published financial reports, and multi linear regression was used to test the hypotheses of the study.

The result of the study showed a statistically significant on the dimensions of the independent variable; the characteristics of audit committee (number of members, independence, and financial experience) in the quality of financial reports in Jordanian commercial banks listed on Amman Stock Exchange, And there is no significant effect of the dimension of the number of meeting of the audit committee in the quality of financial reports in Jordanian commercial banks listed on Amman Stock Exchange.

The study concluded that there is a negative impact of the dimensions: number of members, and independence of audit committee in the quality of financial reports in Jordanian commercial banks, whereas concluded a positive impact of financial experience of audit committee in the quality of financial reports in Jordanian commercial banks. The study also found a positive impact of bank size in the quality of financial reports in Jordanian commercial banks listed on Amman Stock Exchange.

Based on the results of the study, the recommendation were that the management of Jordanian commercial banks to pay attention audit committee size because of their positive role in increasing the quality of financial reports, and to pay attention to audit committee independence and to form the audit committee of independent members because of its role in limiting earnings management practices and thus increasing the quality of financial reports, and to increase the number of audit committee members with financial expertise provided that their independent is ensured and that they are selected from independent members, and conducting further studies on the rest of the financial sector companies listed in Amman Stock Exchange and comparing the results with the result of the current study in order to highlight the differences between banks and the rest of the financial sector companies, and increasing the interest of legislators and officials and interested parties and researchers in the characteristics of audit committees that have an impact on the quality of financial reports to increase their role and enhance their effectiveness, and future research to provide future insight into the role of audit committee characteristics in the quality of financial reports.

Key words: audit committee characteristics, quality of financial reporting, Jordanian commercial banks.